

ФИНАНСОВЫЙ УНИВЕРСИТЕТ  
ПРИ ПРАВИТЕЛЬСТВЕ РФ  
БАРНАУЛЬСКИЙ ФИЛИАЛ  
КАФЕДРА «БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ, АУДИТ, СТАТИСТИКА»

МАТЕРИАЛЫ 11-Й МЕЖДУНАРОДНОЙ НАУЧНО-  
ПРАКТИЧЕСКОЙ КОНФЕРЕНЦИИ МОЛОДЫХ УЧЕНЫХ,  
СТУДЕНТОВ И МАГИСТРАНТОВ

“ШКОЛА В.Д. НОВОДВОРСКОГО”

24 ноября 2016 г.

Барнаул 2017

ББК 65.01

Ш 67

Ответственные редакторы:

**Е.Н. Щетинин**, кандидат экономических наук

**Т.Д. Чугаева**, кандидат экономических наук, доцент

**Ш67 Школа В.Д. Новодворского**: Материалы XI международной научно-практической конференции молодых ученых, студентов и магистрантов/ под.ред. Е.Н. Щетинина, Т.Д. Чугаевой. – Барнаул: ООО «Палитра», 2017. – 170 с.

Сборник составлен по материалам международной научно-практической конференции молодых ученых, студентов и магистрантов, проведенной 24 ноября 2016 г. Организатором конференции выступила кафедра «Бухгалтерский учет, аудит, статистика» Барнаульского филиала Финансового университета при Правительстве РФ (Барнаульский филиал Финуниверситета). Сборник включает тезисы докладов, научные статьи студентов и магистрантов Барнаульского филиала Финуниверситета, Алтайского государственного технического университета, Алтайского государственного аграрного университета, Алтайского государственного университета, Волгоградского института управления, Томского политехнического университета, Бийского государственного колледжа.

## **ОБРАЗОВАНИЕ В ЗАРУБЕЖНЫХ СТРАНАХ: КРАТКИЙ ОБЗОР**

*Аликина Ю.С., Шишиморова А.А.*

*Финансовый университет при Правительстве РФ*

*Барнаульский филиал*

*Научный руководитель: к.э.н., доцент Богданова М.М.*

Российская система образования претерпела значительные изменения после перехода экономики к рыночным условиям, так как данные условия требовали новых подходов к подготовке специалистов, способных оперативно принимать управленческие решения. За основу для построения российской системы были взяты некоторые элементы образовательных систем европейских стран, в частности, Великобритании, Германии, Франции. Также существенное влияние на российскую образовательную систему оказала Япония, где методика образования предусматривает развитие корпоративной адаптации учащихся. Проведем краткий обзор особенностей построения образовательных систем в данных странах.

Система дошкольного образования в Германии направлена на развитие у детей младшего возраста навыков логического мышления. Все малыши, до того как пойти в общеобразовательную школу, разбирают веселые тесты с логической составляющей и учатся правильно выражать свои мысли. Педагоги помогают малышам развивать образное мышление, учат рисованию и прикладному творчеству.

Критерием готовности к школьному образованию выступает не умение ребенка писать и быстро читать, а нормальная социальная зрелость, иными словами, способность малыша совместно со своими товарищами понимать и выполнять задания, соблюдать прописанные игровые правила, концентрироваться на образовательном процессе, подчиняться общей дисциплине и внимательно доводить начатый процесс до конца.

Начальная школа. В начальной школе дети обучаются с 6 до 10-12 лет. Немецкие педагоги считают, что незнание букв и основ грамматики для детей вовсе не беда – впереди школа, которая этому научит. Хуже, когда первоклассник не будет психологически готов к более высокой ступени в системе школьного образования в Германии.

Среднее образование. Немецкая система образования предусматривает несколько вариантов средних школ:

- основная: дает пяти-, шестилетнее обучение и предоставляет шанс на дальнейшее профессиональное образование;
- реальная: учеба длится 6 лет, и высокие отметки по окончании позволяют перейти в старший класс, а потом и в вуз;

- гимназия: процесс обучения продолжается 8-9 лет; на первом этапе гимназист имеет возможность выбрать профиль образования: гуманитарный, общественный или же технический;

- общая: сочетает всевозможные особенности реального и гимназического обучения, давая шанс получать сразу несколько образований.

Высшее образование. Знания можно получить в нескольких видах высших заведений: университеты, специальные институты (медицинские, педагогические и прочие), высшие школы музыки и искусств, высшие школы прикладных наук, профессиональные академии.

Университетское образование делится на две стадии: базовая (3-4 семестра) и основная (4-6 семестров), успешное завершение которых позволяет получить диплом магистра (специалиста).

Большой популярностью в немецкой системе образования пользуются высшие школы, в которых студенты обучаются по сокращенной программе. За 3-4 года учащиеся обретают знания в инженерии, в медицине, менеджменте, компьютерной индустрии, экономике, сельском хозяйстве и т. п. Заведения подобного рода обладают правом выдавать дипломы уровня «доктор» с присвоением академической степени.

Дошкольное образование. В Японии совершенно особенная методика воспитания детей. До 5 лет здесь относятся к ребёнку, как к императору, никогда не наказывая его и даже не повышая на него голоса, после 5 и до 15 лет – как к рабу, применяя чуть ли не палочную дисциплину, а после 15 лет – как к равному. Посещение детских садов в Японии не является обязательным. Почти все дошкольные учреждения здесь частные. Государственных детских садов в Японии очень мало, и чтобы туда попасть, родители должны предоставить администрации очень веские основания. В детских садах Японии (даже в частных) всегда скромная, если не сказать аскетическая, обстановка. Дети играют, обучаются, спят и едят в одной комнате. Группы здесь небольшие, по 5-6 человек, причём каждые полгода состав детей меняется. Меняются и воспитатели в группах. Это необходимо для развития у ребёнка навыков общения с людьми. Система дошкольного образования в Японии призвана сделать из маленьких японцев будущих членов коллективов или корпораций.

Начальная и средняя школа. В начальной школе преподают общеобразовательные дисциплины, в средней школе к ним добавляются английский язык и ещё несколько предметов по выбору школьной администрации. В старшей школе ученики получают

возможность выбора нескольких специализированных предметов. Большая часть учеников посещает дополнительные занятия. Обучение на вспомогательных курсах помогает учащимся подготовиться к дальнейшему образованию. После школы учёбу продолжают около 75% процентов учащихся. Японское образование предусматривает многочисленные экзамены по завершении каждого триместра.

Высшее образование. Системе высшего образования в Японии присуща строгая иерархичность. Вузы делятся на «университетский» сектор и «неуниверситетский». На рынке труда высоко котируется лишь полное университетское образование. Обучение в остальных японских вузах считается менее престижным. Всего в стране 4 вида высших учебных заведений: профессиональные колледжи; технологические институты; университеты; школы магистратуры, где осуществляется последиplomное обучение.

В колледжах и технологических институтах обучение длится 2-3 года; уровень образования в этих вузах не так высок, как в университетах и аналогичен, скорее, уровню российских техникумов. В университетах после четырехгодичного курса обучения выпускнику присваивается степень бакалавра.

Дошкольное образование. Детские сады принимают детей с 2 лет (при наличии свободных мест) и до 6 лет. Образование до начальной школы не является обязательным, но практически все дети с 3 до 6 лет посещают детский сад. Дети в садах делятся на три возрастные группы. Первая с 2 до 4 лет, где дети только играют. Вторая (средняя) с 4 до 5 лет - обучаются лепке, рисованию и другим практическим навыкам, а также устному общению. Третья (старшая) с 5 до 6 лет готовится к обучению чтению, письму и счету.

Начальная школа. Начальная школа обучает детей до 14 лет и является последним этапом обязательного образования. После окончания цикла обучения в начальной школе учащиеся сдают экзамены на получение сертификата о начальном образовании. Переход из детского сада в начальную школу иногда тяжело проходит для детей, которым необходимо привыкать к дисциплине. Обучение длится 27 часов в неделю, четыре дня в неделю и в субботу утром. В среду и воскресенье дети отдыхают.

Среднее образование. Среднее образование делится на две ступени (колледж и лицей) и длится семь лет. Обучение в колледже является обязательным, длится четыре года (с шестого по третий класс) и разделено на три цикла:

- цикл адаптации – сюда берут всех выпускников начальной школы без экзаменов; цель первого года обучения в коллеже – закрепить и свести воедино полученные в начальной школе знания;
- центральный цикл – углубление полученных знаний и умений;
- цикл профессиональной ориентации – подготавливает учеников к выбору одного из трёх направлений обучения в лицее: общее образование, техническое или профессиональное.

Лицеи подразделяются на три типа: общий, технологический и профессиональный. В первых двух обучение длится 3 года. В лицеях общего типа по итогам экзаменов выдаётся общий бакалавриат, дающий право доступа к высшему образованию. По окончании технологического лицея сдаются экзамены на получение технологического бакалавриата – право на обучение в университете по своей специальности.

Высшее образование. Французское высшее образование имеет несколько необычную структуру и делится на три цикла различной длительности и интенсивности:

- на первом цикле обучаются студенты, уже имеющие степень бакалавра по одной из гуманитарных или технических специальностей. Двух лет на этом этапе достаточно для получения диплома DUT или DEUG;

- следующий цикл предполагает трехлетнее обучение; полное прохождение этого этапа позволяет студенту получить степень мэтра. От дальнейшего обучения на этом этапе можно отказаться;

- третий цикл – это углубленное изучение, узкая специализация и самостоятельная исследовательская деятельность. Звание, получаемое по окончании третьего цикла, соответствует как минимум кандидатской степени.

Высшие школы представляют собой одну из особенностей французской системы высшего образования. Они фактически противопоставлены государственной системе высшего университетского образования во Франции и с большим трудом поддаются сравнительной классификации на международном уровне. Обучение в высших школах считается во Франции гораздо более престижным, чем в университетах, которые несут на себе некоторый отпечаток второсортной системы, поскольку не предполагают никакого отбора при поступлении и функционируют по принципу свободной записи и бесплатного образования.

Образование в Великобритании по праву считается одним из самых престижных в мире. Великобритания – страна с многовековыми традициями и безупречным имиджем просвещенного и развитого

государства, славится на весь мир не только своими высшими учебными заведениями, но и колледжами, школами, языковыми курсами, программами дополнительного образования и переподготовки специалистов.

Дошкольное образование. Начальное образование в Великобритании начинается с 3 лет. На занятиях трехлетних учеников присутствуют развивающие творческие игры и групповая работа. Однако занимаются они там всего 3 часа в день. Более длительные уроки запрещены на законодательном уровне.

Начальная школа. В системе независимого образования понятия о дошкольных и начальных классах почти такие же, но названия несколько отличаются. Так, дошкольные классы называются доподготовительными, а начальные школы – подготовительными. Правила приема в разные частные школы могут кардинально отличаться. Так, для поступления в ряд доподготовительных классов можно обойтись простой регистрацией ребенка в школе; в иных же учреждениях процедура сдачи вступительных экзаменов строго обязательна. Неоспоримым преимуществом независимых начальных школ является пошаговая возможность поступления. При этом для каждого возраста возможны те или иные предложения, а сложившаяся система таких школ предполагает успешное продолжение образовательного процесса почти для каждого ребенка.

Среднее образование. Несмотря на то, что в Великобритании существуют как государственные, так и частные школы, все они придерживаются единых образовательных стандартов. Кроме того, государство предоставляет право учиться в средней школе детям до 16 лет, т.е. бесплатное образование в Великобритании не только востребовано, но и пользуется огромной популярностью у разных социальных слоев. По итогам обучения школьники сдают выпускной экзамен и получают сертификат, который, однако, не является гарантом поступления в университеты, зато предоставляет право на возможность трудовой деятельности. Государственные школы – бесплатные, в них также могут обучаться иностранцы в возрасте от 8 до 18 лет (обязательное условие – проживающие на территории Англии родители). Обучение в независимых школах престижное. В них учатся в основном английские школьники (85%). Хорошие частные школы имеют в своем расположении сотни гектаров земли, где расположены всевозможные учебные, оздоровительные, спортивные и развлекательные корпуса.

Высшее образование. Высшее образование в Англии – это много веков традиций. В университетах Англии готовят не просто

специалистов, а лидеров. Гордость Кембриджского университета – Оливер Кромвель и Исаак Ньютон, Оксфордского университета – Оскар Уальд, Джонатан Свифт, Маргарет Тэтчер. Выпускники старейших в мире Оксфордского и Кембриджского университетов имеют лучшие шансы занять самые престижные вакансии в любых глобальных компаниях или государственных структурах своей страны. Особенностью высшего образования является его гибкость и многообразие форм обучения. Здесь можно закончить годичные профессиональные курсы, а можно получить степень доктора медицины после семи лет обучения. Университеты Великобритании имеют большие возможности для научной работы и предлагают бакалаврские, магистерские и докторские программы. Крупные университеты состоят из нескольких колледжей или школ, специализирующихся по направлениям, а небольшие университеты организационно состоят из факультетов.

В заключение можно сделать вывод, что построение национальной системы образования в каждой стране зависит от сложившихся традиций и устоев, а также от потребностей государства в специалистах с тем или иным уровнем образования. Однако в каждой рассмотренной стране прослеживается взаимосвязь между уровнями образования, начиная от дошкольного, и кончая высшим и послевузовским образованием. Именно такая модель – «образование через всю жизнь» - преобладающая в Европе, была взята за основу при построении российской системы образования.

#### **Литература**

1. Бердник М.М., Мочалова Л.А. Развитие инновационных подходов к оценке эффективности моделей образовательных технологий: монография // М.М. Бердник, Л.А. Мочалова. – Барнаул: Изд-во АГАУ, 2002. – 112 с.



## **СОЦИАЛЬНАЯ ОТЧЕТНОСТЬ КАК СПОСОБ ИНФОРМИРОВАНИЯ ОБЩЕСТВА О РЕЗУЛЬТАТАХ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ**

*Архипова А.Д.*

*Финансовый университет при Правительстве РФ*

*Барнаульский филиал*

*Научный руководитель: к.э.н., доцент Богданова М.М.*

С появлением первых социальных отчетов многое изменилось в подходах к составлению собственно отчетов; утвердилось понятие «нефинансовый (социальный) отчет»; появились международные стандарты системы нефинансовой отчетности. Поэтому социальный отчет сегодня можно описать как часть годового отчета практически каждой западной компании, где отражены итоги ее социальной деятельности за год. При этом корпоративный социальный отчет является публичным документом, цель которого – информировать стейкхолдеров (акционеров, работников, местное сообщество и пр.) о том, как реализуются социальные инициативы компании в области экономической устойчивости, экологии и социальной политики.

С распространением практики нефинансовой отчетности требования к бизнесу в сфере корпоративной социальной ответственности периодически даже ужесточались. Фактически в деловом сообществе следование международным стандартам социальной отчетности воспринимается как норма. Сегодня в мире существует около 30 международных стандартов нефинансовой отчетности. Анализ Национального регистра и Библиотеки корпоративных нефинансовых отчетов по состоянию на 01 декабря 2016 г. свидетельствует, что Российским союзом промышленников и предпринимателей с 2000 г. было зарегистрировано 655 нефинансовых отчетов 161 компаний:

Однако наличие стандартов не решает всех проблем, с которыми сталкиваются компании при составлении нефинансового отчета. Прежде всего, любая компания должна решить проблему выбора общего подхода к составлению отчета, в основу которого должны быть положены разумные принципы раскрытия информации и содержательный набор показателей, характеризующих масштаб и качество осуществляемой компанией социальной деятельности.

Сравнивая сведения, раскрываемые российскими компаниями в нефинансовых отчетах, уместно отметить следующие особенности:

- во-первых, количественные показатели мало поддаются сравнению: компании используют не общепринятые показатели. В

некоторых случаях даже трудно понять, какой смысл вкладывает компания в показатель;

- во-вторых, сравнение нефинансовых отчетов можно проводить только на качественном уровне по содержанию социальных программ, которые дают представление о приоритетах компании в социальной политике.

В итоге вызывает затруднение собственно оценка совокупного вклада компаний в решение общественно значимых проблем, которыми они реально занимаются. Поэтому, чем большее количество российских компаний формирует социальную отчетность в рамках системы корпоративного управления, тем актуальнее вопрос об обеспечении сопоставимости результатов, равно как и о совершенствовании системы показателей отчетности, формировании общепринятой методологии подготовки отчетов, и, возможно, о целесообразности использования международных стандартов подготовки отчетности.

Минэкономразвития РФ разработало Национальную концепцию развития нефинансовой отчетности РФ, сделав обязательной публикацию социальных отчетов для российских компаний. Цель Концепции развития – повышение ответственности российских организаций за социальные и экологические результаты их деятельности и обеспечение информационной открытости за счет регулярного выпуска публичной нефинансовой отчетности (ПНО).

Предложены следующие этапы:

1-й этап (2014 г.):

- обязательная публикация ПНО для 22 госкомпаний согласно Директивам Президента РФ В.В. Путина от 30.03.2012 г.;

- информирование экспертного сообщества и российского бизнеса о Концепции развития ПНО, разъяснительные мероприятия.

2-й этап (2015–2016 гг.):

- расширение спектра компаний, на которых распространяется требование обязательной подготовки и публикации ПНО, за счет отдельных категорий государственных компаний, государственных корпораций и хозяйственных обществ, в уставных (складочных) капиталах которых доля государственной собственности составляет не менее 50% плюс одна акция;

- разрабатываются механизмы, стимулирующие развитие ПНО, создаются образовательные программы, развивается международное сотрудничество в сфере социальной ответственности (СО) и ПНО;

- в перечень профессий вносятся профессии, непосредственно связанные с СО и ПНО, разрабатываются соответствующие профессиональные стандарты.

3-й этап (2017–2019 гг.)

- расширение спектра компаний, на которых распространяется требование обязательной подготовки и публикации ПНО за счет отдельных категорий хозяйственных обществ;

- вводится практика обязательного проведения аудита ПНО (нефинансового аудита) для организаций, обязанных готовить и публиковать ПНО на Этапе 2;

- совершенствуется система государственного регулирования в сфере СО и ПНО, развиваются механизмы, стимулирующие развитие ПНО.

4-й этап (с 2020 г.)

- вводится практика обязательного проведения аудита ПНО (нефинансового аудита) для организаций, обязанных готовить и публиковать ПНО на Этапах 2 и 3.

Так, например, Российским союзом промышленников и предпринимателей (РСПП) в области КСО предложен проект «Социальный капитал», основная цель которого построение индексов корпоративной социальной ответственности. Предложены методики расчетов индексов «Ответственность и открытость» и «Вектор устойчивого развития». Проект базируется на понимании корпоративной социальной ответственности как ответственности организации за воздействие ее решений и деятельности на общество и окружающую среду, включая экономические, экологические и социальные аспекты этого воздействия (стандарты ISO 26000:2010, ГОСТ Р ИСО 26000:2012). Проект нацелен на развитие публичной корпоративной отчетности и инструментов внешней оценки ответственной деловой практики, создание платформы для регулярного мониторинга ситуации в этой области.

Индекс «Ответственность и открытость» оценивает качество раскрытия информации о КСО в публичной корпоративной отчетности. Он позволяет также выявлять круг тем, приоритетных для лидеров российского бизнеса в сфере корпоративной социальной ответственности, а также набор показателей, которые компании используют для отражения своих воздействий на экономику, общество и окружающую среду. Позволяет оценить уровень прозрачности информации о социально-экономических и экологических аспектах деятельности компаний.

Индекс «Вектор устойчивого развития» помогает отследить динамику процессов, связанных с деятельностью компаний по областям ответственности, показывает направление движения. Перечень показателей включает, например, такие как охрана труда и здоровья на рабочем месте, оплата труда, обучение персонала, текучесть кадров, социальные инвестиции, экономическое воздействие, выбросы в атмосферу, использование воды и другие экологические данные, использование энергии и пр.

Для аналитика нефинансовой отчетности (менеджеров КСО) предстоит глобальная работа в этой сфере. Полнота информации по каждому показателю отчетности может быть оценена по-своему. Одна и та же тема разными компаниями описывается по-своему. Один и тот же показатель может быть охарактеризован по-разному.

В данном случае можно рекомендовать определить критерии информации, публикуемой в нефинансовой отчетности. Так, к примеру, говоря о внимании к обучению персонала, одна компания может привести расходы на обучающие программы, другая – показать долю сотрудников, прошедших обучение, а третья – привести среднее количество часов обучения, приходящееся в год на одного сотрудника.

Согласно данным РСПП, было выявлено семь наиболее часто раскрываемых «сквозных» (кросс-отраслевых) показателей – их условно назвали показателями «первого поколения», предполагая, что в дальнейшем круг показателей, активно раскрываемых компаниями, будет расширяться. В этот перечень вошли такие показатели, как структура персонала и текучесть кадров, оплата труда, уровень производственного травматизма, выбросы парниковых газов, потребление энергии, использование воды, образование отходов.

Сравнение показало, что перечни наиболее часто раскрываемых показателей в мировой и российской корпоративной практике в значительной степени совпадают. Близки и показатели, отражающие активность их раскрытия. При этом российские компании сравнительно более открыты в отношении работы с персоналом, его безопасности, а их зарубежные коллеги превосходят их в учете и раскрытии таких показателей, как выбросы парниковых газов или показатели использования водных ресурсов. Отметим также, что в «мировом» списке не отражены такие темы, как обучение персонала и поддержка местных сообществ, которые относятся у нас к наиболее популярным среди российских компаний: их так или иначе затрагивает соответственно 44 % и 47 % российских компаний, а на уровне «отчетность» представляет 18 % и 24 % (рисунок).

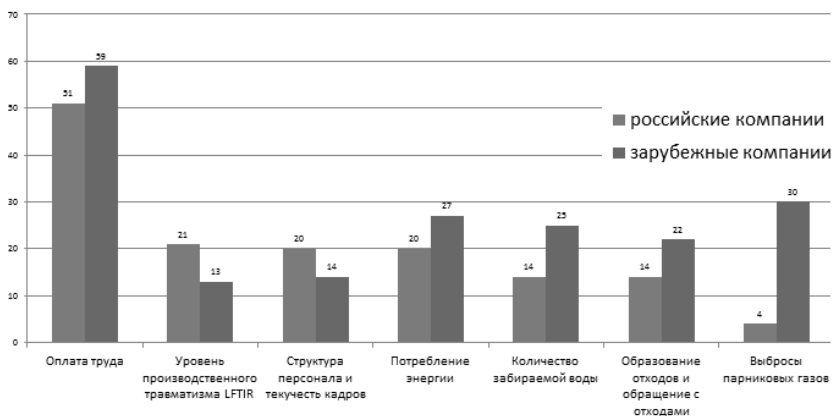


Рисунок – Раскрытие показателей «первого поколения» - доля компаний (%)

Предлагаем критерии по обязательному раскрытию информации при составлении нефинансовой отчетности и раскрытию показателей «первого поколения» (таблица).

Таблица – Раскрытие обязательной информации в ПНО

1.	Показатель	Раскрытие обязательной информации
	Оплата труда	В год/тыс. руб. с учетом минимальной оплаты труда на местном уровне и стране.
	Уровень производственного травматизма	Кол-во за отчетный период в динамике за предыдущие годы. Меры по снижению (не требующие затрат). Затраты (тыс. руб.)
	Структура персонала и текучесть кадров	По полу, уровню образования/квалификации, возрасту.
	Потребление энергии	Информация по сокращению потребления электрической энергии, в кВтч (тыс. руб.)
	Количество забираемой воды	(Тонн/л) Меры по снижению. Экологические выплаты (в тыс. руб.)
	Образование отходов и обращение с отходами	Меры по снижению. Экологические выплаты (в тыс. руб.)
	Выбросы парниковых газов	Количество. Меры по снижению. Экологические выплаты в тыс. руб.

Очевидно, если в эту деятельность будут вовлечены все крупные российские компании, то следует ожидать в недалеком будущем принципиально нового уровня социально-экономического развития страны.

В заключение можно сделать вывод, что определение критериев и набора показателей для такой оценки – задача, возможность решения которой еще недавно ставилась под сомнение: само понятие «корпоративной социальной ответственности» не имело однозначного толкования. Сегодня мы намного ближе к решению этой задачи: принятый в конце 2010 года международный стандарт ISO 26 000:2010 «Руководство по социальной ответственности» и соответствующий ему российский стандарт ГОСТ Р ИСО 26000 - в 2012 году, отражают широкий международный консенсус относительно содержания и принципов социальной ответственности организаций, круга тем, которые определяют основные направления деятельности в этой области.

Активно развиваются системы отчетности и показателей КСО, обновляются действующие, а также появляются новые руководства и рекомендации в этой области. Разрабатываются автоматизированные системы нефинансовой отчетности. Базы информации по широкому набору показателей КСО сформировали крупные мировые агентства финансовой информации – Bloomberg и Thomson Reuters. Таким образом, создается информационная платформа для построения систем оценки корпоративной социальной ответственности.

#### **Литература**

1. Корпоративный менеджмент [Электронный ресурс] // URL: <http://www.cfin.ru/vernikov/kias/consulting.shtml> свободный. – Загл. с экрана. – (Дата обращения: 17.04.2016).
2. Руководство GRI Global Reporting Initiative, GRI, версия 3.0. [Электронный ресурс] // Консультант Плюс. – URL: <http://www.consultant.ru/online>, свободный. – Загл. с экрана. – (Дата обращения: 17.04.2016).

## **ИССЛЕДОВАНИЕ ДИНАМИКИ РАЗВИТИЯ СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА В АЛТАЙСКОМ КРАЕ**

*Барынмай С.О., Буряк А.В.*

*Финансовый университет при Правительстве РФ*

*Барнаульский филиал*

*Научный руководитель: к.э.н., доцент Щетинин Е.Н.*

Сельское хозяйство – одна из самых популярных отраслей народного хозяйства многих стран. Отрасль является одной из важнейших, она представлена практически во всех странах мира, так как предполагает обеспечение самыми необходимыми благами население – продовольствием. Именно поэтому по мнению многих

экономистов и политиков роль сельского хозяйства в экономике страны или региона показывает структуру и уровень ее развития.

Алтайский край — интенсивно развивающийся регион с высоким и разнообразным потенциалом. Сельское хозяйство занимает приоритетное место в экономике Алтайского края, его доля в ВРП составляет 16% — это один из самых высоких показателей в России, в сельской местности проживает 44 % населения (более 1 млн. человек). Регион занимает 1-е место в России по посевной площади, производству зерна — 4-е место, поголовью КРС — 4-е место, молока — 3-е место, 1 место в России по выпуску муки, скота и птицы — 9-е место. По данным «Эксперт РА», Алтайский край с 2009-2013 гг. — 3В1, т.е. пониженный потенциал — умеренный риск.

В настоящее время в отрасли сельского хозяйства появились проблемы:

- Ухудшение состояния сельскохозяйственных предприятий;
- Вытеснение отечественного продовольствия импортным;
- Угроза для национальной продовольственной безопасности;
- Малая доступность кредитных средств для пополнения оборотных активов.
- Большие процентные ставки;
- Недостаток инвестиций в сельское хозяйство и разрушение основных фондов;
- Снижение обеспеченности техникой;
- Низкая заработная плата и уровень жизни.

Ухудшение состояния сельскохозяйственных предприятий. Одной из основных задач, поставленных в Государственной программе (название на слайде) является повышение финансовой устойчивости сельскохозяйственных товаропроизводителей. Анализ финансового состояния сельхозпредприятий Алтайского края выявил признаки их финансового кризиса. В 2012 г. коэффициент соотношения заемных и собственных средств составил 1,43, при оптимальном соотношении меньше 1, что говорит о неблагоприятной тенденции. За 2007-2012 гг. размер кредиторской задолженности увеличился в 1,6 раза. Дебиторская задолженность за этот же период выросла более чем в 3 раза, что свидетельствует об иммобилизации денежных средств из оборота, отрицательно влияет на платежеспособность сельхозпредприятий.

Вытеснение отечественного продовольствия импортным. Несмотря на санкции, импортная продукция продолжает поступать на полки российских магазинов и каналов для незаконного

проникновения на рынок достаточно много, в том числе и через Украину. И не всегда это качественные продукты.

По итогам 2015 года индекс производств продукции сельского хозяйства в Алтайском крае составил 107,5 %, пищевой и перерабатывающей промышленности - 105,2 %. Экспорт продовольственных товаров и сельскохозяйственного сырья в страны дальнего и ближнего зарубежья в 2015 году увеличился на 8 % и составил почти четверть стоимостного объема экспорта края. Направленные в 2015 году на активизации развития импортозамещающими производства промышленности и сельского хозяйства меры оказали позитивное влияние на повышение конкурентоспособности алтайской продукции. По итогам 2015 года аналитическим центром федерального экспертной сети «Клуб регионов» Алтайский край включен в десятку регионов - лидеров по импортозамещению.

Угроза для национальной продовольственной безопасности. В рамках реализации Доктрины продовольственной безопасности в Алтайском крае осуществляются меры, направленные на развитие межрегиональных связей, экспортного потенциала и импортозамещение по основным группам продовольствия. По итогам 2012 г. вывоз зерна из Алтайского края в регионы Российской Федерации достиг 192,9 тыс. т, что составило 3,3% от ресурсов зерна в крае. За последние пять лет сальдо вывоза и ввоза молока, и молокопродуктов выросло на 35,6%, мяса и мясопродуктов — в 29 раз, что свидетельствует об усилении роли Алтайского края в обеспечении продовольственной безопасности России.

Малая доступность кредитных средств для пополнения оборотных активов. Доля краткосрочных кредитов, направляемых на финансирование материальных затрат, выросла с 27,8% (в 2007 г.) до 61,5% (в 2012 г.). В Алтайском крае наблюдается усиление зависимости сельхозпредприятий от долгосрочных и краткосрочных заемных средств. За период с 2007 по 2012 гг. объем привлеченных долгосрочных займов и кредитов увеличился в 4,7 раза и составил в 2012 г. свыше 38 млрд руб., а краткосрочных кредитов и займов — в 4,3 раза, составив свыше 15 млрд руб. соответственно.

Большие процентные ставки. Хозяйства Алтайского края получают в два раза больше господдержки по привлекаемым «коротким» кредитам. В этом году решением Правительства Российской Федерации увеличена ставка субсидирования по краткосрочным кредитам, которая раньше составляла 8,25% ставки рефинансирования Центробанка России, а с этого года доведена до 14,7%. Новая ставка



субсидирования будет распространяться как на взятые ранее кредиты, так и на привлеченные в этом году. В 2015 году финансирование по основным направлениям господдержки открыто в оперативном режиме. Сейчас в крае идет перечисление аграриям погектарных субсидий. Также хозяйствам направляются средства на развитие овцеводства, пантового оленеводства, табунного коневодства.

Недостаток инвестиций в сельское хозяйство и разрушение основных фондов. По итогам девяти месяцев в основной капитал крупных и средних организаций сельского хозяйства было инвестировано 5,6 млрд рублей, или 76% год к году. В круг крупных и средних в крае входит 140 предприятий (16 из них — банкроты) из 2 800, то есть менее 5%.

Доля кредитов, привлеченных в строительство и реконструкцию объектов сельского хозяйства, с 2012 года снижается. Рентабельность работы с/х организаций в 2015-м не превышала отметки в девять процентов и, по оценкам главы ГУСХ, была явно недостаточной для расширения производства. Окупаемость крупных инвестпроектов по-прежнему сдерживает их недофинансирование, признают власти. В сравнении с 2007 г. затраты на 1 га зерновых культур выросли в 1,5 раза, содержание 1 гол. основного стада — в 2 раза. При этом цена реализации на зерно и продукцию молочного скотоводства увеличилась в 1,7 раза. Такое соотношение приводит к формированию низкой доходности отрасли и снижению ее инвестиционной привлекательности.

Снижение обеспеченности техникой. Ситуация на рынке сельскохозяйственной техники в России неоднозначная. С одной стороны, это устаревшее оборудование и огромные потребности в приобретении новых машин, а, с другой стороны, это снижающиеся показатели отечественного производства сельскохозяйственной техники.

Низкая заработная плата и уровень жизни. По данным Алтайкрайстат в 2013 году среднегодовая численность занятых в экономике составила 1075,0 тысяч человек. При этом самая малая доля занятых приходится на предоставление услуг по ведению домашнего хозяйства (0,9 тысяч человек). Наиболее привлекательным с точки зрения трудоустройства оказался сектор сельского хозяйства, охоты и лесного хозяйства (укрупненная группа) – 206,6 тысяч человек. Не смотря на оптимистические сравнения доли занятых в сфере сельского, лесного хозяйства и охоты с другими секторами, она снизилась на 8,1 тысяч человек или на 3,8% по сравнению с 2010 годом.

Алтайский край в рейтинге российских регионов на 68-м месте по уровню экономического развития, на 39 месте по экономической динамике и в целом на 81-м уровню жизни населения. Мы в конце списка регионов-«двоечников».

Как пример решения некоторых проблем можно описать опыт зарубежных стран. В Финляндии в 2012 году производство зерна в расчете на одного работника составляло 35 тонн, что на 34 тонны больше, чем в среднем по субъектам Северо-Западного федерального округа РФ (СЗФО), мяса и молока, соответственно, больше на 2,8 т и 17 т. В Финляндии действуют экологические дотации для с/х товаропроизводителей, дотации по неблагоприятным условиям и дотации на хозяйство, бюджетная поддержка в виде субсидий. Приоритетным направлением аграрной политики является содействие самозанятости сельского населения, развитие малого и среднего семейного агробизнеса и т.д.

Отечественное сельское хозяйство заметно отстает в развитии от зарубежного, в силу как объективных, так и субъективных факторов. Более жесткие природно-климатические условия производства, высокие цены на энергоносители и топливо, менее доступные кредитные ресурсы, сравнительно низкий уровень государственной поддержки в сочетании с изношенной материально-технической базой сельскохозяйственных организаций и недостатками в организации аграрного производства приводят к тому, что затраты отечественных товаропроизводителей на единицу продукции более чем в 2 раза превышают уровень западных стран. При таких условиях выдержать конкуренции со стороны иностранных производителей будет очень сложно.

### **Литература**

1. Главное управление сельского хозяйства Алтайского края официальный сайт электронный ресурс - <http://www.altagro22.ru/>
2. Алтайкрайстат сайт статистики, электронный ресурс [http://www.gks.ru/bgd/regl/b14\\_13/Main.htm](http://www.gks.ru/bgd/regl/b14_13/Main.htm)  
[www.vetpress.ru](http://www.vetpress.ru) научный журнал
3. Инвестиционный портал Алтайского края электронный ресурс - <http://invest.alregn.ru/>

## **ВЛИЯНИЕ КРИЗИСА НА ЭКОНОМИЧЕСКИ АКТИВНОЕ НАСЕЛЕНИЕ И ДИНАМИКУ УРОВНЯ БЕЗРАБОТИЦЫ В РОССИИ.**

*Батирова А. И., Полянская С. М. Финансовый университет  
при Правительстве РФ  
Барнаульский филиал*

*Научный руководитель: к.э.н., доцент Щетинин Е.Н.*

Нас заинтересовала данная тема, так как экономические трудности и потрясения в России на протяжении последних двух лет и в кризис 2008-2009 года не могут не отражаться на уровне занятости населения. На сегодняшний день проблема безработицы была и остаётся актуальной проблемой. Экономически активное население - это часть населения, которая предлагает свой труд для производства товаров и услуг. В России к такой категории населения относят лиц, имеющих официальное трудоустройство, а также безработных.

Санкции, падение курса рубля, экономические меры международной политики сильно влияют на уровень безработицы в стране. По данным Росстата на конец третьего квартала 2016 года уровень безработицы в стране составляет 5,3% (за исключением сезонного фактора). Таким образом, в настоящее время в целом рынок труда не демонстрирует признаков кризисной ситуации, аналогичной кризису 2009 года (на конец первого квартала 2009 года уровень безработицы составлял 9,1%), и в целом изменяется в сторону уменьшения безработных (в сравнении с 2009 г) (рисунок 1).

При этом следует учитывать, что и Единая межведомственная информационно-статистическая система, и Росстат не учитывают так называемую скрытую безработицу, когда формально работник числится работающим на предприятии, но фактически не работает. В период кризиса она ещё сильнее обостряется. Объяснялось это тем, что работодатели продолжали по разным причинам поддерживать занятый статус фактически неработающего персонала, отправив персонал в неоплачиваемые отпуска или сократив количество рабочих дней и зарплату до минимума. Но из-за неустойчивой ситуации в стране с 2014 года, статистически не наблюдается неофициальная безработица, так как из-за сокращения рабочих мест во всех регионах и отраслях деятельности, ликвидации предприятий кадровые агентства наблюдают массовое увеличение рабочей силы на бирже труда.

Есть ли способы оценить безработицу, в том числе и скрытую? Да, есть. Косвенно оценить безработицу можно с помощью:

1. Соотношения количества резюме к количеству вакансий, а также по динамике числа резюме;
2. Запросов по поисковым системам;
3. Социологических опросов населения;
4. Статистики банкротства компаний.

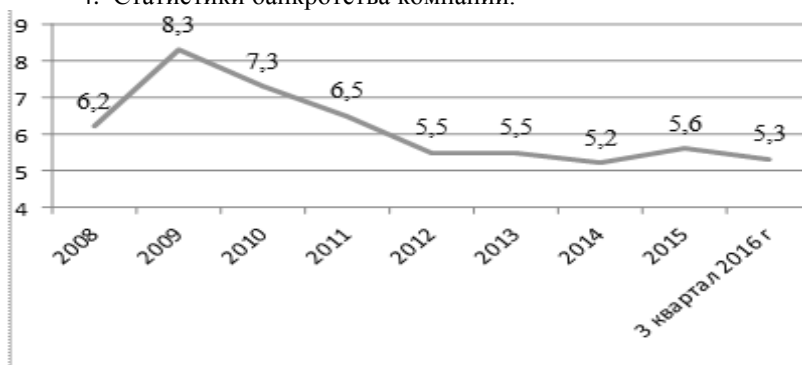


Рис.1 – Динамика уровня безработицы в РФ, %

Мы решили сравнить количество резюме и вакансии портал HeadHunter и статистические данные Росстата по численности безработных. Портал HeadHunter с января 2008 года публикует данные о количестве резюме и вакансий, а также их соотношении. (таблица 1)

В 2009 году произошел резкий подъем количества поданных резюме, но при этом количество вакансий резко сократилось с 39 тысяч 2008 года до 16 тысяч 2009 года при неуклонном росте количества резюме. Количество резюме в целом за всё время работы портала всегда превышало количество вакансий, то есть состояние недостатка рабочих мест является уже постоянным для России.

В 2009 году, когда количество безработных в России было, по данным Росстата, значительно больше, чем в 2015 году, и все они активно искали работу, количество резюме превышало количество вакансий на 39,7 тысяч. Тогда логично было бы предположить, что превышение количества резюме в 2015 года на 123 тысячи должно быть связано либо с увеличением количества экономически активного населения (следовательно, и численности самого населения) либо со скрытой безработицей. Тем не менее, в целом, по данным портала HeadHunter, количество резюме постоянно росло. Конечно, это может быть связано не только с потерей работы как таковой, но и поиском второй, а то и третьей работы.

Таблица 1 – Сравнение динамики показателей численности безработных в РФ и вакансий на портале HeadHunter

	Кол-во резюме на портале HeadHunter	Кол-во вакансий на портале HeadHunter	Численность экономически активного населения по данным Росстата, тыс. чел	Численность безработных по данным Росстата, тыс. чел	Соотношение кол-ва резюме к кол-ву вакансий
<b>2008</b>	40698	39601	75700	4697	1,03
<b>2009</b>	73319	33066	75694	6284	2,22
<b>2010</b>	100831	58244	75477	5544	1,73
<b>2011</b>	112553	84664	75779	4922	1,33
<b>2012</b>	122097	100546	75676	4131	1,33
<b>2013</b>	139802	127994	75528	4137	1,10
<b>2014</b>	174366	152664	75428	3889	1,14
<b>2015</b>	200297	186229	76587	4263	1,08
<b>01.11.16</b>	225971	199304	75369	4303	1,13

Можно сделать вывод, что скрытая безработица с каждым годом увеличивается, так как количество резюме увеличивалось с каждым годом, но при этом значительные скачки численности безработных происходили только в 2009 г. и в 2015 г. и численность экономически активного населения в среднем оставалась стабильной.

Таблица 2 - Уровень безработицы населения по субъектам РФ, %

	2010	2011	2012	2013	2014	2015	сентябрь 2016 г
Российская Федерация	7,3	6,5	5,5	5,5	5,2	5,6	5,2
Центральный федеральный округ	4,6	4,1	3,1	3,3	3,1	3,5	3,4
Сев.Зап. федеральный округ	5,9	5,1	4,0	4,3	4,1	4,7	4,5
Южный федеральный округ	7,6	7,0	6,2	6,5	6,2	6,6	6,1
Сев.Кав. федеральный округ	16,5	14,5	13,1	13,0	11,2	11,1	10,2
Приволжский федеральный округ	7,6	6,5	5,3	4,9	4,5	4,8	4,6
Уральский федеральный округ	8,0	6,8	6,0	5,7	5,8	6,2	5,8
Сибирский федеральный округ	8,7	8,1	7,1	7,2	7,0	7,7	7,5
Дальневост. федеральный округ	8,6	7,4	6,7	6,5	6,4	6,3	5,4
Крымский федеральный округ						7,4	7,3

В таблице отражена экономическая активность населения в возрасте 15-72 лет в процентах на конец каждого года. Безработица в России на протяжении последних лет имеет тенденции к снижению. Самая низкая безработица на протяжении последнего десятилетия

остаётся в Центральном федеральном округе, на конец 2014 года составляет около 3,1%. Высокая безработица остаётся в Северо-Кавказском федеральном округе — 16,5% в 2010 году. В настоящий момент самая низкая безработица в Москве — около 1,5%, самая высокая в Ингушетии — более 20%.

Официальный уровень безработицы в России хоть и вырос за последние два года, но не настолько резко и не достигло пиковых показателей, как во время кризиса 2008-2009 годов.

В сравнении с проблемами 2008 года уровень безработицы в России 2015 года имеет совершенно другой характер. Рост показателя происходит за счёт увеличения скрытой безработицы, что лишает любой возможности трезво и рационально оценить процессы, происходящие в экономике страны. Позитивные социальные настроения удаётся поддерживать за счёт невысоких официальных цифр, которые, по мнению большинства аналитиков и экспертов отрасли, далеки от реальности.

Подведя итоги, можно сделать следующие выводы:

Изменение показателей безработицы в 2014 году и начале 2015 года очень похоже на динамику уровня безработицы в 2008-2009 году, но в абсолютных значениях ниже. Если исходить из расчётных данных по индексу HeadHunter, то в марте 2009 года 6,5 млн. человек были безработны, а в марте 2015 года 6 млн. человек.

Кроме того, существенную роль в безработице 2014-2015 года играет именно скрытая безработица. Если исходить из данных, полученных с помощью индекса портала HeadHunter, разница между пиковым значением безработицы в феврале 2009 года и пиковым показателем в феврале 2015 года составила 0,6%, а не 3,5%, как даёт Росстат.

Сложившаяся ситуация в сфере занятости в дальнейшем, если исходить из данных Росстата на конец третьего квартала, будет улучшаться. Особенную сложность представляет рост именно скрытой безработицы в связи с тем, что она практически не фиксируется.

Закончить наше выступление хотелось бы словами Патриарха Московского и всея Руси Кирилла: «Кризис - это не только проклятие, но и благословение. Он заставляет многое переосмысливать, задуматься. Кризис может помочь людям выработать правильное отношение к труду. Мы должны хорошо научиться работать для того, чтобы строить свое благополучие».

### **Литература**

1. <http://www.gks.ru>

2. <https://ru.wikipedia.org>
3. <https://hh.ru>
4. <http://novainfo.ru>
5. <https://lenta.ru>

## **СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ПРАКТИКИ МОБИЛИЗАЦИИ ДОХОДОВ УЧРЕЖДЕНИЙ ПЕНИЦИАРНОЙ СИСТЕМЫ (НА МАТЕРИАЛАХ АЛТАЙСКОГО КРАЯ)**

*Болдырева Т.Н.*

*Алтайский государственный аграрный университет*

*Научный руководитель: к.э.н., доцент Глотова Н.И.*

Российская пенитенциарная система сегодня, помимо всего прочего, является мощным хозяйственным организмом. В этом можно убедиться, выяснив, чем занимается контингент исправительных учреждений Сибири, и что производят в «местах не столь отдаленных».

В составе уголовно-исполнительной системы (далее - УИС) Алтайского края - семнадцать исправительных учреждений и следственных изоляторов. Производственный сектор состоит из шести центров трудовой адаптации осужденных, двух лечебно-производственных мастерских и пяти участков внебюджетной деятельности. В 2015 году ими выпущено продукции и оказано услуг на сумму более чем 558 миллионов рублей. Общий рост производства составил 10,8 %.

В своем развитии и поиске промышленного потенциала пенитенциарная система края ориентируется на особенности региона - ведущего производителя сельскохозяйственной продукции и продовольствия в зауральской части России. В трех учреждениях работают мельничные комплексы, которые в 2015 году намолотили 912 тонн пшеничной муки первого сорта, 1 150 тонн - второго и 707 тонн ржаной муки. Это позволило обеспечить мукой не только все местные учреждения, но и полностью закрыть потребность УИС соседних регионов - Республики Алтай и Томской области. Выпускаемая в «местах не столь отдаленных» мука характеризуется высокими хлебопекарными качествами и идеально подходит для производства широкого спектра хлебобулочных и кондитерских изделий.

В соответствии со статьей 103 Уголовно-исполнительного кодекса Российской Федерации администрация исправительных учреждений (далее – ИУ) обязана привлекать осужденных к труду [1]. Создание рабочих мест по специальностям, востребованным на рынке

труда, расширение объемов производства и выпуск качественной конкурентоспособной продукции в этой связи приобретает особую актуальность. Рациональное распределение прибыли, полученной от труда осужденных позволяет своевременно обновлять и модернизировать учебно-производственное оборудование в ИУ, внедрять современные технологии, создавать дополнительные рабочие места для осужденных, что, в свою очередь, способствует трудовой адаптации осужденных, приобретению ими необходимых трудовых навыков и профессий, востребованных на рынке труда. Распределение доходов, полученных от труда осужденных к лишению свободы, неоднократно законодательно претерпевало изменения.

В настоящее время основным законом, регулирующим распределение доходов, полученных от труда осужденных в учреждениях УИС, является Бюджетный кодекс Российской Федерации (далее – БК РФ). Пункт 10 статьи 241 БК РФ гласит: «Доходы, полученные от приносящей доход деятельности федеральными казенными учреждениями, исполняющими наказания в виде лишения свободы, в результате осуществления ими собственной производственной деятельности в целях исполнения требований уголовно- исполнительного законодательства Российской Федерации об обязательном привлечении осужденных к труду, в полном объеме зачисляются в федеральный бюджет, отражаются на лицевых счетах получателей бюджетных средств, открытых указанным учреждениям в территориальных органах Федерального казначейства, и направляются на финансовое обеспечение осуществления функций указанных казенных учреждений сверх бюджетных ассигнований, предусмотренных в федеральном бюджете, в порядке, установленном Министерством финансов Российской Федерации» [2]. Нормативы распределения доходов, полученных в результате привлечения осужденных к труду, учреждениями, исполняющими наказание в виде лишения свободы, закреплены распоряжением Федеральной службы исполнения наказаний Российской Федерации (далее – ФСИН России) № 204- р от 01.12.2011:

- не менее 40 % полученного дохода должно направляться на содержание и укрепление материально- технической базы, модернизацию и развитие производства, создание дополнительных рабочих мест для осужденных;

- не более 20 % – на социальную защиту и укрепление условий труда работников уголовно- исполнительной системы;

- не менее 30 % – в качестве дополнительного источника финансирования бюджетных нужд [3].



Современное экономическое состояние производственных предприятий Уголовно-исполнительной системы (УИС) России показывает, что далеко не все из них сумели адаптироваться к условиям рыночных отношений. Ощущается нехватка собственных оборотных средств, которые направляются на покрытие дефицита бюджетного финансирования, что в итоге ведет к невозможности повышения конкурентоспособности продукции. Проводимое в настоящее время реформирование производственного сектора, может способствовать закрытию производств и сворачиванию их деятельности, что противоречит одному из основных требований уголовно-исполнительного законодательства – привлечению осужденных к общественно-полезному труду. Последнее приведет к массовому высвобождению осужденных из исправительных процессов и может дестабилизировать криминогенную обстановку в местах лишения свободы. В этой связи остро встает проблема повышения эффективности производства с одновременным обеспечением трудовой занятости лиц, отбывающих наказание в виде лишения свободы. Очевидно, что причины нестабильного положения производственных подразделений УИС кроются в неэффективном управлении. Необходим комплекс мер по повышению эффективности производственной деятельности, в котором важное место должны занимать меры по повышению ценовой конкурентоспособности выпускаемой продукции. В этой связи первостепенное значение должно придаваться мерам по сокращению затрат на производимую продукцию. Для активного функционирования на отечественном и зарубежном рынках учреждения уголовно-исполнительной системы должны обеспечить выпуск конкурентоспособной (по качеству и цене) продукции.

Подводя итоги, нужно отметить: процесс повышения конкурентоспособности современной хозяйственной системы России настоятельно требует обеспечения её значительного динамизма, высокой адаптивности к меняющимся внешним условиям, восприимчивости к различного рода инновациям и научно-техническому прогрессу [4]. Это в полной мере относится ко всем составляющим экономику элементам, среди которых, на наш взгляд, особое место занимают учреждения УИС. По сравнению с коммерческими организациями они ставят иные цели, используют особые механизмы хозяйствования и управления, что необходимо учитывать в процессе совершенствования их деятельности, при внедрении новых концептуальных подходов, а также научно обоснованных принципов, функций и методов.

## **Литература**

1. Уголовно-исполнительный кодекс Российской Федерации от 08.01.1997 N 1-ФЗ (ред. от 28.11.2015) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2016) - [Электронный ресурс]. - Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_12940/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_12940/)
2. Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31.07.1998 N 145-ФЗ (ред. от 03.07.2016) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.09.2016) - [Электронный ресурс]. - Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_19702/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_19702/)
3. О нормативах и порядке использования превышения доходов над расходами от приносящей доход деятельности, полученных в результате привлечения осужденных к труду учреждениями, исполняющими наказания в виде лишения свободы: распоряжение ФСИН России от 1 декабря 2011 № 204- р.
4. Глотова Н.И. Совершенствование механизма финансового обеспечения государственных (муниципальных) учреждений // Ученые записки Алтайского филиала российской академии народного хозяйства и государственной службы: Сборник статей / под ред. И.А. Панарина. Вып. 8. - Барнаул: Изд-во «Аз Бука», 2011. - С. 122-129.

## **АУДИТ СОБЛЮДЕНИЯ ТРУДОВОГО ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА И РАСЧЕТОВ С ПЕРСОНАЛОМ ПО ОПЛАТЕ ТРУДА**

*Борисова А.В.*

*Финансовый университет при Правительстве РФ*

*Барнаульский филиал*

*Научный руководитель: к.э.н., доцент Богданова М.М.*

Актуальность данной темы обусловлена тем, что в финансовые трудности многих организаций являются следствием низкой эффективности управления организациями в целом, в том числе и управлением персоналом. При этом, ухудшение экономического положения, как правило, вызывает снижение внимания к проблемам управления персоналом, что в конечном итоге приводит к еще большему ухудшению финансового состояния из-за падения эффективности труда. В данной ситуации практическое использование инструментария объективного исследования состояния системы управления персоналом в форме аудита соблюдения трудового законодательства и расчетов с персоналом по оплате труда является весьма актуальным.

Объект аудита – трудовой коллектив организации, различные стороны его производственной деятельности, принципы и методы

управления персоналом в организации. Аудиторская проверка должна осуществляться по следующим направлениям: оценка соблюдения положений трудового законодательства; оценка правильности начисления и выплаты заработной платы и других форм вознаграждений в пользу работников; оценка правильности отражения в учете и отчетности операций по расчетам с персоналом.

Цель аудита, по мнению Подольского В.И., - установление соответствия применяемой в организации методики учета и налогообложения операций расчетов с персоналом по оплате труда и действующим в Российской Федерации в проверяемом периоде нормативным документам, для того чтобы выявить имеющиеся ошибки или нарушения и степень их влияния на достоверность бухгалтерской отчетности [1, с.217].

Основными задачами аудита являются:

- проверка соблюдения положений законодательства о труде, состояние внутреннего контроля по трудовым отношениям;
- проверка начисления заработной платы работникам;
- проверка расчетов удержаний из заработной платы;
- проверка отражения в аналитическом учете операций по видам начислений и удержаний;
- проверка расчета налогооблагаемой базы с фонда оплаты труда, учета налогов и платежей с фонда оплаты труда.

В процессе аудита соблюдения трудового законодательства аудитор использует следующие законодательные и нормативные документы:

1. Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993 г.), в которой закреплено право на вознаграждение за труд без какой-либо дискриминации и не ниже установленного федеральным законом минимального размера оплаты труда.

2. Трудовой кодекс Российской Федерации от 30.12.2001 г. № 197-ФЗ устанавливает права и обязанности работника и работодателя, регулирует вопросы охраны труда, профподготовки, переподготовки и повышения квалификации, трудоустройства, социального партнерства. Закрепляются правила оплаты и нормирования труда, порядок разрешения трудовых споров.

3. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994г. № 51-ФЗ [3]; (часть вторая) от 26.01.96г. № 14-ФЗ является основным источником гражданско-процессуальных норм. Регулирует отношения при заключении гражданско-правовых договоров.

4. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 г. № 117-ФЗ, в котором установлен порядок обложения каждым из установленных в стране налогов (сборов). НК РФ устанавливает обязанность организации исчислить, удержать у налогоплательщика и, уплатить сумму налога на доходы физических лиц, исчисленную в соответствии со ст. 224 НК РФ.

5. Федеральный закон от 19 июня 2000 г. № 82-ФЗ «О минимальном размере оплаты труда» устанавливает гарантируемый государством размер месячной заработной платы за труд неквалифицированного работника, полностью отработавшего норму рабочего времени при выполнении простых работ в нормальных условиях труда.

6. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ, который определяет правовые основы бухгалтерского учета, его содержание, принципы, организацию, основные направления бухгалтерской деятельности и составления отчетности, основные требования к содержанию первичных документов и регистров бухгалтерского учета по учету труда и заработной платы, а также порядок проведения инвентаризации расчетов.

7. Федеральный закон от 29.12.2006 г. № 255-ФЗ «Об обязательном социальном страховании на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством» определяет круг лиц, подлежащих обязательному социальному страхованию и виды предоставляемого им обязательного страхового обеспечения, а также условия, размеры и порядок обеспечения пособиями по временной нетрудоспособности, по беременности и родам, ежемесячным пособием по уходу за ребенком граждан.

8. Постановление Правительства РФ от 24 декабря 2007 г. № 922 «Об особенностях порядка исчисления средней заработной платы»

устанавливает особенности порядка исчисления средней заработной платы для всех случаев определения ее размера, предусмотренных Трудовым кодексом РФ.

9. Положение по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99 устанавливает правила формирования в бухгалтерском учете информации о расходах коммерческих организаций (кроме кредитных и страховых организаций), являющихся юридическими лицами по законодательству РФ.

К документам, регулирующим вопросы оплаты труда на уровне организации, законодатель относит локальные нормативные акты,

коллективный договор, трудовые договоры, гражданско-правовые договоры, соглашения.

Источниками информации, т.е. объектами аудита по учету труда и заработной платы являются документы по личному составу (приказы о приеме на работу, увольнении, личные карточки и т.д.), первичные документы и регистры бухгалтерского учета, бухгалтерская и статистическая отчетность.

Далее рассмотрим две методики: Ковалева О.В. и Подольского В.И.

По методике Ковалева О.В. [2], к процедурам аудиторской проверки расчетов с персоналом по оплате труда относятся:

1) ознакомление с рабочим планом счетов, разрабатываемым организацией на основе Плана счетов бухгалтерского учета и Инструкции по его применению и утверждаемым учетной политикой;

2) ознакомление с организацией оперативного учета личного состава организации и изучение документов, отражающих движение списочного состава персонала организации (прием, увольнение, перевод);

3) изучение организации оплаты труда;

4) установление порядка документального оформления трудовых отношений с работниками организации;

5) изучение содержания договоров, которые оформляются отношениями с работниками;

6) проверка наличия и правильности оформления первичных учетных документов по учету труда и его оплаты;

7) проверка правильности начислений заработной платы и прочих выплат, связанных с оплатой труда;

8) проверка правильности и своевременности отражения операций по начислению заработной платы и других выплат в системе бухгалтерского учета;

9) проверка правильности исчисления, удержания и перечисления НДФЛ;

10) проверка правильности и обоснованности других видов удержаний;

11) проверка правильности отражения операций по удержаниям (вычетам) из суммы оплаты труда в системе бухгалтерского учета;

12) проверка правильности документального оформления операций по выдаче заработной платы из кассы;

13) проверка правильности отражения операций по выплате заработной платы в системе счетов бухгалтерского учета;

14) проверка правильности учета депонированной заработной платы;

15) проверка соответствия учетных данных по начисленным и перечисленным суммам налогов сведениям, содержащимся в налоговых декларациях.

Методика Подольского В.И. [1] включает в себя:

1) проверка соблюдения положений законодательства о труде, состояние внутреннего контроля по трудовым отношениям;

2) проверка организации учета и контроля выработки и начисления заработной платы рабочим-сдельщикам;

3) проверка расчетов по начислению повременных и прочих видов оплат;

4) проверка расчетов удержаний из заработной платы физических лиц;

5) проверка ведения аналитического учета по работающим;

6) проверка сводных расчетов по оплате труда;

7) проверка депонированных сумм по заработной плате.

Анализируя данные процедуры, можно сделать вывод, что методика Ковалева О.В. более подробная, но не отражает процедур по проверке соблюдения трудового законодательства. Методика В.И. Подольского сочетает в себе как проверку соблюдения законодательства о труде, так и проверку расчетов по оплате труда.

Анализ аудиторской практики свидетельствует, что типичными ошибками, которые выявляются в ходе проверки расчетов с персоналом, являются следующие:

1. Отсутствие обязательных системных документов, связанных с оплатой труда.

2. Несоблюдение условий труда, предусмотренных Трудовым кодексом РФ.

3. Несоответствие начисленной заработной платы или стимулирующих выплат условиям трудовых договоров, действующих в организации положениям.

4. Неправильное начисление доплат и компенсаций, установленных ТК РФ.

5. Неправильное исчисление среднего заработка.

6. Отсутствуют документы, подтверждающие начисление и удержание заработной платы.

7. Ненадлежаще ведется учет операций по оплате труда.

В заключение отметим, что аудит соблюдения трудового законодательства и расчетов с персоналом по оплате труда является частью либо организационно-кадрового аудита (аудита персонала),

либо общего аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности организации. Данный аудит призван проверить связь между основными руководящими принципами политики управления человеческими ресурсами и ценностями, объявленными организацией в своем плане развития, а также дать рекомендации по сокращению текучести кадров, повышению производительности труда, совершенствованию учета расчетов с персоналом.

#### **Литература**

1. Аудит: учеб. / В.И.Подольский, А. А. Савин, Л. В. Сотникова; под ред. В.И. Подольского. – 8-е изд., стер. – М.: Издательский центр «Академия», 2012. – 352 с.
2. Ковалев О.В. Аудит: учеб. пособие / О.В. Ковалев, Ю.П. Константинов. - М.: Издательство ПРИОР, 2015. – 272 с.

## **ОПТИМИЗАЦИЯ НАЛОГОВОЙ НАГРУЗКИ НА МАЛЫЙ БИЗНЕС**

*Брайченко А.А.*

*Национальный исследовательский  
Томский политехнический университет*

*Научный руководитель: к. т. н., доцент Калашикова Т.В.*

Основным источником пополнения бюджета являются налоги, поэтому вопросы, связанные с установлением налоговой ставки имеют большое значение. Исходя из этого, высокая налоговая ставка может стать серьезным ограничивающим фактором развития отраслей экономики, в частности малого и среднего бизнеса. По этой причине эффективное управление налоговой нагрузкой может и должно способствовать развитию субъектов предпринимательской деятельности. Так, с 2006 года в бюджетной политике Российской Федерации были разработаны меры снижения налогового бремени для определенных категорий субъектов предпринимательской деятельности.

Реформы в области налогообложения, имеющие конечной целью сокращение (оптимизацию) налогооблагаемой базы, лишь доказывают факт необходимости развития малого и среднего бизнеса в РФ. Подобная потребность диктуется тесной связью налогообложения и финансовой деятельности организации. Главным показателем эффективности налогового планирования является показатель налоговой нагрузки.

Актуальность темы исследования обусловлена тем, что малый и средний бизнес в процессе осуществления предпринимательской

деятельности крайне заинтересован в снижении своих налоговых обязательств. Так, решить данную проблему возможно с помощью рассмотрения предоставляемых альтернативных налоговых режимов. Таким образом, необходимо проанализировать данные налоговые режимы, с привязкой к специфике деятельности субъекта. Тем не менее, в настоящее время в России существует проблема широкого распространения теневого бизнеса.

Проблемой оптимизации налоговой нагрузки исследовалась отечественными и зарубежными авторами: Е.С. Вылковой, И.А. Майбурова, В.Г. Панскова, А.В. Брызгалиной, А. Лаффером, А.Смитом и др.

Прежде всего, является целесообразным рассмотреть понятия налоговой нагрузки и налоговой оптимизации. Согласно профессору по кафедре бухгалтерского учета Евстигнееву Е.Н., «налоговая нагрузка – это уровень экономических ограничений, который применяется к плательщику налогов, в виде перечисления денег на уплату налогов, отвлечения их от возможных других направлений использования»[1]. А под налоговой оптимизацией профессор экономических наук Гофман А.П. понимает как «разработку комплекса мер, предполагающих баланс низкого уровня налоговой нагрузки и удержания налоговых рисков в допустимых пределах, направленных в рамках действующего законодательства на рационализацию уплачиваемых налогов и снижение налоговых рисков»[2].

Налоговая оптимизация является частью налогового планирования, которое определяется как совокупность плановых действий налогоплательщика по увеличению финансовых результатов организации, регулирующих величину и структуру налоговой базы, воздействующих на эффективность управленческих решений и обеспечивающих своевременные расчеты с бюджетом согласно действующему законодательству[3].

Однако стоит заметить, что не только малый и средний бизнес заинтересован в оптимизации налогообложения. Важным показателем для планирования государственного бюджета является номинальная налоговая нагрузка, то есть доля в ВВП налоговых взносов и сборов, которые поступят в том случае, если субъекты будут следовать предписаниям законодательства[4]. Тем не менее, слишком высокая номинальная налоговая нагрузка, установленная государством, оказывает негативное влияние на развитие экономики и провоцирует предпринимателей на уход в «теневой» бизнес. Таким образом, перед государством стоит два выбора: увеличивать ставку, либо ее снижать.



В случае если государство выбирает первый вариант, ему удастся привлечь в бюджет средства, необходимые для обеспечения текущей деятельности, однако происходит негативное влияние на инвестиционные возможности бизнеса, а, следовательно, и на возможность реализации долгосрочных производственных стратегий.

Таблица 1 - Льготные налоговые режимы [5]

Налоговый режим	Приобретаемые преимущества	Недостатки	Налогооблагаемая база
УСН	Упрощение бухгалтерского учета, возможность переноса полученных убытков на последующие периоды, ускоренное списание расходов на приобретение основных средств	Ограничению по численности персонала, по доходам организации, видам деятельности и численности основных средств	Доходы, либо доходы, уменьшенные на величину расходов
ЕНВД	Может сочетаться с упрощенной системой налогообложения, сумма налога может быть уменьшена на величину страховых взносов. Для ИП налог заменяет НДФЛ, налог на имущество, НДС	Могут применяться только при ведении определенных видов деятельности	Вмененный доход
Патентный режим	Замена уплаты НДФЛ, приобретение патента на срок от 1 до 12 месяцев, отсутствие налоговой отчетности, уплата страховых взносов только в ПФР	Патенты могут приобретать только ИП, ограничения по видам деятельности, ограничения по количеству работников	Потенциально возможный годовой доход
ЕСХН	Для ИП заменяет уплату НДФЛ, налога с продаж, транспортного налога, налога на имущество физических лиц и единого социального налога. Для юридических лиц заменяет уплату налога на прибыль, НДС, налога на имущество организации и единого социального налога	Могут воспользоваться только сельскохозяйственные товаропроизводители, не выпускающие подакцизную продукцию. Не допускается применение бюджетными организациями, либо организациями, имеющими филиалы и представительства	Доходы, уменьшенные на величину расходов

Второй вариант позволяет оказать благоприятное воздействие на развитие различных отраслей экономики, что, в будущем, позволит расширить налогооблагаемую базу, а, следовательно, увеличить объем поступления налогов в бюджет. Тем не менее, подобные действия с большой вероятностью нанесут ущерб доходам бюджета.

То есть перед государством тоже стоит вопрос об оптимальной налоговой нагрузке, которая могла бы одновременно отвечать требованиям выполнения краткосрочных задач бюджета и долгосрочных интересов бизнеса.

Перед малым и средним бизнесом также стоит выбор способа оптимизации налогообложения. Они выбирают между законными и незаконными путями. Под законными методами оптимизации налогообложения подразумевается использование различных налоговых льгот, налоговых освобождений и прочих приемов и способов, разрешенных законом. Незаконные способы подразумевают умышленное уклонение от уплаты налогов.

Законодательством Российской Федерации за последние годы был предусмотрен ряд методов законного снижения налоговой нагрузки на малый бизнес. Целью разработки данных методов было стимулирование развития экономики и выхода бизнеса из «тени». В таблице 1 рассмотрены данные законные методы оптимизации налогообложения.

Подобное разнообразие налоговых режимов может позволить предпринимателю выбрать наиболее подходящий способ оптимизации налоговой нагрузки с учетом специфики деятельности конкретного субъекта малого бизнеса.

Помимо льготных налоговых режимов предприниматели имеют право воспользоваться налоговыми изъятиями, освобождениями и скидками.

Так, в случае с налоговыми изъятиями, происходит выведение части доходов из налогооблагаемой базы налога на прибыль и доходы[6]. Разумеется, подобные изъятия возможны лишь в случае осуществления организацией определенных видов деятельности. Кроме этого, налоговые изъятия позволяют освобождать от налогообложения часть имущества.

Налоговые же скидки позволяют уменьшить прибыль организации или индивидуального предпринимателя на величину перечислений на социально значимые нужды: в образовательные и медицинские учреждения, в благотворительные фонды и проч[7].

Заключение

В заключении отметим, что правильный выбор налогового режима способствует оптимизации налогового бремени. В зависимости от специфики вида деятельности каждого предприятия можно подобрать наиболее эффективный комплекс мер, который мог бы способствовать не только наполняемости государственного бюджета, но и экономическому росту и развитию данного конкретного предприятия и отрасли в целом.

### **Литература**

1. Евстигнеев Е.Н. Налоги и налогообложение. СПб.: Питер, 2011. 288 с.
2. Гофтман А. П. Методика оценки налоговой нагрузки предприятий малого бизнеса в границах «налогового коридора». – 2008.
3. Финансово-кредитный энциклопедический словарь. — М.: Финансы и статистика. Под общ. ред. А.Г. Грязновой. 2002.
4. Шальнева М. С. Налоговая нагрузка: способы ее определения и возможности оптимизации //Международный бухгалтерский учет. – 2011. – №. 44. – С. 194.
5. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) : от 05.08.2000 № 117-ФЗ: (принят ГД ФС РФ 19.07.2000) // КонсультантПлюс. ВерсияПроф [Электронный ресурс]. – Электрон. дан. – [М., 2016].
6. С. Пепеляев. Основы налогового права: Учебно-методическое пособие/ Под ред. С. Г. Пепеляева.—М.: Инвест Фонд, 2015.— 496с.
7. Финансы. Толковый словарь. 2-е изд. — М.: “ИНФРА-М”, Издательство “Весь мир”. Брайен Батлер, Брайен Джонсон, Грэм Сидуэл и др. Общая редакция: д.э.н. Осадчая И. М., 2000.

## СОВРЕМЕННЫЕ ПОДХОДЫ К ПРЕДОСТАВЛЕНИЮ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ В ЭЛЕКТРОННОМ ВИДЕ

*Бычкова Т.С*

*Финансовый университет при Правительстве РФ*

*Барнаульский филиал*

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

В настоящее время отправка электронной отчетности в различные контролирующие органы получила большое распространение. В ФЗ «О бухгалтерском учете» определены сроки, состав и порядок предоставления бухгалтерской финансовой отчетности. В частности сказано, что она может быть представлена в бумажной или электронной форме [1]. Пенсионный фонд, Налоговая инспекция и Фонд социального страхования, отчетность может подаваться в эти органы, не выходя из офиса, для этого необходимо приобрести специальные программы и подключить интернет.

Существуют некоторые сложности, возникающие при предоставлении отчетности в электронном виде. Они связаны с нарушением сроков сдачи отчетности в связи с перебоями в работе системы или Интернета. Также в случае сбоя документ может «не дойти» до контрольных органов. Поэтому необходимо следить за документооборотом в течение дня после отправки отчётности.

Вторым негативным моментом является то, что за сдачу электронной отчетности придется платить. Также необходимо приобрести электронную цифровую подпись, которая подтверждает принадлежность подписанного документа конкретному лицу и отсутствие искажений информации, предоставленной в документе.

*Несмотря на вышеперечисленные отрицательные стороны, электронная сдача отчетности имеет большое количество положительных моментов.*

Во-первых, экономия времени. Отправить электронную отчетность можно с компьютера, при этом нет необходимости тратить длительное время в очереди, чтобы лично сдать отчетность на проверку.

Во-вторых, увеличение срока сдачи отчетности. Сдать документы в государственные контрольные органы необходимо в течение рабочего дня, а закончить их оформление нужно на день раньше. Отправить электронную отчетность можно до 23.59 последнего дня срока сдачи отчетности.

В-третьих, актуальные базы форм и бланков отчётов. В программах для электронной сдачи отчетности невозможно сдать отчет

по устаревшей форме, так как формы обновляются сразу, как только они были изменены и утверждены.

В-четвертых, невозможно допустить технические ошибки, к примеру, если не указан код бюджетной классификации или нет подписи, то система автоматически выдаст ошибку. И пока ошибка не будет устранена, отправка отчетности становится невозможной.

Еще одним преимуществом является безопасность и гарантия конфиденциальности данных. Вся отчетность, которая отправляется по электронным каналам, защищена от несанкционированного доступа.

Существует множество программ для отправки электронной отчетности: Бухсофт Онлайн, Астрал-Отчет, Контур.Экстерн, Otchet.Ru, Мое дело, Сайт ФНС РФ, 1С Отчетность. Наиболее оптимальными из них являются 1С Отчетность и Бухсофт Онлайн, их характеристика дана в таблице 1.

Таблица 1. Характеристика программ электронного представления отчетности.

Программа	Стоимость за год, руб.	Преимущества
1С Отчетность	3900 - 5900	1. Отправка отчетов во все органы (ПФР, ФСС, ФНС, Росстат, РАР); 2. Доступ для всех регионов РФ; 3. Работа в онлайн-режиме; 4. Автоматическая проверка на ошибки; 5. Простое подключение;
Бухсофт Онлайн	2938	6. Круглосуточная поддержка; 7. Оптимальная цена среди аналогичных продуктов.

Программы для электронной сдачи отчетности напоминают программы электронной почты, но их разница состоит в том, сдаваемую отчетность необходимо подписывать с помощью электронной подписи[2].

Дата электронной сдачи отчетности - дата отправки. При этом не имеет значения, когда из контрольного органа придет извещение о приеме документа. Если компания задержала отчет, к примеру, по НДС, возможен штраф 5% от суммы налога, но не менее 1000 рублей[3]. Если декларацию по НДС предоставляют на бумаге, то ее рассматривать не будут, так как ее необходимо сдавать в электронном виде[3]. Для деклараций по остальным налогам порядок остается прежним: если компания должна сдавать отчетность через интернет, но отправляет ее на бумаге, то штраф составит 200 рублей[3].

В настоящее время прослеживается тенденция сдачи отчетности компаний всех сфер деятельности по электронным каналам. Это удобно как государственным контролирующим органам, поскольку значительно сокращает время на обработку бумажных отчетов и приводит все к единым форматам, так и предприятиям, так как позволяет избежать личных посещений налоговой инспекции и фондов, и кроме того защищает от штрафных санкций со стороны государства и споров с государственными органами о сроках отправки отчетов.

### **Литература**

1. Российская Федерация. Законы. О бухгалтерском учете: федер. закон от 6 декабря 2011 г. № 402-ФЗ. – М.: Профиздат. – 20 с.
2. Официальный сайт Федеральной налоговой службы. – режим доступа: <https://www.nalog.ru>
3. Налоговый кодекс Российской Федерации. Части первая и вторая : текст с изменениями и дополнениями на 20 января 2016 года. - Москва : Эксмо, 2016. - 1104 с.

## **ПРОФЕССИОНАЛЬНАЯ КОМПЕТЕНЦИЯ БУХГАЛТЕРА В СОВРЕМЕННОМ МИРЕ**

*Воробьева И.В, Подъезжих Р.В.*

*Финансовый университет при Правительстве РФ  
Барнаульский филиал*

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

В современном мире профессиональные компетенции бухгалтера играют огромную роль. Они формируют информацию, которую используют все без исключения, начиная от государства и заканчивая обычными физическими лицами. Поэтому на бухгалтера возлагают огромную ответственность по предоставлению данной информации. Именно поэтому бухгалтера во всем мире особое внимание уделяют соблюдению не только высокого уровня качества работы, но и компетенции, которые призваны обеспечивать такой уровень.

Компетенции в бухгалтерском учете призваны определять правильность и неточность действий в повседневной жизни работников бухгалтерии. Хотя для каждого человека норма морали определяется разными способами. Вот поэтому для закрепления общих требований в 1998 г. Международная федерация бухгалтеров приняла Кодекс этики профессиональных бухгалтеров.

По данному Кодексу бухгалтер стремится к определенным целям, главными из которых являются – обеспечение лучших результатов деятельности и соблюдение общественных интересов. Для достижения данных целей бухгалтер должен в своей профессиональной деятельности придерживаться следующим требованиям:

1. Достоверность. В рамках исполнения своей работы, бухгалтер должен четко и точно предоставлять информацию, необходимую для принятия каких-либо решений.

2. Компетентность. Бухгалтеру нужно быть высококвалифицированным профессионалом для анализа деятельности предприятия.

3. Качество услуг. Все услуги, которые оказаны профессиональным бухгалтером должны соответствовать высшим стандартам.

4. Доверие. Потребители бухгалтерской информации должны быть уверены в существовании основ профессиональной этики.

Кодекс определяет ряд принципов, которые должны соблюдать профессиональные бухгалтеры для достижения общих целей, независимо от культурных традиций и нормативных требований. На базе данного Кодекса разработан Кодекс члена Института Профессиональных бухгалтеров (ИПБ) России.

Ежегодно около 10 000 кандидатов в члены ИПБ России сдают экзамены в режиме реального времени, более 70 000 членов ИПБ России проходят повышение профессионального уровня.

За время существования ИПБ России была проведена переподготовка более 240 000 профессиональных бухгалтеров.

В г. Барнауле тоже функционирует такая организация под названием Алтайский Территориальный Институт Профессиональных Бухгалтеров и Аудиторов. Данный институт осуществляет аттестацию и профессиональную подготовку бухгалтеров, занимающихся оказанием услуг в этой сфере, и также занимается повышением квалификации специалистов учетных профессий.

В век современных технологий, которые во многом упрощают нашу жизнь, бухгалтер тоже должен знать технические аспекты деятельности, понимать и правильно ориентироваться в быстро меняющемся мире. Бухгалтер должен знать не только свою деятельность, но также смежные стороны, связанные с профессиональной деятельностью, которые непосредственно не воздействуют на бухгалтера, но при принятии определенных решений будут играть одну из главных ролей. Например: бухгалтер должен

уметь использовать экономико-математические методы; обрабатывать и анализировать полученные результаты; владеть рациональными приемами поиска и использования экономической информации. Глубокое познание профессиональных знаний в сочетании с практическими навыками обеспечивает высокую квалификацию бухгалтера. Опытный бухгалтер всегда сможет успешно работать в должности экономиста, аналитика, банкира и финансиста.

Среди студентов ФУ проведен опрос на тему: «Какие профессии, на ваш взгляд, сегодня являются востребованными?». Возрастная категория студентов от 17 до 22 лет, участвовало 42 человека (20 юношей и 22 девушки). Респондентам задан вопрос «Какие профессии, на ваш взгляд, сегодня являются востребованными?».

Таблица 1 - Результаты исследования

Профессия	Результат
Менеджер по продажам	34%
Бухгалтер, аудитор	32%
Экономист, финансист	20%
Менеджер по маркетингу, рекламе, PR	14%

По данным исследования можно сделать вывод, что бухгалтер является довольно востребованной профессией, следовательно, бухгалтера почитают, как высококвалифицированного специалиста.

Бухгалтера организаций в своей работе руководствуются профессиональными компетенциями, которые приняты в независимом секторе в целом.

К ним относятся:

- добровольность и бескорыстность;
- терпимость и стремление к социальной справедливости;
- открытость и честность;
- соблюдение законов и т.д.

Профессиональные организации разрабатывают подробные кодексы профессиональной компетенции бухгалтеров, стараясь предусмотреть все возможные нюансы их поведения.

Компетенции бухгалтеров обобщены нормами профессионального поведения, определены нравственные, моральные ценности, которые утверждает в своей среде сообщество, готовое защищать их от всех возможных нарушений и посягательств.

Соблюдение общечеловеческих и профессиональных компетенций – неременная обязанность и высший долг каждого бухгалтера.



## Литература

1. Кодекс этики членов Института профессиональных бухгалтеров России (утв. Решением Президентского Совета ИПБР, протокол № 08/03 от 26.09.07 г.)

### ИСПОЛЬЗОВАНИЕ МАТЕМАТИЧЕСКИХ МЕТОДОВ ДЛЯ ОЦЕНКИ УРОВНЯ ФИНАНСОВЫХ РИСКОВ

*Глубоков И.О.*

*Алтайский государственный университет*

*Научный руководитель: канд.ф.-м.наук, доцент Е.С.Половникова*

В настоящее время ввиду вступления национальной экономики в мировое сообщество и применения зарубежных методик в области учета и контроля особую значимость приобретает оценка рисков экономического субъекта, а также их влияния на эффективность деятельности. Ситуация осложняется тем, что большинство нормативных документов не акцентирует внимание на необходимость выражения риска и его составляющих в числовом выражении. Достоверная информация о различных видах рисков, которые могут влиять на финансовые показатели деятельности организации, необходима внутренним и внешним пользователям для принятия обоснованных решений. Следует отметить, что большое количество научных работ по экономике посвящено исследованию рисков, однако методы и методики их анализа, разработаны недостаточно. В этой связи становится все более актуальным изучение данного направления.

В экономической литературе отсутствует единство мнений в определении рисков. Так, И.Н. Санникова и Т.А. Рудакова [5,с.11] определяют риск, как возможное событие, способствующее привести к потерям или получению экономических выгод по сравнению с прогнозируемыми и альтернативными вариантами развития экономической ситуации. По определению К.Ю. Татарова [6] основными критериями риска выступают его неожиданность, непредсказуемость и не благоприятность последствий. По информации Минфина России N ПЗ-9/2012 [1] под рисками понимается влияние правовых и прочих внутренних и внешних факторов (существенных условий, событий, обстоятельств, действий), которые с большой долей вероятности могут иметь финансовые последствия в будущем, а значит, оказывать влияние на показатели бухгалтерской отчетности организации в будущем. Многие авторы рассматривают возможность возникновения рисков в экономике под воздействием как внешних, так и внутренних факторов. К основным внешним факторам относят:

политическая нестабильность; изменение экономической ситуации (как внутри страны, так и в целом в мире); изменение потребительского спроса на товары и услуги; изменение платежеспособности населения, изменение курса иностранных валют, наличие инфляционных процессов, ограничение ресурсов и др. Внешняя среда характеризуется экономическими, социальными, политическими и иными условиями, в которых хозяйствующий субъект функционирует.

Цель данной статьи - сфокусироваться на том, как с помощью экономико-математических моделей и формул теории вероятностей можно спрогнозировать вероятность возникновения риска в зависимости от изменения какого-либо из внешних факторов, приведенных выше.

Э.А. Маракьян, Г.П. Герасименко и С.Э. Марканьян[2] отмечают, что современные методы количественного анализа риска основываются на идее случайности. При этом количественное измерение степени достоверности реализации случайных событий и соответствующих результатов базируется на понятии вероятности, и как следствие, они предлагают следующий метод оценки уровня финансовых рисков (формула 1):

$$УФР_{общ} = \sum_{i=1}^n ВФР_i * ФП_i \quad (1),$$

где,  $УФР_{общ}$  – общий уровень финансовых рисков (выражаемый, как правило, абсолютной суммой),  $ВФР_i$  – вероятность возникновения  $i$ -го финансового риска (один из коэффициентов измерения вероятности: коэффициент вариации, бета-коэффициент и др.);  $ФП_i$  – размер возможных финансовых потерь при реализации  $i$ -го финансового риска.

Общепринятым количественным методом оценки финансовых рисков является “ValueatRisk” — стоимостная мера риска. Распространено общепринятое во всём мире обозначение «VaR». Это выраженная в денежных единицах оценка величины, которую не превысят ожидаемые в течение данного периода времени потери с заданной вероятностью. Зубкова Л.Д. и Дьячков С.М. [4] в качестве основных параметров VaR выделяют следующие величины: величина временного окна (TimeFrame), уровень доверительной вероятности (ConfidenceLevel), объем возможных потерь (LossAmount).

Для расчета параметра риска ValueatRisk с помощью дельта-нормального метода используем данные котировок акций ПАО “Газпром” за период с 24 октября 2015 года по 26 октября 2016 года.

Для котировок акций Газпрома рассчитаем дневную доходность (формула 2):

$$D = \frac{\ln P_i}{P_{i-1}}, \quad (2)$$

где,  $D$  - дневная доходность,  $P_i$  – текущая стоимость акции,  $P_{i-1}$  – стоимость акции предыдущего дня.

Правильность использования метода ValueatRisk при дельта-нормальном способе расчета достигается при использовании только факторов риска, подчиненным нормальному (Гауссовому) закону распределения. Для проверки нормальности распределения доходностей акции можно воспользоваться критериями согласия Пирсона или Колмогорова -Смирнова. Результаты вычислений представлены на рисунке 1

	А	В	С	Д
1	Акция	Дата	Цена	Доходность
2	Газпром	26.10.15	138,50	
3	Газпром	27.10.15	138,50	0,00%
4	Газпром	28.10.15	138,10	-0,29%
5	Газпром	29.10.15	136,10	-1,46%
6	Газпром	30.10.15	135,75	-0,26%
246	Газпром	14.10.16	136,20	-0,93%
247	Газпром	17.10.16	135,57	-0,46%
248	Газпром	18.10.16	135,81	0,18%
249	Газпром	19.10.16	135,49	-0,24%
250	Газпром	20.10.16	134,72	-0,57%
251	Газпром	21.10.16	134,96	0,18%
252	Газпром	24.10.16	135,05	0,07%

Рисунок 1. - Котировки и дневная доходность акций ПАО "Газпром" за период 26.10.2015-24.10.2016 гг.

Дальше необходимо рассчитать математическое ожидание доходности и стандартное отклонение за весь период. Воспользуемся встроенными функциями в Excel: математическое ожидание =СРЗНАЧ(D3;D252);

стандартное отклонение =СТАНДОТКЛОН(D3;D252).

На следующем этапе рассчитаем квантиль нормальной функции распределения. Квантиль – это значения функции распределения (Гауссовой функции) при заданных значениях, при которых значения функции распределения не превышают это значение с определенной вероятностью. Квантиль показывает, что убытки по акции Газпром не превысят с вероятностью 99% (квантиль=НОРМОБР(1%;F2;G2)).

Для расчета стоимости акции с вероятностью 99% на следующий день необходимо перемножить текущее значение стоимости акции на квантиль сложенный с единицей (формула 3).

$$X_{t+1} = (Q + 1) \cdot X_t \quad (3)$$

Где, Q – значение квантиля для нормального распределения акций Газпрома;  $X_t$  – значение доходности акции в текущий момент времени;  $X_{t+1}$  – значение доходности акции в момент времени, следующий за текущим моментом.

Для расчета стоимости акции на несколько дней вперед с заданной вероятностью, воспользуемся следующей формулой (формула 4):

$$X_{t+n} = X_t \cdot (1 + Q \cdot \sqrt{n}) \quad (4)$$

где n – количество дней вперед.

Полученные значения  $X(1)=130,32$  говорит о том, что в течение следующего дня курса акции Газпрома не опустится ниже значения 130,32 руб. с вероятностью 99%. И  $X(5)=124,47$  говорит о том, что в течение следующих пяти дней с вероятностью 99% курс акции Газпрома не опустится ниже 124,47 руб. Для расчета VaR (величина возможных убытков) рассчитаем абсолютное значение убытков и относительный

	A	B	C	D	E	F	G	H
1	Акция	Дата	Цена	Доходность		Матем. Ожидание	Станд. Отклонение	
2	Газпром	26.10.15	138,50			-0,01%	1,50%	
3	Газпром	27.10.15	138,50	0,00%				
4	Газпром	28.10.15	138,10	-0,29%		Квантиль		
5	Газпром	29.10.15	136,10	-1,46%		-0,0350		
6	Газпром	30.10.15	135,75	-0,26%				
7	Газпром	02.11.15	137,80	1,50%		X(1)	130,32	
8	Газпром	03.11.15	141,75	2,83%		X(5)	124,47	
9	Газпром	05.11.15	140,90	-0,60%				
10	Газпром	06.11.15	137,75	-2,26%				
11	Газпром	09.11.15	136,50	-0,91%				
12	Газпром	10.11.15	135,58	-0,68%			Абсолютн.	%
13	Газпром	11.11.15	135,00	-0,43%		VaR(1)	4,73р.	96,50%
14	Газпром	12.11.15	136,60	1,18%		VaR(5)	10,58р.	92,16%
15	Газпром	13.11.15	136,00	-0,44%				

ое (рисунок 2).

Рисунок 2. - Абсолютное и относительное значения VaR.

Таким образом, управление рисками невозможно без количественных измерений, которые обеспечивают оценку эффективности и риска операций. Фундаментом управления рисками, как и всей финансовой теории в целом, является математика.

Конечно, математика не может точно спрогнозировать будущие значения стоимости акций и посторить гарантированно выигрышную стратегию поведения на рынке ценных бумаг, как в нашем примере. Речь идет лишь о вероятности полученных прогнозов. Но математические методы привлекательны в возможности обеспечения строгости рассуждений, своей универсальностью и логичностью.

#### **Литература**

1. Информация Минфина России N ПЗ-9/2012 "О раскрытии информации о рисках хозяйственной деятельности организации в годовой бухгалтерской отчетности".

2. Маркарьян Э.А., Герасименко Г.П., Маркарьян С.Э. Экономический анализ хозяйственной деятельности : учеб. Пособие. 2-е изд., перераб. и доп. М. : КНОРУС, 2010. – 532 с.

3. Правило (стандарт) N 8. Понимание деятельности аудируемого лица, среды, в которой она осуществляется, и оценка рисков существенного искажения аудируемой финансовой (бухгалтерской) отчетности. ( в ред. Постановлений Правительства РФ от 19.11.2008 N863, от 27.01.2011 N 30).

4. Расчёт стоимостной меры риска в статистическом пакете R, Зубкова Л.Д., Дьячков С.М.

5. Риски реального сектора экономики в контексте экономической безопасности региона [Текст] : монография / И.Н. Санникова, Т.А. Рудакова и др. – Барнаул : Изд-во Алт. ун-та, 2015. – 186 с.

6. Финансовый вестник: финансы, налоги, страхование, бухгалтерский учет, 2015, N 3 : К.Ю. Татаров.

## **МАЛЫЙ БИЗНЕС В СФЕРЕ ТУРИЗМА: ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ**

*Горшенёва В.К.*

*Финансовый университет при Правительстве РФ*

*Барнаулский филиал*

*Научный руководитель к.э.н., доцент Кулагина М.Е.*

Малый бизнес играет важную экономическую и социальную роль в нашей стране. Являясь одним из самых важных и неотъемлемых элементов рыночной экономики, малый бизнес, в первую очередь обеспечивает рабочими местами часть населения, а также является основой для развития конкуренции и, как следствие, повышения качества и доступности услуг для населения. В современных условиях, когда экономика России переживает кризис, малому бизнесу уделяется

особое внимание. Для любого бизнеса главным залогом успеха является способность увидеть и предоставить населению то, в чем оно нуждается. В свете последних событий, связанных с санкциями против России в сфере туризма, для малого бизнеса открываются новые перспективы.

Малым предпринимательством называют совокупность независимых мелких и средних предприятий, выступающих как экономические субъекты рынка. Деятельность субъектов малого и среднего предпринимательства в России регулируется принятым 24 июля 2007 года Федеральным законом 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» [1, с. 660]. Существуют три критерия малого предприятия, которые потерпели изменения в 2016 году. Так, с 1 августа вместо выручки во внимание нужно принимать общую сумму дохода организации или ИП, которая не должна превышать 800 млн. руб. в год. Средняя численность работников за год не должна превышать 100 человек. И наконец, суммарная доля участия РФ, субъектов РФ, муниципальных образований, иностранных организаций, общественных и религиозных организаций (объединений), благотворительных и иных фондов, организаций, которые не относятся к субъектам малого и среднего предпринимательства, в их уставном капитале не должна превышать 25 %.

Для развития экономики России, малый бизнес имеет большое значение. Во-первых, малые предприятия более гибкие и мобильные, а следовательно легче переносят изменения внешней среды, что немаловажно для нестабильной российской экономики. Во-вторых, малый бизнес — один из основных источников налоговых поступлений. Ну и наконец, как было сказано выше, малое предпринимательство оказывает огромное влияние в сфере создания рабочих мест для населения, тем самым уменьшая уровень безработицы.

По данным Алтакрайстата в настоящее время сфера предпринимательства Алтайского края объединяет 90 тысяч хозяйствующих субъектов, из которых 36 тыс. единиц – это средние и малые предприятия, включая микро предприятия, индивидуальные предприниматели - 54,6 тыс. единиц. Малый и средний бизнес обеспечивает четвертую часть всех налоговых поступлений в консолидированный бюджет. Существенная роль малого и среднего бизнеса в экономике Алтайского края подтверждается статистическими данными. В сфере предпринимательства занято около 43% населения края [5]. Малый и средний бизнес обеспечивает

четвертую часть всех инвестиций в экономику края и налоговых поступлений в консолидированный бюджет. Среди регионов Сибирского федерального округа Алтайский край по количеству субъектов предпринимательства на протяжении последних лет устойчиво занимает третью позицию (после Новосибирской области и Красноярского края) [5]. Оборот малых и средних компаний по итогам 2015 года увеличился на 1,6 % и достиг 228,6 млрд. рублей, включая оборот малых предприятий, который составил 166,5 млрд. рублей (прирост в сравнении с 2014 годом –5,9 %).

В целях осуществления государственной политики по поддержке и развитию малого и среднего предпринимательства в регионе по поручению Губернатора Алтайского края А.Б. Карлина реализуется государственная программа Алтайского края «Поддержка и развитие малого и среднего предпринимательства в Алтайском крае» на 2014-2020 годы. Одним из основных приоритетных направлений финансовой поддержки в рамках данной программы определено предпринимательство в сфере туризма.

Алтайский край является одним из ведущих регионов Российской Федерации по развитию сферы туризма. За последние 5 лет турпоток в регион вырос более чем в 1,5 раза (в 2010 г. – 1,18 млн. чел., в 2015 г. – 1,86 млн. чел.), число действующих турпредприятий увеличилось на 193 единицы (в 2010 г. – 773 ед., в 2015 г. – 966 ед.), более чем на треть стало больше коллективных и индивидуальных средств размещения туристов (в 2010 г. – 483 ед., в 2015 г. – 647 ед.), количество мест круглогодичного размещения увеличилось на 3 тыс. (в 2010 г. – 16,5 тыс. мест, в 2015 г. – 19,5 тыс. мест). За период 2006-2015 гг. почти в 11 раз увеличилась численность сельских «зеленых» домов (в 2006 году в регионе действовало 16 сельских «зеленых» домов), турбаз и организаций отдыха – более чем в 2 раза (в 2006 году – 70 единиц), санаторно-курортных учреждений – в 1,3 раза (в 2006 году – 35 учреждений). Особой гордостью Алтайского края является экономическая зона туристско-рекреационного типа «Бирюзовая Катунь», которую ежегодно посещают более 400 тыс. человек. А на границе с ОЭЗ ТТР «Березовая Катунь» располагается игорная зона «Сибирская монета», являющаяся одной из пяти специально созданных игорных зон в России, где законодательно разрешена деятельность по организации и ведению игорного бизнеса. Также на территории края функционируют 2 туристско-рекреационных кластеров: «Белокуриха» и «Барнаул - горнозаводской город» и автотуристский кластер «Золотые ворота».

Одним из популярных видов туризма в последнее время в нашей стране, в том числе и в Алтайском крае является сельский и экологический туризм. В Алтайском крае принимают гостей 175 сельских домов. По данным управления Алтайского края по туризму, курортному делу, межрегиональным и международным отношениям турпоток в сельские усадьбы увеличился с 22 тыс. в 2010 году до 100 тыс. человек в 2015-ом [6]. С целью формирования качественного туристского продукта по этим направлениям были разработаны и утверждены приказами Росстандарта от 14 октября 2015 г. № 1561-ст и № 1562-ст национальные стандарты ГОСТ Р 56641-2015 «Услуги малых средств размещения. Сельские гостевые дома. Общие требования» и ГОСТ Р 56642-2015 «Туристские услуги. Экологический туризм. Общие требования».

Тем не менее, несмотря на наличие положительной динамики развития малого бизнеса, в сфере туризма, существует определенный ряд проблем, среди которых:

Необработанность организационной и правовой основы регулирования развития предпринимательства на региональном уровне; нет сводной единой законодательной основы сегодняшней деятельности российских малых предприятий. В большинстве случаев законодательные акты не являются актами прямого действия, для их реализации разрабатывается множество подзаконных актов, которые систематически изменяются, уточняются, дополняются, поэтому предпринимателям трудно в них разобраться и на практике руководствоваться ими.

Острые проблемы в сфере налогообложения. На скромные бюджеты предпринимателей накладывается несоизмеримые достатку налоги. В 2013 году была предпринята попытка введения патентной системы налогообложения в Алтайском крае, которая не увенчалась успехом. Количество выданных патентов за 2015 год составило 95 штук, и не один из них не был выдан предпринимательству в сфере туризма.

Затрудненный доступ к финансовым ресурсам, и как следствия из данной проблемы выступают такие проблемы, как преобладание дорогих гостиниц и недостаток мест размещения туристического класса, соответствующих европейскому уровню; однообразие общественного питания; недостаток оригинальной сувенирной продукции.

Слабо развита ориентация туристических объектов на клиентов с детьми. Достаточно редко встречаются гостиницы, предоставляющие игровые зоны и детское меню. На 01.07.2016 санаторно-курортный



комплекс Алтайского края представлен 43 организациями, из которых всего 7 учреждений являются детскими санаторно-курортными.

Слабая профессиональная подготовка, отсутствие нужных специалистов. Особенно остро проявляется проблема нехватки знаний и навыков ведения бизнеса, трудности с бухгалтерским учетом и отчетностью, решение юридических проблем.

В тяжелом состоянии находится гостиничная инфраструктура. Не смотря на огромные финансовые вложения, согласно данным ФСГС, в 2010 году в Алтайском крае была 101 гостиница, 10 мебелированных комнат, 3 мотеля, 2 пансионата, 12 общежитий для приезжих и хостелов и 11 «других организаций гостиничного типа», а в 2015 году гостиниц стало 114, число мотелей, мебелированных комнат не изменилось, пансионат остался только один, число общежитий для приезжих и хостелов сократилось на две единицы, зато «других организаций гостиничного типа» стало на одну больше.

Малое количество гостиниц влечёт за собой ещё одну немаловажную проблему – «торможение» делового туризма. Алтайский край ежегодно становится площадкой для проведения крупных международных и российских мероприятий. По итогам 2015 года количество деловых туристов в Алтайский край составило порядка 500 тысяч человек. Ввиду отсутствия свободных мест в гостиницах, невозможно разместить достаточное количество гостей и участников выставок, форумов и конференций.

Не смотря на поддержку со стороны администрации края, предпринимательство на селе остается всё ещё слабо развитым. Одни из самых лучших условий для развития туризма в Сибири определяют перспективы сельского туризма в Алтайском крае.

Для дальнейшего развития малого бизнеса необходимо:

Усовершенствовать патентную систему налогообложения, основным недостатком которой является невозможность дифференцированного подхода к определению потенциально возможного дохода в зависимости от места расположения бизнеса.

Создать кредитные комитеты, в которые входили бы представители банков, центров по развитию бизнеса и местных органов власти. Неплохой результат в развитии малого бизнеса может дать венчурное, то есть рискованное, финансирование, дающее высокую доходность за счёт небольшого числа успешных высокодоходных проектов.

Так как, достойных конкурентов в сфере предоставления детского туризма практически нет, стоит сделать акцент именно на этом.

Обеспечить доступность получения высшего и среднего образования в сфере туризма и гостиничного дела.

Создать благоприятные социально-экономические условия для комплексного и устойчивого развития многоотраслевой сельской экономики, повысить занятость и качества жизни сельского населения: развитие несельскохозяйственной деятельности, обустройство сельских парков, создание экскурсионных туристических объектов.

Дальнейшее решение обозначенных проблем требует совершенствования существующих механизмов поддержки малых предприятий.

В заключение хотелось бы отметить, что сегодня мы воспринимаем туризм как одно из самых ярких явлений нашего времени, которое реально проникает во все сферы нашей жизни и изменяет окружающий мир и ландшафт. В Алтайском крае преследуется уверенный рост туристического потока, местными властями внедряются новые законопроекты по развитию различных видов туризма, на сегодняшний день они не располагают достаточной материально-технической базой и не имеют практических механизмов управления экономическими и социальными процессами. Стагнация в развитии туристической инфраструктуры ведёт к тому, что не зависимо от роста туризма в крае, пользы от этого краевой бюджет практически не извлекает. В первую очередь необходимо сделать упор на усовершенствование законодательной базы и налоговой системы малого предпринимательства, а также усовершенствовать гостиничную инфраструктуру и дорожные пути. В целом, несмотря на ряд трудностей, малый бизнес в сфере туризма имеет хорошие перспективы. При устранении особо острых проблем, туризм может стать ведущей отраслью Алтайского края.

#### **Литература**

1. Гаврилова И.В., Каблукова А.А., Колосова К.С. Развитие малого бизнеса в сфере туризма в России / И.В. Гаврилова, А.А. Каблукова, К.С. Колосова // Молодой ученый. — 2016. — №10. — С. 659-663.
2. Калинин В. Туризм в Алтайском крае: миф и реальность // Политика.RU. — 2016.
3. Черкасов Д. О. Роль малого предпринимательства в экономике России // Молодой ученый. — 2016. — №2. — С. 626-629.
4. Алтайский край - перспективный туристический регион России [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.altaregion22.ru/info/tour/altai/> (дата обращения 05.11.2016)

5. О механизмах государственной поддержки малого и среднего бизнеса в Алтайском крае. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.altagro22.ru/documents/55995/> (дата обращения 05.11.2016)
6. Сельский туризм в Алтайском крае: гости из дальних регионов России, новые проекты для пенсионеров и мастер-классы для рыбаков. [Электронный ресурс]. Режим доступа: [http://www.visitaltai.info/more\\_categories/news/7769/#](http://www.visitaltai.info/more_categories/news/7769/#) (дата обращения 19.11.2016)

## **СОВРЕМЕННЫЕ ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ ОТЧЕТНОСТИ В РОССИИ И ЗА РУБЕЖОМ**

*Дьяконова Л.С.,  
Финансовый университет при Правительстве РФ  
Барнаульский филиал  
Научный руководитель: к.э.н., доцент Левичева С.В.*

Бухгалтерский учет как специализированная информационная технология направлен на удовлетворение запросов внутренних и внешних пользователей в учетной информации. Конечным продуктом функционирования такой технологии является бухгалтерская отчетность, с помощью которой отображаются состояние и результаты деятельности институциональной единицы или ее отдельных бизнес-единиц [1].

В современных условиях перспективными тенденциями развития отчетности можно назвать следующие:

- курс на МСФО как результативный и многофункциональный механизм создания финансовой отчетности;
- представление интегрированной отчетности, которая содержит данные о значительной результативности трудовых и материальных ресурсов;
- предоставление данных о ресурсах, способствующих реализации стратегии организации (торговые марки, бренд и пр.);
- предоставление данных нефинансового характера о ресурсах организации, которые невозможно оценить количественно (социальные и человеческие ресурсы);
- предоставление актуальных и прогнозных данных для принятия управленческих решений.

Для построения общей классификации тенденций развития бухгалтерской отчетности необходимо проанализировать не только существующие сегодня тенденции, но также и все возможные

предпосылки их появления и последствия. Применение такого подхода позволяет увидеть специфические особенности выявленных тенденций, взаимосвязи и взаимозависимости, общие и отличительные черты, а также глубже познать их сущность в составе современной парадигмы учета.

1. Объективность/субъективность возникновения тенденции. Возникновение объективных тенденций связано с изменением экономических укладов (формаций, цивилизаций), усложнением хозяйственной деятельности предприятий и финансовых рынков, а также соответствующим усложнением системы бухгалтерского учета как информационной модели предприятия, функционирующего в меняющейся внешней среде. Субъективные тенденции возникают вследствие:

- превалирование одних интересов и групп пользователей учетной информации перед другими;
- изменение идеологии развития экономической системы государства (политическая компонента);
- изменение стратегии общегосударственной учетной политики;
- изменение правил функционирования финансовых рынков;
- изменение модели управления предприятиями и т.д.[1].

2. Имманентность/трансцендентность тенденции относительно бухгалтерской отчетности как составляющей учетной системы. Имманентные тенденции развития бухгалтерской отчетности присущи любой составляющей системе бухгалтерского учета, развивающейся прогрессивно. В составе имманентных тенденций можно выделить следующие виды:

а) дифференциация отчетности, которая предполагает появление новых ее видов в зависимости от растущих запросов пользователей;

б) рост уровня аналитичности отчетности (увеличение количества отчетных показателей). Усложнение экономических отношений между предприятиями, форм и видов взаимодействия между ними, организационной (в результате объединения предприятий, появления интегрированных субъектов хозяйствования) и информационной структуры (появление систем MRP и ERP класса), с одной стороны, обусловили необходимость, а с другой - создали возможность для расширения количества показателей, которые обнарудутся в бухгалтерской отчетности. Типичным примером в данном случае является появление в бухгалтерской отчетности такого синтетического объекта учета, как гудвилл, который не существовал в балансах до тех пор, пока отсутствовали операции, касающиеся объединения бизнеса.

На современном этапе развития экономики появляется потребность в обнаружении в отчетности тех показателей деятельности, внимание которым раньше вообще не уделялось или информация о них предоставлялась агрегировано в составе других учетных объектов (инновации, интеллектуальный капитал, социальный капитал, экологический капитал, транзакционные расходы и т.п.).

В связи с невозможностью обеспечить достоверную оценку таких объектов в отдельных случаях информацию о них предлагают раскрывать в примечаниях или в дополнительных формах отчетности, например, в отчетности об устойчивом развитии (Sustainable Development Reporting) или в отчетности об интеллектуальном капитале (Intellectual Capital Reporting).

в) унификация бухгалтерской отчетности. Данная тенденция характерна для различных экономических укладов и формаций, поскольку отражает стремление обеспечить сопоставимость отчетных показателей субъектов хозяйствования независимо от условий, в которых они функционируют.

В целом процесс унификации бухгалтерской отчетности предусматривает нормативное регулирование процесса сборки, типизации состава и структуры отчетных показателей. В развитых странах мира унификация бухгалтерской отчетности обеспечивается путем стандартизации - построения общей системы стандартов составления финансовой отчетности, базирующейся на единых принципах и методах бухгалтерского учета. Кроме сопоставимости отчетных показателей предприятий унификация позволяет повысить прозрачность бухгалтерской отчетности, создает необходимые условия для обеспечения отражения реальной картины хозяйственной деятельности предприятий, что позволяет принимать эффективные управленческие решения менеджменту и поставщикам капитала (инвесторам, заемщикам и т.п.);

г) появление новых форм отчетности и изменение приоритетности существующих форм отчетности.

3. Наличие нескольких видов тенденций в разрезе каждого из уровней бухгалтерского учета:

а) организационные тенденции, касающиеся организационных аспектов построения системы отчетности на глобальном, государственном уровне и на уровне конкретного предприятия. К таким тенденциям можно отнести гармонизацию, стандартизацию и конвергенцию бухгалтерской отчетности;

б) содержательные тенденции касаются изменения подходов к внутреннему (содержательному) наполнению показателей

бухгалтерской отчетности, изменению ее объекта и предмета с учетом современных интегративных тенденций развития учетных систем в мире.

Как отмечает профессор А.В. Соловьева, интегрированная отчетность определяет единый формат представления заинтересованным пользователям информации о деятельности компаний, включает в себя финансовую отчетность и отчетность, которая отражает корпоративную социальную ответственность, или отчетность по устойчивости (экологические, социальные вопросы и т.д.) [2]. Таким образом, объединение финансовой и нефинансовой отчетности в единую интегрированную систему является реакцией на запросы заинтересованных групп лиц, которые требуют, как финансовой, так и нефинансовой информации.

Содержательные тенденции локального характера связаны с совершенствованием существующей модели финансовой отчетности в направлении расширения и уточнения существующего набора показателей. В частности, как отмечает А.И. Фазулзянова, финансовый учет и формирование бухгалтерской отчетности в РФ претерпевают в настоящее время все большие изменения, связанные с адаптацией к требованиям МСФО. Идея раскрытия всей существенной информации говорит о необходимости отражения совершенно новых для существующей учетной практики аспектов: риски, особые обстоятельства, наличие условных активов и пассивов [3].

В целом можно выделить следующие направления содержательного расширения существующей модели отчетности:

- расширение количества объектов, что связано с включением в состав отчетности информации о таких новых объектах учета, как интеллектуальный капитал, инновации, венчурные инвестиции, человеческий капитал, социальный капитал, объекты внешней среды предприятия, транзакционные издержки и т.п.;

- расширение количества оценок, используемых при формировании отчетных показателей;

- временное расширение предусматривает изменение ретроспективной ориентации системы бухгалтерской отчетности путем включения в ее состав прогнозных и вероятностных показателей, что позволит приблизить ее прежде всего к запросам инвесторов;

- в) технико-организационные тенденции связаны с развитием процесса формирования и обнародования бухгалтерской отчетности. Их постоянное изменение и совершенствование приводят к трансформации существующих подходов обработки учетных данных и составления отчетности.

Выделенные тенденции позволяют констатировать, что в настоящее время система бухгалтерской отчетности находится в состоянии реформирования и постоянного совершенствования.

#### **Литература**

1. Корягин М.В. Развитие бухгалтерской отчетности в условиях изменения запросов пользователей// Международный бухгалтерский учет. -2014.-№38 (332).-С.52-64.

2. Соловьева А.В., Сорокина К.В. Анализ тенденций развития зарубежной корпоративной отчетности // Аудит и финансовый анализ. - 2011.- №3.- С. 232 – 239

3. Фазулзянова А.И. Перспективы развития бухгалтерского учета и отчетности // Молодой ученый. - 2012.- № 7.- С. 131 - 134.

### **ПРИМЕНЕНИЕ КОРРЕЛЯЦИОННОГО АНАЛИЗА И МЕТОДА ПАРЕТО В НАЛОГОВОЙ СИСТЕМЕ**

*Корнюшина В.С. Баннова К.А.*

*Национальный исследовательский  
Томский политехнический университет*

Налоги в современном государстве являются основным источником его доходов. Помимо фискальной функции, налоговый механизм используется для экономического воздействия государства на общественное производство, его динамику и структуру, на состояние научно технического прогресса, стимулируя рост производства. Отличительной чертой налоговой систем периода рыночной трансформации экономических отношений в России является ее тесная взаимосвязь с экономикой, ее структурой, пропорциями, целевой ориентацией. Соответствие налоговой системы государства принятым в обществе социально-экономическим приоритетам крайне важно при формировании благоприятной среды для развития страны. Одним из путей развития налоговой системы в этом направлении является совершенствование налогового прогнозирования [5].

Актуальность темы исследования обусловлена тем, налоговое прогнозирование влияет на динамику и эффективность развития отраслей и территориальной структуры экономики, совершенствование налоговой политики в субъектах, обеспечение рационального использования материальных, трудовых и финансовых ресурсов, уровень доходов и степень социальной защищенности населения, развитие новых экономических связей. Поэтому чтобы успешно функционировать и развивать экономику, необходимо

подходить более детально к прогнозу своих налоговых поступлений. Одними из методов данного прогноза являются: метод корреляционно-регрессионного анализа и метод Парето на основе имеющихся данным о ВВП в Российской Федерации.

Первоначально рассмотрим корреляционный анализ, который был разработан К.Пирсоном и Дж.Юлом, является одним из методов статистического анализа взаимозависимости нескольких признаков. В настоящее время корреляционный анализ определяется как метод, применяемый тогда, когда данные наблюдений или эксперимента можно считать случайными и выбранными из генеральной совокупности, распределяемой по многомерному нормальному закону. Дополнительная задача корреляционного анализа (являющаяся основной в регрессионном анализе) состоит в оценке уравнений регрессии, где в качестве результативного признака выступает признак, являющийся следствием других признаков (факторов) - причин. Причинно-следственная связь устанавливается из внестатистических соображений, например из аргументов, касающихся физической природы явлений [2].

Использование принципа Парето предполагает оптимизацию человеческой деятельности в самых различных областях. К этим областям относятся так называемый тайм-менеджмент, ABC-анализ, формирование ассортимента, Парето-анализ оптимальности. Предполагается, что последовательное применение этого принципа быстро и с приложением минимальных усилий позволит получить значительный эффект [1].

Реализация метода корреляционного анализа включает следующие шаги:

Выявление факторного и результативного признака.

Результативным признаком выступает прогнозируемая величина налоговых поступлений, факторным, который влияет на изменение результативного признака, - прогнозируемое значение валового внутреннего продукта.

Установление связи между признаками.

Не вызывает сомнения, что сумма налоговых поступлений увеличивается с ростом объема валового внутреннего продукта в прямо пропорциональной зависимости, т.е. уравнение регрессии имеет вид:

$$П = a + bВВП_k,$$

Где П – прогнозируемая величина налоговых поступлений, а и b – коэффициенты регрессии, k – прогнозируемый период, ВВП<sub>k</sub> –



прогнозируемое значение валового внутреннего продукта в к-м прогнозируемом периоде.

Коэффициенты регрессии а и b рассчитываются по следующим формулам:

$$b = \frac{\sum_{i=1}^n \text{ВВП}_i \cdot \text{НП}_i - n \cdot \text{ВВП} \cdot \text{НП}}{\sum_{i=1}^n \text{ВВП}_i^2 - n \cdot \text{ВВП}^2};$$

$$a = \text{НП} - b \cdot \text{ВВП},$$

где n – количество значений измеряемых величин, величина НП – среднее значение налоговых поступлений по виду налога, величина ВВП – среднее значение валового внутреннего продукта.

Расчет коэффициента корреляции.

Коэффициент корреляции определяет тесноту связи между суммой налоговых поступлений и объемом валового внутреннего продукта.

Прогнозирование налоговых поступлений.

Прогнозирование налоговых поступлений определяется по формуле:

$$П = a + b \cdot \text{ВВП}_k.$$

На заключительном этапе проводится анализ полученных прогнозируемых величин.

Значение ВВП за 2013-2015 гг. и поступившие налоги в бюджет государства за тот же временной период представлены в табл. 1 [4].

Таблица 1 Значения ВВП и поступивших в бюджет налогов, млрд.руб.

Наименование	Значение		
	2013	2014	2015
ВВП	62588,9	63031,1	60682,1
Налоги	7293,6	12672,6	13787,8

Уравнение регрессии имеет вид:  $Y = 95110,32253 - 1,35037 \cdot X$

По данным Министерства экономического развития Российской федерации спрогнозировано ВВП на 2016-2018 гг без учета инфляции (табл 2.) [3]:

Таблица 2 Значения ВВП на 2016-2018 гг, млрд.руб.

Наименование	Значение		
	2016	2017	2018
ВВП	57 041,17	59 436,90	61933,2

Подставляем данные в уравнение регрессии:

$P_{2015} = 13167,03515$ ;

$P_{2016} = 18083,6324$ ;

$P_{2017} = 14848,51588$ ;

$P_{2018} = 11477,58725$ .

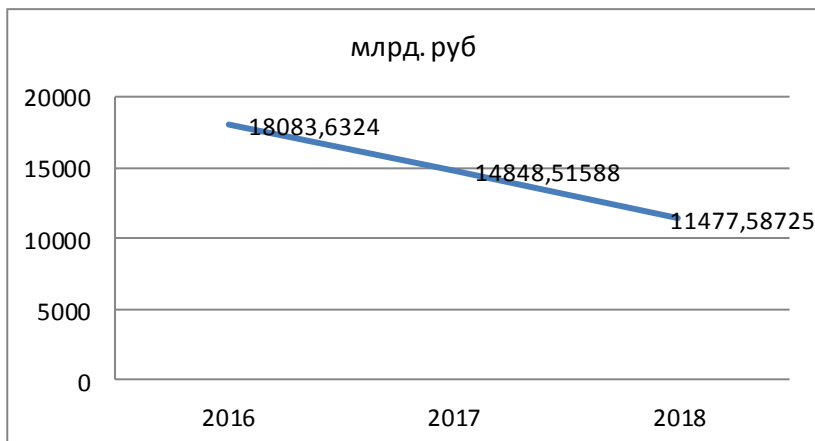


Рисунок 1 - Прогнозирование налогов на 2016-2018 гг.

Отклонение прогнозных данных от фактических на 2015 год составило 4,6%. Следовательно, метод позволяет получить достаточно точные данные. Предложенный метод является решением некоторых экономических проблем. Зная, будущие налоговые поступления, можно сформировать бюджет РФ на следующий год и направить денежные средства на развитие особо важных и критичных отраслей страны. Данный показатель является не единственным, по которому можно прогнозировать поступление налогов, достаточно взять показатель, который влияет на налоги.

Диаграмма Парето — это инструмент, позволяющий распределить усилия для разрешения возникающих проблем и выявить основные причины, с которых нужно начинать действовать. Метод анализа Парето заключается в классификации проблем качества на немногочисленные, но существенно важные и многочисленные, но несущественные. Он позволяет распределить усилия и установить основные факторы, с которых нужно начинать действовать.

Всего в бюджет РФ поступило налогов, сборов и иных обязательных платежей на сумму 13787,8 млрд. руб. [4]. В табл.3 расписаны какой налог какую внес долю в данную сумму.

Таблица 3 - Данные по видам налогов для построения диаграммы Парето

Показатель	Значение, млрд. руб.	Накопленное значение, млрд. руб.	Процент из по каждому показателю из общей суммы, %	Накопленный процент, %
Налог на прибыль организаций	2598,8	2598,8	21	21
НДФЛ	2806,5	5405,3	23	44
НДС	2590,1	7995,4	21	65
Налог на имущество	1068,4	9063,8	9	74
Налоги, сборы и регулярные платежи за пользование природными ресурсами	3226,7	12290,5	26	100

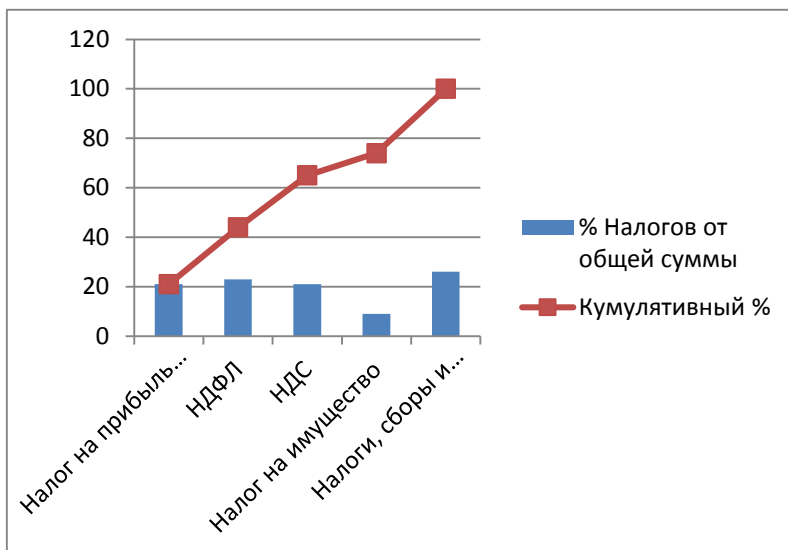


Рисунок 2- Кумулятивная прямая на диаграмме Парето

Из представленных вычислений можно сделать вывод, что больший процент в налоговый бюджет приносят налоги и сборы на использование природных ресурсов, а меньше всего налог на имущество. Хотя первоначально предполагалось, что большую часть налоговых отчислений от крупнейших налогоплательщиков приходится на налог на прибыль и НДС.

#### **Литература**

1. Вопросы экономической теории: А.П. Пахомов Применять или не применять принцип Парето на практике? 2010 г.
2. Дубров А.М., Мхитарян В.С., Трошин Л.И. Многомерные статистические методы: Учебник. М. Финансы и статистика, 2003.- 352 с.;
3. Министерство экономического развития Российской Федерации Прогноз долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2030 года;
4. Федеральная служба государственной статистики: [Электронный ресурс], URL: <http://www.gks.ru>, Режим доступа: свободный;
5. Экономический вестник: А.С. Кокин, А.В. Едронов Применение корреляционно-регрессионного анализа в прогнозировании налоговых поступлений в бюджет субъекта федерации, 2010 г.

### **ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ УПРАВЛЕНИЯ ДВИЖЕНИЕМ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОРГАНИЗАЦИИ**

*Казарян К.В.*

*Волгоградский институт управления - филиал РАНХиГС*

*Научный руководитель: к.э.н., доцент Землянская И.С.*

Для успешного функционирования экономического субъекта в современных рыночных условиях, руководителям и менеджерам предприятий необходимо уметь реально оценивать возможности своего предприятия, а также положение потенциальных конкурентов с помощью информационно аналитического обеспечения [1]. Эффективное управление денежными потоками возможно осуществить только при наличии соответствующего информационного обеспечения [2]. Информационная база денежных потоков представляет собой исходную составляющую принятия планово-управленческого решения, его исполнения, контроля и регулирования производственного процесса и преследует цель увеличения прибыли и обеспечения устойчивого финансового положения организации. Основу информационного обеспечения составляют: постоянный сбор, хранение, переработка, обновление и подготовка к использованию

различных данных о бизнесе, тенденциях его развития и перспективах в будущем.

Источниками информации о движении и состоянии денежных средств, которые доступны не только внутренним, но и внешним пользователям являются: [3]

- Бухгалтерский баланс (форма 1);
- Отчет о финансовых результатах (форма 2);
- Отчет об изменениях капитала (форма 3);
- Отчет о движении денежных средств (форма 4);
- Приложение к бухгалтерскому балансу (форма 5).

Бухгалтерский баланс содержит информацию об остатках денежных средств организации на начало отчетного периода, которая отражает величину денежных средств, полученных организацией, но не израсходованных за период, который предшествовал отчетному, и остаток денежных средств организации, на конец отчетного периода являющийся величиной денежных средств, которую организация получила, но не израсходовала за отчетный период. Нужно учитывать, что данные бухгалтерского баланса не являются непосредственными показателями денежных потоков организации, потому что относятся к статическим показателям, и характеризуют только результат движения денежных средств организации за отчетный период.

Отчет о финансовых результатах имеет важное значение для проведения анализа денежных потоков косвенным методом, но непосредственной информации о денежном капитале не содержит. В форме 2 содержатся такие показатели, как: выручка от продажи товаров (работ, услуг); себестоимость проданных товаров; валовая прибыль, прибыль (убыток) до налогообложения; прибыль (убыток) от обычной деятельности; чистая прибыль; операционные и внереализационные доходы и расходы.

Отчет об изменениях капитала раскрывает частные показатели движения собственного капитала организации, отражает поступление и выбытие всех его составляющих, в том числе оценочных резервов.

Наибольшее внимание уделим отчету о движении денежных средств. Так как этот отчет демонстрирует какая именно деятельность компании способствовала притоку или оттоку денежных средств.

С 2011 года согласно ПБУ 23/2011 в обязанность всех коммерческих организаций входит составление отчета о движении денежных средств. Форма 4 предназначена для того, чтобы потенциальный инвестор был осведомлен источником поступления денежных средств организации, в их количестве в начале и конце отчетного периода и в причине расхождения показателей.

Отчет о движении денежных средств является важным как для внутренних пользователей, так и для внешних.

Внутренним пользователям отчет о движении денежных средств служит помощником в понимании:

- различий между чистым доходом организации и поступлениями связанными с ним;
- необходимости в привлечении извне дополнительных денежных средств;
- рентабельности операций по инвестированию и финансированию организаций;
- ликвидности организаций;
- возможности и размере дивидендов;
- последствий, оказывающих влияние на состояние организации от финансирования каких - либо программ или дополнительных инвестиций в другие фирмы. Таким образом, менеджер может определить достаточность наличных средств для погашения краткосрочной кредиторской задолженности, планировать финансовую и инвестиционную политику организации.

Из вышесказанного следует, что с помощью данного отчета менеджер может определить достаточность наличных средств для погашения краткосрочных обязательств, решить вопрос о размере дивидендов, которые будут выплачены, планировать финансовую и инвестиционную политику организации.

Информация, которая содержится в отчете о движении денежных средств, так же важна и для внешних пользователей. С помощью данной информации они могут оценить: возможность организации в будущем получить положительный поток денежных средств; способность покрывать взятые на себя обязательства по погашению кредиторской задолженности, выплате дивидендов и прочим платежам; способность менеджеров организации управлять движением денежных средств.

Отчет о движении денежных средств представляет обобщение данных о денежных средствах, высоколиквидных финансовых вложениях, обращенных в заранее известную сумму денежных средств без каких-либо затруднений и, которые подвержены незначительному риску изменения стоимости».

На основе следующего баланса строится отчет о движении денежных средств:

$$ДСн + ДСп - ДСв = ДСк \quad (1),$$

где ДСи – остаток денежных средств на начало периода;

ДСп – поступление денежных средств в течении отчетного периода;

ДСв – выбытие денежных средств в течении отчетного периода;

ДСк – остаток на конец отчетного периода.

Отчет о движении денежных средств разделен на три секции, которые можно интерпретировать следующим образом:

- Организация получила X рублей в ходе своей деятельности;

- При этом она потратила на свое развитие Y рублей;

- Так как операционного денежного потока было недостаточно на развитие, то организация заняла Z рублей.

Еще одним немаловажным источником информации, относящимся к движению денежных средств является нормативно – правовая база, которая представлена следующими законодательными актами. Так, в Федеральном законе от 06.12.2011 N 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» (ред. от 23.05.2016 г.) устанавливаются единые методологические и правовые основы ведения и организации бухгалтерского учета и закрепляется обязанность организаций вести бухгалтерский учет [4].

Приказ Минфина РФ от 29.07.1998 N 34н (ред. от 24.12.2010, с изм. от 08.07.2016) «Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации» (Зарегистрировано в Минюсте РФ 27.08.1998 N 1598). Положение определяет порядок организации и основные правила ведения бухгалтерского учета, а также требование к документированию хозяйственных операций, составлению и представлению бухгалтерской отчетности организациями, а также описывает взаимоотношения организации с внешними пользователями бухгалтерской информации [5].

Приказ Минфина РФ от 02.02.2011 N 11н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Отчет о движении денежных средств» (ПБУ 23/2011)» (Зарегистрировано в Минюсте РФ). Положение устанавливает правила составления отчета о движении денежных средств коммерческими организациями. Кроме того, в этом документе определяется классификация денежных потоков и их отражение [6].

Приказ Минфина РФ от 06.07.1999 N 43н (ред. от 08.11.2010) «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99). Данное положение устанавливает состав, содержание и методические основы формирования бухгалтерской отчетности организаций, а также в нем определены общие требования к бухгалтерской отчетности и ее состав [7].

Приказ Минфина России от 02.07.2010 N 66 н (ред. от 06.04.2015) «О формах бухгалтерской отчетности организаций» (Зарегистрировано в Минюсте России 02.08.2010 N 18023) устанавливает утвержденные формы отчетности: бухгалтерского баланса, о финансовых результатах, о движении денежных средств, об изменении капитала и о целевом использовании средств. Также оформление пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах [8].

Среди проблем, препятствующих повышению информационного обеспечения управления движением денежных средств организаций можно выделить следующие. Во-первых, это подчиненность бухгалтерской отчетности только интересам государства, не учитывая интересы внутренних и внешних пользователей. Данная проблема вытекает из жесткого контроля в регулировании организаций, да и экономикой в целом, со стороны налоговых и других регулирующих органов.

Основная цель составления отчетности для организаций состоит в предоставлении ее в налоговые органы. Предприятия стараются минимизировать налогооблагаемую базу, не нарушая законодательство, следовательно, из этого вытекает следующая проблема, связанная с низкой информативностью и открытостью отчетности.

Все Российские организации оформляют отчетность, что стандарты отчетности разрабатываются и утверждаются Министерством Финансов. ПБУ 4/99 устанавливает, что в бухгалтерском балансе активы и обязательства должны предоставляться как краткосрочные, то есть срок обращения менее 12 месяцев, и долгосрочные со сроком обращения более 12 месяцев. Но в Приказе Минфина России от 02.07.2010 N 66н данные требования не являются обязательными к исполнению. Регулирующие органы тем самым хотели, чтобы организации сами принимали решение о раскрытии информации в отчетности. Но организации не стремятся отходить от прежних стандартов, из-за чего снижается информативность отчетности.

Выделенные проблемы, препятствующие повышению информационного обеспечения управления движением денежных средств организации, позволяют сформулировать пути решения данных проблем по следующим направлениям. В рамках интересов внутренних пользователей бухгалтерской отчетности необходимо особое внимание уделять показателям дебиторской и кредиторской задолженности. Для внешних пользователей одним из направлений



повышения информативности о движении денежных средств организации может явиться оценка инвестиционной привлекательности предприятия.

В рамках повышения прозрачности отчетности организаций регулирующим органам следует расширить статьи доходов и расходов в нормативно правовых актах, с целью превышения информативности.

Основными документами для проведения анализа движения денежных средств являются, как отчетность самой организации, так и нормативно-правовые акты.

Анализ отчета о движении денежных средств совместно с информацией из бухгалтерского баланса, отчета о прибылях и убытках, об изменении капитала и приложения к бухгалтерскому балансу может существенно помочь менеджеру организации оценить следующие характеристики предприятия: возможность организации планировать и создавать денежные поступления; необходимость во внешнем финансировании; результаты инвестиционных и финансовых операций.

В заключении укажем, что информативность и прозрачность отчетности о движении денежных средств позволяют фирме с меньшими вложениями осознанно действовать при регулировании кризисных ситуаций, создавать условия для прогнозирования в целом экономической ситуации.

### **Литература**

1. Казарян К.В., Кирюшкина Е.С., Землянская И.С. Показатели доходов, расходов и финансовых результатов в учете и отчетности: теоретический и практический аспекты // Научно-методический электронный журнал «Концепт». – 2016. – Т. 11. – С. 3556–3560. – URL: <http://e-koncept.ru/2016/86747.htm>. (дата обращения 14.11.2016).
2. Ковалев, В.В. Управление денежными потоками, прибылью и рентабельностью / В. В. Ковалев. – М.: Проспект. – 2016. – 338 с.
3. Тимофеева, Т.В. Анализ денежных потоков предприятия / Т. В. Тимофеева. – М.: Финансы и статистика; ИНФРА-М. – 2010. – 368 с.
4. О бухгалтерском учете: [федер. закон : принят Гос. Думой 22 ноября 2011 г. № 402-ФЗ от 06.12.2011 (ред. от 04.11.2014)] [Электронный ресурс] // СПС «КосультантПлюс»: Законодательство: Версия Проф. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 15.11.2016).
5. Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации: [утв.

- приказом Минфина РФ от 29 июля 1998 № 34н (Зарегистрировано в Минюсте РФ 27.08.1998 № 1598)] [Электронный ресурс] // СПС «КосультантПлюс»: Законодательство: Версия Проф. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 15.11.2016).
6. Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Отчет о движении денежных средств" (ПБУ 23/2011): [утв. приказом Минфина РФ № 11н от 02.02.2011][Электронный ресурс] // СПС «КосультантПлюс»: Законодательство: Версия Проф. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 15.11.2016).
  7. Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99): [утв. приказом Минфина РФ № 43н от 06 июля 1999 г. (ред. от 08.11.2010)] [Электронный ресурс] // СПС «КосультантПлюс»: Законодательство: Версия Проф. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 15.11.2016).
  8. "О формах бухгалтерской отчетности организаций»: [утв. приказом Минфина РФ 02.07.2010 № 66н][Электронный ресурс] // СПС «КосультантПлюс»: Законодательство: Версия Проф. – Режим доступа : <http://www.consultant.ru> (дата обращения 15.11.2016).

## ИНВЕСТИЦИОННАЯ ПРИВЛЕКАТЕЛЬНОСТЬ АЛТАЙСКОГО КРАЯ: ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ.

*Катаева И., Полянская С.*

*Финансовый университет при Правительстве РФ*

*Барнаульский филиал*

*Научный руководитель к.э.н., доцент Щетинин Е.Н.*

Одним из условий стабильного развития региона является активизация инвестиционной деятельности, направленная рациональное использование финансовых ресурсов в наиболее приоритетных отраслях экономики. Поэтому, для любого региона инвестиции означают появление нового капитала, создание новых рабочих мест, получение новых налогов, социальные программы и другие выгоды. Объем вовлекаемых в экономику региона инвестиций – один из критериев эффективности его функционирования.

Таблица 1 - Инвестиции в основной капитал по Сибирскому федеральному округу в 2015 году

	Млн.руб.	2015 г. в %	
		к 2014 г.	к итогу по СФО
Сибирский федеральный округ	1382771,2	83,3	100
Красноярский край	394410,1	95,8	28,5
Иркутская область	211798,6	87,6	15,3
Кемеровская область	162058,5	61,9	11,7
Новосибирская область	156555,4	72,3	11,3
Томская область	106514,2	88,6	7,7
Омская область	97106,7	90,8	7
<b>Алтайский край</b>	<b>91855</b>	<b>83,2</b>	<b>6,6</b>
Забайкальский край	73379,8	99,6	5,3
Республика Бурятия	36290,8	90,5	2,6
Республика Хакасия	29058,5	68,7	2,1
Республика Тыва	12724,5	66,8	0,9
Республика Алтай	11019	75	0,8

По итогам 2015 года Красноярский край стал лидером Сибирского федерального округа по объему инвестиций в основной капитал, на его долю пришлось 28,5 %. Второе место заняла Иркутская область, где объем капиталовложений составил 15,3%.

Значительный объем инвестиций в основной капитал (более 10%) направлен на развитие Кемеровской и Новосибирской областей. Меньше всего инвесторы вкладывались в развитие республики Алтай и республики Тыва. Алтайский край занимает 8 место, где совокупный объем инвестиций составил 91,8 млрд.руб. Из общего объема капитальных вложений СФО на долю Алтайского края пришлось 6,6 %.

Вместе с тем необходимо отметить, что по отношению к 2014 году капитальные вложения сократились во всех регионах РФ Сибирского федерального округа. В целом снижение физического объема инвестиций по округу составило 16,7 %. В Алтайском крае снижение объема инвестиций составило 7,9%.



Рис.1 Динамика инвестиций в основной капитал Алтайского края за 2011-2015 гг.

За период 2011-2015 годов средний темп роста инвестиций в основной капитал составил 7,4%, что в 1,5 раза выше среднероссийского показателя (5,2%).

Общий объем инвестиций в экономику Алтайского края за январь-июнь 2016 года составил 24 868,2 млн рублей или 88,5 % к январю-июню 2015 года, из них по крупным и средним предприятиям 13 088,5 млн рублей (101,4 %). Рост объема инвестиций по крупным и средним предприятиям наблюдается впервые с 2014 года.

Следует отметить, что начиная с I квартала 2016 года фиксируется положительная динамика индекса физического объема

инвестиций в основной капитал, что свидетельствует об адаптации бизнеса к новым экономическим условиям.



Рис. 2 . - Структура источников финансирования инвестиций крупных и средних предприятий

В связи с ужесточением условий получения кредитных ресурсов начиная с начала текущего года произошло смещение в структуре источников финансирования в сторону собственных средств . Их доля по итогам полугодия составила 52,6 %, увеличившись на 5,8 п.п. к аналогичному периоду прошлого года. Объем привлеченных средств составил 6 206,7 млн рублей, из них наибольшую долю 36,7 % занимают бюджетные средства, 18,1 %– заемные средства других организаций, 14,8 %– кредиты банков.

Общий объем привлеченных средств сократился на 11,3 % (789,2 млн рублей) к январю-июню 2015 года, из них кредиты банков на 8,8 % (213,3 млн рублей),

Распределение финансовых вложений по направлениям в соответствии с классификацией основных фондов крупных и средних предприятий происходило неравномерно. Так, на строительство жилья направлено 15,0 % всех инвестиций, на приобретение активной части основных фондов - машин и оборудования – 48,4 %, зданий и сооружений (кроме жилых) – 30,6 %.

В январе-июне 2016 года около 69 % инвестиций направлены в следующие виды экономической деятельности: сельское хозяйство – 13,2 %, обрабатывающие производства – 20,2 %, транспорт и связь – 18,2 %, операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг – 17,3 %.

Лучшая динамика инвестиций отмечена в реальном секторе экономики: строительстве (в 2,3 раза), добыче полезных ископаемых (в 1,8 раза), обрабатывающих производствах (на 33,4 %), сельском хозяйстве, охоте и лесном хозяйстве (на 10,1 %).

Большое влияние на величину инвестиций оказывают условия ведения бизнеса в том или ином регионе. Поэтому, традиционно понятие инвестиционная привлекательность означает совокупность благоприятных для инвестиций факторов характеризующих инвестиционный климат региона и отличающих данный регион от других.

Инвестиционная привлекательность (климат) региона определяется инвестиционным потенциалом и инвестиционным риском.

Инвестиционный потенциал региона— это потенциальные возможности региона к развитию экономики. Инвестиционный потенциал учитывает готовность региона к приему инвестиций с соответствующими гарантиями сохранности капитала и получения прибыли инвесторами. Он складывается как сумма объективных предпосылок для инвестиций, зависящая как от наличия и разнообразия сфер и объектов инвестирования, так и от экономического “здоровья”.

Инвестиционный риск— это вероятность (возможность) потери капитала.

За последние годы Алтайский край значительно поднялся в рейтинге инвестиционной привлекательности. Согласно оценке российского национального агентства «Эксперт-РА», по инвестиционному потенциалу край уверенно удерживает позиции в первой тридцатке регионов. В 2015 году Алтайский край занял 32 место по уровню инвестиционного риска (4 позиция в Сибирском федеральном округе) и 26 место - по уровню инвестиционного потенциала (5 позиция в Сибири). Регион улучшил свои позиции по инвестиционному потенциалу по отношению к 2014 году на 5 и 1 позиции соответственно, а уровень инвестиционного риска за 10 лет снизился более чем в два раза: с 72-й в 2005 году до 32-й позиции в 2015 году.

Уровень инвестиционного климата Алтайского края на протяжении последних пяти лет относится к группе ЗВ1, что является положительным признаком для потенциальных инвесторов при вложении средств в реализацию инвестиционных проектов.

Экономика Алтайского края - это сложившийся многоотраслевой комплекс. В структуре валового регионального продукта существенно преобладают доли промышленности, сельского хозяйства, торговли. Эти виды деятельности формируют 53,6% общего объема ВРП.

В качестве привлекательных для ведения бизнеса можно выделить следующие отрасли экономики Алтайского края:

- сельское хозяйство;
- пищевая и перерабатывающая промышленность;
- туризм и отдых;
- биофармацевтика.

Весомую роль в формировании экономики края и уклада жизни населения играет сельское хозяйство. Основой этого является большая площадь пашни - 6,5 млн. га (5,6 % от пашни России), наличие 5 почвенно-климатических зон, сотни районированных сортов сельскохозяйственных культур, развитое животноводство (молочное скотоводство, птицеводство, свиноводство, овцеводство), а также квалифицированные трудовые ресурсы. В 2015 году индекс производства продукции сельского хозяйства, произведенной всеми сельскохозяйственными товаропроизводителями, составил 107,5%. Одним из значимых факторов, формирующих инвестиционную привлекательность сельского хозяйства, является мощная пищевая промышленность, способная обеспечить хранение и переработку продукции сельского хозяйства.

Алтайский край является крупнейшим производителем экологически чистого продовольствия в России. Регион занимает 1 место в Российской Федерации по посевной площади зерновых и зернобобовых культур. Край занимает 1 место в Сибири по валовому сбору зерна. Алтайский край - единственный от Урала до Дальнего Востока регион, выращивающий сахарную свеклу, крупнейший производитель масла семян подсолнечника в СФО (на его долю приходится более 90% производства), занимает лидирующие позиции в округе по производству льноволокна.

Алтайский край находится на самых высоких строчках в рейтингах российских регионов по объемам производства продуктов питания: 1 место – по муке, жирным сырам и гречневой крупе, 2 место – по крупе, 3 место – по макаронным изделиям, 3 место – по животному маслу.

Алтайский край – один из крупнейших производителей качественной говядины в России, по объемам ее производства среди регионов. По поголовью крупного рогатого скота регион занимает 4 место в рейтинге субъектов Российской Федерации.

Рекреационный потенциал в сочетании с благоприятным климатом юга Западной Сибири, богатое историко-культурное наследие предоставляют возможность для развития на территории Алтайского края разнообразных видов туризма и спортивно-

развлекательного отдыха. Регион также обладает уникальными природными лечебными ресурсами, необходимыми для развития санаторно-курортных комплексов и является одним из крупнейших в России центров индустрии здоровья. На протяжении последних лет город-курорт Белокуриха признается победителем в номинации «Лучший курорт федерального значения».

Около половины его городов и районов стали зонами активного развития туризма. На территории края динамично развивается особая экономическая зона туристско-рекреационного типа «Бирюзовая Катунь», автотуристский кластер «Золотые ворота», туристско-рекреационный кластер «Белокуриха», входящий в его состав субкластер «Белокуриха-2», инвестиционный проект которого получил высшую награду как «Лучший проект лечебного курорта», а также субкластер «Сибирское подворье», туристско-рекреационный кластер «Барнаул – горнозаводской город».

Визитной карточкой региона стали брендовые маршруты «Малое Золотое кольцо Алтая» и Большое Золотое кольцо Алтая».

Алтайский край – один из лидеров внедрения кластерного подхода в практику регионального управления. Объем привлеченных бюджетных ресурсов на развитие кластеров в 2015 году увеличился к предыдущему году более чем в 5 раз, превысив 244 млн. рублей.

В Инновационной стратегии развития города Бийска как наукограда одним из полюсов роста является Алтайский биофармацевтический кластер, ориентированный на решение государственной стратегической задачи импортозамещения лекарственных средств. Данное направление является важным звеном инвестиционного проекта «Комплексное развитие Алтайского Приобья», вошедшего в перечень первоочередных инвестиционных проектов Стратегии социально-экономического развития Сибири до 2020 года. Индекс производства фармацевтической продукции в 2015 году составил 135,5%, на 20,6% увеличен выпуск биологически активных пищевых добавок. На площадке наукограда предприятиями научно-производственного комплекса за счет внебюджетных источников реализуется более 20 инновационных проектов, наиболее масштабный из них - строительство нового фармацевтического комплекса ЗАО «Эвалар» по производству твёрдых лекарственных форм.

Проблемы привлечения инвестиций:

- отсутствием четкой стратегии развития и “страхами перед неизвестностью” региональных предприятий;



- недостаточное финансирование в традиционные отрасли экономики края;
- высокие процентные ставки по кредитным ресурсам в условиях нестабильной экономики и жесткой конкуренции;
- физический и моральный износ основных производственных фондов;
- слабое развитие каналов сбыта продукции

Основными проблемами низкой инвестиционной привлекательности Алтайского края является недостаточность финансирования средств в инвестиционную деятельность в целом по секторам экономики. Также имеются проблемы связанные с банковским кредитованием: именно поэтому ужесточение условий и высокие процентные ставки не стимулируют привлечение инвестиций. Одной из основных проблем также является отсутствие четкой стратегии развития.

Для преодоления наметившихся проблем и улучшения инвестиционной привлекательности Алтайского края необходимо, прежде всего, выработать четкую стратегию. Должна быть единая стратегия социально-экономического развития региона, как того требует 172-ФЗ, которая коррелирует с планами муниципалитетов и со стратегиями федерального округа, страны и федеральными программами, чтобы было долгосрочное понимание государственной поддержки. А чтобы стратегия работала, властям нужно выстроить соответствующую институциональную среду. Это прежде всего институты поддержки инвесторов, предпринимателей, бизнеса.

Сейчас уникальный момент, когда из-за снижения курса рубля наши регионы стали более привлекательны для иностранных инвесторов, поскольку снизилась стоимость рабочей силы, электроэнергии и других ресурсов. Наша страна ассоциируется за рубежом не только с нефтью и газом, но и с натуральными продуктами. А центром экологической продукции, безусловно, является Алтайский край. Региону нужно максимально использовать эту свою „изюминку“». Для этого в нынешних условиях, чтобы заручиться федеральной поддержкой, предлагают вернуться к законопроекту об особых аграрных территориях, разработанному по инициативе края шесть лет назад. Если федеральные власти поддержат законодательную инициативу, то в самой ближайшей перспективе Алтайский край сможет перейти от импортозамещения к экспортной экспансии и завоеванию новых сегментов рынка

Из всего следует, что региону следует сконцентрироваться на четырех приоритетах. Экопитание как новый шаг в сельском

хозяйстве, новый шаг в туризме и здравоохранении — кластер здорового образа жизни. Кроме того, активнее развивать биофармакластер и подумать об умных машинах, ориентированных на эти отрасли. В Алтайском крае развитое машиностроение, почему бы кроме сельхозтехники региону не выпускать туристические автобусы или средства для доставки туристов в горы?

#### **Литература**

1. Алтайкрайстат сайт статистике, электронный ресурс [http://www.gks.ru/bgd/regl/b14\\_13/Main.htm](http://www.gks.ru/bgd/regl/b14_13/Main.htm)
2. Инвестиционный портал Алтайского края электронный ресурс - <http://invest.alregn.ru/>
3. Анализ инвестиционных процессов в регионах России. URL: <http://aspguu.narod.ru/region/lection-8reg.ppt>.
4. Гришина И. Инвестиционная привлекательность регионов России для частных инвесторов: новые результаты сравнительного анализа // Инвестиции в России. 2008. № 4.

### **ИНФОРМАЦИОННО-АНАЛИТИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ УПРАВЛЕНЧЕСКИХ РЕШЕНИЙ**

*Кобзева А.С.*

*Финансовый университет при Правительстве РФ*

*Барнаульский филиал*

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

В современной рыночной экономике хозяйствующие субъекты вынуждены разрабатывать действенные системы коммуникационного взаимодействия с целью принятия эффективных управленческих решений.

На уровне предприятий принятие таких решений основывается на информационной базе системы информационно-аналитического обеспечения деятельности организации. Следует отметить, что финансовое благополучие компании в числе прочих факторов зависит и от того насколько качественно и результативно выстроена данная система.

В целом информационное обеспечение компании представляет собой процесс удовлетворения потребностей пользователей (субъектов управления) в информации, необходимой для принятия управленческих решений [6, с. 248].

Важнейшими вопросами, которые решаются при помощи системы информационного обеспечения являются:

- анализ финансовых показателей деятельности;

- анализ последствий принятия тех или иных управленческих решений;
- прогнозирование и планирование долгосрочной деятельности компании;
- помощь в выборе экономической политики фирмы.

В связи с тем, что информация для принятия управленческих решений формируется из различных источников, то для использования её в единой информационной системе должны соблюдаться следующие требования:

- аналитичность - информация содержит необходимые сведения о направлениях деятельности с той детализацией, которая требуется для решения поставленных задач и последующего анализа с наименьшими затратами времени;
- полезность - информация позволяет судить о возможных рисках и объективно оценивать работу специалистов;
- своевременность, то есть информация должна поступать к высшему звену управления в сжатые сроки;
- достаточность - сведения предоставляется в объемах, необходимых для принятия управленческих решений;
- объективность - отражение информации на текущий момент времени, независимо от чьего-либо мнения и суждения;
- точность - информация должна быть точной для принятия решений;
- экономичность - расходы на приобретение не должны превышать дохода, полученного от использования информации.

Следует отметить, что при формировании информационной среды в организации возникают проблемы, связанные с получением полной, актуальной и достоверной информации, что затруднительно из-за изменчивости внешней среды и неопределенности будущего, а также из-за отсутствия обратной связи между субъектом и объектом управления.

Формирование информационной базы зависит от уровня и характера принимаемого решения. В отличие от данных налогового учета, подготовленных для внешних пользователей, система информационного обеспечения для принятия управленческих решений ориентирована на внутренних пользователей, которыми являются руководители организации, а также руководители её структурных подразделений.

Качественное выполнение функций управления возможно только в условиях рационально организованной системы управленческого учета, который создает информационную систему и

условия для принятия эффективных управленческих решений [1, с.62]. Из вышесказанного, можно сделать вывод, что информационно-аналитическое обеспечение управления играет важную роль как элемент управленческого учета в развитии организации.

Взаимосвязь информационно-аналитического обеспечения системы управления организации и управленческого учета очевидна. На сегодняшний день общепринятого определения управленческого учета не существует, но можно обобщить определения экономистов следующим образом [2, с.24; 3, с.25; 4, с.413; 5, с.13]:

- управленческий учет - это установленная организацией система сбора, регистрации, обобщения и представления информации о хозяйственной деятельности организации и ее структурных подразделений для осуществления планирования, контроля и управления этой деятельностью.

- управленческий учет – это область знаний и сфера деятельности, связанная с формированием и использованием экономической информации для управления внутри хозяйствующего субъекта (предприятия, компании, холдинга и т.п.)

- управленческий учет – это часть бухгалтерской информационной системы, основанная на данных первичного учёта.

Анализируя выше изложенные определения можно прийти к следующему выводу, что управленческий учет - это установленный порядок сбора, измерения и обработки первичной информации, на основе которой производят оценку деятельности организации в целях эффективного управления и обеспечения её конкурентоспособности.

Таким образом, информационно-аналитическое обеспечение управленческих решений зависит от восприятия сущности управленческого учета, его организации.

В современных условиях для бизнеса все большее значение имеет его информационное обеспечение. Объем информации, аккумулирующей в компании, увеличивается, накапливая данные о ее ретроспективной деятельности, о новых сотрудниках, клиентах и контрагентов фирмы. Выходит на лидирующую позицию тот контрагент, который оперативнее и успешнее собирает, анализирует и использует информацию о потребностях рынка и тенденциях его развития, поэтому кто быстрее разрабатывает прогнозы и альтернативы поведения, точнее проводит оценку различных вариантов действий, выбор стратегии развития и принятие соответствующих управленческих решений.

Теория и практика хозяйствования выделяет следующие наиболее часто применяемые виды управленческих решений:

- определение оптимального объема производства и объема продаж, при котором доходы будут превышать расходы;

- определение ассортимента продукции в целях привлечения более широкого круга покупателей;

- принятие решений по ценообразованию – на основе маркетинговых исследований определяет оптимальную цену, при которой будет достигаться больший положительный эффект от продажи;

- принятие решений при наличии ограничивающих факторов (нехватка сырья, трудовых ресурсов, ограничения во времени, финансовых ресурсов, производственных мощностей) – руководитель должен разработать такую структуру производства, при которой ограниченные ресурсы будут распределены с максимальной отдачей и принести прибыль;

- принятие решений по инвестированию – решение принимается на основе заранее созданных бизнес-проектов, в которых просчитывается срок окупаемости, максимальный доход от капиталовложений, риски потери финансовых ресурсов в случае неудачи.

Успешное функционирование системы управленческого учета в значительной степени зависит от организации внутренней отчетности организации. Каждая компания использует свои формы управленческой отчетности, разработанные на основе норм, принятых внутри фирмы. Анализ данных внутренней отчетности помогает выявить недостатки в финансово-хозяйственной деятельности, прогнозировать возможные риски, использовать производственные мощности в условиях ограниченности сырьевых, трудовых, финансовых ресурсов. Рациональная форма внутренней отчетности организации способствует удовлетворению потребностей внутренних пользователей в информации, затрагивающей как внешнюю, так и внутреннюю деятельность компании.

Таким образом, повышение эффективности принятия управленческих решений является комплексной задачей, зависящей от множества факторов, один из которых – информационно-аналитическое обеспечение развития компании в целом.

#### **Литература**

1. Вахрушева, О.Б. Формирование управленческого учета на основе гармонизации учета, анализа, бюджетирования и контроля / О.Б. Вахрушева // Аудитор – 2014. - №11. - с. 62-67.
2. Ивашкевич В.Б. Бухгалтерский управленческий учет/ В.Б. Ивашкевич-М.:Магистр:Инфа-М.-2011.- с.576

3. Карпова Т.П. Управленческий учет/ Т.П. Карпова-М.:ЮНИТИ-ДАНА.-2015.-с.352
4. Кондраков Н.П. Бухгалтерский (финансовый, управленческий) учет/ Н.П. Кондраков.- ООО «Издательство Проспект».-2006.-с. 437.
5. Мансунов П.М. Управленческий учет/ П.М. Мансунов-Ульяновск:УлГТУ.-2010.-с.175
6. Фудулаева О.А. Роль управленческого учета в информационно-аналитическом обеспечении управления предприятием/ О.А. Федулаева// Приоритетные научные направления: от теории к практике - 2016. - № 21. - с. 247-251.

### **АНАЛИЗ И ОЦЕНКА ЭФФЕКТИВНОСТИ БИЗНЕС-ПРОЦЕССОВ С ПОМОЩЬЮ СИСТЕМЫ КРІ**

*Кушманова Т.И.*

*Финансовый университет при Правительстве РФ*

*Барнаульский филиал*

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

В современных экономических условиях любой хозяйствующий субъект должен постоянно проводить планомерную работу по выявлению внутренних и привлечению внешних резервов, которые в конечном итоге, должны помочь ему противостоять негативным тенденциям.

Ключевым моментом работы по выявлению резервов повышения эффективности бизнеса организации становится разработка и применение наиболее эффективной методики анализа всех характеристик ее работы, поскольку традиционно применяемая система экономических показателей, базирующаяся на прибылях и убытках, не в полной мере способна отразить обстановку, сложившуюся в компании.

На предприятиях, осуществляющих управление на основе процессного подхода, появляется возможность для менеджмента проводить всестороннюю оценку эффективности деятельности бизнес-процесса, что позволяет своевременно выявлять проблемные ситуации.

Разработка и внедрение системы управления бизнес-процессами, с одной стороны, дает возможность оценить эффективность бизнес-процесса, с другой, является средством контроля за реализацией планов ранее выделенных процессов. Необходимо отметить, что важным условием ее успеха, оказывается способность сделать

показатели деятельности, которые раньше даже не рассматривались, измеримыми и видимыми.

Главной целью предприятия, применяемого процессно-ориентированное управление, является максимально возможное удовлетворение потребностей всех заинтересованных сторон. Согласно стандарту ГОСТ Р ИСО 9001-2015 «Системы менеджмента качества», заинтересованные стороны – это все участники процессов: потребители, владельцы, работники предприятия, поставщики, партнеры и т.д. [4].

Таким образом, система показателей должна отражать деятельность организации в виде системы взаимосвязанных бизнес-процессов и предоставлять возможность оценить ее в комплексе, и, в том числе, учитывать локальную удовлетворенность всех конечных потребителей бизнес-процессов.

На наш взгляд, для каждого бизнес-процесса необходимо использовать собственную систему показателей, причем ее содержание напрямую зависит от вида бизнес-процесса: основной, обеспечивающий, бизнес-процесс управления или развития.

Поскольку основные бизнес-процессы непосредственно оказывают влияние на степень удовлетворенности конечного потребителя, при разработке системы показателей они являются приоритетными. В то же время, такие показатели как результативность (степень достижения запланированных результатов) и эффективность (отношение результатов к израсходованным ресурсам) должны составлять основу абсолютно всех локальных систем бизнес-процессов. В качестве дополнительного параметра, позволяющего отражать развитие бизнес-процесса, должны применяться показатели его индивидуальности.

В связи с динамически изменяющимися рыночными условиями предполагается постоянная актуализация моделей бизнес-процессов организации и системы показателей, которая будет давать возможность оценивать результаты выполнения планов бизнес-процессами предприятия. Функция данной системы заключается в своевременном выявлении наличия «критических точек» и оптимизации, совершенствования, либо ликвидации неэффективных бизнес-процессов.

В настоящее время ученые предлагают множество современных методов оценки эффективности деятельности бизнес-процессов и предприятия в целом. Одним из них является система оценки, предложенная В. В. Глуховым и Е. С. Балашовой.

Согласно данной технологии эффективность бизнес-процессов анализируется с помощью ключевых показателей (индикаторов) эффективности (Key Performance Indicators – KPI) бизнес-процесса. «Под KPI понимается система финансовых и нефинансовых показателей, влияющих на количественное или качественное изменение результатов по отношению к стратегической цели (ожидаемому результату деятельности)» [2].

Показатель KPI показывает насколько выполняется достижение успеха в реализации поставленной задачи. Поэтому индикаторы, составляющие KPI, являются целевыми, которые имеют отношение, в том числе, к процессам деятельности предприятия.

Так как система KPI является инструментом управления, то она должна быть сформирована в результате единого подхода, то есть основываться на принципах, которые дадут возможность структурировать не только формально, но и содержательно.

В основу упорядочивания бизнес-процессов в рамках данной методики используют подход бережливого производства [3]. Эффективность бизнес-процессов, согласно этому подходу, нужно оценивать по четырем критериям:

Уровень удовлетворенности пользователей. При выборе основных показателей нужно принимать во внимание специфику деятельности предприятия (скорость выполнения бизнес-процесса, содержание действий при его выполнении и т. д.).

Затраты на бизнес-процесс.

Качество бизнес-процесса.

Производительность бизнес-процесса [1].

В результате В. В. Глуховым и Е. С. Балашовой выделены такие виды ключевых показателей бизнес-процесса как: KPI затрат, KPI результата, KPI функционирования, KPI производительности, KPI эффективности и т.д. [1].

Каждая организационная единица получает свой набор KPI, за исполнением которых следит ответственное лицо, которое в свою очередь, распределяет участки ответственности за показатели между нижестоящими сотрудниками. Таким образом, достигается максимальный уровень их выполнения. Для каждого из показателей определяется целевое значение и период времени для его достижения, в течение которого показатели регулярно контролируются с помощью оперативного анализа.

Благодаря такой иерархии, на основе KPI становится возможным разработка системы мотивации сотрудников, что повышает уровень заинтересованности ответственных лиц,



задействованных в процессах деятельности, в достижении целевых значений КРІ и выполнении поставленных задач.

Таким образом, оптимальная система показателей оценки эффективности бизнес-процессов одновременно должна быть способна оценить все сферы деятельности конкретного предприятия, и в то же время не перегружала бизнес-процессы информацией, несущественной для их анализа.

Поскольку максимизация эффективности бизнес-процессов, несомненно, напрямую влияет на рост эффективности деятельности предприятия в целом, то целевым показателям эффективности бизнес-процессов должно уделяться наибольшее внимание. Поэтому система целевых показателей должна строиться на основе анализа бизнес-процессов, поскольку реальные, а не выдуманные показатели – это показатели процессов, которые действуют в компании.

Системная и полноценная оценка целевых показателей на каждом конкретном предприятии может быть проведена непосредственно с использованием актуальной информации об условиях его функционирования.

#### **Литература**

1. Балашова Е. С. Показатели оценки организационной эффективности бизнес-процессов / Е. С. Балашова // Научно-техн. вед. Санкт-Петербург. гос. политехн. ун-та. Сер.: Экономические науки, № 2 (192), 2014. – с. 185-190.
2. Библиотека КРІ. – М. : First Training group Moscow, 2007. – 51с.
3. Глухов В. В. Организация производства и маркетинг. Вакуумная техника / В. В. Глухов, Е. С. Балашова и др. СПб.: Изд-во Политехнического университета, 2012. – 369 с.
4. ГОСТ Р ИСО 9001-2015 Системы менеджмента качества. Требования. – М. : Стандартинформ, 2015. – 65с.

## **ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ ВНЕДРЕНИЯ УПРАВЛЕНЧЕСКОГО УЧЁТА В КОММЕРЧЕСКИХ ОРГАНИЗАЦИЯХ**

*Косёнкова П.А.,  
Финансовый университет при Правительстве РФ  
Барнаульский филиал  
Научный руководитель: к.э.н., доцент Левичева С.В.*

При переходе к рыночной экономике управленческий учёт приобретает всё более актуальный характер и становится неотъемлемой частью экономического развития предприятия. Эффективная работа любой современной организации невозможна без применения управленческого учёта и отчётности на всех уровнях управления. Каждое предприятие в современных условиях функционирует в чрезвычайно насыщенной информационной среде и системе управления необходимо быстро принимать решения и оперативно реагировать на поставляемую информацию.

Управленческий учёт можно охарактеризовать как систему сбора, обработки и анализа данных организации в различных её сферах деятельности [3]. Главной его целью является снабжение руководителей значимой информацией для принятия решений и эффективного управления предприятием. Управленческий учёт на предприятии позволяет:

- оценить результаты работы отдельных центров ответственности;
- осуществлять контроль за издержками путём их учёта по видам и центрам затрат;
- собрать статистику о доходах, а также расходах предприятия в определённом разрезе и выявить общие тенденции;
- вести оперативный учёт расчётов с отдельными контрагентами.

Наличие управленческого учёта в компании способствует в значительной степени достижению следующих задач:

- создание эффективной системы управления компанией;
- формирование привлекательного инвестиционного имиджа;
- использование рыночных механизмов привлечения финансовых средств как отечественных, так и иностранных инвесторов;
- повышение ответственности, а также и личной заинтересованности работников организации в качестве фактора повышения уровня её развития [1].

Управленческий учёт представляет собой ключевое звено в организации, ведь именно он охватывает все виды учётной

информации, которая собирается, оценивается и обрабатывается и в результате предоставляется руководству для использования.

Исходя из сложившегося опыта организаций, внедрение управленческого учёта осуществляется чрезвычайно медленно. Это происходит в значительной степени потому что, для эффективного внедрения управленческого учёта, необходим целый комплекс надлежащих предпосылок:

- заинтересованность и инициативность руководителей предприятий и организаций;
- идеология и мотивация коллектива;
- наличие квалифицированных специалистов;
- информационное обеспечение;
- совершенствование как организационной, так и финансовой структуры предприятия и методов управления.

Весь учёт на российских предприятиях сводится к бухгалтерскому финансовому. И как следствие, он не раскрывает той полной картины, которую мог бы предоставить управленческий учёт, так как именно он сосредоточен на предоставлении поиске, анализе и предоставлении необходимой информации, выявлении основных проблем управления, поиске верных путей их устранения и развития компании.

Большинство руководителей сталкиваются с целым рядом проблем, возникающих при внедрении управленческого учёта в организации. Эти проблемы можно разделить на 4 группы, такие как методические, информационно-технологические, организационно-управленческие и также психологические. [2]. Выделим наиболее значимые проблемы внедрения управленческого учёта на предприятии:

- самой наиболее весомой проблемой является отсутствие единой нормативной базы, а также терминологии в самой среде управленческого учёта;
- отсутствие чёткой стратегической цели при внедрении управленческого учёта. Если цель не определена, то это может привести к ошибочному установлению учетных задач;
- неправильное распределение ролей. В процессе внедрения управленческого учёта появляются дополнительные функции и должностные обязанности. Появляется необходимость создавать новые высокотехнологичные рабочие места;
- отсутствие механизмов внутреннего контроля;
- постановка нереальных целей и сроков;
- недостаток квалифицированных специалистов как в области управленческого, так и бухгалтерского и налогового учёта;

- непонимание сотрудников роли управленческого учёта.

Рассматриваемые проблемы, на наш взгляд, достаточно актуальны и значимы на данный момент для российских организаций. Предложим некоторые пути минимизации проблем внедрения управленческого учёта.

Прежде всего это введение единой терминологии и нормативной базы, но данная проблема решается на практике каждой организацией самостоятельно и есть только общие рекомендации разных специалистов.

В процессе внедрения управленческого учёта возникают, как уже было сказано выше, новые должностные обязанности. Для устранения этой проблемы предполагается проведение мотивационной работы с сотрудниками предприятия, обеспечение их хорошими условиями работы и введение программы по обучению специалистов. Также необходим правильный выбор менеджера проекта. Конечно, руководитель не сможет повлиять на все проблемы внедрения управленческого учёта в организации, но он сможет минимизировать некоторые трудности этого процесса. Для решения такой проблемы как нехватка квалифицированных специалистов будет целесообразно ввести целевую программу по обучению высококвалифицированных специалистов в области управленческого учёта.

Если менеджмент организации будет опираться только на методы финансового бухгалтерского учета, без применения приемов и способов, используемых в управленческом учете, то он никогда не сумеет рассмотреть целостную ситуацию деятельности своей компании, увидеть будущее ее развития и быстро среагировать на изменения в процессе работы. Следовательно, необходимо использовать весь спектр приемов и способов характерных именно для данного вида учета, таких как приемы и способы: планирования, бюджетирования, прогнозирования, контроля. В перспективе внедрение управленческого учета в организации позволит обеспечить руководителей всех уровней организации всей необходимой информацией для текущего планирования, контроля и диагностики деятельности, для принятия необходимых оперативных и стратегических управленческих решений. Внедрение управленческого учета необходимо и актуально не только в рамках деятельности отдельного предприятия, но и полезно для экономики региона в целом.

Как правило, в практической деятельности предприятий в той или иной форме элементы управленческого учета присутствуют и, требуется их совершенствование таким образом, чтобы в зависимости от стратегии, информационных потребностей менеджеров

реорганизовать их в единую систему управленческого учета ориентированную на получение релевантной информации. Механизм внедрения системы управленческого учета включает в себя ряд этапов её разработки.

Во – первых, необходимо исследовать уровень развития организации в целом, провести анализ организационной структуры управления и изучить внешнюю среду предприятия.

Во – вторых, следует провести обоснование эффективности создания самой системы управленческого учета и утвердить регламенты её организации.

В – третьих, требуется разработать подсистемы управленческого учета: бюджетирования, оперативного учета, анализа, внутреннего контроля и мониторинга. Установить их цели, задачи и функции.

В – четвертых, разрабатываются модели функционирования системы управленческого учета в рамках деятельности каждого центра ответственности и их взаимосвязи, выбираются показатели и формы внутренней отчетности, формируются информационные потоки в подсистемах и в целом по предприятию.

Каждый этап организации системы управленческого учета включает проведение мероприятий, которые разрабатываются и осуществляются командой менеджеров, ответственных за разработку системы управленческого учета и всем управленческим персоналом организации.

В современных условиях именно управленческий учет является основной стратегией и тактикой, без которой невозможно эффективное существование ни одной современной российской организации. Результаты, полученные от внедрения системы управленческого учета, позволят расставить приоритеты в деятельности организации, обеспечат перспективу стабильного развития в будущем.

#### **Литература**

1. Ким, Л.И. Стратегический управленческий учёт: теория и тенденции внедрения [Текст] / Ким Л.И. // Вестник российского университета кооперации. – 2012. - № 2. – С. 35-34.
2. Хисамутдинова, С.И. Современные системы управленческого учета: бережливый учет [Текст] / С.И. Хисамутдинова, З.А. Гареева // Современные тенденции в экономике и финансах: межвузовский сборник научных трудов по материалам II Всероссийской заочной научно-практической Интернет-конференции. – 2012.
3. Шешукова, Д.Д. Управленческий учёт в системе контроллинга [Текст] / Д.Д. Шешукова, Т.Г. Шешукова // Пермский

государственный национальный исследовательский университет. – 2014.

## ТЕНДЕНЦИИ НА МИРОВОМ РЫНКЕ ФИНАНСОВОГО КОНСАЛТИНГА И АУДИТА

*Легранд Д.А.*

*Финансовый университет при Правительстве РФ*

*Барнаулский филиал*

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

Развитие экономики России в современных условиях во многом предопределено общемировыми тенденциями, среди которых можно назвать рост конкуренции на всех рынках, глобализацию, научно-технический прогресс, инновационное развитие, институциональные преобразования. В настоящее время крупные предприятия во всем мире начинают все более обширно использовать современные бизнес-стратегии, с применением услуг финансового консалтинга. Эволюция услуг финансового консалтинга достаточно четко коррелирует с развитием теории корпоративных финансов под воздействием информационных технологий [6, с. 15]. Глобальный рынок финансового консалтинга и аудита растет высокими темпами.

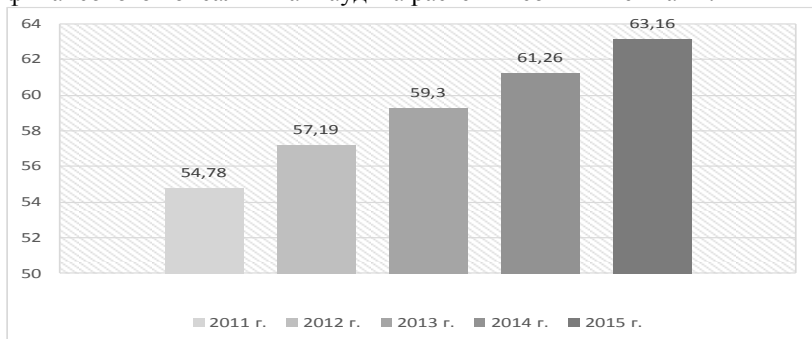


Рисунок 1 – Объем мирового рынка финансового консалтинга и аудита в 2011-2015 гг., трлн. долл. [2]

В современных условиях инновационного развития экономики происходит усложнение процесса управления финансами в виду развития методологии финансового менеджмента (появления современных технологий планирования, бюджетирования, контроля, внедрения информационных технологий и т.д.), растет значимость грамотного финансового управления во всех организациях. Данные факторы способствуют тому, что процесс управления финансами часто переводится на договорную основу. На международном рынке услуги

финансового консалтинга являются достойной альтернативой управлению финансами, как в краткосрочной, так и в долгосрочной перспективах [3].

Международные консалтинговые корпорации присутствуют на всех рынках мира, включая и Россию [8, с. 14]. Они оказывают серьезное влияние на развитие мирового рынка консалтинга [3]. Данный факт способствует тому, что национальные особенности во многом размываются. Международная стандартизация и унификация процессов экономической деятельности формируют общие условия и требования к функционированию разных фирм, для выполнения которых нужна консалтинговая поддержка [4].

В настоящее время на мировом рынке финансового консалтинга и аудита сложилась олигополия четырех фирм – Deloitte, PricewaterhouseCoopers (PwC), Ernst & Young (E&Y) и KPMG. Например, в США данные компании осуществляют аудит 97% всех публичных компаний. Выручка «большой четверки» аудиторских компаний в 2015 году показана в таблице 1.

Таблица 1 - Выручка «большой четверки» аудиторских компаний в 2015 году

Компания	Выручка
PricewaterhouseCoopers	\$35,4 млрд
Deloitte Touche Tohmatsu	\$35,2 млрд
Ernst & Young	\$28,7 млрд
KPMG	\$24,4 млрд

Данные компании оказывают услуги в сфере аудита более 80% публичных компаний в Японии, 70% компаний Канады, а также 100 крупнейшим общественным британским компаниям. Также компании «большой четверки» занимают около 70% европейского рынка [10, с. 52].

Таблица 2 - Исследование рынка финансового аутсорсинга

Виды услуг	Поставщики услуг	
	Финансы	Учет
Внутренний аудит (Internal audit)	Accenture	BDO Seidman
Управление расходами (Spending management)	Capgemini	BKD
Анализ дебиторской задолженности (Debts analysis)	CGI	CBIZ
Выставление счетов (Invoicing)	CSC	Convergys
Составление финансовой отчетности (Financial reporting)	EDS	CroweChizek
Налоговый учет (Taxing service)	HCL Tech	Delloite
Составление налоговой отчетности (Fiscal reporting)	iGate	Ernst & Young
Бухгалтерский учет (General accounting)	Wipro	KPMG, PWC

Также на мировом рынке финансового консалтинга существуют другие игроки, которые оказывают аналогичные услуги. В таблице 2 представлены виды услуг и наиболее известные международные поставщики этих услуг.

На мировом рынке финансового консалтинга существует ряд факторов, которые оказывают на него значительное влияние. Рассмотрим их подробнее.

*1. Глобализация и либерализация рынка финансовых услуг.* Значительные структурные изменения произошли в виду влияния процессов глобализации, которые начались в 80-е годы и бурно развились в 90-е годы XX века. Именно глобализационные процессы способствовали становлению олигополистической структуры на мировом рынке аудита. Также происходит либерализация законодательства отдельных стран, адаптация под МСФО.

*2. Интеграция информационных технологий и финансовых услуг.* Научно-технический прогресс оказал влияние на процесс предоставления финансовых услуг, произошла модернизация, изменение традиционных способов ведения финансовой отчетности. Активно используются специализированные финансовые программы, системы искусственного интеллекта.

*3. Увеличение доли финансовых услуг в мировом товарообороте услуг.* Международная торговля характеризуется ростом товарооборота услуг, частью которого являются также услуги финансового консалтинга. Это связано с тем, что большинство фирмы для достижения успеха на рынке стараются отдать сторонние бизнес процессы на аутсорсинг, и сконцентрироваться на производстве [3].

*4. Рост занятого населения в секторе финансовых услуг.* Развитые страны характеризуются высокой долей занятого населения в сфере финансовых услуг. Внедрение МСФО и переход на единые стандарты способствует тому, что предприятия заказывают финансовые услуги у мировых лидеров, упомянутой «большой четверки».

*5. Рост трансграничных слияний и поглощений на рынке финансовых услуг.* Общемировая тенденция дерегулирования финансового рынка и глобализационные процессы ведут к росту количества слияний и поглощений. Например, в течение последних десяти лет (с 2005 по 2015 гг.) количество сделок по трансграничным слияниям и поглощениям на рынке финансовых услуг увеличилось с 4 до 42% от общего объема сделок по слияниям и поглощениям в финансовом секторе [6].



Таким образом, выявленные тенденции способствовали тому, что на рассматриваемом рынке установилась олигопольная структура. Господство компаний «большой четверки» на мировом рынке создает ряд проблем. Во-первых, каковы особенности конкуренции на данном рынке и как господство четырех фирм влияет на качество аудита? Во-вторых, какие последствия будет иметь уход с рынка одной из компаний «большой четверки»? По мнению П. Даноса, американского экономиста, дилемма состоит в том, что данные фирмы играют чрезвычайно важную роль на рынке, и им нельзя принимать ошибочные решения. Тем не менее, в виду некоторых проблем на мировом финансовом рынке, существуют предпосылки ошибок со стороны данных фирм [1].

Британское Министерство по вопросам добросовестной конкуренции рассмотрело и отклонило предложение аудиторов по внедрению ограничения ответственности. Были приведены аргументы, что данное внедрение не будет положительно влиять на рост конкуренции на рынке финансового консалтинга и аудита, а также никак не отразится на риске распада компаний «Большой четверки». Также, после банкротства компаний Enron и WorldCom и ее аудитора – всемирной известной компании Andersen, в США увеличился спрос на профессию аудитора и бухгалтера [1].

Укрепление рынка аудиторских услуг может быть связано с саморегулированием. Однако, следует отметить высокие барьеры входа на данный рынок со стороны новых компаний. Также, законодательство многих стран гласит о необходимости того, чтобы аудиторские фирмы были партнерскими, что ограничивает возможности привлечения инвестиций на рынках капитала. Также для проведения аудита публичных компаний, необходимы высокие затраты на обучение персонала. Например, E&Y провела почти 400 тыс. человеко-часов на обучение.

Компании «второго эшелона», так как BDO Seidman, Grant Thornton, MRI заявляют от своей невозможности проводить аудит крупнейших мировых фирм. Их целевая аудитория – это компании среднего размера [1]. Как полагают некоторые специалисты, слияния среди аудиторских компаний второго уровня могли бы способствовать росту конкуренции на мировом рынке, появлению новых сильных игроков. Но, как показало дальнейшее исследование, слияние 4-5 крупных аудиторских фирм второго эшелона, не сможет создать настолько сильную компанию, чтобы конкурировать с «Большой четверкой». Также существует мнение, что внедрение ограничения на допустимую долю рынка для «Большой четверки» на национальных

рынках, могло бы вызвать рост средних фирм и увеличение конкуренции. Но данное мнение было подвергнуто критике, особенно по поводу того, что желаемый результат может наступить не скоро [8, с. 54].

Таким образом, анализ тенденций на мировом рынке финансового консалтинга и аудита показывает, что сформирована олигопольная структура, где лидерство принадлежит четырем игрокам, занимающим около 80% мирового рынка. В свою очередь, рынок развивается в соответствии с тенденциями глобализации, влияния научно-технического прогресса. На мировом рынке аудита и финансового консалтинга наблюдается тенденция к росту, растет число занятых в финансовом секторе экономики, увеличивается доля финансовых услуг, растет количество сделок по слияниям и поглощениям.

### **Литература**

1. Harvard Law School Forum on Corporate Governance and Financial Regulation. Audit Committee Reporting to Shareholders in 2016 [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://corpgov.law.harvard.edu/2016/10/09/audit-committee-reporting-to-shareholders-in-2016/>
2. Mazars-Россия. Рынок аудита и консалтинга в 2016 [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://rus.mazars.ru/Glavnaya-stranica/Novosti2/Nashi-publikacii/Audit-i-konsalting/Rynok-audita-i-konsaltinga-v-2016>
3. Аутсорсинг финансов и бухгалтерии: миф или реальность? [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.forbes.ru/reklama/239034-autsorsing-finansov-i-buhgalterii-mif-ili-realnost>
4. Гуреев А.В. Состояние и перспективы развития международного рынка консалтинговых услуг в России. – дисс. на соиск. ст. к.э.н. – М., 2010.
5. Гуриев С., Качинс Э., Ослунд А. Россия после кризиса. – М.: Альпина Бизнес Букс, 2011.
6. Лактионова О.Е. Глобальный финансовый аутсорсинг как фактор развития экономики// Финансовая аналитика: проблемы и решения. 2016. № 3 (285). С. 15-27.
7. Портной М.А. Современный финансовый рынок США и его мировое влияние. Основные аспекты. – М.: Издательский дом Международного университета в Москве, 2012. – 244 с.
8. Сударьянто Я.П., Гуреев А.В. Международный рынок консалтинговых услуг в России. – М.: Дашков и Ко, 2014. – 240 с.

9. Федякина Л. Н. Международные финансы. – М.: Международные отношения, 2012. – 640 с.
10. Шкарева И.П., Уколов А.В. Будущее аудита: проблемы и пути их решения// Академический вестник. 2014. № 1 (27). С. 50-56.

## **БАНКОВСКИЕ КРЕДИТЫ ДЛЯ МАЛОГО БИЗНЕСА НА РЫНКЕ Г. БИЙСКА**

*Маликова Ю.В., Шишкина К.Д.*

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

Малое предпринимательство – не только существенная составляющая база рыночного хозяйства, но и максимально гибкая, эффективная и прозрачная в силу своих размеров форма хозяйствования. С каждым годом роль малого бизнеса усиливается. К субъектам малого бизнеса относят коммерческие компании, предпринимателей, потребительские кооперативы и фермерские хозяйства [1].

Условия, при которых организация считается малой: лимит выручки для микропредприятий составляет 120 млн. руб., для малых компаний — 800 млн. руб. [2].

Компания считается малой при условии, что доля участия в ее уставном капитале других организаций максимум 49 процентов [3].

С 30 июня 2015 увеличился срок, в течение которого компания, превысившая лимиты по выручке и численности работников, все равно считается малой или микропредприятием. Критерии малого предприятия предусматривают трехлетний срок [1].

Лимит среднесписочной численности сотрудников за прошлый календарный у микропредприятий не может превышать 15 человек, у малых компаний — 100 человек.

Для того чтобы начать предпринимательскую деятельность, малым и средним организациям необходим первоначальный капитал, поэтому должны быть созданы специальные условия, в которых они могли бы пользоваться, например, заемными средствами и гарантировать их возврат или иметь дополнительные отсрочки по выплатам, или наименьшую процентную ставку. Привлечение нужного объема средств невозможно без государственных программ и развития кредитных и финансовых институтов.

Кредитование малого бизнеса играет для государства важную роль, поскольку развитие малого предпринимательства способствует

развитию экономики в целом. Малый бизнес выполняет следующие социально-экономические задачи: обеспечивает занятость населения, развивает конкуренцию, увеличивает размер налоговых поступлений в госбюджет и т.д. Исходя из этого, можно сделать вывод о том, что государство обязано принимать меры для доступности кредитования для субъектов малого предпринимательства.

Цель исследования было изучение банковских кредитов для малого бизнеса на рынке г. Бийска и разработка рекомендаций для предпринимателей по выбору оптимальных условий кредитования своей деятельности.

Цель исследования была реализована через решение следующих задач:

- изучение состояния малого бизнеса в Алтайском крае и выявление основных проблем;

- проведение сравнительного анализа банковских кредитов для малого бизнеса на рынке г. Бийска;

- проведение анкетирования предпринимателей с целью изучения их мнения о наиболее выгодных критериях выбора банковских кредитов;

- разработка рекомендаций для выбора наиболее выгодных банковских кредитов для малого бизнеса.

Объект исследования: коммерческие банки г. Бийска

Предмет исследования: банковские кредиты для малого бизнеса

Малый бизнес должен представлять немалый интерес как предмет приложения кредитных ресурсов, а также как потребитель различных розничных услуг коммерческого банка.

Кредитование малых предприятий для банков является приоритетным видом кредитования. К основным требованиям, предъявляемым банками для предпринимателей, являются: наличие успешно развивающегося бизнеса и собственного капитала. Следует учесть, что кредитование малого бизнеса представляет собой довольно сложную процедуру. Это связано с тем, что банки всегда стараются минимизировать свои риски и поэтому требуют от предпринимателей большой пакет документов, а в некоторых индивидуальных случаях даже потребовать предоставления дополнительных документов.

В ходе проведения исследования был проведен опрос среди предпринимателей г. Бийска с целью изучения их мнения о наиболее выгодных критериях выбора банковских кредитов. Результаты опроса показали, что все опрошиваемые предприниматели обращались в банк и лишь у 70% предпринимателей банк одобрил кредитную заявку. При этом 60% респондентов были заинтересованы низкими процентными

ставками, 20% - предлагаемой суммой кредита, 10% - оптимальным сроком кредитования и 10% - наличием отсрочки платежа.

По результатам исследования можно сделать вывод, что кредитование малого бизнеса является одним из важнейших рычагов развития частного предпринимательства.

Банковские услуги в условиях рыночной экономики, являясь традиционной сферой предпринимательской деятельности, становятся важнейшим источником увеличения банковских доходов и удовлетворения потребностей корпоративных клиентов и частных лиц. Однако, вопросы формирования и развития сферы банковских услуг, недостаточно изучены в литературе по банковскому делу, что делает исследование данной проблемы не только актуальным, но и своевременным.

Мы убедились в том, что на рынке города Бийска присутствует довольно много разных по условиям банковских кредитов, но лишь некоторые из них являются наиболее оптимальными для кредитования предпринимателями своей деятельности.

Результаты исследования показали, что только 5 коммерческих банков с их банковскими продуктами, в состоянии кредитовать малый бизнес на наиболее выгодных условиях.

#### **Литература**

1. Федеральный закон от 24.07.2007 № 209-ФЗ (С изменениями на 29 декабря 2015) «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации»
2. Постановление Правительства Р.Ф.от 13.07.2015 № 702 «О предельных значениях выручки от реализации товаров (работ, услуг) для каждой категории субъектов малого и среднего предпринимательства»
3. Федеральный закон от 29.06.2015 № 156-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации по вопросам развития малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» (с изменениями на 29 декабря 2015 года)
4. Закон Алтайского края от 17.11.2008 N 110-ЗС (ред. от 05.09.2011) "О развитии малого и среднего предпринимательства в Алтайском крае" (принят Постановлением АКЗС от 10.11.2008 N 805)

## МЕТОДИКА АУДИТОРСКОЙ ПРОВЕРКИ ДОХОДОВ ОРГАНИЗАЦИИ

*Марченко Т.О.*

*Финансовый университет при Правительстве РФ*

*Барнаульский филиал*

*Научный руководитель: к.э.н., доцент Богданова М.М.*

Целью аудиторской проверки доходов выступает построение суждения по поводу достоверности формирования информации по доходам организации в бухгалтерском учете и отчетности.

Основными задачами аудита доходов выделяют:

- проверка правильности выявления и организации учета доходов от основной деятельности;
- проверка правильности формирования прочих доходов.

В качестве основных нормативных документов, на основе которых осуществляется аудит доходов организации, выступают следующие:

Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете»;

Федеральный закон от 30.12.2008 № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности»;

Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в России, которое утверждено приказом Министерства финансов Российской Федерации от 29.07.1998 № 34н;

План счетов бухгалтерского учета деятельности финансово-хозяйственного характера предприятий и Инструкция по его использованию, которые утверждены приказом Министерства финансов Российской Федерации от 31.10.2000 № 94н;

Положение по бухгалтерскому учету «Доходы предприятия» ПБУ 9/99, которое утверждено приказом Министерства финансов Российской Федерации от 06.05.1999 № 32н;

приказ Министерства финансов Российской Федерации от 02.07.2010 № 66н «О формах бухгалтерской отчетности предприятий».

Для проведения аудита аудитор может затребовать следующие документы организации: учредительные документы, приказы, распоряжения, накладные (акты исполненных работ), отчеты кассира с прикрепленными первичными документами, выписки банков по счетам рублевого и валютного характера с прикрепленными первичными документами, регистры учета по счетам 50, 51, 60, 62, 76, 90, 91 и другие, главная книга, бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах, отчет о движении денежных средств, приложения к балансу и отчету о финансовых результатах, пояснительная записка.

Аудиторская проверка доходов организации осуществляется в три этапа: ознакомительный, основной и заключительный [1].

Ознакомительный этап. Аудитору необходимо осуществить проверку отражения в бухгалтерском учете операций, связанных с получением (начислением) доходов, то есть обороты и остатки по счетам 50, 51, 60, 62, 76, 90, 91 [2].

Основной этап предполагает обобщение имеющихся данных с помощью метода прослеживания, то есть выполняется оценка процедур, которые были реализованы на этапе ознакомления. Кроме того, на данном этапе проводится сверка показателей по доходам от основной деятельности и прочим доходам в отчетности и расчетными данными.

Для выяснения обоснованности формирования в учете определенных доходов, аудиторам сначала требуется изучить разные документы, которые фактически свидетельствуют об их возникновении и общей сумме.

Установленные искажения аудитор фиксирует в рабочих документах и выявляет их количественное воздействие на показатели бухгалтерской отчетности.

Типичные ошибки, которые могут быть установлены в ходе осуществления аудита доходов организации, следующие:

- нарушения порядка составления отчета о финансовых результатах» в части занижения либо завышения выручки и прочих доходов;

- неверное отнесение доходов в состав прочих доходов;

- неправильная корреспонденция счетов при отражении доходов.

Заключительный этап. По окончании работ аудитор выражает мнение по результатам проверки, составляет пакет рабочих документов, организует часть аудиторского отчета, которая относится к области проверки, и представляет его совместно с рабочей документацией руководителю проверки.

### **Литература**

1. Богданова М.М. Аудит налогообложения: учебное пособие / М.М. Богданова. – 2-е изд., доп. и перераб. – Барнаул: ИП Колмогоров И.А., 2014.-137 с.

2. План счетов бухгалтерского учета и Инструкция по его применению: приказ Минфина РФ от 31.10.2000 г. № 94н [Электрон. ресурс] // Консультант Плюс. – URL: <http://www.consultant.ru/online>, свободный. – Загл. с экрана. – (Дата обращения 10.10.2016).

## **ПРОБЛЕМЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЙ МАЛОГО И СРЕДНЕГО БИЗНЕСА С НАЛИЧИЕМ ИНВАЛИДОВ В ШТАТЕ**

*Омельченко А.М.*

*Национальный исследовательский*

*Томский политехнический университет*

*Научный руководитель: к.т.н., доцент Калашиникова Т.В.*

По отношению общества к людям с ограниченными возможностями можно судить о цивилизованности этого общества и степени его социальной ответственности.

На первое января 2016 года по данным Федеральной службы государственной статистики в Российской Федерации проживает 12751 тыс. инвалидов [1], что составляет 8,7% от общего населения в 146,5 млн. чел. [2]. При этом почему-то не принято говорить об инвалидах и их нуждах, хотя они составляют практически 10% населения. Многие города в нашей великой стране просто не приспособлены для жизни людей со специальными потребностями. Годами идет установка тех же пандусов, не говоря уже о мизерных пособиях по инвалидности.

В 2012 году Российской Федерацией была ратифицирована Конвенция о правах инвалидов, принятая Резолюцией Генеральной Ассамблеи ООН. Участниками этой конвенции признается право инвалидов на труд наравне с другими гражданами страны. Согласно данной конвенции инвалид может зарабатывать трудом, который он свободно выбрал или на который он свободно согласился в условиях, когда рынок труда и производственная среда являются открытыми и доступными для инвалидов [3].

В 37 статье Конституции РФ указывается на то, что каждый имеет право распоряжаться своей способностью к труду, выбирать род деятельности и профессию [4]. А в Трудовом кодексе уточняется, что инвалидность не препятствует реализации трудовых прав (статья 3 ТК). [5]. При этом согласно данным Федеральной службы статистики на 1 января 2016г. количество работающих инвалидов достигает 2543 тыс. чел., что составляет только 20,5% в общей численности инвалидов и около 68% среди инвалидов трудоспособного возраста. [1]. Таким образом, получается, что на сегодняшний день около 1,2 млн. инвалидов трудоспособного возраста не могут найти хотя бы какую-то работу, не говоря уже о работе по специальности.

Можно обвинять в такой неустроенности власть, однако не присуще ли желание «закрывать глаза» на тяжелую жизнь наших соотечественников самому обществу? Почему многие инвалиды, обладающие психическим здоровьем, хорошим образованием,



определенными деловыми компетенциями и способные к труду не могут найти работу? Почему работодатели не готовы принять на работу квалифицированного работника с ограниченными способностями даже при наличии льгот со стороны государства?

Таким образом, целью данной статьи является определение причин, из-за которых работодатели отказываются принимать на работу сотрудников-инвалидов.

Объектом исследования являются условия принятия инвалидов на работу.

Предметом исследования являются налоговые льготы, предоставляемые организациям с наличием сотрудников-инвалидов в штате.

Гипотезой исследования является предположение о том, что налоговые льготы не окупают расходы бизнеса на содержание в штате сотрудника – инвалида.

Возможно, это исследование послужит для изменения мер социальной поддержки данной категории населения с целью увеличения её эффективности.

Анализ будет проводиться для малого и среднего бизнеса на примере Томской области, поэтому следует уточнить различия между ними: средний бизнес имеет среднесписочную численность сотрудников от 101 до 250 человек; малый бизнес – до 100 чел.; к микро бизнесу относятся предприятия до 15 чел. [6].

Итак, рассмотрим условия, которые должен соблюсти работодатель при приеме на работу инвалида:

В первую очередь установлены квоты на принятие инвалидов в штат (статья 21 №181-ФЗ) [7]. Для среднего бизнеса квота составляет 2-4% от среднесписочной численности работников, для малого бизнеса - не выше 3%. При этом для каждого региона устанавливается свой размер квоты на региональном уровне. Он может различаться в зависимости от организационно-правовых форм и форм собственности, а может быть единым. Для Томской области, например, установлена единая квота в размере 2% [8].

В среднесписочную численность не включаются работники с вредными и опасными условиями труда и инвалиды, работающие по совместительству, договорам подряда и другим договорам гражданско-правового характера (статья 264 НК) [9]. Это обозначает, что в организацию, относящуюся к среднему бизнесу нужно устроить минимум 2 человек с инвалидностью, а к малому - минимум 1 человека. Установленные квоты не распространяются только на общественные объединения инвалидов и образованные ими

организации, а также на индивидуальных предпринимателей (независимо от численности их работников).

Возьмем самые оптимальные условия. Пусть по всей стране квота для среднего бизнеса составляет 4%, для малого 3%. Тогда на малое предприятие можно устроить максимум 3 человека, на среднее 10 человек. По статистике Единого реестра субъектов малого и среднего предпринимательства в стране на 1.08.2016 насчитывается 238 796 малых предприятий и 19 980 средних [10]. Таким образом, максимально можно устроить 916 188 инвалидов на предприятия малого и среднего бизнеса по квотам, а в реальных условиях и того меньше.

Однако выше указывалось количество трудоспособных, работающих инвалидов – 2 543 000 чел. Можно сделать вывод о том, что инвалиды работают также в крупном бизнесе, некоммерческих организациях и на индивидуальных предпринимателей. По этим данным видно, что квотирование рабочих мест не обеспечивает рабочими местами требуемое количество инвалидов, и соответственно в неполной мере обеспечивает их право на труд.

Информация о наличии вакантных рабочих мест или выполнении квоты должна передаваться ежемесячно в органы службы занятости региона. Контроль над квотированием в Томской области осуществляет Департамент труда и занятости населения, он имеет право на проведение проверок (план которых утверждается прокуратурой), выдачу предписаний обязательных для исполнения организациями и составление протоколов об административных нарушениях. При неисполнении обязанностей по созданию, выделению рабочих мест для инвалидов, отказе в приеме на работу инвалида в пределах квоты на должностных лиц налагается административная ответственность в виде штрафа в размере 5-10 тыс. руб. (ст. 5.42 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях) [11]. В случае непредставления или несвоевременного представления работодателем информации о рабочих для трудоустройства инвалидов, предусмотрена административная ответственность в виде предупреждения или наложения административного штрафа на должностных лиц – от трехсот до пятисот рублей, на юридических лиц - от трех тысяч до пяти тысяч рублей (ст. 19.7 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях) [11].

Во-вторых, предпринимателям необходимо обеспечивать специальные рабочие места для трудоустройства инвалидов (статья 22 №181-ФЗ) [7]. Рабочее место для сотрудников-инвалидов оснащается с

учетом требований охраны труда и Санитарных правил СП 2.2.9.2510-09 "Гигиенические требования к условиям труда инвалидов". Мерами такого оснащения, к примеру, может стать простое перевешивание полочек таким образом, чтобы человек на коляске смог дотянуться.

Инвалидам создаются условия труда в соответствии с индивидуальной программой реабилитации (статья 23 №181-ФЗ) [7]. При этом к условиям труда относятся: оплата труда, режим рабочего времени и времени отдыха, продолжительность ежегодного и дополнительного оплачиваемых отпусков и др.

Для инвалидов I и II групп устанавливается сокращенная продолжительность рабочего времени не более 35 часов в неделю с сохранением полной оплаты труда. Привлечение инвалидов к сверхурочным работам, работе в выходные дни и ночное время допускается только с их согласия и при условии, если такие работы не запрещены им по состоянию здоровья. Инвалидам предоставляется ежегодный отпуск не менее 30 календарных дней [7].

Продолжительность ежедневной работы (смены) определяется в соответствии с медицинским заключением (статья 94 ТК) [5].

Инвалиды, могут привлекаться к сверхурочной работе, работе в ночное время, работе в выходные и нерабочие праздничные дни только с их письменного согласия и при условии, если такая работа не запрещена им по состоянию здоровья в соответствии с медицинским заключением. При этом указанные работники должны быть в письменной форме ознакомлены со своим правом отказаться от работы в ночное время (статьи 96, 99, 113 ТК) [5].

Работающим инвалидам можно брать отпуск без сохранения заработной платы до 60 календарных дней в году (статья 128ТК) [5]. Получается, что суммарный отпуск сотрудника-инвалида законным образом может достигать до 90 дней. При том, что рабочих дней примерно 247 в год [12]. Однако не все инвалиды этим пользуются, понимая, что таким образом теряют и без того не сильные конкурентные преимущества.

Многие работодатели боятся, что уволить сотрудника-инвалида будет гораздо сложнее, однако в трудовом кодексе есть только одно упоминание о приоритете оставления инвалидов на работе: «При равной производительности труда и квалификации предпочтение в оставлении на работе отдается инвалидам Великой Отечественной войны и инвалидам боевых действий по защите Отечества» (статья 179 ТК) [5]. Соответственно порядок увольнения для инвалидов такой же, как и для других сотрудников.

*Льготы*

При этом организациям предоставляются следующие виды льгот:

Не облагается налогом реализация технических средств и материалов, используемых исключительно для реабилитации инвалидов, а также услуги по уходу за инвалидами (статья 149 НК) [9].

К деятельности по уходу за инвалидами применяется патентная система налогообложения (статья 346.43 НК) [9].

Не облагаются налогом общероссийские общественные организации инвалидов (в том числе созданные как союзы общественных организаций инвалидов), среди членов которых инвалиды и их законные представители составляют не менее 80 процентов, - в отношении имущества, используемого ими для осуществления их уставной деятельности; организации, уставный капитал которых полностью состоит из вкладов указанных общероссийских общественных организаций инвалидов, если среднесписочная численность инвалидов среди их работников составляет не менее 50%, а их доля в фонде оплаты труда - не менее 25%, - в отношении имущества, используемого ими для производства и (или) реализации товаров, работ и услуг; учреждения, единственными собственниками имущества, которых являются указанные общероссийские общественные организации инвалидов, - в отношении имущества, используемого ими для достижения образовательных, культурных, лечебно-оздоровительных, физкультурно-спортивных, научных, информационных и иных целей социальной защиты и реабилитации инвалидов, а также для оказания правовой и иной помощи инвалидам, детям-инвалидам и их родителям (статья 381 НК) [9].

Для определенных групп инвалидов Москвы, Санкт-Петербурга и Севастополя налоговая база уменьшается на 10 000 рублей в отношении земельного участка (статья 391 НК) [9].

Других видов льгот предприятиям с инвалидами в штате при анализе Налогового кодекса РФ выявлено не было.

Итак, на чашах весов имеем достаточно сложные условия по трудоустройству инвалидов и фактически никаких льгот для большей части организаций.

В таких реалиях многие предприниматели стараются минимизировать свои издержки наиболее распространенными способами:

Не платить плату за неустроенных инвалидов (она установлена в частном порядке в некоторых субъектах РФ). Так как, ответственность за это нигде не прописана.

Заключение фиктивных договоров с инвалидами с минимальной оплатой, что позволяет избавиться от выплат за невыполнение квоты, а также избежать расходов на обустройство рабочих мест [13].

Проблема трудоустройства инвалидов заключается в предрассудках и нежелании предпринимателей разобраться в тонкостях этого вопроса, низкой социальной ответственности, недоверии к тому, что люди с ограниченными возможностями могут хорошо выполнять свою работу.

Государство пытается решить эту проблему с помощью квотирования мест, однако метод «кнута» в этом случае не сильно действует, а «пряника» предпринимателям в основном не достается.

Глядя на законодательство можно сделать вывод о том, что проблеме трудоустройства инвалидов предлагается решать самим инвалидам, путем создания сначала некоммерческих организаций, союзов инвалидов, а затем инвестировать собранные деньги в создание собственных предприятий.

### **Литература**

1. Положение инвалидов. Федеральная служба государственной статистики. [Электронный ресурс]. – Электрон. дан. – [М.]. :Фед. служба гос. статистики, сор. 1999–2016. – Режим доступа :[http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat\\_main/rosstat/ru/statistics/population/disabilities/#](http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat_main/rosstat/ru/statistics/population/disabilities/#)
2. Демография. Федеральная служба государственной статистики. [Электронный ресурс]. – Электрон. дан. – [М.]:Фед. служба гос. статистики, сор. 1999–2016. – Режим доступа:[http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat\\_main/rosstat/ru/statistics/population/demography/#](http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat_main/rosstat/ru/statistics/population/demography/#)
3. Конвенция о правах инвалидов: принята и провозглашена Генер. Ассамблеей ООН 13 дек. 2006 г №61/106, ст.27 // Бюллетень международных договоров – 2013. – №7. – С. 45-67.
4. Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993) (с учетом поправок, внесенных законами РФ о поправках к Конституции РФ от 30.12.2008 № 6-ФКЗ, от 30.12.2008 № 7-ФКЗ, от 05.02.2014 № 2-ФКЗ) // Собрание законодательства РФ от 03.03.2014. № 9. Ст. 851.
5. Трудовой кодекс Российской Федерации от 30.12.2001 № 197-ФЗ (ред. от 02.04.2014) // Собрание законодательства РФ от 07.01.2002. № 1 (ч. 1). Ст. 3.
6. Федеральный закон от 24.07.2007 № 209-ФЗ (ред. от 03.07.2016) "О развитии малого и среднего предпринимательства» : (принят ГД

- ФС РФ 06.07.2007) // КонсультантПлюс. [Электронный ресурс]. – Электрон. дан. – [М., 2016].
7. Федеральный закон от 24.11.1995 № 181-ФЗ "О социальной защите инвалидов» : (принят ГД ФС РФ 20.07.1995) // КонсультантПлюс. [Электронный ресурс]. – Электрон. дан. – [М., 2016].
  8. Трудоустройство инвалидов в счет квоты. [Электронный ресурс]. – Электрон. дан. – [М.]. :Интеракт. портал службы занятости населения Том. Обл., сор. 2000–2016. – Режим доступа <http://www.rabota.tomsk.ru/content>
  9. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) : от 05.08.2000 № 117-ФЗ: (принят ГД ФС РФ 19.07.2000) // КонсультантПлюс. ВерсияПроф [Электронный ресурс]. – Электрон. дан. – [М., 2016].
  10. Статистика МСП. [Электронный ресурс]. – Электрон. дан. – [М.]. : Ресурсный центр малого предпринимательства, сор. 1998–2016. – Режим доступа <http://rcsme.ru/ru/statistics>
  11. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях: от 26.12.2001 № 195-ФЗ : (принят ГД ФС РФ 20.12.2001) // КонсультантПлюс. ВерсияПроф [Электронный ресурс]. – Электрон. дан. – [М., 2016].
  12. Грицюк М. Праздник уходит в минус [Электронный ресурс]. – Электрон. дан. – [М.]. :Российская газета, сор. 1998–2016. – Режим доступа <https://rg.ru/2015/01/19/prazdniki.html>
  13. Квотирование рабочих мест [Электронный ресурс]. – Электрон. дан. – [М.].:Бухгалтерия.ру, сор. 2001–2016. – Режим доступа <http://www.buhgalteria.ru/article/n27258>

## НАЦИОНАЛЬНАЯ ЭКОСИСТЕМА - БУДУЩЕЕ ИНДУСТРИИ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ

*Омелян А.М.*

*Алтайский государственный аграрный университет  
Научный руководитель: к.э.н., доцент Глотова Н.И.*

Начало третьего тысячелетия становится периодом анализа огромных возможностей информационно-коммуникационных технологий для человечества и их использования в различных областях экономики и международного бизнеса.

Стремительное распространение и развитие информационных технологий в сочетании с новым этапом развития экономических отношений способствуют активному распространению электронной торговли. Преимущества, которые предоставляют новые информационные технологии в отношении форм и способов ведения бизнеса, осуществления продаж и совершения покупок, привлекают все большее число участников экономических отношений [1].

Так, ПАО Сбербанк разрабатывает проект по созданию интернет-площадки для торговли российскими товарами за рубежом. Для его создания используют опыт мировых компаний в сфере интернет-коммерции: китайской Alibaba Group, Google, Amazon.

Вновь создаваемый торговый портал назвали «национальной экосистемой». Под экосистемой подразумевается построение сети организаций, создающихся вокруг единой технологической платформы и пользующихся ее услугами для формирования предложений клиентам и доступа к ним.

Построение экосистемы должно покрыть, как считают в банке, следующие отраслевые группы: потребительские товары, недвижимость, образование, здравоохранение, путешествия и отдых, телекоммуникации, госуслуги, разработку софта и приложений, бизнес-услуги, строительство, производство, финансовые сервисы [2].

Для Сбербанка ключевым преимуществом сейчас является серьёзная клиентская база, которая может стать хорошим заделом для старта, однако ей нужно предложить интересные сервисы в рамках создаваемой экосистемы. И хотя примеров построения экосистем на базе классического банкинга нет, есть примеры создания экосистем на базе платежных сервисов – например в Яндексе создали систему открытых интерфейсов (API), которая позволила множеству партнеров интегрировать Яндекс.Деньги в свои платформы электронной коммерции.

Немаловажным фактом, является наличие у Сбербанка системы уникальных продуктов, успешных аналогов которых в мире очень

мало. Происходит это благодаря тому, что Сбербанк обслуживает большие объемы рынка, практически критическую массу клиентов в экономике. Примером такого рода продуктов может быть сеть межкарточных переводов. Для ряда компаний, особенно представителей малого и среднего бизнеса (МСБ), Сбербанк Онлайн и простой карточный перевод от клиента заменили привычный эквайринг.

В России мало компаний со столь разрозненной базой клиентов – обычно они обслуживают только потребителей - «физиков» или юридических лиц. В клиентской базе Сбербанка есть представители совершенно разных представителей экосистемы финансовых услуг и безналичной, будущей экономики.

Для создания российского аналога предусмотрено 3 варианта. Проект может быть реализован, как силами Сбербанка, так и совместно с крупной российской интернет-компанией («Яндекс», Mail.Ru Group и другие). Также рассматривается возможность участия в проекте иностранного инвестора, которым может оказаться китайская компания.

Ориентиром для Сбербанка стала китайская Alibaba Group, которая построила «масштабную экосистему на китайском рынке» для удовлетворения всех покупательских потребностей. Некоторые IT-аналитики выдвинули версии о необыкновенном развитии китайских технологических гигантов, таких как Baidu, Alibaba и Tencent. По их мнению, китайские компании могут со временем обогнать крупнейшие западные интернет-компании Facebook и Google.

Китайские интернет-компании обязаны успехами благоприятной политической среде, созданной китайским правительством. Отечественные компании не стали бы такими большими, если бы не цензура в Интернете. Брандмауэр, который ещё называют «золотой щит» (китайский файрвол) блокирует значительную часть внешнего трафика и интернет-контента, тем самым помогая продвижению нескольких компаний, которые сильно зависят от карманных персональных компьютеров (КПК) [3].

По словам президента Российской Федерации, нормативное регулирование электронной торговли «не всегда поспекает за такими высокими темпами развития отрасли. В результате российские и иностранные участники торговли оказываются часто в неравных условиях». Создание отечественных сильных площадок для интернет-торговли позволит значительно увеличить экспорт российских товаров и услуг. По данным Минэкономки, в России работают 5,6 миллиона субъектов малого и среднего предпринимательства, из которых 16



тысяч экспортируют товар. В 2015 году объём российского экспорта составил \$497,8 млрд, интернет-ритейла — \$650 млрд.

К 2025 году оборот проекта в России может достигнуть 65 трлн. рублей, что составляет около 27% выручки российских компаний, посчитали авторы проекта. По прогнозу Сбербанка из его презентации, к 2025 году на такие экосистемы придется около 30% глобальной выручки организаций и более 40% их глобальной прибыли.

В заключении нужно отметить, что создание такой платформы только силами Сбербанка имеет ряд рисков, например, социальные и структурные риски. На наш взгляд, успех проекта такого масштаба требует серьёзной государственной поддержки и подключения других игроков российского ИТ-рынка, обладающих экспертизой в поисковых технологиях, социальных сетях, on-line продажах, управлении логистикой и других сферах, для обеспечения полноты экосистемы. Стоит осознавать и то, что создание подобной платформы - это лишь один из возможных вариантов развития будущего индустрии финансовых услуг и новой экономики.

#### **Литература**

1. Глотова Н.И. Формирование институциональной среды банковского сектора при переходе на инновационный путь развития // Социально-экономическая политика России при переходе на инновационный путь развития: Материалы 7-й международной научно-практической конференции, г. Барнаул, 23 июня 2015 г. / под общ. ред. И.К. Мищенко, В.Г. Притупова - Барнаул: ИП Колмагоров И.А. (Изд-во «Концепт»), 2015. - С. 47-49.
2. Новости, анализ, прогнозы в сфере экономики и бизнеса, общества и политики [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://expert.ru/>
3. Великая эпоха. Эксклюзивные новости со всего мира, эксперт по КИТАЮ[Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://expert.ru/>

## **КРЕДИТНАЯ ПОЛИТИКА КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ (НА МАТЕРИАЛАХ ПАО «МДМ БАНК»)**

*Панасюк Я.М.*

*Финансовый университет при Правительстве РФ  
Барнаульский филиал*

*Научный руководитель: д.э.н., профессор Брюханова Н.В.*

Кредитная политика коммерческого банка находится в тесной связи с депозитной и процентной политикой и выступает в качестве элемента банковской политики в целом.

Рассмотрим на примере банка ПАО «МДМ БАНК», который осуществляет все виды кредитования бизнеса как в рублях, так и в иностранной валюте (доллары США, евро).

Широкая линейка кредитных продуктов Банка позволяет клиентам выбрать удобный и эффективный способ финансирования под определенные цели производственной, торговой, финансово-хозяйственной и инвестиционной деятельности компании.

Цели кредитования:

- приобретение основных средств (движимого и недвижимого имущества, техники, нематериальных активов и т. д.);
- пополнение оборотных средств;
- модернизация производства (на финансирование расходов по техническому перевооружению, капитальному ремонту);
- расширение и консолидация бизнеса;
- рефинансирование.

Условия кредитования. Суммы, сроки кредитов, ставки по кредитным продуктам и структура залогового обеспечения определяются индивидуально, в зависимости от финансового состояния клиента и целевого использования кредита.

Для удобства клиентов, учитывая особенности кредитуемой сделки и финансовой политики компании, МДМ Банк предлагает следующие виды кредитования:

- единовременное предоставление кредитных средств;
- овердрафт;
- кредитная линия;
- банковские гарантии и аккредитивы без покрытия;
- лизинг.

Требования к заемщикам. ПАО «МДМ БАНК» заинтересован в сотрудничестве с надежными партнерами, поэтому для определения возможности кредитования конкретного клиента банк проводит всесторонний анализ кредитоспособности потенциального заемщика

(анализ его финансового состояния, кредитной истории, анализ технико-экономического обоснования кредитного проекта, анализ предполагаемого обеспечения). У ПАО «МДМ БАНК» накоплен огромный опыт в оценке заемщиков различных отраслей.

Предоставление кредитных продуктов клиентам осуществляется при наличии лимита кредитования, установленного решением кредитного комитета банка.

Чтобы получить кредит, необходимо обратиться к клиентскому менеджеру или сотруднику клиентского подразделения дополнительного офиса ПАО «МДМ БАНК». Менеджер клиентского подразделения должен ознакомить с действующими процентными ставками и тарифами на услуги банка, а также предоставить форму предварительной заявки на кредитный продукт.

Ассортимент кредитных продуктов, которые предлагает ПАО «МДМ Банк» очень широк. В настоящее время ПАО «МДМ Банк» предлагает следующие виды кредитования, которые могут быть разделены на три основных группы: частным лицам; малому и среднему бизнесу; корпоративным клиентам.

Показатель уровня процентной ставки находится в прямой зависимости от следующих факторов: от размера суммы кредита и от периода кредитования.

Рассмотрим состав и структуру чистой ссудной задолженности Банка (таблица 1).

Таблица 1 – Состав и структура чистой ссудной задолженности по категориям заемщиков ПАО «МДМ Банк» за 2012-2014гг., млн. руб.[1,4]

Показатель	01.01.2013 г.	уд. вес, %	01.01.2014 г.	уд. вес, %	01.01.2015 г.	уд. вес, %
Межбанковские кредиты	54165381	24	31800071	17	37190018	18
Кредитование юридических лиц	108043793	48	102731087	56	133256939	62
Кредиты физическим лицам	64440843	28	50295719	27	41879478	20
Итого чистая ссудная задолженность:	226650017	100	184826877	100	212326435	100

Как видно из таблицы 1 в структуре чистой ссудной задолженности наибольшую долю на протяжении всего анализируемого периода составляет кредитование юридических лиц в 2012 г. – 48%, в 2013 г. – 56% и в 2014 г. – 62%. Межбанковские кредиты снизились за период с 2012 по 2014 год на 31,3%. Кредиты

физическим лицам тоже снизились на 35%, и составили в 2014 г. – 20%.

Общая ссудная задолженность за анализируемый период снижается на 6%, и чистая ссудная задолженность тоже снижается на 6,3% на 01.01.2015 г., но доля просроченной задолженности в общей ссудной задолженности растет на 87,9% на 01.01.2015 г. и составляет 10,9%.

Таблица 2 – Состав и структура кредитного портфеля по качеству обеспечения ПАО «МДМ Банк» за 2012 -2014 гг. [1,2,4]

Наименование показателя	01.01.2013г.		01.01.2014г.		01.01.2015г.	
	Сумма, млн. руб.	уд. вес, %	Сумма, млн. руб.	уд. вес, %	Сумма, млн. руб.	уд. вес, %
Стандартные	90522527	33	67905753	30	43836357	17
Нестандартные	120696703	44	95068054	42	121194635	47
Сомнительные	16458641	6	20371726	9	33521920	13
Проблемные	24687962	9	22635251	10	36100530	14
Безнадежные	21944855	8	20371726	9	23207483	9
Итого:	274310689	100	226352510	100	257860925	100

Как видно из таблицы 2, в составе и структуре кредитного портфеля по качеству обеспечения, наибольший удельный вес занимает нестандартные ссуды, и их темп роста составил 100,4% в 2014 г. по отношению к 2012 г. Так же увеличиваются сомнительные ссуды, их доля в 2014 г. составляет 13%, проблемные – 14%, и безнадежные – 9%.

За период с 2012 по 2014 гг. при снижении общей ссудной задолженности за анализируемый период на 6% в 2014 г., резервы на возможные потери по ссудам на 01.01.2015 г. снижаются на 4,5% по сравнению с 2012 г. Темп прироста коэффициента защищенности общей ссудной задолженности в 2014 г. по сравнению с 2012 г. составил 1,7 %. Коэффициент покрытия РВПС просроченной задолженности снизился на 45,5% в 2014 г. по сравнению с 2012 г.

Проведя анализ соотношения выданных кредитов и привлеченных депозитов, можно сделать вывод об эффективности работы банка [2].

Темпы роста привлеченных средств физических лиц на протяжении 2012- 2014 года были выше темпов роста выданных кредитов.

Кредиты юридическим лицам в 2013 году сократились на 16,2%, а в 2014 году, наоборот, увеличились на 23,5%.

Депозиты юридических лиц снизились в 2013 году на 27,7%, а в 2013 году темп прироста составил 9,6%.

В целом, можно сказать, что темпы роста привлеченных средств выше темпов роста выданных средств, что позволяет сделать вывод о том, что пассивы банка растут быстрее активов. Это говорит о не совсем эффективном размещении привлеченных средств ПАО «МДМ Банк».

Далее представим показатели оценки эффективности кредитных операций банка [3].

Таблица 3 – Показатели оценки эффективности кредитных операций ПАО «МДМ Банк» за 2012-2014 гг.[1,3,4]

Показатель	на 01.01.13 г.	на 01.01.14 г.	на 01.01.15 г.
Уровень кредитной активности банка $Уа=КВ/Активы$	0,68	0,62	0,60
Коэффициент агрессивности кредитной политики банка $Ка =$ $КВ/Прив.ср-ва$	83	77	71
Коэффициент доходности кредитного портфеля $Дкп = Пд/Сзср.г.$	9,96	10,8	10,1
Коэффициент эффективности кредитных операций $Кэ=Пр/ЛСВ$	0,005	0	0

Как видно из таблицы 3, коэффициент уровня кредитной активности банка снижается на 0,08 в 2014 г. по сравнению с 2012 г. Коэффициент агрессивности кредитной политики банка в 2014 г. по сравнению с 2012 г. тоже снизился на 12, а коэффициент эффективности кредитных операций равен 0.

Подводя итог, следует отметить, что ПАО «МДМ Банк» предлагает пакет услуг, соответствующий современным потребностям, для людей с активным стилем жизни, максимум удобства для управления своими денежными средствами действующим и потенциальным клиентам Банка.

На основе полученной информации о финансовой деятельности ПАО «МДМ Банк», его кредитной политики были сделаны следующие выводы:

- наибольший удельный вес в структуре кредитного портфеля занимают кредиты юридическим лицам;

- наибольшую долю в структуре кредитного портфеля по срокам погашения занимает период от 1 года и выше;
- в составе кредитного портфеля по степени риска растет доля просроченной задолженности в общей ссудной задолженности;
- в структуре кредитного портфеля по качеству обеспечения, наибольший удельный вес занимает нестандартные ссуды;
- рост сомнительных, проблемных и безнадежных ссуд;
- слабая диверсификация кредитного портфеля;
- ухудшение качества кредитного портфеля и увеличение затрат на его обслуживание.

### **Литература**

1. Годовой отчет ПАО «МДМ Банк» за 2012-2014 годы.
2. Панасюк, Я.М. Пути совершенствования кредитной политики коммерческого банка (на примере ПАО «МДМ Банк»)/ Социально-экономическая политика России при переходе на инновационный путь развития: материалы 8-й международной научно-практической конференции, г. Барнаул, 22 июня 2016 г. / Под общ. ред. И.К. Мищенко, В.Г. Пригупова. – Барнаул: ИП Колмогоров И.А., 2016. С. 128-131.
3. Об обязательных нормативах банков: инструкция Банка России от 03.12.2012 № 139-И (в ред. от 30.05.2014) [Электронный ресурс] // Информационно-правовой портал Гарант. – URL: <http://base.garant.ru/70286876/>, свободный. – Загл. с экрана. – (Дата обращения 19.11.2016).
4. Официальный сайт МДМ Банк. - URL: <http://www.mdm.ru>, свободный.

## СРАВНИТЕЛЬНАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА КОМПЬЮТЕРНЫХ ПРОГРАММ ДЛЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

*Панова А.Е.*

*Алтайский государственный технический университет им.*

*И.И.Ползунова*

*научный руководитель: доцент Ларионова И.А.*

В настоящее время бухгалтерский учёт нельзя представить без компьютерных программ для его осуществления. С появлением возможности вести учёт при помощи компьютерных программ, стало понятно, что это менее трудоемко и сокращает время работы с документацией предприятия. Разработка и внедрение новейшего ПО не стоит на месте. Рынок информационных технологий постоянно предлагает новые компьютерные решения для бухгалтерского учёта.

Программы для бухгалтерского учета — это такое программное обеспечение, при помощи которого сотрудники могут эффективно и качественно вести учет имущества и рассчитывать бюджет.<sup>1</sup> Требования к этим продуктам ставятся четко и жестко, так же как и должна вестись калькуляция в компаниях.

Критерии выбора бухгалтерской программы:

*Функциональный набор программы.* Это преимущественно важное условие для выбора бухгалтерской программы. Именно оно отвечает на вопрос, что данная программа умеет делать. Обычно стандартные формы бухгалтерских программ предусматривают ведение типовых бизнес-процессов, а в случае уникальной деятельности компании, требуются установки добавочных модулей или особой доработки программы. Поэтому нужно на этапе выбора программы убедиться в существовании необходимых дополнительных модулей или возможности доработки системы в случае необходимости.

*Защищенность системы.* Это способность системы противостоять несанкционированному доступу к конфиденциальной информации, ее искажению или разрушению.

*Удобство работы в системе.* Это значит, что компьютерная программа понятна пользователю, имеет несложный интерфейс, систему справки и методическую литературу для самообучения сотрудников.

*Обмен данными и синхронизация.* Эта функция бухгалтерской программы позволяет импортировать или экспортировать данные, что дает возможность обмена информацией между различными бухгалтерскими программами. Это важно в случае перехода с одной

---

<sup>1</sup> [https://ru.wikipedia.org/wiki/Бухгалтерская\\_система](https://ru.wikipedia.org/wiki/Бухгалтерская_система)

бухгалтерской программы на другую, а также в случае, если отдельные информационные базы ведутся с помощью различных бухгалтерских программ.

*Комплексное обслуживание.* В этом условии выделяют услуги по сдаче бухгалтерской системы в эксплуатацию и сервис по техническому обслуживанию в процессе использования системы. Особую актуальность приобретает вопрос об обучении персонала работе с новой программой по учету. Также бухгалтерия должна незамедлительно реагировать на изменения в законодательстве Российской Федерации. Значит, что выбранная компьютерная программа должна иметь возможность оперативного обновления. Лучшим вариантом будет обновление через сеть Интернет без вовлечения внешних специалистов.

*Возможность дистанционной работы.* Для большинства компаний ключевым моментом при выборе компьютерной программы для бухгалтерского учета может быть возможность построения системы распределенной информационной базы стандартными средствами. Такая возможность позволит обеспечить одновременную работу в нескольких локальных сетях с одной базой. Таким образом, в любой отдельный момент времени в любом подразделении имеется оперативная учетная и бухгалтерская информация.

*Цена программного продукта.* Стоимость компьютерной программы для бухгалтерского учета должна соответствовать объему решаемых задач и уровню технологичности.

Рассмотрим несколько основных программ:

Программа	Возможности	Достоинства и недостатки
«БЭСТ»	Программный продукт решает задачи учета кассовых и банковских операций, логистики, учета имущества, расчета зарплаты, многомерного анализа данных о финансово-хозяйственной деятельности, подготовки бухгалтерской и налоговой отчетности	Преимущества системы: развитая функциональность; всесторонний учет операций; планирование и контроль (план-фактный анализ); высокая адаптируемость. «БЭСТ» не обладает открытым кодом и абсолютно закрыта для пользователя, но система прекрасно спроектирована, так что обычно в этом нет никакой необходимости. Если же возникает необходимость изменения программного обеспечения надо обращаться за соответствующими встраиваемыми модулями к производителям, что является дорогостоящей операцией.
БОСС разработчик фирма «АйТи»	-настройка на любой план счетов, ведение нескольких планов счетов;	Наличие механизма взаимодействия с различными базами данных и алгоритмов распределения позволяет



	<p>-работа как с отдельно выбранной организацией, так и с объединением, включающим несколько фирм или дочерних предприятий, формирование различных сводных отчетов и составление консолидированного баланса;</p> <p>-поддержка неограниченного количества категорий аналитического учета и формирование отчетов в любых аналитических разрезах;</p> <p>-параллельное ведение количественного и стоимостного учетов;</p> <p>-проведение групповых операций с любыми аналитическими и синтетическими категориями;</p> <p>-ведение хозяйственных операций, отражающих содержание определенных процессов и действий;</p> <p>-проведение всех операций в рублях и в валюте; программа поддерживает мультивалютный учет, причем расчет и списание курсовой разницы производится автоматически;</p> <p>-формирование отчетных документов любой сложности;</p>	<p>упростить расчет фактической себестоимости произведенной продукции, работ и услуг. БОСС-Бухгалтер является сетевым продуктом, классически реализованным в архитектуре клиент-сервер, поэтому система отличается высокой надежностью, способна восстанавливаться при сбоях аппаратуры и обеспечивает надежную защиту от несанкционированного доступа.</p>
Галактика ERP	<p>Надежный инструмент для ведения бухгалтерского и налогового учета.</p> <p>-Управление финансами, бюджетирование</p> <p>-Управление производством</p> <p>-Управление персоналом</p> <p>-Управление проектами</p> <p>-Управление логистикой и</p>	<p>Для автоматизированного учета налогов в системе Галактика ERP реализованы гибкие и универсальные механизмы, позволяющие оперативно «подстраиваться» под изменяющееся законодательство. Система дает возможность раздельного ведения бухгалтерского и налогового учета, формирования налоговых регистров и налоговой отчетности в соответствии</p>

	цепочками поставок и -Бухгалтерский налоговый учет -Управление активами	с требованиями действующего налогового законодательства. Модуль Бухгалтерская отчетность позволяет проанализировать все счета бухгалтерского учета, произвести процедуру автоматического закрытия временных счетов, сформировать типовые формы для отчетности и расчета налогов. Модуль хоз. операции является главным исполнительным инструментом Контур бухгалтерского учета системы Галактика ERP. Он обеспечивает автоматизированное отражение проведенных хозяйственных операций в бухгалтерском и управленческом учете.
ПАРУС-Предприятие 7 Модуль «Бухгалтерский учет»	Система построена по модульному принципу, образуя единое информационно-управленческое пространство масштаба предприятия: 1. Бухгалтерия 2. Реализация и склад 3. Комплекс 4. Учет договоров 5. Комплектование 6. Заработная плата 7. Кадры Модуль предназначен для автоматизации бухгалтерского учета на предприятиях различных сфер деятельности, позволяет построить учет "от первичного документа" и автоматизировать бизнес-процессы любой сложности, в т.ч. автоматизировать управление бизнес-процессами общих центров обслуживания (ведение бухгалтерского учета в условиях "аутсорсинга").	Система «ПАРУС-Предприятие 7» построена по принципу интеграции с широкоиспользуемыми, стандартными программными продуктами, например, Microsoft Excel. Подобная практика эффективна по следующим причинам: 1. Многофункциональность. 2. Сотрудники предприятия, где внедряется Система, часто уже имеют навыки работы со «стандартными» программами. 3. Отсутствие проблем при передаче подготовленных материалов в электронном виде (в виде файлов самых разнообразных форматов). 4. Быстрая разработка шаблонов отчетов благодаря широкому использованию экспертов (проводников). 5. Мощные средства обработки. Обширная библиотека встроенных функций для проведения расчетов, в том числе специализированные функции статистического и финансового анализа.
1С Бухгалтерия	Конфигурация предназначена для автоматизации	Достоинства: 1. Можно вести все виды бухгалтерского и налогового учета;

	<p>бухгалтерского и налогового учета, включая подготовку обязательной (регламентированной) отчетности в коммерческой организации. Бухгалтерский и налоговый учет ведется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Конфигурация обеспечивает решение всех задач бухгалтерской службы предприятия, если бухгалтерская служба полностью отвечает за учет на предприятии, включая, например, выписку первичных документов, учет продаж и т. д. Данное прикладное решение также можно использовать только для ведения бухгалтерского и налогового учета. Состав счетов, организация аналитического, валютного, количественного учета на счетах соответствуют требованиям законодательства по ведению бухгалтерского учета и отражению данных в отчетности.<sup>2</sup></p>	<p>2. Одна из универсальных компьютерных программ для бухгалтерского учета;</p> <p>3. Подстраивается под меняющиеся законы Российской Федерации;</p> <p>4. Обладает высокой производительностью.</p> <p>Недостатки:</p> <p>1. Для решения полного комплекса поставленных задач программу зачастую нужно доработать;</p> <p>2. При переходе на «1С: Бухгалтерию» могут возникнуть проблемы с переносом данных;</p> <p>3. В программе затруднен поиск ошибок, сделанных во время обработки документации.</p> <p>4. Для владения данной программой сотрудникам необходимо пройти курс обучения.</p>
<p>БухСофт «Предприятие»</p>	<p>Комплексная онлайн разработка для автоматизации ведения бухгалтерского учета. Подходит для предприятий всех форм собственности и налогообложения. На сегодняшний день программа состоит из</p>	<p>Программа очень универсальна, ей может пользоваться не только бухгалтер, но и руководитель, кадровик и другие подразделения. Системе не требуются дополнительные разработки. Так же имеется возможность осуществления внутреннего аудита бухгалтерского учета. Не будет и проблем с обучением сотрудников, «БухСофт: Предприятие» - это</p>

<sup>2</sup> «1С:Бухгалтерия 8 как на ладони» (ред. 3.0)

	нескольких модулей. Функции системы: -Учет основных средств и нематериальных активов -Учет амортизации имущества предприятия -Учет материально производственных запасов предприятия -Учет покупок и продаж -Складской учет предприятия -Кадровый учет и расчет заработной платы -Учет денежных средств -Основное производство -Журнал операций -Налоговый учет	программа с интуитивным и информативным интерфейсом. Разработчики программы гарантируют пользователям системы ее надежную работу в течение каждого оплаченного календарного года. В данной программе существуют бесплатные функции (отчет по форме СЗВ-К; первичные документы по учету продаж; учету основных средств; материально-производственных запасов; кассовые документы).
--	---	---

На сегодняшний день рынок отечественных разработчиков программного обеспечения предоставляет широкий выбор качественных компьютерных программ для бухгалтерского учета. Исходя из представленного выше сравнения, можно сделать следующие выводы:

- небольшим фирмам идеально подойдет «Парус» — функциональная система, схожая по свойствам с «1С», но не такая масштабная;

- компаниям, у которых узкопрофильная направленность и необходимость в быстрой автоматизации своей деятельности, хорошо подойдет «БЭСТ», потому что данное ПО можно настроить под нужды фирмы;

- абсолютный контроль над всеми звеньями предприятия, внешней и внутренней активностью можно производить при помощи программы для бухгалтерского учета - «Галактика ERP»;

- масштабные предприятия с большим штатом сотрудников и многочисленными операциями могут выбирать востребованную «1С», приобретая сразу весь пакет ее прикладных решений;

- для тех, кто не хочет тратить время на обучение пользованием программой как в 1С, подойдет «БухСофт:Предприятие», т.к. программа работает по принципу «скачай-работай».

А так же нужно обратить внимание на цену бухгалтерской компьютерной программы, ведь нет смысла переплачивать за функции, которыми не будут пользоваться. И не стоит гнаться за популярностью, выбор программного обеспечения должен напрямую зависеть от нужд предприятия.

### Литература:

1. «1С:Бухгалтерия 8 как на ладони» (ред. 3.0). *Издательство "1С-Публишинг"*
2. <https://ru.wikipedia.org/wiki/>

## ИССЛЕДОВАНИЕ УРОВНЯ ЖИЗНИ НАСЕЛЕНИЯ АЛТАЙСКОГО КРАЯ

*Плетнев С.Ю.*

*Финансовый университет при Правительстве РФ  
Барнаульский филиал*

*Научный руководитель к.э.н., доцент Щетинин Е.Н.*

В декабре 2015 года, в рейтинге российских регионов, подготовленном журналом «Профиль», Алтайский край по уровню жизни оказался на одном из самых последних мест, а именно на 81-м месте в России.

Таблица 1- Положение Алтайского края в рейтингах российских регионов

ВРП на душу населения, 2012г. (млн.руб.)	Средне-душевые денежные доходы, август 2015г. (руб./мес.)	Регион	Место рейтинга в регионе		
			Уровень жизни населения	Уровень экономического развития	Экономическая динамика
342	32 739	Московская область	1	23	7
364	32912	Мурманская область	2	13	19
1682	39 292	Ханты-Мансийский автономный округ-Югра	3	2	78
447	31 407	г.Санкт-Петербург	4	11	15
354	23 735	Белгородская область	5	37	45
874	54 869	г.Москва	10	6	41
241	22 597	Новосибирская область	75	26	11
140	14 752	Республика Алтай	78	73	3
155	15 979	Алтайский край	81	68	39

Для сравнения в рейтингах использовались следующие показатели экономического развития и уровня жизни: средние доходы,

покупательная способность доходов, заработные платы и т.д. Нужно добавить немного фактов и статистических данных по рейтингу.

Уровень жизни населения определялся на основе показателей:

- среднедушевые денежные доходы населения (руб./мес.);
- уровень занятости населения (среднегодовая численность занятых в экономике, отнесенная к численности населения на 1 января 2014 г.);
- общая площадь жилых помещений, приходящаяся в среднем на одного жителя (на конец 2013 года; квадратных метров);
- число собственных легковых автомобилей на 1000 человек населения (на конец года; штук);
- персональные компьютеры (по материалам выборочного обследования бюджетов домашних хозяйств – на конец 2013 года; на 100 домохозяйств; штук);
- мобильные телефоны (по материалам выборочного обследования бюджетов домашних хозяйств на конец 2013 года; на 100 домохозяйств; штук);
- организация отдыха и культурные мероприятия, в % к потребительским расходам домашних хозяйств (по материалам выборочного обследования бюджетов домашних хозяйств);
- прирост финансовых активов (в % от общего объема денежных доходов), 2013 год;
- алкогольные напитки и табачные изделия, в % к потребительским расходам домашних хозяйств (по материалам выборочного обследования бюджетов домашних хозяйств);
- численность населения с денежными доходами ниже величины прожиточного минимума (в % от общей численности населения субъекта), 2013 год;
- число зарегистрированных преступлений на 100 000 человек населения, 2013 год.[1]

Для начала разберёмся, что же такое уровень жизни населения. Согласно экономическому словарю Райсберга, Уровень жизни - это уровень благосостояния населения, потребления благ и услуг, совокупность условий и показателей, характеризующих меру удовлетворения основных жизненных потребностей людей.[2] Ирина Ильинична Елисеева, советский и российский экономист, говорила о том, что "Под уровнем жизни понимаются обеспеченность населения необходимыми материальными благами и услугами, достигнутый уровень их потребления и степень удовлетворения разумных потребностей".[3]. В настоящее время, под уровнем жизни населения Российской Федерации понимается комплекс социально -

экономических, экологических и иных показателей, отражающих уровень доходов и благосостояния, а также качество жизни населения Российской Федерации согласно общепринятым мировым стандартам и установленным в обществе представлениям. [4]

Основопологающим инструментом в анализе уровня жизни населения являются доходы населения.

Таблица 2 - Денежные доходы населения Алтайского края в среднем на душу населения в месяц, рублей.

Денежные доходы	Всего за год	Кварталы			
		1	2	3	4
2007	7597,1	5529,9	6656,1	8058,5	10023,6
2008	9973,6	6883,3	9110,5	10129,9	13652,2
2009	9868,3	8127,3	9869,2	9674,5	11736,4
2010	11029,3	9128,3	10543,7	10972,1	13351,5
2011	12499,9	10631,6	12108,2	12190,8	14964,2
2012	13617,2	10520,4	12794,1	13869,6	17188,8
2013	15979,1	12829,5	14860,9	15523,3	20594,5
2014	18433,5	13821,5	17175,1	18855,3	23792,4
2015	21007,8	16504,8	19590,8	20806,6	26987,4
2016	н/д	17045,7	20050,2	21560,3	н/д

В основном, Уровень жизни населения Российской Федерации определяется следующими основными показателями:

- объемом валового внутреннего продукта на душу населения;
- уровнем потребления товаров первой необходимости на душу населения;
- уровнем инфляции;
- уровнем безработицы;
- величиной реальных доходов на душу населения по отношению к минимальному прожиточному уровню;
- размером реально выплаченной среднемесячной заработной платы работника по отношению к минимальному прожиточному уровню;
- долей граждан с доходами ниже прожиточного минимума в общей численности населения Российской Федерации;
- количеством убийств на душу населения;
- количеством самоубийств на душу населения;
- соотношением доходов 10% наиболее и наименее обеспеченного населения;
- отношением среднего размера пенсии к минимальному прожиточному уровню;
- долей государственных расходов на образование, культуру, здравоохранение и социальное обеспечение в соответствии с действующим законодательством;
- средней продолжительностью предстоящей и фактической жизни человека;
- соотношением рождаемости и смертности населения;
- долей населения, проживающей в неудовлетворительных жилищных условиях;
- уровнем

загрязнения окружающей среды по отношению к предельно допустимым нормативам. [5]

ВРП Алтайского края имеет тенденцию роста. Например с 2005 по 2014 год он вырос на 312220,5.

Анализируя статистические данные по доходам с 2007 по 2015г. наблюдаем стабильную динамику роста, с 7 597руб. до 21 007руб. За 8 лет доходы населения увеличились примерно в 2,8 рас. За этот же период сократилось число населения, имеющего среднедушевые доходы ниже прожиточного минимума на 2,2%.

Таблица 3 - Среднемесячная номинальная начисленная заработанная плата одного работника а Алтайском крае, рублей

Среднемесячная номинальная начисленная заработанная плата одного работника, рублей	Всего за год	Кварталы			
		1	2	3	4
2007	7805	6933	7447	7802	9138
2008	9732	8815	9408	9847	10648
2009	10872	10015	10451	10684	11746
2010	12051	10868	11516	11945	13543
2011	13823	12307	13296	13985	16035
2012	16010	14537	15654	17298	18280
2013	18011	16393	17864	17944	20202
2014	19456	17918	19552	19199	21151
2015	20090	18536	20047	19675	21483
2016		19482	21101		

Если сравнить динамику роста средней номинальной заработной платы и динамику инфляции, то можно заметить, что рост инфляции идёт с растущим ежегодным соотношением ( 7%-2013г, 8,3%-2014г,12,4-2015г.), а рост заработной платы с нисходящим процентом (12,5% - 2013г., 8%-2014г., 3,3%-2015г.). Для сравнения, в 2015г. В соседней Республике Алтай инфляция оказалась выше зарплат в 11 раз. Лучше дела обстояли в Томской области (1,5 раз), Кемеровской (2,7 раз), Красноярском крае (1,8 раз), Новосибирской и Омской областях - в 4 раза. Растущая инфляция характеризовалась дестабилизационными явлениями в стране и к счастью за январь-май 2016 года она вышла на уровень в 2,6%.

Уровень жизни населения характеризуется и развитием социальной сферы общества. В 2016 году, в Алтайском крае, на проведение социальной политики в 2016 году выделено 17 895 млн. рублей (35 процентов от общей суммы расходов краевого бюджета на



социальную сферу), на образование – 15 262 млн. рублей = 32 % (17 056 млн.рублей - в 2015г. ), на здравоохранение – 15 706 млн. рублей = 32 % ( 18 348 млн.рублей - в 2015г.), на культуру и кинематографию – 717 млн. рублей = 1% (667 млн. рублей - в 2015г.) , на физическую культуру и спорт – 336 млн. рублей = 1 % (454 млн. рублей - в 2015г.). Таким образом органы власти, чередуя объёмы направленных средств, стараются финансировать разные сфера социальной жизни общества.

В 2015 году в Алтайском крае при росте объемов производства в сельском хозяйстве на 7,5 процента, стопроцентном индексе промышленного производства, росте ввода жилья на 16,4 процента, индексе физического объема валового регионального продукта в 100,4 процента (в среднем по России соответственно 103, 96,6, 99,5 и 96,4 процента) был сделан ряд серьезных заделов для ускоренного экономического развития после выхода из кризиса. Продовольственная корзина в Алтайском крае – одна из самых дешевых в стране и Сибири и в дальнейшем будет поддерживаться за счет работы социальных магазинов, ярмарочной торговли, соблюдения условий соглашений с ведущими торговыми сетями. За последние 7 лет в крае в 2 раза увеличилось количество многодетных семей – до 23 тысяч семей, а каждый пятый ребенок, рожденный в 2015 году – третий или последующий в семье. Им предоставляется 10 видов социальных выплат из краевого бюджета. Алтайский край один из немногих регионов, где новые школы вводятся ежегодно. За последние 10 лет у нас построено и реконструировано 110 новых школ, еще почти 600 – отремонтировано.

Таким образом можно сделать вывод о том, что Алтайский край не имеет высокого уровня жизни населения, однако благодаря помощи государственной политики не опускается на дно.

Алтайский край отстаёт, главным образом, по следующим причинам: недостаточно эффективное использование природных ресурсов, имеющихся в крае; высокий уровень безработицы; недоиспользование туристических возможностей края; повышенный инвестиционный риск; неэффективность системы поддержки малого и среднего предпринимательства (особенно крестьянско-фермерских хозяйств).

### **Литература**

1. <http://m.profile.ru/economics/item/102059-semero-s-soshkoj-semdesyat-s-lozhkoj> - журнал "Профиль".
2. Современный экономический словарь / Райзберг Б.А., Лозовский Л.Ш., Стародубцева Е.Б. – М.: Инфра-М, 2006.

3. <http://center-yf.ru/data/stat/Uroven-zhizni-naseleniya.php> -центр управления финансами.
4. Статья 1 ФЗ №220170-3 "об ответственности органов федеральной исполнительной власти за обеспечение конституционного права граждан РФ на достойную жизнь и свободное развитие".
5. Статья 2 ФЗ №220170-3 "об ответственности органов федеральной исполнительной власти за обеспечение конституционного права граждан РФ на достойную жизнь и свободное развитие".
6. [[http://akstat.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat\\_ts/akstat/ru/statistics/standards\\_of\\_life/](http://akstat.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat_ts/akstat/ru/statistics/standards_of_life/) Гос. стат. Алт. края.

## **РАЗВИТИЕ ИННОВАЦИОННЫХ ЭКОСИСТЕМ ВУЗОВ И НАУЧНЫХ ЦЕНТРОВ: РОССИЙСКИЙ И ЗАРУБЕЖНЫЙ ОПЫТ.**

*Сахарова Е.Т.*

*Национальный исследовательский  
Томский политехнический университет*

*Научный руководитель: к.т.н., доцент Калашиникова Т.В.*

Тематика инноваций и нововведений на сегодняшний день является очень дискуссионной. Важность инноваций объясняется государством с позиции повышения конкурентоспособности и национальной безопасности. Формирование стабильной инновационной экосистемы декларируется как одно из приоритетных направлений экономической политики в России. Но если посмотреть процесс постановки запроса на инновации, то идентифицируются следующие наблюдения:

Низкий спрос со стороны крупных компаний на новые прорывные решения. Под видом инноваций компании финансируют закупку оборудования.

Разрозненность инструментов федеральной государственной политики поддержки инноваций, дублирование финансового обеспечения по одним проектам и недостаточность по другим.

Противоречия некоторых целей новых программ, внедряемых на государственном уровне, целям инновационного развития.

Формализм системы целеполагания и отчетности.

Устарелость и несогласованность методологических подходов: как к ведению бизнеса, так и к финансированию.

В результате, несмотря на развитость инфраструктуры и вложения в НИОКР (за последние годы Россия вышла на 8-ое место в мире по финансированию НИОКР), Россия значительно уступает

другим странам по таким показателям, как инновационность или экспорт инновационной продукции (24-ое место по данным Центра Стратегических Разработок в 2015 г.). Статистика результатов взаимодействия науки и производства показывает низкий процент внедрения разработок: менее 5% вузовских разработок доходят до внедрения в промышленность, большая часть работ заканчивается публикациями и выступлениями на конференциях.[1]

Таким образом, существующая система постановки целей перед инновационной экосистемой не согласована и не ставит цель коммерциализации инноваций. В России промышленность и вузы до сих пор предпочитают работать по двум основным моделям:

- Подготовка кадров на базовой кафедре;
- Выполнение заказных НИР и НИОКР по хоздоговорам.

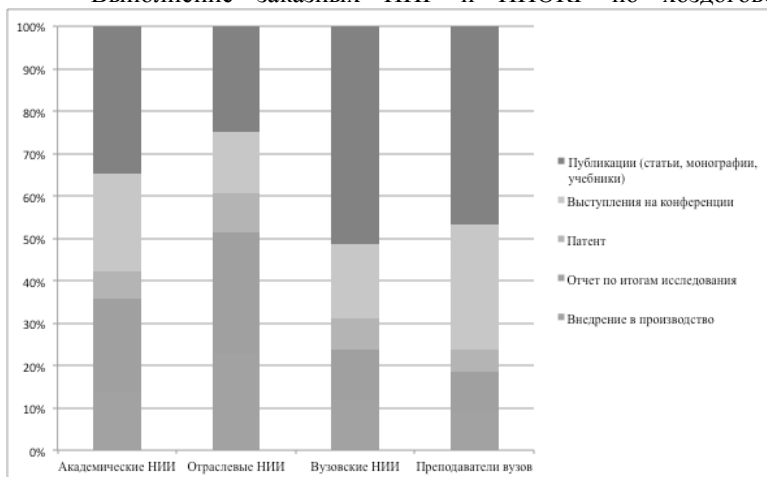


Рисунок 1. Результаты научной деятельности у научных сотрудников и преподавателей по различным НИИ и вузам, в % (2012-2015 гг.). [2]

Недостатки данных моделей заключаются в следующем:

Работа на базовых кафедрах ориентирована, главным образом, на подготовку кадров, а не на внедрение технологий.

В случае заказных НИОКР разработчик мотивирован заключать договор напрямую, минуя вуз, чтобы избежать бюрократических издержек (хотя сейчас администрация вузов стремится вернуть финансовые потоки в вуз, в частности, ставя перед сотрудниками показатели отчетности по привлечению внебюджетного финансирования).

Не создаются стимулы для развития иных форм трансфера технологий: лицензирование, стартапы.

Построение сетей личных связей и установление доверия с заказчиками ситуативно и, чаще всего, не предполагает выхода на более серьезные формы сотрудничества.[3]

Существующая в России модель трансфера технологий работает по накатанным рельсам: по старым моделям и на основе старых связей. Это, определенным образом, «консервирует» пробелы в цепочке коммерциализации инноваций: ключевые пути преобразования разработок в сделки – лицензирование и стартап-проекты — не получают своего развития. Вуз или научная организация старается запатентовать как можно больше результатов интеллектуальной деятельности через патенты на изобретение, полезную модель или промышленный образец. Однако, зачастую после регистрации патента его продвижение останавливается. Передача прав по лицензионному соглашению стороннему юридическому лицу, не автору патента, на данный момент развита плохо. Разработчик не мотивирован передавать интеллектуальную собственность в вуз, поскольку патенты не влияют (или мало влияют) ни на академические показатели, ни на доход. Концепция привлечения грантов, ФЦП и пр. доминирует в ущерб концепции привлечения инвестиционного финансирования и средств коммерческого НИОКР (в среднем, около 6% финансирования в вузах – из внебюджетных источников (Таблица 1).[4]

Таблица 1: Доля различных источников финансирования научной работы, выполняемой исследователями НИИ и преподавателями вузов.[2]

	Академические НИИ	Отраслевые НИИ	Вузовские НИИ	Кафедры вузов
Федеральный бюджет	91,8	70,0	75,8	83,5
Местный бюджет	0,2	0,1	2,6	1,6
Российский грант	5,5	0,6	10,4	5,1
Коммерческий заказ	2,3	29,0	8,8	6,6
Спонсорские поступления	0,1	0,1	1,1	3,1

Такая доступность бюджетных средств в распоряжении вузов, в совокупности с административной неприспособностью большинства вузов и научных организаций к правильному использованию инвестиционных средств, приводит к тому, что формируется культура, препятствующая привлечению внешних инвестиций.

Для анализа инновационной инфраструктуры был проведен мониторинг соответствующих объектов в вузах (далее ОИИ). За точку отсчета были приняты данные 2012 года, приведенные в работе Гребенюка И.И. и др., «Анализ инновационной деятельности высших учебных заведений России». [5] В этом издании приведена таблица статистических данных по инновационной деятельности по 80 крупнейшим вузам России. В ходе исследования данные таблицы были обновлены на основе открытых данных, размещенных на официальных сайтах вузов.

Принципы формирования выборки:

В выборку включены вузы, указанные в исследовании 2012 года, за исключением тех, что перестали существовать в результате реструктуризации.

Используется понятийный аппарат указанного издания, что позволяет учесть динамику развития инновационной экосистемы.

Учитывается наличие реально действующих центров. Так, если о заявленном объекте инновационной инфраструктуры нет упоминаний ни на сайте вуза, ни в открытых источниках, объект не учитывается.

В отчете 2015 года Малые инновационные предприятия не учитываются как объекты инновационной инфраструктуры.

Итоговая выборка 2012 – 2015 года включает 77 вузов, из них: 5 гуманитарных вузов, 24 классических университета, 2 медицинских вуза и 46 технических вузов. Ниже приводятся результаты мониторинга ОИИ в 77 крупнейших вузах. Эти данные отражают основные тенденции, но, поскольку число вузов в России значительно больше, абсолютное число ОИИ в России будет отличаться от приведенных ниже.

По результатам мониторинга Российских вузов можно заключить следующее:

В целом, за 3 года, число ОИИ выросло на 64%: с 1395 до 2282.

Новыми ОИИ стали: инжиниринговые центры (24 центра) и центры прототипирования (9 центров). В статистике 2012 года эти ОИИ не значились.

На 27% уменьшилось число организаций, обозначенных как «научно-технический центр».

По численности, наиболее массовые ОИИ связаны с научно-образовательной инфраструктурой: лаборатории, научные центры.

Далее по численности идут объекты, связанные с научно-производственной инфраструктурой: центры коллективного пользования, учебно-производственные комплексы.

Таким образом, с одной стороны, можно отметить рост инновационной инфраструктуры на 64%. С другой стороны, на 77 вузов действует 42 центра управления инновационной деятельностью, 42 бизнес-инкубатора, 34 центра трансфера технологий (по сравнению с 408 научно-образовательными центрами). Центры, связанные с маркетингом и коммерциализацией, значительно уступают инфраструктуре разработок. Иными словами, внутренней инновационной инфраструктуры может быть недостаточно для построения полноценного процесса коммерциализации инноваций. Ряд звеньев выпадает, что влечет снижение эффективности всей экосистемы. [6],[7]

Таблица 2. Результаты мониторинга ОИИ российских вузов. [5]

Тип объекта инновационной инфраструктуры	2012	2015	2012 / 2015
Лаборатории	408	841	106%
Научно-образовательные центры	265	408	54%
Научно-технические центры	185	135	27%
Научно-исследовательские институты	69	117	70%
Центры коллективного пользования	74	104	41%
Учебно-научно-производственные комплексы (кластер)	29	64	121%
Управления научно-исследовательской деятельности	20	59	195%
Инновационно-технологические центры	47	56	19%
Центры управления интеллектуальной собственностью	32	51	59%
Инновационно-образовательные структуры	34	50	47%

Сравнивая инновационные экосистемы в России и в мире, можно сделать вывод, что различия в работе инновационных экосистем существуют во всех элементах, что позволяет говорить именно о системных различиях между двумя моделями. [8]

Рассмотрим некоторые практики и инструменты, которые могут использоваться при развитии инновационной экосистемы в России.

Рассматривать инновационную экосистему как инструмент развития университета в целом.

Обеспечить процесс коммерциализации инноваций без разрывов  
 Вовлечь лидеров (или взять на себя роль лидера трансфера технологий)

Развивать широкую сеть взаимодействия: индустрия, венчурные партнеры, вузы и пр.

Опораться на поддержку органов власти, участвовать в федеральных и региональных программах.

Взаимодействовать с выпускниками как агентами влияния и источниками успешных примеров. [7]

Важна как техническая возможность университета реализовывать сложные исследовательские проекты, так и инфраструктура для организации, собственно, трансфера технологий.

В заключении хотелось бы отметить возможность совместимости научных целей и коммерциализации технологий. Практика большинства ведущих вузов показывает, что это возможно, если понимать трансфер технологий не только как источник дохода, сколько как практически единственный способ донести свои разработки до мира, как возможность изменить мир с помощью своих идей, и тем самым, как возможность для научного развития.

#### **Литература**

1. Андреев Ю.Н. Проблемы мониторинга эффектов деятельности вуза [Текст] /Ю.Н. Андреев, Н.А. Лукашева// Инноватика и экспертиза. Научные труды. ФГБНУ НИИ РИНКЦЭ. – М., 2014. – Выпуск 1 (12). – С. 176-186.
2. Осипов Г.В. Взаимодействие науки и производства: социологический анализ / Г.В. Осипов, М.Н. Стриханов, Ф.Э. Шереги// М.: ЦСП и М, 2014.
3. Лукашева Н.А. Создание и развитие элементов инновационной инфраструктуры для активизации инновационной деятельности в российских регионах. [Текст] /Н.А. Лукашева// Инноватика и экспертиза. Научные труды. ФГБНУ НИИ РИНКЦЭ, 2015. Вып. 1 (14). С. 81 – 95.
4. Крупнов, Ю.В. Инновационный лифт как средство коммерциализации высокотехнологичных проектов [Текст] / Ю.В. Крупнов // Менеджмент в России и за рубежом. –2010. – № 5. – С. 42–47.
5. Гребенюк И.И. Анализ инновационной деятельности вузов России [Текст] / И.И. Гребенюк, К.О. Чехов//Успехи современного естествознания. – 2012. – № 7 – С. 137-139
6. Фияксель Э.А. Роль бизнес-инкубаторов в инфраструктуре поддержки малого инновационного бизнеса регионов[Текст] / Э.А. Фияксель, Н.Н. Бутрюмова // Журнал научных публикаций аспирантов и докторантов. – 2008. – № 4. – С. 14-18.
7. Индикаторы инновационной деятельности: 2014: статистический сборник. – Москва: Национальный исследовательский университет «Высшая школа экономики», 2014. – 472 с.

## **ПРАКТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ПРИЗНАНИЯ И ОТРАЖЕНИЯ ТОРГОВЫХ СКИДОК**

*Селиванова П.С., Гришина Н.С.*

*Финансовый университет при Правительстве РФ*

*Барнаульский филиал*

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

Часто на практике хозяйствующие субъекты, чтобы сохранить имеющихся клиентов и привлечь новых, используют различные системы поощрений. В их числе - скидки, премии, бонусы, вознаграждения.

Увеличение товарооборота, за счет скидок, помогает получить дополнительную прибыль и распродать залежавшийся товар. Но на самом деле, до проведения акции, цены на распродаваемый товар завышаются, поэтому скидка это та же наценка, изначально заложенная в цену товара.

В статье 8 ФЗ «Об основах государственного регулирования торговой деятельности в РФ» предусмотрено, что хозяйствующие субъекты, осуществляющие торговую деятельность, за исключением случаев, установленных данным Законом и другими федеральными законами, могут самостоятельно определять наценки и скидки на продаваемые товары.

Скидки могут быть вызваны:

Сезонными и другими колебаниями потребительского спроса на товары.

Данные скидки позволят снизить риски образования убытков в связи увеличением товарных запасов в течение сезона, а также с наступлением следующего сезона определенные виды товаров могут быть вообще не востребованы (размер скидки может достигать от 20-70%);

Снижением качества товаров или иных потребительских свойств (до 50%);

Истечением (приближением даты истечения) срока годности. Такая скидка будет вынужденная: товары, на которые устанавливается срок годности нельзя реализовать после его истечения;

Маркетинговой политикой, при продвижении на рынке новых товаров, не имеющих аналогов. После завоевания экономической ниши, скидки отменяются;

Реализацией принципиально нового товара, потребительский спрос на который не сформировался ввиду отсутствия аналогов.



## Удельный вес, %



В настоящее время популярность получили дисконтные карты, накопительные и бонусные скидки (когда несколько товаров реализуются по цене одного).

Включив

купоны и скидки в стратегию ценообразования, можно сразу получить повышенное внимание со стороны покупателей. Примером такой политикой являются крупнейшие гипермаркеты нашего региона: «Лента», «Ашан», «Метро» и др., в которых представлены сотни скидочных и акционных товаров по разным категориям потребления. Точки продаж с стабильно низкими ценами на овощи, фрукты и продукты первой необходимости делают ритейлеров лидерами розничного продуктового рынка в ряде регионов страны.

Например, крупнейшая сеть METRO Cash&Carry представляет более 35 000 продовольственных и непродовольственных товаров, среди которых каждые 2 недели более 2000 товаров со скидками и по специальным предложениям в каталогах METRO.

В последнее время в Алтайском крае, как и во всех регионах наблюдается снижение покупательской способности, переориентация в сторону товаров в более низком ценовом сегменте. Такая ситуация сложилась вследствие снижения объемов потребительского кредитования.

С целью обеспечения населения более дешевыми продовольственными товарами от производителя в 2015 г. проведено 1899 ярмарочных мероприятий, в том числе в городах – 965, в районах – 934.

Оборот продуктов питания в 2015 г. составил 11 472,1 млн. рублей, что на 7,6% меньше, чем в прошлом году, а непродовольственных составил 10 222,1 млн. руб., что на 13,1% меньше прошлогодних значений.

По данным «Алтайкрайстат», цены на продовольственные товары в крае увеличились на 1,3 %, а на непродовольственные — на 0,6 %. [2].

На сегодняшний день прекратился импорт продуктов, которые были дешевле отечественного производителя. Именно этот фактор сдерживал рост цен на продовольственные товары.

Факторами повышения цен являются:

- ослабление курса рубля;
- сезонных изменений;
- рост затрат на сырье и издержки производства;
- рост закупочных цен на товары и пр. [3].

Организации, желая заинтересовать покупателя и повысить спрос на товар, применяют различные виды скидок. Скидка - элемент маркетинговой политики, но если скидка превышает 20 %, налоговые органы могут проверить цены, поэтому необходимо документальное оформление. Где, например, приказом руководителя, указана причина снижения цены (сезонная распродажа, и т. д.) а так же период, в котором будет действительна скидка.

Бухгалтерский учет скидок будет зависеть от:

1. Способа учета товаров (по покупным или продажным ценам);
2. Момента, когда предоставлена скидка (до отгрузки или после товара).

Варианты предоставления скидок для розничной торговли:

1) обычная скидка, которая может предоставляться в момент покупки (если покупатель одновременно приобретает товар в количестве необходимой для предоставления скидки);

2) бонусная скидка (могут быть в виде подарка, в рамках рекламной акции: как покупка двух 2 предметов по цене одного) .

Счет 42 "Торговая наценка" используется чтобы организация могла получить возможность учитывать товары не по покупным ценам , а по продажным (вместе с НДС), то есть могла отражать на счете 41 "Товары" розничную продажную цену товаров.

Это позволяет организациям розницы не вести учет каждой реализованной единицы товаров, а списывать с Кредита 41 счета в Дебет 90 счета стоимость всех реализованных товаров одной суммой. Она будет всегда равна сумме выручки, полученной за эти товары.

При этом 42 счет «Торговая наценка» выполняет роль регулирующего, потому что одновременно со списанием продажной стоимости , с него списывается сумма реализованного торгового наложения.

Крупные розничные организации применяют систему штрихкодирования и специальные кассовые терминалы, которые обеспечивают ведение учета каждой единицы проданной продукции. Эти предприятия ведут учет по покупным ценам. В этом случае факт предоставления скидки покупателю в бухгалтерском учете продавца не отражается.

При формировании учетной политики, разумно будет включить в предоставление скидок на товар в момент отгрузки, так как он менее

трудоемкий и не требует дополнительной корректировок и доработок, как в налоговом, так и бухгалтерском учет. [ 1].

Таким образом , главная цель применения скидок - получение преимуществ из-за более быстрой реализации товара. Торговая организация может затрачивать меньше оборотных средств, что в условиях непрекращающейся инфляции и высоких ставок процента по банковским кредитам может улучшить показатели финансовой стабильности организации и общие показатели финансово-хозяйственной деятельности . Однако нужно обратить внимание на необходимость документального оформления предоставления скидок, для того, чтобы достоверно формировать показатели выручки от продаж, финансовый результат, а также снижение налоговых рисков.

#### **Литература**

1. Чая, В. Т. Международные стандарты финансовой отчетности: учебник и практикум для бакалавров / В. Т. Чая, Г. В. Чая. — 4-е изд., перераб.и доп. — М.: Издательство Юрайт, 2015. — 417 с.
2. «Амител» - Информационный сервер Алтайского края; Статья «Цены на продукты питания в Алтайском крае ниже, чем в других регионах» [Электронный ресурс] <http://www.amic.ru/news/320111/>
3. Официальный сайт Алтайского края; статья «Экономика Алтайского края в 2015 году. Основные направления деятельности на 2016 год»/ :<http://www.altaregion22.ru/gov/administration/isp/>

## **РАСХОДЫ НА РЕКЛАМУ – ПРИЗНАНИЕ И ОТРАЖЕНИЕ ИХ В УЧЕТЕ**

*Семенова С. В.*

*Финансовый университет при Правительстве РФ  
Барнаульский филиал*

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

Производить конкурентоспособную продукцию, предлагать качественные работы и услуги для успешного ведения предпринимательства, к сожалению, недостаточно: их нужно еще и продать. А чтобы продать товар, потенциальные покупатели, как минимум, должны знать о нем и быть заинтересованы в его приобретении. Решить эту задачу поможет реклама.

Сейчас рекламируется всё самыми разнообразными способами, начиная от размещения рекламы на телевидении или радио и заканчивая проведением разнообразных конкурсов или раздачей листовок.

В Федеральном законе ФЗ «О рекламе» дано определение понятия «реклама»:

Реклама — это информация, распространенная любым способом, в любой форме и с использованием любых средств, адресованная неопределенному кругу лиц и направленная на привлечение внимания к объекту рекламирования, формирование или поддержание интереса к нему и его продвижение на рынке. [1]

Стоит заметить, что реклама является двигателем торговли.

Существуют следующие виды рекламы: дегустация, раздача листовок, подарок за покупку, демонстрация, раздача образцов продукции, размещение рекламы на радио/телевидении/прессе и т.д.

Услугами рекламных агентств пользуются компании по всей России. Сейчас без рекламы сложно представить успешную деятельность какой-либо фирмы, занимающейся торговлей или предоставлением различных услуг.

Издание «AllAdvertising» составило рейтинг «100 лучших компаний рекламного рынка России в 2016 году». В рейтинге принимали участие как уже широко известные, так и молодые компании.

Подавляющее большинство фирм в данном рейтинге – Московские (Russ Outdoor, Алькасар, BBDO), так же в рейтинге присутствуют компании из Санкт-Петербурга (Постер, Real Web), Новосибирска, Кемерово, Томска, Брянска и других городов. Стоит отметить, что компаний из Алтайского края в данном рейтинге нет. Но это не означает, что наш край скуден на агентства, занимающиеся рекламой.

В Алтайском крае существует более 100 компаний, занимающихся рекламой, а в Барнауле – около 70 рекламных агентств. Например: «LedTechnology», «Новая Студия», «Promo Republic», «Art Мастер», «Рубль» и это далеко не полный список.

Барнаульский Пивоваренный завод регулярно пользуется услугами маркетинговой компании «Promo Republic». Проводятся различные промо-акции, дегустации, конкурсы, с помощью которых промоутеры знакомят потенциальных потребителей с новой продукцией БПЗ, повышают спрос на нее и продвигают в массы. Такой способ достаточно эффективен в продвижении товара.

Так же, розничная сеть «Магнит» с помощью промоутеров распространяет информацию о действующих акциях, скидках и предложениях. Распространяя брошюры, с информацией об акциях можно значительно увеличить спрос на некоторые товары и привлечь новых покупателей.

Многие Алтайские вузы привлекают к себе абитуриентов с помощью рекламы, например, приглашая СМИ на мероприятия, проводимые в вузе или же создавая буклеты с информацией о вузе и распространяя их будущим абитуриентам.

Расходы на рекламу в бухгалтерском учете рекламодателя отражаются в полной сумме при наличии подтверждающих документов, таких как: договор на размещение рекламы, акт о выполнении работ, платежные документы и других.

В зависимости от того, чем занимается предприятие, расходы на рекламу будут отражаться либо на 44 счете «Расходы на продажу», либо на 26 счете «Общехозяйственные расходы».

Аналитический учет ведется по видам расходов рекламодателя.

Расходами компании на рекламу для целей бухгалтерского учета признаются следующие виды расходов:

- на разработку, издание и распространение иллюстрированных прейскурантов, каталогов, брошюр, плакатов и так далее;
- на рекламу по радио и телевидению;
- на световую и наружную рекламу;
- на изготовление рекламных щитов;
- на участие в выставках, экспозициях и ярмарках;
- на оформление витрин, комнат образцов и демонстрационных залов;
- на проведение рекламных мероприятий, связанных с деятельностью организации;
- прочие расходы на рекламу.

В бухгалтерском учете суммы расходов на рекламу, которые учитываются по дебету счета 44 «Расходы на продажу», списываются на себестоимость проданной продукции полностью или пропорционально объему реализованной продукции в зависимости от способа списания коммерческих расходов, указанных в приказе по учетной политике организации.

Учет рекламных материалов, которые были куплены или изготовлены собственными силами, либо с привлечением сторонних физических лиц или организаций ведется на счете 10 «Материалы» субсчет «Рекламные материалы».

Рекламные расходы подлежат обложению налогом на рекламу. В соответствии со статьей 15 Налогового кодекса Российской Федерации налог на рекламу является местным налогом.

Минфин России сделал вывод, что выручку нельзя увеличивать на полученные проценты по займам и вкладам при расчете предельной величины рекламных расходов. Расходы на рекламу при расчете налога

на прибыль нужно нормировать. В статье 264 Налогового кодекса Российской Федерации говорится, что компания вправе учесть не более 1 процента от выручки за отчетный период за минусом НДС. [2] Полностью списать можно лишь затраты на рекламу в СМИ и Интернете, световую и наружную рекламу, участие в выставках и ярмарках, а также затраты на изготовление брошюр и каталогов.

Ставка налога не должна быть более 5% от стоимости рекламных услуг. Плательщиками налога являются юридические лица, рекламирующие свою продукцию. Сумма налога на рекламу исчисляется в действующих ценах и тарифах без НДС, исходя из стоимости оказанных налогоплательщику рекламных услуг.

Начисление налога производится рекламодателем за тот налоговый период, в котором фактически были произведены расходы на рекламу.

В статье 272 Налогового кодекса Российской Федерации сказано, что налог на рекламу учитывается в составе расходов на дату начисления. [2] Он является косвенным расходом, который уменьшает доходы от реализации текущего месяца.

Таким образом, можно сделать вывод, что роль рекламы в современном обществе очень велика. Каждая организация выбирает наиболее подходящий для себя способ рекламирования своего товара, своих услуг и т.д. Реклама обеспечивает налаживание связей между производителями и потребителями товаров. Она поддерживает и обостряет конкуренцию, позволяя потребителям товаров расширить их выбор. И следует сказать, что саморегулирование рекламного бизнеса становится необходимым фактором гармонии между рекламой и обществом.

### **Литература**

1. Федеральный закон «О рекламе» - М.: Издательство «Омега-Л», 2016. – 37 с.
2. Налоговый кодекс Российской Федерации. Части первая и вторая: текст с изменениями и дополнениями на 20 января 2016 года. - Москва: Эксмо, 2016. - 1104 с.
3. План счетов бухгалтерского учета: комментарий к последним изменениям. – М.: АБАК, 2016. – 104 с.

## ГЛАВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ УСКОРЕННОГО РАЗВИТИЯ ЭКОНОМИКИ АЛТАЙСКОГО КРАЯ

*Сидоренко И.О.*

*Финансовый университет при Правительстве РФ*

*Барнаульский филиал*

*Научный руководитель к.э.н., доцент Щетинин Е.Н.*

Актуальность темы статьи обусловлена следующим содержанием.

В современных условиях хозяйствования Российской Федерации на Алтайском крае увеличивается самостоятельность региона, которая несет все большую ответственность за результаты регионального экономического развития. Анализ и прогнозирование социально-экономического развития является главной точкой работы по управлению региональным развитием. На основе обоснованного прогноза определяются цели социально-экономического развития региона, уточняются программные мероприятия и приоритеты в развитии регионального хозяйственного комплекса.

В период усовершенствования экономики края стоит отметить, что важной особенностью региона, оказывающей воздействие на все стороны жизни его населения (в том числе и на демографические характеристики), является то, что Алтайский край характеризуется существенно меньшей степенью урбанизированности в сравнении и с общероссийским показателем, и со средним значением по СФО. Так, на начало 2012 г. в городских населенных пунктах Алтайского края проживало 1327,6 тыс. чел., а в сельской местности - 1079,6 тыс. чел. Таким образом, доля городского населения в регионе составляет 55,2%, в то время как в России - 73,9%, а в СФО - 72,2%.

Рекреационный потенциал Алтайского края в сочетании с благоприятным климатом юга Западной Сибири, богатое историко-культурное наследие предоставляют возможность для развития на территории края разнообразных видов туризма и спортивно-развлекательного отдыха. Регион также обладает уникальными природными лечебными ресурсами, необходимыми для развития санаторно-курортных комплексов и является одним из крупнейших в России центром индустрии здоровья. Около половины его городов и районов стали зонами активного развития туризма. По мнению специалистов ЮНЕСКО, Алтайский край является одной из самых комфортных в мире территорий для проживания и отдыха людей.

Алтайский край занимает 1 место в Российской Федерации по посевной площади зерновых и зернобобовых культур. В 2013 году получен четвертый в России по объему урожай зерновых культур – 4,9

млн. тонн (в весе после доработки). Алтайский край - единственный от Урала до Дальнего Востока регион, выращивающий сахарную свеклу.

По объему производства продуктов животноводства среди субъектов Российской Федерации Алтайский край традиционно занимает высокие позиции. По итогам 2013 года сельхозпроизводителями края произведено 336,1 тыс. тонн скота и птицы на убой в живом весе (9 место); 1364,0 тыс. тонн молока (3 место); 1027,6 млн. яиц (15 место).

В настоящее время изменилась картина представления экономики в Алтайском крае, особенно за 2013-2015 гг.

В результате постановления Администрации Алтайского края от 14.10.2014 вводится стратегия развития Северо-Западной зоны края до 2025 года. Часть проектов уже начало выполнять постановление А.Б. Карлина в крупномасштабные проекты. Из этого следует отрывок:

#### АДМИНИСТРАЦИЯ АЛТАЙСКОГО КРАЯ

#### ПОСТАНОВЛЕНИЕ

14.10.2014 № 474

г. Барнаул

«Об утверждении стратегии развития Северо-Западной зоны Алтайского края на период до 2025 года»

Губернатор Алтайского края А.Б. Карлин

Здесь перечислены основные направления:

1. Строительство животноводческого комплекса по производству молока и мяса с общим содержанием 40000 голов, ООО «Западное», Ключевский район, 2008-2022 гг.

2. Организация хозяйства по содержанию и откорму крупнорогатого скота мясного направления (Абердин-ангусской породы) до 5000 голов, строительство животноводческого комплекса на 1200 голов, 2-й линии на 3000 голов, ООО «Казачья станица», Каменский, откормочной площадки животноводческого комплекса Тюменцевский район, 2014-2017 гг.

3. Организация животноводческой фермы на 50 голов племенного хозяйства по разведению черно-пестрой породы на 500 голов, животноводческой фермы КРС, на 50 голов КРС, ОАО «Заковряшинское», Крутихинский район, 2013-2015 гг.

4. Реконструкция и модернизация объекта животноводства и доильной площадки на 200 постановочных мест, ООО СПК «Алтай», Крутихинский район, 2013-2017 гг.



5. Реконструкция и модернизация объекта животноводства на 200 постановочных мест, ООО СПК «Буян», Крутихинский район, 2017-2020 гг.

Также не следует забывать о том, что пришло распоряжение Губернатора края по импортозамещению от 30.06.16 сроком до 2020 года. В разработку плана импортозамещения было прописано в распоряжении следующее: (отрывок)

АДМИНИСТРАЦИЯ АЛТАЙСКОГО КРАЯ

РАСПОРЯЖЕНИЕ

30.06.2016 № 187-р

г. Барнаул

1. Утвердить прилагаемый план мероприятий по содействию импортозамещению в Алтайском крае до 2020 года (далее - «План»).

Губернатор Алтайского края А.Б. Карлин

ПЛАН МЕРОПРИЯТИЙ по содействию импортозамещения в Алтайском крае до 2020 года.

Импортозамещение является одной из приоритетных мер Администрации Алтайского края по обеспечению стабильной работы экономики региона.

Данная деятельность в 2015 году осуществлялась в соответствии с планом мероприятий («дорожной картой») по содействию импортозамещению в Алтайском крае на 2015 год, утвержденным 27.01.2015.

Политика импортозамещения в регионе выстраивалась на основе анализа уровня импортозависимости предприятий края, развития межрегиональной торговли, межрегиональных и внутрирегиональных кооперационных связей, а также определения потребности внутреннего рынка и возможности региональных предприятий решать проблемы дефицита продукции на российском рынке. В результате чего определен перечень приоритетной номенклатуры продукции и инвестиционных проектов для решения задач импортозамещения.

Промышленность Алтайского края - крупный межотраслевой комплекс, представленный практически всеми видами экономической деятельности. В ней формируется 22 % объема валовой добавленной стоимости, в том числе более 18 % - в обрабатывающем секторе.

Наибольшим потенциалом для импортозамещения обладают отрасли промышленности, характеризующиеся устойчивыми конкурентными преимуществами, обеспеченные ресурсным, интеллектуальным, производственным и трудовым потенциалом. Это, прежде всего, химия, включая фармацевтическую промышленность,

сельскохозяйственное машиностроение, дизелестроение, оборонно-промышленный комплекс.

Также из распоряжения Губернатора края от 26.11.2014 было выявлены следующие направления (отрывок):

АДМИНИСТРАЦИЯ АЛТАЙСКОГО КРАЯ

РАСПОРЯЖЕНИЕ

26.11.2014 № 391-р

г. Барнаул

В целях определения параметров социально-экономического развития

Алтайского края на среднесрочный период:

1. Одобрить прилагаемые Сценарные условия социально-экономического развития Алтайского края на 2015 год и на период до 2017 года (далее - «Сценарные условия»).

2. Органам исполнительной власти Алтайского края при разработке планово-прогнозных документов, государственных программ Алтайского края, иных документов стратегического планирования руководствоваться Сценарными условиями.

3. Рекомендовать органам местного самоуправления при разработке прогнозов социально-экономического развития муниципальных образований на среднесрочную перспективу руководствоваться Сценарными условиями.

Губернатор Алтайского края А.Б. Карлин

Рассматривая дальнейшую картину экономики края, нужно четко понимать: «Как будет выглядеть уровень жизни населения?»

В прогнозном периоде рост показателей уровня жизни населения замедлится. В 2015 - 2017 годах заработную плату бюджетников предполагается ежегодно индексировать с 1 октября на уровень инфляции. Однако пропуск ее индексации в конце 2014 года, а также оптимизация бюджетных расходов в части оплаты труда отдельных категорий работников в условиях высокого инфляционного фона приведут к снижению реальной заработной платы в бюджетном секторе в 2015 году. В последующие годы рост заработной платы в бюджетной сфере ускорится, целевые параметры указов Президента Российской Федерации от 7 мая 2012 года в 2017 году будут достигнуты.

Во внебюджетном секторе основным сдерживающим фактором станет с 2015 года тариф страховых взносов на обязательное медицинское страхование работающего населения в размере 5,1% сверх предельной величины базы для начисления страховых взносов.

По мере ускорения развития экономики в 2016 - 2017 годах темпы роста заработной платы в корпоративном секторе повысятся.

В результате динамика повышения реальной заработной платы в целом по краю в 2015 году по базовому варианту составит 100,9%, в 2016 году 103,1%, в 2017 году - 105,2%; по второму варианту - 102,4, 104,7 и 106,4%

соответственно. Фонд заработной платы за 3 года увеличится в 1,3 раза.

За 2015 - 2017 годы денежные доходы в номинальном выражении могут увеличиться по первому варианту на 30,8%, по второму варианту – на 5,7%. Рост денежных доходов будет зависеть от динамики роста заработной

платы, а также от доходов от предпринимательской деятельности, которые за

три года могут возрасти почти в 2 раза. Динамика изменения социальных трансфертов с годовым лагом будет повторять динамику индекса потребительских цен. В 2015 году рост реальных располагаемых доходов населения по базовому варианту прогноза составит 102,1%, по второму варианту - 103,3%. По мере нормализации экономической ситуации в 2016 - 2017 годах ожидается более существенный их рост: на 3,8 - 5,3% - в 2016 году, на 5,3 - 6,4% в 2017 году.

Прожиточный минимум в среднем на душу населения в крае в данной перспективе будет повышаться в зависимости от изменения стоимости потребительской корзины и динамики расходов по обязательным платежам и сборам. Создание условий для роста: денежных доходов населения, оказание мер социальной поддержки отдельным категориям граждан, в том числе многодетным семьям, позволит сократить долю населения с денежными доходами ниже величины прожиточного минимума с 18,2% в 2013 году до 15% в 2017 году (по базовому варианту прогноза).

Существует следующее направление экономики с правовой точки зрения:

Государственная программа Алтайского края

"Обеспечение прав граждан и их безопасности" на 2015-2020 годы (утв. постановлением Администрации Алтайского края от 19 декабря 2014 г. N 573)

Паспорт государственной программы Алтайского края "Обеспечение прав граждан и их безопасности" на 2015-2020 годы

Цели программы достигаются и приводятся к аналогичным результатам:

- обеспечение безопасности граждан, проживающих на территории Алтайского края, предупреждение возникновения ситуаций, представляющих опасность для их жизни, здоровья, собственности, за счет совершенствования государственной системы профилактики правонарушений, повышения эффективности профилактической деятельности и снижения уровня преступности;

- обеспечение безопасности дорожного движения и снижение уровня смертности в результате дорожно-транспортных происшествий.

Просмотр программ не дает точной «оговорки» экономикерегиона. Спросим у губернатора края и АКЗС:

- Александр Богданович, что является основным трендом в экономике региона? На что была сделана ставка 10 лет назад и что в приоритете сейчас?

- Как я уже говорил, в основе наших преобразований лежит системный подход, который базируется на стратегических программных документах, а тактика действий зависит от конкретной ситуации и внешних факторов. Основными приоритетами в работе являются

- развитие реального сектора экономики, оптимизация бюджетных

- расходов, поддержка социально незащищенных категорий населения.

Наш тренд – это устойчивость краевой экономики. В ее основе режим наибольшего благоприятствования для инвесторов и концентрация ресурсов на приоритетных направлениях развития.

На протяжении последних 10 лет наш регион входит в число 30 наиболее инвестиционно-привлекательных территорий страны. За этот период реализовано свыше 1000 инвестиционных проектов в социальной сфере и различных секторах экономики, создано около 7000 рабочих мест.

Нами постоянно ведется работа по увеличению собственных доходов бюджета. За последнее десятилетие этот показатель увеличился в 4 раза и на сегодняшний день составляет около 60%.

Государственный долг Алтайского края сегодня - один из самых низких в России, что позволяет региону наращивать расходы инвестиционного характера и выполнять все социальные обязательства.

Новые перспективы развития экономики открыла реализация политики импортозамещения. Алтайский край обладает значительным потенциалом в этой области. Наш регион – крупнейший производитель

продуктов питания. Мы способны прокормить не только собственное население, но и соседей. До 80% продукции алтайских предприятий перерабатывающей промышленности поставляется в другие регионы страны, мы готовы и в дальнейшем наращивать производственные мощности.

Если говорить о промышленности, то здесь наиболее ярким примером является машиностроение. Этот сектор не только вышел из кризиса, но и стал экспортно ориентированным. Сегодня при проведении посевной и уборочной кампаний на полях с каждым годом становится больше сельхозтехники, машин и агрегатов алтайской сборки. Алтайским кластером аграрного машиностроения (НП «АлтаКАМ») за последние годы разработано 70 новых образцов техники. Все они востребованы.

При этом стоимость наших изделий в 1,5-3 раза ниже, чем у европейских или американских производителей, при сравнимых технических характеристиках.

Наличие интересных инвестиционных проектов практически во всех отраслях экономики региона позволяет надеяться, что все больше и больше предприятий будут включаться в процесс импортозамещения, расширяться его направления. Думаю, от ускорения этих процессов во многом будет зависеть развитие промышленного потенциала и экономики Алтайского края в целом.

Н.Н. Чиняков, начальник Главного управления экономики и инвестиций Алтайского края :

Ровно год как действует государственная программа Алтайского края «Экономическое развитие и инновационная экономика» на 2015-2020 годы, составным элементом которой является подпрограмма «Формирование благоприятной инвестиционной среды».

К моменту ее утверждения Алтайский край уже значительно поднялся в рейтинге инвестиционной привлекательности. Согласно оценке российского национального агентства «Эксперт Ра», по инвестиционному потенциалу край уверенно на протяжении 10 лет удерживает позиции в первой тридцатке регионов страны, а качественные изменения элементов инвестиционного риска (37 место) отразились на усилении позиций края в рейтинге инвестиционной привлекательности субъектов Российской Федерации.

Прошедший год не стал «блистательным» по объему оказанной реальному сектору экономики финансовой поддержки относительно прежних лет, и заметное снижение финансового бюджетного содействия реализации коммерческих инвестиционных проектов в

2014 г. имеет свое продолжение в текущем году. Состояние банковского кредитования реального сектора, нехватка собственных средств у предприятий обусловили замедление инвестиционной активности и ограниченность применения инструментов региональной системы преференций, законодательно закрепленной законом Алтайского края «Об инвестиционной деятельности в Алтайском крае». Предпочтения, высказываемые инвесторами, действие ряда государственных программ Алтайского края, содержащих мероприятия по поддержке инвестиционной деятельности, обуславливают необходимость:

- применения гибкой системы стимулирования инвесторов, учитывающей и особенности отраслевой принадлежности инвестпроекта, и совокупный объем государственных преференций по проекту, и результаты сравнительного анализа вариантов финансовой модели проекта с учетом применяемых инструментов поддержки, и присутствие эффекта развертывания инвестиционной цепочки (предпосылок для последующих инвестиций);

- наполнение новым содержанием действующего Алтайского краевого лизингового фонда с учетом полномочий органов государственной власти края в сфере промышленной политики, а также необходимости решения стратегических задач по развитию базовых секторов экономики края,

- внедрения региональных инструментов, выравнивающих конкурентоспособность регионов, в числе которых: предоставление отсрочек и рассрочек по уплате региональных налогов и сборов по дополнительным основаниям, в рамках действующего Налогового кодекса Российской Федерации,

- снижение налоговой ставки по налогу на прибыль для вновь создаваемых организаций в промышленном секторе в пределах общего объема понесенных инвестором затрат,

- предоставление земельных участков без проведения торгов, создание индустриального парка (наряду с развитием ИП «Новоалтайск Южный»), обеспеченного необходимой инвестору инфраструктурой.

Сужение в текущем году возможностей краевого бюджета по поддержке внебюджетных инвестиций определяет очевидность концентрации финансовых ресурсов на особо значимых, модернизационных, инновационных и стартовых проектах, являющихся драйверами экономики.

Итак, по всему содержанию статьи, Алтайский край обладает комплексом конкурентных преимуществ, что в сочетании с

благоприятным инвестиционным климатом, стабильной социальной обстановкой и положительными темпами экономического развития ставит его в ряд наиболее привлекательных для вложения финансовых средств и ведения бизнеса регионов. Выгодное географическое положение региона и его транспортная доступность открывают широкие возможности для установления прочных экономических и торговых связей межрегионального и международного уровня.

Отличительная особенность региона и в том, что 12% населения еще борется с прожиточным минимумом. При этом край располагает достаточно мощным промышленным потенциалом. В качестве приоритетных отраслей у края высоко развиты промышленные объекты, в которых будет идти развитие экономических планов Губернатора края.

Экономика Алтайского края характеризуется высокой степенью диверсификации. В настоящее время в регионе созданы базовые условия для опережающего развития высокотехнологичного наукоемкого производства – биофармацевтики, наноиндустрии, композиционных материалов. Создана также инфраструктура для развития игорного бизнеса, поскольку в крае находится одна из четырех игорных зон, определенных Постановлением Правительства РФ.

Руководство региона ведет постоянную системную работу по повышению качества и доступности, в том числе для сельского населения и жителей малых городов услуг институтов социальной сферы: образования, здравоохранения, культуры, социальной защиты, физической культуры и спорта. Приоритетной задачей является и повышение эффективности государственного и муниципального управления, и качества оказания государственных услуг.

#### **Литература**

1. Гранберг А.Г. Основы региональной экономики: учебник для вузов. — М: ГУ ВШЭ, 2014.
2. Коваленко Е.Г. Региональная экономика и управление. Учебное пособие. - СПб.: Питер, 2012.
3. Михеева Н.Н. Региональная экономика и управление. Учебное пособие для вузов. - Хабаровск: Изд-во РИОТИП, 2009.
4. Мищенко В.В. Экономика регионов: Учебное пособие. Барнаул: Изд-во Алтайского гос. ун-та, 2010.
5. <http://www.econom22.ru/> Главное управление экономики и инвестиций Алтайского края
6. <http://docs.cntd.ru> /Государственная программа Алтайского края

## **КОНТРОЛЬ ГОСУДАРСТВЕННЫХ ЗАКУПОК КАК МЕРА ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ КОРРУПЦИИ**

*Стешина И.Г.*

*Финансовый университет при Правительстве РФ*

*Барнаульский филиал*

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

Общепризнанно, что сфера государственных закупок особенно уязвима для коррупции из-за большого объема обращающихся в ней средств, специфической структуры расходов и широких дискреционных полномочий государственных служащих в отношении планирования и реализации государственных закупок. Коррупция в сфере государственных закупок – одна из самых острых социальных проблем, стоящих перед правительствами, поскольку подрывает экономику, порождает цинизм и лицемерие в обществе.

Коррупция в сфере государственных закупок проявляется в вовлечении заказчиков в различные сговоры, взяточничество и получение «откатов», что приводит к значительным переплатам за получаемые товары и услуги или к невозможности обеспечения качества, обусловленного контрактами для таких товаров и услуг. Не секрет, что значительная часть этих средств зачастую присваивается как чиновниками, так и недобросовестными коммерсантами. Поставить заслон нецелевому использованию государственных средств призвано законодательство, регламентирующее государственные закупки.

Важнейшим подзаконным нормативно-правовым актом в области противодействия коррупции в России является Указ Президента РФ от 01.04.2016 г. № 147 «О Национальном плане противодействия коррупции на 2016–2017 годы», который уполномочивает или представляет органам законодательной, исполнительной или судебной власти произвести установленные действия и (или) выработать соответствующие нормативно-правовые акты [4].

Реальная жизнь удостоверяет, что коррупция крепко прижилась в области государственных закупок. Бесчисленные факты коррупции, обозначаемые в СМИ, обнародованные по результатам прокурорских проверок, свидетельствуют о распространенности данного явления.

Так, в соответствии с представленными результатами Национального рейтинга «прозрачности» закупок (далее - НРПЗ) в 2015 г. убытки России от закупок по завышенным стоимостям составили 247,3 млрд руб., что на 11,11% ниже 2014 года (без учета уровня инфляции). Величина завышения стоимостей по



государственному сектору в целом составил 5,56%, что на 0,74% меньше аналогичного значения 2014 г. Наибольший уровень завышения закупочных цен имеет федеральный сегмент, который равен 8,4%, уровень завышения в региональном сегменте оценивается в 4,1%, в муниципальном - 4,2% [11].

В результате подведения итогов «Национального рейтинга прозрачности закупок - 2015» сегмент федеральных, региональных государственных заказчиков находится на уровне «Средняя прозрачность». Сегмент муниципальных закупщиков находится на уровне «Высокая прозрачность». Сегмент государственных корпоративных закупщиков соответствует уровню «Средняя прозрачность». Сегмент частных коммерческих закупщиков соответствует уровню «Низкая прозрачность» [11].

Анализ выявленных коррупционных схем позволил выявить следующие приемы нарушений [5, с.139]:

- подрядчик получает от организаторов информацию о предложенных конкурентами ценах. В нарушение установленного срока подачи заявок, он подает свою заявку, в которой указывает более низкую цену на выполнение работ, нежели у других;

- установление в заказе заведомо невыполнимых условий, которые могут устроить только одного подрядчика, находящегося в сговоре с организаторами;

- заказчик выставляет слишком низкую максимальную сумму или недостаточный срок на выполнение работ.

При применении открытого аукциона, государственный заказчик должен на региональном или федеральном сайте опубликовать соответствующие документы о проведении аукциона, в которых указываются описание заказа, начальная максимальная цена контракта, сроки выполнения работ и прочее [8, с.14]. В свою очередь заинтересованные подрядчики отправляют заказчику заявки на участие в аукционе, а сформированная комиссия государственного заказчика в установленный день рассматривает поданные заявки и выносит решение о допуске или не допуске подрядчиков к аукциону [14, с.247].

При проведении открытого аукциона действуют те же схемы коррупции, что и при запросе котировок. Разница состоит лишь при применении схемы с подтасовками заявок, в которых указаны цены подрядчиков. Кроме того, применяется требование, в соответствии с которым подрядчик для исполнения контракта должен обладать необходимыми денежными средствами, что обуславливает возможность отсеивать фирмы с их недостатком.

Открытый конкурс организовывается примерно по тем же принципам, что и при запросе котировок и открытом аукционе. Главное отличие состоит в том, что подрядчик оценивается еще и по качеству тех услуг, которые он может предоставить, а не только по цене. Соответственно, к коррупционным схемам при использовании данного вида государственных закупок добавляется использование непрозрачных критериев при оценке подрядчиков [13, с.22].

Таким образом, следует признать, что важнейшим направлением противодействия коррупции в сфере государственных закупок является совершенствование законодательства, препятствующего вступлению должностных лиц, ответственных за организацию государственных закупок, в коррупционные сделки. При этом речь должна идти не только о нормах-запретах для государственных служащих, но и о таких нормах законов, которые не оставляли бы «лазеек» для произвольных действий и лоббирования чьих-то интересов [10, с.208].

Даже самый поверхностный анализ коррупционных схем, реализуемых при осуществлении государственных закупок, приводит к выводу о том, что большая часть из них основывается на несовершенстве законодательства, позволяющего с использованием пробелов и неоднозначностей нормативных правовых актов вполне легально обеспечивать неконкурентные преимущества одному из участников конкурсных процедур [5, с.140].

Очевидно, что указанные выше способы основываются на наличии неустраненных коррупциогенных факторов и «пробелах» в законодательстве о контрактной системе.

Достаточно действенными являются, как показывает практика, технические способы, позволяющие исключить из участия в конкурсной процедуре «ненужных» участников закупки. К таким способам следует отнести нарушение или искажение классификации закупки. Широкое распространение при этом получило применение при осуществлении закупок для государственных нужд неоднозначной фразы «покупка товара», которой маскировались наиболее выгодные контракты.

В настоящее время во избежание упрека в небрежности или непрозрачности закупок применяются несколько иные способы. Например, государственный контракт «на поставку бытовой техники» при более подробном рассмотрении подразумевает поставку принтеров, шредеров или иной офисной техники. В большинстве случаев вышеуказанная закупка остается незамеченной для потенциальных участников закупки, специализирующихся на поставке

принтеров, если для государственного заказчика нежелательно их участие в конкурсной процедуре [8, с.16].

Статья 107 Федерального закона № 44 - ФЗ от 05.04.2013 «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд» гласит, что лица, виновные в нарушении законодательства Российской Федерации и иных нормативных правовых актов о контрактной системе в сфере закупок, несут дисциплинарную, гражданско-правовую, административную, уголовную ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации [2].

В тоже время, на сегодняшний день в Уголовном кодексе Российской Федерации [1] отсутствуют составы преступлений, которые предусматривают ответственность за злоупотребление в сфере государственных закупок. Наиболее часто такие деяния классифицируются как мошенничество или же, как злоупотребление служебным положением, еще реже – как служебный подлог или получение взятки.

На наш взгляд, следует ввести в уголовное право понятие криминализации заключения заведомо невыгодного контракта для нужд государства, и принять недостающие акты о наказаниях в сфере государственных закупок на уровне уголовного законодательства.

Очевидно, что сложившаяся ситуация требует разрешения. Выходом может стать, с одной стороны, постоянное и системное антикоррупционное обучение участников контрактной системы. С другой стороны, необходимо использовать опыт по созданию научно-консультативных комитетов и экспертных комиссий, общественных контрольных органов с привлечением представителей науки и общественности для мониторинга законодательства на предмет выявления и устранения коррупциогенных факторов, сопровождаемого постоянным и эффективным антикоррупционным просвещением граждан.

В настоящее время в государственных закупках действует двойной контроль: со стороны органов государственной власти и общественный контроль.

В целом, контроль в сфере закупок в пределах своих полномочий осуществляют следующие органы:

- Федеральная антимонопольная служба России, органы исполнительной власти субъектов Российской Федерации, органы местного самоуправления муниципального района (городского округа), уполномоченные на осуществление контроля в сфере закупок;

- Казначейство России, финансовые органы субъектов Российской Федерации и муниципальных образований, органы управления государственными внебюджетными фондами;
- органы внутреннего государственного и муниципального финансового контроля, определенные в соответствии с Бюджетным кодексом Российской Федерации (Федеральная служба финансово-бюджетного надзора Российской Федерации в том числе);
- Счетная палата Российской Федерации;
- Прокуратура Российской Федерации;
- Следственный комитет Российской Федерации.

Полномочия по проведению контроля, которыми наделены данные органы, закреплены в самом Законе № 44-ФЗ [2] и прописаны в соответствующем нормативно-правовом акте органа исполнительной власти федерального или регионального уровня.

Контроль закупок в контрактной системе можно условно разделить на несколько категорий:

1. Общий контроль;
2. Казначейский контроль – контроль соответствия сведений о финансовом обеспечении закупки в документах планирования и осуществления закупки;
3. Внутренний финансовый контроль – контроль обоснованности закупки, соблюдения правил нормирования, НМЦК, применения заказчиком мер ответственности, соответствия условиям контракта, своевременности учета, целевого характера исполнения;
4. Ведомственный контроль – ведомственный контроль в отношении подведомственных заказчиков (его можно назвать контролем со стороны главных распорядителей бюджетных средств);
5. Контроль заказчика – контроль осуществляется заказчиком за исполнением поставщиком условий контракта в соответствии с законодательством РФ;
6. Общественный контроль.

Тем не менее, несмотря на такое количество проверяющих органов, по оценкам Счетной палаты, каждый пятнадцатый бюджетный рубль тратится с нарушениями. Что означает – механизмы контроля созданы, однако они еще не заработали [13, с.25].

Выход из сложившейся ситуации аудиторы Счетной палаты предлагают традиционный – создать новый контролирующий орган. Новая государственная служба, по их мнению, по совместительству будет следить и за исполнением закона, запрещающего оффшорным компаниям принимать участие в государственных закупках.

Создание нового контролирующего органа, безусловно, положительным образом скажется в сфере противодействия коррупции, но сколько это потребует времени и сил?! Поэтому целесообразно начать с более реальных изменений законодательства в сфере управления государственными закупками:

для противодействия деятельности «фирм-однодневок» при проведении государственных закупок необходимо законодательно закрепить положение об участии в государственных закупках лишь фирм, известных и уже зарекомендовавших себя в тех сферах, в которых проводятся конкурсы;

для предотвращения сговора аффилированных лиц и монополизации сектора необходимо закрепить соответствующие критерии, позволяющие не допускать к заключению контрактов в рамках государственных закупок компании, чьи руководители находятся в родственных связях с главами регионов, мэрами городов и т.д., запретить участвовать в государственных тендерах;

действующее уголовное законодательство России не предусматривает несение уголовной ответственности за нарушение законодательства в области государственных закупок, однако ущерб, наносимый бюджету страны такими действиями, исчисляется значительными суммами. Необходимо ужесточить меры наказания;

широкое освещение в средствах массовой информации не только вопиющих случаев коррупции в сфере государственных закупок, но и оффшорных сделок на менее значительные суммы позволит предотвратить коррупционные сделки в более мелких масштабах. Необходимо усилить эффективность общественного обсуждения закупок.

Считаем, что такие меры будут способствовать снижению коррупционной деятельности в сфере государственных закупок. Дальнейшее совершенствование механизма государственных закупок должно развиваться в направлении введения в действие специального закона о борьбе с коррупцией в области государственных закупок.

#### **Литература**

1. Уголовный кодекс Российской Федерации от 13.06.1996 N 63-ФЗ (ред. от 06.07.2016)//Собрание законодательства РФ, 17.06.1996, N 25, ст. 2954
2. Федеральный закон от 05.04.2013 N 44-ФЗ (ред. от 03.07.2016) «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд» (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.09.2016)//Собрание законодательства РФ, 08.04.2013, N 14, ст. 1652

3. Федеральный закон от 25.12.2008 N 273-ФЗ (ред. от 03.07.2016) «О противодействии коррупции»//Собрание законодательства РФ, 29.12.2008, N 52 (ч. 1), ст. 6228
4. Указ Президента РФ от 01.04.2016 N 147 «О Национальном плане противодействия коррупции на 2016 - 2017 годы»//Собрание законодательства РФ, 04.04.2016, N 14, ст. 1985
5. Буенкова М.О. Коррупция в сфере государственных закупок: проблемы и пути решения// В книге: Устойчивое развитие России: вызовы, риски, стратегии материалы XIX Международной научно-практической конференции: к 25-летию Гуманитарного университета. 2016. С. 139-142.
6. Виктор Шудегов: необходим специальный закон о борьбе с коррупцией в сфере госзакупок // Палата депутатов Партии Справедливая Россия, официальный сайт, 2009-2016. Дата публикации: 21.11.2016. – Режим доступа: [http://www.srduma.ru/5\\_74436.htm](http://www.srduma.ru/5_74436.htm).
7. Землин А.И. Актуальные проблемы правовые аспекты противодействия коррупции при осуществлении закупок для государственных нужд // Актуальные проблемы экономики и права. 2015. № 1. (33). С. 238-244
8. Землин А.И. К вопросу об использовании финансового контроля как средства противодействия коррупции в сфере государственных закупок// Государственный аудит. Право. Экономика. 2016. № 1. С. 14-21.
9. Иванов: Космодром «Восточный» – вопиющий пример коррупции // Росбалт.RU. Информационное агентство, 2000-2016. Дата публикации: 21.11.2016. – Режим доступа: <http://www.rosbalt.ru/main/2015/11/02/1457153.html>.
10. Минашкин С.А. Борьба с коррупцией в сфере государственных закупок: текущее состояние и перспективы// Сборник статей Международной научно-практической конференции: в 4-х частях. 2016. С. 208-210.
11. Рейтинг прозрачности [Электронный ресурс]. URL: [www.nzpz.ru](http://www.nzpz.ru)
12. Ситнина В. Поход за закупками // Власть. Аналитический еженедельник издательского дома «Коммерсантъ». – 2015. – № 12 (1117).
13. Чупанова А.Ч., Гасаналиева А.Ш. Коррупция в сфере государственных (муниципальных) закупок и пути ее преодоления// Юридический вестник ДГУ. 2016. № 1. С. 21-26.

## **РОССИЙСКАЯ «НЕФТЯНАЯ ИГЛА» - ПРОБЛЕМА ИЛИ МИФ**

*Шумакова А.С.*

*Национальный исследовательский  
Томский политехнический университет*

*Научный руководитель: к.т.н., доцент Калашиникова Т.В.*

На территории России сосредоточено около 1/3 разведанных мировых запасов природного газа, потенциальные запасы которого оцениваются в 160 триллионов кубических метров, из них на европейскую часть приходится 11,6%, на восточные районы – 84,4%, на шельф внутренних морей – еще 0,5%. Также Россия располагает довольно большими разведанными запасами нефти (около 8% общемировых – шестое место в мире). За последние десять лет в вопросе о зависимости Российской Федерации от добычи углеводородов активно нарастала напряженность. Ведущими экспертами мира неоднократно выдвигался и оспаривался тезис о том, что экономика России демонстрирует излишне высокую зависимость от уровня добычи и особенно уровня экспорта природных нефти и газа. За последние десять лет доля нефтегазовых доходов в бюджете значительно варьировалась. В 2007 году она составляла 37%, что уже можно расценивать как значительный показатель. Однако в 2014 году доля нефтегазовых доходов бюджета превысила долю ненефтегазовых доходов, составив невероятные 51%. Наступивший кризис наглядно продемонстрировал всю опасность такого распределения доходов для экономики. Из-за значительного снижения мировых цен на нефть в первом квартале 2016 года доля нефтегазовых доходов бюджета Российской Федерации снизилась до рекордно низкого уровня в 34%, что было преподнесено Министерством финансов как снижение уровня зависимости России от добычи углеводородов. Прозвучал тезис «Россия сползает с нефтяной иглы». Было объявлено о росте доли ненефтегазовых доходов в бюджете, о повышении производительности в реальных секторах экономики. Однако оценка реального положения дел в экономике Российской Федерации позволяет судить о неправдоподобности данных выводов. В первую очередь на это указывает повышение добычи нефти за первый квартал 2016 года на 3,1%, а также тот факт, что заложенная в доходной части Федерального бюджета средняя цена нефти обозначена в размере 50 долларов за баррель, в то время как реальная цена за первый квартал года колеблется в районе 32 долларов за баррель. Эти данные позволяют сделать вывод, что низкая доля нефтегазовых доходов свидетельствует не о снижении зависимости Российской Федерации от добычи углеводородов, а об ошибке в прогнозах при составлении

проекта Федерального бюджета. Развивающаяся же таким образом ситуация по итогам года приведет не к росту значения нефтегазовых доходов для экономики России, а к значительному превышению реального дефицита государственного бюджета над прогнозируемым. Подтверждает эту теорию также и рост в 2016 году акциза на бензин и дизельное топливо, целью которого обозначено «повышение налоговых поступлений в государственный бюджет», иначе говоря – финансирование бюджетного дефицита. Необходимо отметить, что производительность реального сектора экономики действительно выросла. Однако значения роста выпуска в разных отраслях варьируются от 1% до 6%, что, конечно, не покрывает дефицит по нефтегазовым доходам, план по которым по состоянию на апрель 2016 года был выполнен лишь на 17%.

Нефтяная игла – один из самых популярных мифов, согласно которому экономика России почти полностью основана на экспорте углеводородов, а снижение объемов данного экспорта и/или цен на нефть неминуемо приведёт к полному экономическому краху России. Распространен данный миф и на Западе – широко известно высказывание американского сенатора Джона Маккейна, который назвал Россию страной-бензоколонкой.[1]

Реальность, однако, совершенно иная: в структуре промышленности РФ добыча топливно-энергетических полезных ископаемых составляет 21%, а вклад доходов от их продажи нефти и газа в российский ВВП составляет не более 16%. Долю углеводородов в ВВП (16%) важно отличать от доли в экспорте (почти 66%) – второй показатель часто выдаётся за первый. На фоне снижения цен на нефть в 2014–2015 гг. доля нефтегаза в экономике и экспорте РФ снизилась, однако вопреки ожиданиям масштаб экономических трудностей оказался сравнительно невелик – 4% падения ВВП по сравнению с 8% падения во время кризиса 2009 г., и это с учётом антироссийских санкций и других сложностей. К середине 2016 года доля нефтегазовых доходов в бюджете России снизилась до 43% и продолжает снижаться дальше.[3]

Географические особенности России – огромная территория при относительно небольшой плотности распределения населения – определяют место России как поставщика природных ресурсов, однако это никак не мешает ей принимать участие и занимать выгодные для себя позиции в мировой экономике не только в области природных ресурсов. В нашей стране присутствует так же автопром, атомная промышленность, ракетно-космическая отрасль и много других развитых производственных секторов. ВВП России за 2013 год



составил 2113 млрд долларов США. Экспорт нефти за 2013 год составил 173 млрд долларов.[4] Если посмотреть на то, сколько нефти экспортируется разными странами на душу населения, то выяснится, что Россия экспортирует в 10 раз меньше нефти, чем, например, Норвегия. В 2015 году обозреватель американского *Forbes* Марк Адоманис заявил, что настроенный на войну с РФ сенатор Джон Маккейн был неправ, когда назвал Россию «страной-бензоколонкой». В России, утверждает мистер Адоманис, есть ещё как минимум обрабатывающая промышленность и сфера услуг.[5]

Если не учитывать доходы от нефтяных ресурсов из ВВП страны, то подушевой ВВП в России изменится незначительно и по-прежнему будет находиться на уровне стран восточной Европы (например Польша). И действительно, добыча полезных ископаемых занимает всего лишь 24 % в структуре российской промышленности – остальные же 76 % приходится на обрабатывающие производства и на инфраструктурные мощности. [6] Конечно же, нельзя сказать, что Россия вовсе не зависит от экспорта сырой нефти. Зависимость есть – и можно надеяться полностью уйти от этой зависимости только к 2025–2030 годам. Однако зависимость эта не так критична, как пытаются доказать некоторые исследователи и политики.

Нефтяной экспорт и вливаемые от него доходы в бюджет страны значимы, как и цены на нефть. Для того что бы уйти от «нефтяной иглы» правительство принимает решения о строительстве и модернизации нефтеперерабатывающих заводов, которые позволяют перерабатывать сырую нефть и поставлять уже готовые нефтепродукты. Переработка нефти растёт.[4, 6] Когда возникает проблема низкой цены на нефть, то государства это касается в части сокращения новых денег на инвестиции, модернизацию и крупные инфраструктурные проекты. Программы, направленные на интенсивное развитие страны будут сокращены или заморожены. В частности основные расходы бюджета такие как, пенсии, зарплата военным и прочее, не пострадают и будут выплачиваться в полном объёме, так как бюджет без учета доходов от экспорта нефти, рассчитан на выплаты по этим статьям. Для поддержания экономики в кризисное время в России сформированы и накоплены Золотовалютные резервы, которые являются одними из крупнейших в мире. При пессимистическом сценарии падения цен на нефть и возникновении дефицита бюджета, дефицит будет покрываться из заранее накопленных резервов и их хватит на длительное время. В России задекларированных запасов нефти достаточно на период в 30 лет, при добыче на текущем уровне (600 млн тонн в год).[7] При этом в

России продолжает работать геологоразведка и постоянно совершаются новые открытия – что неудивительно при огромном размере страны. Так, в 2014 году в Астраханской области найдено крупнейшее вновь открытое месторождение нефти на суше России за последние десятилетия, причём нефть этого месторождения весьма качественная. В 2014 году Россия начала добычу нефти в Арктике на первой в мире арктической ледостойкой морской платформе «Приразломная». Российский континентальный шельф является самым большим в мире – только на его арктической части запасы нефти и газа на морском дне оцениваются в 106 млрд тонн нефтяного эквивалента. Только за последние годы в России открыты Западно-Ракушечное, Лонг-Юганское, Луцяхское и Южно-Ляминское нефтяные месторождения, а также Центральное нефтегазоконденсатное месторождение России и Казахстана.

Когда достигнется опустошение месторождений извлекаемой нефти в России, то останутся огромные запасы газа и угля, а также неосвоенный гидропотенциал сибирских рек. Не стоит забывать и о передовой ядерной энергетике России, запасов топлива для которой при переходе на замкнутый топливный цикл хватит на сотни лет. Всего этого достаточно, чтобы Россия и после окончания нефтяной эпохи оставалась энергетической сверхдержавой и ведущим экспортёром энергоресурсов в мире.

Распространен миф о том, что Россия продает на Запад сырую нефть, не развивая собственную переработку и собственные нефтеперерабатывающие заводы, отдавая тем самым часть прибыли западным нефтеперерабатывающим заводам. Такая проблема действительно существовала в 1990-е годы: находящиеся у власти либералы видели Россию в качестве сырьевой колонии Запада и полагали нормальной ситуацию, когда сырая нефть гонится в Европу и перерабатывается уже там. Проблема усугублялась тем, что после распада СССР значительное количество нефтеперерабатывающих заводов осталось на Украине и в Белоруссии, собственных мощностей России не хватало.

В чем же заключается влияние зависимости страны от добычи нефти и газа на население? Как показывают статистические данные, большинство жителей Российской Федерации ощутили негативный эффект на себе. Резкое падение цен на нефть в конце 2014 года привело к затяжной девальвации национальной валюты, тесно связанной с мировыми ценами на углеводороды, падению уровня жизни населения, повышению темпов инфляции и вынужденному росту налоговых отчислений для покрытия внезапно возникшего

дефицита бюджета. Положительным моментом подобных кризисных явлений является то, что в такой ситуации государство вынуждено мобилизовывать все возможные нефтегазовые доходы, что в будущем, возможно, действительно позволит снизить добычу углеводородов и зависимость от нее. Таким образом, в 2016 году государство увеличило заимствования на внутреннем рынке. Также, в качестве разового мероприятия, можно отметить планируемую приватизацию, которая, по прогнозам Министерства финансов, способна принести в бюджет еще порядка 0,7–0,9 триллионов рублей до конца года.

На основании вышеизложенного можно сделать вывод, что излишняя зависимость от добычи углеводородов для России является неоправданным риском, способным в значительной мере подорвать экономику в случае серьезных изменений цен и спроса на нефть и природный газ. Таким образом, Российской Федерации необходимо не номинально, а реально наращивать долю нефтегазовых доходов государственного бюджета путем стимулирования, в первую очередь, промышленных сфер экономики, параллельно снижая показатели добычи нефти и газа.

#### **Литература**

1. State of the union with candy crowley [Электронный ресурс]. – Электрон. дан. – [М.]:cnn news, сор. 2016. – Режим доступа <http://edition.cnn.com/TRANSCRIPTS/1403/16/sotu.01.htm>
2. Федеральная таможенная служба. [Электронный ресурс]. – Электрон. дан. – [М.]: Федеральная таможенная служба, сор. 2004–2015. – Режим доступа: <http://www.customs.ru/>
3. Доля нефтегазовых доходов в бюджете. [Электронный ресурс]. – Электрон. дан. – [М.]: Министерство финансов, – Режим доступа <http://minfin.ru/>
4. Экспорт Российской Федерации сырой нефти за 2000-2015 годы [Электронный ресурс]. – Электрон. дан. – [М.]: Банк России, сор. 2000–2016. – Режим доступа [http://www.cbr.ru/statistics/print.aspx?file=credit\\_statistics/crude\\_oil.htm](http://www.cbr.ru/statistics/print.aspx?file=credit_statistics/crude_oil.htm)
5. Квотирование рабочих мест [Электронный ресурс]. – Электрон. дан. – [М.]: Forbes Media LLC. All Rights Reserved, сор. 2016. – Режим доступа <http://www.forbes.com/>
6. Экспорт Российской Федерации нефтепродуктов за 2000–2015 годы [Электронный ресурс]. – Электрон. дан. – [М.]: Банк России, сор. 2000–2016. – Режим доступа

[http://www.cbr.ru/statistics/print.aspx?file=credit\\_statistics/oil\\_products.htm](http://www.cbr.ru/statistics/print.aspx?file=credit_statistics/oil_products.htm)

7. Ресурсы нефти в России обеспечат добычу 600 млн тонн в год на 30 лет // Риа новости. [Электронный ресурс]. – Электрон. дан. – [М., 2016].
8. Рост экспорта дизеля из России бьет по европейским НПЗ // Ведомости. [Электронный ресурс]. – Электрон. дан. – [М., 2016].
9. Глазырина И. П. Минерально-сырьевой комплекс Забайкалья: опасные иллюзии и имитация модернизации // ЭКО. – 2011. – № 1. – С. 19–35.
10. Попова О. В. Политические аспекты «ресурсного проклятия» // Вестник СПбГУ. Серия 6. – 2015. – № 2.
11. Куян М. А. Ресурсное проклятие России: миф или реальность? Вестник Омского университета. Серия «Исторические науки». 2016. № 1 (9). С. 140–143.

## **ВЛИЯНИЕ ЭКОНОМИЧЕСКИХ САНКЦИЙ НА РАЗВИТИЕ АГРОПРОМЫШЛЕННОГО КОМПЛЕКСА АЛТАЙСКОГО КРАЯ**

*Щеглова М. Н.*

*Финансовый университет при Правительстве РФ*

*Барнаульский филиал*

*Научный руководитель: к.э.н., доцент Щетинин Е.Н.*

Актуальность данной темы обусловлена тем, что в сложившихся экономических условиях экономика России столкнулась с рядом трудностей (введением санкций), которые необходимо преодолевать для возобновления экономического роста и создания конкурентоспособной экономики.

Каждое государство стремится защищать собственные интересы любыми возможными средствами, которые допустимы международным правом, а также мерами, обладающими принудительным характером. К формам принуждения в международном праве относятся международно-правовые санкции, введение которых позволяет усилить безопасность и суверенность национальной экономики во внешнеэкономических отношениях государств.

В международных документах не дано конкретного и подробного определения экономических санкций. При изучении общепринятых понятий из различных источников было сформулировано следующее: международно-правовые санкции - это разрешенные международным правом и выполняемые в установленном

процессуальном порядке меры принудительного характера, используемые по отношению к государству, уклоняющемуся от ответственности за совершенное им международное правонарушение.

Меры международно-правовых санкции:

- установление ограничений на импорт продуктов из страны-нарушителя;

- повышение таможенных пошлин на продукты из этого государства;

- введение системы квот и лицензий на торговлю с данным государством;

- предъявление завышенных требований к товарам и компаниям из страны-нарушителя;

- увеличение налоговых платежей и др.

Главные санкции, оказавшие влияние на экономику РФ:

1. Ограничение доступа ряду российских банковских организаций к дешевым кредитным продуктам («Сбербанк России»; ВТБ; «Газпромбанк»; «Россельхозбанк»).

Последствия санкций для РФ: рост ставок по кредитам (в частности, на фоне повышения ставки ЦБ РФ с целью понижения скорости падения национальной валюты).

2. Запрет в отношении ряда российских компаний, связанный с ограничением доступа к финансированию со стороны иностранных банков и ограничения на приобретение их продукции. Например, «Роснефть», «Газпромнефть».

Последствия: поддержка компаний из федерального бюджета, что способствовало ускорению инфляционных процессов и росту цен.

3. Запрет большинством стран Евросоюза инвестирования в российские компании и приобретение долей в них.

Последствия: рост цен на продукцию компаний, функционировавших с привлечением иностранных капиталов. Примерами могут выступать следующие организации: компания «Сириус», концерн «Алмаз-Антей», автомобильные заводы «ГАЗ» и «АвтоВАЗ» и др.

4. Отток иностранных капиталов, начавшийся в марте 2014 года и продолжающийся по сей день.

Последствия: Рост налогов (на недвижимость, на добычу полезных ископаемых, акцизы на алкогольную продукцию и табак и так далее), тенденции к повышению пенсионного возраста и т. д. По мнению большинства экспертов-аналитиков, именно отток капиталов из страны стал основной причиной роста инфляции, снижения

стоимости рубля и, как следствие, начала финансового кризиса в России.

5. Ограничения на оборот ценных бумаг российских компаний и приобретение ценных бумаг иностранных компаний юридическими и частными лицами Российской Федерации.

Последствия: снижение рейтинга ряда российских компаний на мировом рынке. Однако, важно отметить о повышении стоимости акций российских компаний на отечественных фондовых биржах.

Если есть санкции, то так же есть и последствия, как отрицательные, так и положительные.

Итоги негативных (отрицательных) последствий для российской экономической системы:

- Падение цен на нефть и снижение котировок национальной валюты;

- Необходимость увеличения отчислений из федерального бюджета с целью поддержки отраслей, попавших под санкции;

- Снижение покупательной способности населения при росте цен на большинство товаров (электроника, автомобили, продукты питания и т. д.). По официальному заявлению президента Российской Федерации В. В. Путина, по состоянию на март 2015 года экономика страны потеряла порядка 150 млрд. долларов.

Итоги положительных тенденций в развитии экономики РФ на фоне действия санкций:

- Выход на новые рынки импорта и сбыта продукции;

- Тенденции к развитию аграрного сектора страны;

- Акцент на развитие высоких технологий в стране;

- Расширение производственной базы в противовес сбыту полезных ископаемых.

Для Алтайского края ускоренное вступление во Всемирную торговую организацию не даст резкого положительного эффекта!

Как известно, все санкции, которые влияют на Россию, не могут не отражаться на Алтайском крае и на других регионах России.

Так же после вступления России в ВТО есть как положительные, так и отрицательные стороны. Но было интересно узнать и об общих последствиях от России в ВТО для Алтайского края. Ответ предоставил к.э.н, заместитель начальника ГУ экономики и инвестиций администрации края Е. Роговский, он дал однозначный ответ: "Ускоренное вступление в ВТО резкого положительного эффекта не даст".

Анализ структуры внешнеторгового оборота края показывает, что 75% внешнеторгового оборота края приходится на долю стран

СНГ. Экспорт представлен, в основном, продукцией черной металлургии (кокс и полукокс — порядка 18%), машиностроение, дизельные двигатели, котлы и запасные части к ним — порядка 11%.

Таким образом, сегодняшние внешнеторговые связи края, в основном, находятся вне зоны влияния ВТО и в среднесрочной перспективе серьезных изменений здесь ждать не следует.

Таблица 1. Производство основных видов импортозамещающих пищевых продуктов в Российской Федерации (тыс.тонн)

	2014г.	2015г.	2016				
			Январь-сентябрь	в % к соответствующему периоду прошлого года			
Мясо крупного рогатого скота парное, остывшее, охлажденное	183	203	130	105,4	130	105,4	
Фрукты, ягоды и орехи сушеные	12	12,2	9,0	92,9	12,2	9,0	92,9
Цельномолочная продукция (в пересчете на молоко), млн. тонн	11,5	11,7	8,0	101,9	11,7	8,0	101,9
Молоко жидкое обработанное	5348	5447	3652	100,9	5447	3652	100,9
Сливки	115	121	81,9	97,6	121	81,9	97,6
Творог	387	416	274		416	274	100,5
Масло сливочное	250	256	168	93,7	256	168	93,7
Сыры и продукты сырные	499	589	395	102,2	589	395	102,2

Вместе с тем, у края есть одно обнадеживающее направление - экспорт на зерновом рынке. К примеру, Ирак готов ежегодно приобретать в России до 1 млн. тонн зерна. Правда, условия поставки - белое, высокосортное зерно, которое в крае пока не производится. "Но при определенных условиях и подготовке, Алтайский край мог бы заняться такими поставками", - считает Е. Роговский.

Сам по себе Алтайский край – один из динамично развивающихся регионов Сибири, конкурентным преимуществом которого является выгодное геополитическое положение и высокий транспортно-транзитный потенциал, что обеспечивает усиление

позиций края в системе межрегиональных и межгосударственных связей.

Отличительная особенность региона состоит в том, что 70% территории используется для производства сельскохозяйственной продукции. Благодаря уникальному для Сибири климату и плодородным почвам, пригодным в равной степени и для животноводства, и для возделывания сельскохозяйственных культур. Сельское хозяйство полностью обеспечивает сырьем пищевую промышленность региона.

При этом край располагает достаточно мощным промышленным потенциалом. В качестве приоритетных отраслей можно выделить отрасли агропромышленного комплекса, а также энергетическое машиностроение, туризм, биофармацевтику.

Санкции заставляют россиян братья за развитие экономики и сельского хозяйства в частности. Обратим внимание на сельское хозяйство. Россия вполне способна сама себя обеспечивать, ведь она имеет не малый аграрный стержень. Если брать мясо птицы, то мы способны обеспечить себя в нем на 95 %, свининой — более чем на 70 %, молоко — около 80 %. Но, чтобы работать для себя, нужны деньги, ресурсы, что в России совсем в дефиците. Главным стимулом для сельхоз производителя станет снижение банковских ставок по кредитам до Европейского уровня. Почувствуйте разницу: 0,5% - 2% в Европе и 22% в России. С такими ставками Российскому АПК никакие санкции не помогут занять ведущее место на отечественном рынке. Конечно, легче заключить договоры с Азией, Африкой и Латинской Америкой на поставку продукции, чем снизить налог для аграриев или же выделить деньги на постройку завода.

Так как Алтайский край по большей части является сельско хозяйственным, то нельзя не отметить, что данные по уборки урожая по сравнению с 2015г. увеличились, что говорит о возможности Алтайского края экспортировать продукцию.

На 1 ноября 2016г. в целом по Российской Федерации зерновые и зернобобовые культуры обмолочены с 94,6% площадей, из них кукуруза на зерно - с 58,9%. Картофель выкопан с 97,9% площади посадки, овощи собраны с 96,8% посевов. Из технических культур подсолнечник убран с 80,6% посевов, сахарная свекла - с 83,5% площадей.

В хозяйствах всех категорий (сельхозорганизации, фермеры, население), по расчетам, намолочено 119,3 млн.тонн зерна в первоначально оприходованном весе, 9,7 млн.тонн подсолнечника, накопано 40,0 млн.тонн сахарной свеклы, 30,5 млн.тонн картофеля,



собрано 14,8 млн.тонн овощей. В текущем году зерна намолочено на 12,3% больше, чем в предыдущем году. Подсолнечника получено больше на 7,3%, сахарной свеклы - на 24,4%. Сбор картофеля и овощей снизился против уровня предыдущего года на 8,1% и 1,4%соответственно.

Таблица 2. Данные о завершении убоки урожая на 1 ноября 2015 и 2016гг.

Показатели	Хозяйства всех категорий 2016г.	В том числе			Справочно хозяйства всех категорий на 1 ноября 2015г.
		сельхоз-органи-зации	крестьянские (фермерские) хозяйства <sup>1)</sup>	хозяйства населения	
Зерновые и зернобобовые культуры (включая кукурузу) в первоначально оприходованном весе	119,3	85,0	33,1	1,2	106,3
в % к хозяйствам всех категорий	100	71,2	27,8	1,0	
Подсолнечник	9,7	6,8	2,8	0,1	9,0
в % к хозяйствам всех категорий	100	70,6	29,0	0,4	
Сахарная свекла	40,0	35,3	4,5	0,2	32,1
в % к хозяйствам всех категорий	100	88,3	11,3	0,4	
Картофель	30,5	4,0	2,5	24,0	33,1
в % к хозяйствам всех категорий	100	13,3	8,1	78,6	
Овощи	14,8	2,7	2,1	10,0	15,0
в % к хозяйствам всех категорий	100	18,3	14,1	67,6	

Россия располагает всеми необходимыми ресурсами для максимального обеспечения собственной продукцией как промышленного, так и сельскохозяйственного производства.

Однако, пока на мировом аграрном рынке Россия выступает в большей мере как импортёр, чем экспортёр. То же наблюдается и во многих отраслях промышленного производства, за исключением

топливно-энергетического комплекса. Именно на решение этих задач необходимо направить все силы в ближайшее время (СТРАТЕГИЯ социально-экономического развития Алтайского края на период до 2025 года).

Министерство экономического развития России разработало целый комплекс мероприятий по поддержке и развитию экономики в условиях санкций по каждой из отраслей.

Среди ключевых аспектов данного комплекса можно отметить:

- Разработка и реализация федеральных целевых программ развития отдельных отраслей производства. Прежде всего, это предполагает государственное финансирование целых отраслей российской экономики, при этом особое внимание будет уделяться развитию высокотехнологичных производств. Сюда же можно отнести льготные условия кредитования для производителей, осуществляющих техническую и технологическую модернизацию;

- Государственные инвестиции в развитие инфраструктуры. Запланировано строительство Центральной кольцевой автомобильной дороги в Москве, скоростной трассы Москва – Санкт-Петербург, реконструкция Транссиба. В масштабах нашей страны это позволит решить так называемую логистическую проблему, которая часто становится препятствием для расширения сбыта продукции и выхода на новые рынки.

- Налоговая политика и таможенно-тарифное регулирование остаётся одним из важнейших инструментов, с помощью которого государство активно влияет на экономическую ситуацию. В условиях санкций налоговая политика будет направлена, прежде всего, на привлечение капитала в российскую экономику, в связи с чем, предусматриваются различные налоговые льготы для инвесторов в зависимости от отрасли производства и экономической зоны их деятельности.

- Поддержка малого и среднего предпринимательства в условиях санкций крайне важна, поскольку малый и средний бизнес преобладает в ряде отраслей производства (пищевая, текстильная промышленность, сельское хозяйство), но в то же время является и наиболее уязвимым и чувствительным к изменениям в экономике.

Данную ситуацию (введение санкций) просто необходимо максимально использовать для переориентации российской региональной экономики. Именно сейчас у российских промышленных и сельскохозяйственных производителей появился шанс завоевать региональные рынки.

Для этого есть всё: и природные ресурсы, и человеческий ресурс, и государственная поддержка на федеральном и региональном уровне, и временное отсутствие серьёзных зарубежных конкурентов. Перед российскими предпринимателями стоит несколько сложных, но выполнимых задач – техническая и технологическая модернизация производства, улучшение качества товаров, расширение объёмов и ассортимента производимой продукции.

Все это позволит удержать свои позиции на рынке с приходом новых торговых партнёров и при возвращении через год конкурентов из санкционного списка. Региональная экономика должна серьёзно, структурно измениться. Для решения этой задачи необходима совместная работа предпринимателей, федеральных и региональных органов власти.

#### **Литература**

1. Кокоева З. В. Влияние санкций на экономику Российской Федерации // Молодой ученый. — 2015. — №23. — С. 568-570.
2. Проблемы и перспективы развития региональной экономики в условиях санкций Думнова Н. А. Лазаренко А. Л. Солдатова М. А. Журнал Фундаментальные исследования Выпуск № 2-13 / 2015
3. PROBLEMS AND PROSPECTS OF REGIONAL ECONOMY IN TERMS OF SANCTIONS// <http://fundamental-research.ru/en/article/view?id=37581>

## THE USES OF FINANCIAL STATEMENT DATA FOR ENTERPRISE PROFIT ANALYSIS

*D.A. Legrand*

### *Financial University under the Government of Russian Federation*

In the conditions of market economy the profit of each economic subject is the most important indicator of efficiency of business activity. Receiving profit allows to support and develop production activity of economic entity, and also to satisfy its various social interests. Besides, the profit is the major estimated indicator in the analysis of the competitive environment in any branch and at any level of economy. Therefore enterprise profit analysis is important for making management decisions [11].

The purpose of the analysis of profit consists in clarification of the reasons which have caused change of profit, definition of reserves of its growth and preparation of administrative decisions on mobilization of the revealed reserves. The profit analysis of the enterprise is carried out on the basis of financial statements [3].

In modern conditions the profit of the economic subject can be expressed by means of a set of indicators, each of which is important evaluation tool characterizing a certain field of activity [1]. The mechanism of formation of each of indicators is a key to substantial interpretation of the received results of an assessment.

In IFRS calculation of profit is presented in «Statement of comprehensive income» and it is interesting by accurate allocation of profit for the period on primary activity of the company and the other income and expenses [8]. In the Russian standards of the reporting calculation of profit is presented in the «Financial results report» (RAS form No. 2). Key Summary Indicator of these reports is net income. But all set of indicators of profit is of interest to the analyst, and traditional indicators of the enterprise profit analysis are: gross profit, operating profit, sales profit, profit before taxation (taxable profit), profit after taxation, earnings per share, retained earnings of the reporting period [9].

Along with indicators of main types of profit, the indicators EBIT and EBITDA are of particular interest, because they allow abstracting from certain types of expenses and thus to estimate activity of the company. The EBIT (earnings before interest and taxes) is a financial indicator which is intermediate, between gross and net profit. Subtraction of interest and taxes allows excluding influence of structure of the capital of the organization (a share of the loan capital) and taxing rates on formation of profit, having had an opportunity to compare various enterprises for this indicator. EBITDA (Earnings before interest, taxes, depreciation and amortization) allows to

track formation of profit at all levels, and also to estimate operational result of business. EBITDA is a one of the most demanded by investors, especially in situations of country and industry comparisons when the investor is interested in only a potential of business to generate a cash flow irrespectively of specifics of production activity [4]. In this regard now this indicator is traditional for all public international companies and in an obligatory order is published in reports for investors of activity. In particular, indicators EBIT and EBITDA along with the main indicators of profit actively use and publish the largest enterprises of Russia of various branches of economy in the annual report [7].

However ways of calculation of these indicators in the various companies can differ [10]. Different calculation procedures lead to the fact that it is impossible to compare these indicators at various companies (i.e. the main advantage of EBIT and EBITDA is destroyed). In addition, various approaches to formation and representation of non-GAAP-indicators in the reporting give great opportunities for manipulation with these indicators for the purpose of their improvement. Because these indicators were actively used by investors and were presented to the companies with non-GAAP-indicators in the reporting, the regulator has paid attention to these indicators at the beginning of the 2000th years [9]. Distinctions between indicators EBITDA and EBIT is shown on Figure 1.



Figure 1 – Distinctions between indicators EBITDA and EBIT [6]

Initially EBIT and EBITDA were calculated on the basis of the reporting of US GAAP and now they are regulated by the rules US SEC (U.S. Securities and Exchange Commission). The rules SEC establish a classical formula of calculation of EBIT and EBITDA on the basis of the reporting of US GAAP and don't allow reducing these indicators of other expenses, except as of income tax, interest and depreciation. Indicators which are calculated in a different way can't be called EBIT and EBITDA therefore the companies deviating from a classical formula for various reasons call these indicators differently, most often adding definition

«adjusted»: «adjusted EBIT», «adjusted EBITDA», and «adjusted OIBDA» [11].

During enterprise profit analysis it is necessary to pay special attention to economic terms, for example, the concept EBITDA needs to use carefully, without forgetting to pay attention to other indicators of profitability of the organization. The indicator EBITDA doesn't consider the factors connected with the size of the enterprise and volume of the made capital investments on its development. Also, EBITDA doesn't give information about debt load and the system of the taxation; it is concentrated on operating activities. Therefore this indicator perfectly is suitable for the analysis and comparison of various enterprises working in one sphere of activity and also for an assessment of the company's net operating results [3].

Also, it is important to note that there are certain problems with using of financial statement data for enterprise profit analysis. Often the enterprises in Russia keep accounting, forming the reporting not suitable for carrying out the authentic enterprise profit analysis, because they are more focused on the tax reporting. Improvement of accounting reports and introduction of management accounting becomes extremely necessary condition for identification of influence of various factors on profit, profitability; developments of possible ways of accumulation of profitability of the organization [8]. For example, often there are situations when the enterprise has positive value of profit before the taxation (according to a form No. 2), thus its activity can be estimated as effective. But in the same time the enterprise also has a loss as a result of payment of a penalty fee and penalties on tax payments, deferred tax liabilities. In other words, the enterprise has only economic profit, but doesn't have accounting profit. In particular, it is possible to confirm with this example that the profit estimated in accounting not always is identical to real financial result of economic activity of the enterprise. For this reason it is necessary to distinguish concepts of economic and accounting profit during enterprise profit analysis.

Thus, it is possible to draw a conclusion that the extremely important role in system of an assessment of effectiveness, business qualities of the enterprise and degree of his reliability is played by indicators of profit and profitability. In profit all income, expenses are accumulated, and results of activity of the enterprise are generalized. Indicators of EBIT and EBITDA can have various methodology of calculation therefore users of the reporting need to consider it in the analysis. The companies, despite the absence of requirements of IFRS about additional disclosures, are recommended to open a method of calculation of these indicators. For more effective enter-

prise profit analysis indicators of EBIT and EBITDA should be considered in total with other indicators of profitability.

### References

1. Dichev I., Graham J. The Misrepresentation of Earnings// Financial Analysts Journal, Volume 72, Number 1, CFA Institute. – p. 22-35
2. Dormeier B.P. Investing with Volume Analysis: Identify, Follow, and Profit from Trends (paperback). – New York: Liberty Publishing House, 2011. – 453 p.
3. Ernst & Young. A summary of IFRS 16 and its effects [Electronic re-source] - Access mode: [http://www.ey.com/Publication/vwLUAssets/ey-leases-a-summary-of-ifrs-16-and-its-effects-may-2016/\\$FILE/ey-leases-a-summary-of-ifrs-16-and-its-effects-may-2016.pdf](http://www.ey.com/Publication/vwLUAssets/ey-leases-a-summary-of-ifrs-16-and-its-effects-may-2016/$FILE/ey-leases-a-summary-of-ifrs-16-and-its-effects-may-2016.pdf)
4. Ernst & Young. IFRS, US GAAP and RAP. Comparison and basics [Electronic resource] - Access mode: <http://www.ey.com/Publication/vwLUAssets/EY-IFRS-US-GAAP-RAP-2014-Eng/%24FILE/EY-IFRS-US-GAAP-RAP-2014-Eng.pdf>
5. Harvard Law School Forum on Corporate Governance and Financial Regulation. Audit Committee Reporting to Shareholders in 2016 [Electronic resource] - Access mode: <https://corpgov.law.harvard.edu/2016/10/09/audit-committee-reporting-to-shareholders-in-2016/>
6. Madura J. International Financial Management, 2nd ed. (St. Paul, Minnesota: West Publishing Company), 2016
7. PricewaterhouseCoopers. A practical guide to segment reporting [Electronic resource] - Access mode: <https://www.pwc.com/gx/en/ifrs-reporting/pdf/segment-reporting.pdf>
8. PricewaterhouseCoopers. Presentation of income under IFRS: flexibility and consistency explored [Electronic resource] - Access mode: <https://www.pwc.com/gx/en/ifrs-reporting/pdf/europesurveynongaapmeasures.pdf>
9. Principles of Corporate Finance, 13th Edition by Richard A. Brealey, Stewart C. Myers, 2014
10. Rappaport A. Strategic Analysis for More Profitable Acquisitions// Harvard Business Review [Electronic resource] - Access mode: <https://hbr.org/1979/07/strategic-analysis-for-more-profitable-acquisitions>
11. Shapiro A.C. Multinational Financial Management, 5th ed. (Hoboken, New Jersey: Wiley), 2015
12. Schweser K. CFA Program Curriculum, 2017
13. CFA Institute [Electronic resource] - Access mode: <https://www.cfainstitute.org/>

## Содержание

Аликина Ю.С., Шишиморова А.А. Образование в зарубежных странах: краткий обзор .....	3
Архипова А.Д. Социальная отчетность как способ информирования общества о результатах деятельности организации .....	9
Барынмай С.О., Буряк А.В. Исследование динамики развития сельского хозяйства в Алтайском крае .....	14
Батирова А. И., Полянская С. М. Влияние кризиса на экономически активное население и динамику уровня безработицы в России.....	19
Болдырева Т.Н. Совершенствование практики мобилизации доходов учреждений пенициарной системы .....	23
Борисова А.В. Аудит соблюдения трудового законодательства и расчетов с персоналом по оплате труда.....	26
Брайченко А.А. Оптимизация налоговой нагрузки на малый бизнес ...	31
Бычкова Т.С. Современные подходы к предоставлению финансовой отчетности в электронном виде.....	36
Воробьева И.В, Подъезжих Р.В. Профессиональная компетенция бухгалтера в современном мире .....	38
Глубоков И.О. Использование математических методов для оценки уровня финансовых рисков .....	41
Горшенёва В.К. Малый бизнес в сфере туризма: проблемы и перспективы .....	45
Дьяконова Л.С. Современные тенденции развития отчетности в России и за рубежом.....	51
Корнюшина В.С. Баннова К.А. Применение корреляционного анализа и метода парето в налоговой системе .....	55
Казарян К.В. Информационное обеспечение управления движением денежных средств организации.....	60



Катаева И.Н., Полянская С.М. Инвестиционная привлекательность Алтайского края: проблемы и перспективы.....	67
Кобзева А.С. Информационно-аналитическое обеспечение управленческих решений.....	74
Кушманова Т.И. Анализ и оценка эффективности бизнес-процессов с помощью системы КРІ.....	78
Косёнова П.А. Проблемы и перспективы внедрения управленческого учёта в коммерческих организациях.....	82
Легранд Д.А. Тенденции на мировом рынке финансового консалтинга и аудита.....	86
Маликова Ю.В., Шишкина К.Д. Банковские кредиты для малого бизнеса на рынке г. Бийска.....	91
Марченко Т.О. Методика аудиторской проверки доходов организации.....	94
Омельченко А.М. Проблемы деятельности предприятий малого и среднего бизнеса с наличием инвалидов в штате.....	96
Омелян А.М. Национальная экосистема - будущее индустрии финансовых услуг.....	103
Панасюк Я.М. Кредитная политика коммерческого банка в современных условиях.....	106
Панова А.Е. Сравнительная характеристика компьютерных программ для бухгалтерского учета.....	111
Плетнев С.Ю. Исследование уровня жизни населения Алтайского края.....	117
Сахарова Е.Т. Развитие инновационных экосистем вузов и научных центров: российский и зарубежный опыт.....	122
Селиванова П.С., Гришина Н.С. Практические аспекты признания и отражения торговых скидок.....	128

Семенова С. В. Расходы на рекламу – признание и отражение их в учете.....	131
Сидоренко И.О. Главные направления ускоренного развития экономики Алтайского края .....	135
Стешина И.Г. Контроль государственных закупок как мера противодействия коррупции.....	144
Шумакова А.С. Российская «нефтяная игла» - проблема или миф ....	151
Щеглова М. Н. Влияние экономических санкций на развитие агропромышленного комплекса Алтайского края.....	156
Legrand D.A. THE USES OF FINANCIAL STATEMENT DATA FOR ENTERPRISE PROFIT ANALYSIS.....	164

Подписано в печать 18.03.2017 г. Формат 60x84/16.  
Бумага для множительных аппаратов. Печать ризографная.  
Гарнитура «Times New Roman». Усл.печ.л. 10,05.  
Тираж 100 экз. Заказ 2016 - 170.  
Типография ООО «Палитра»  
г. Барнаул, ул. Анатолия, 150