



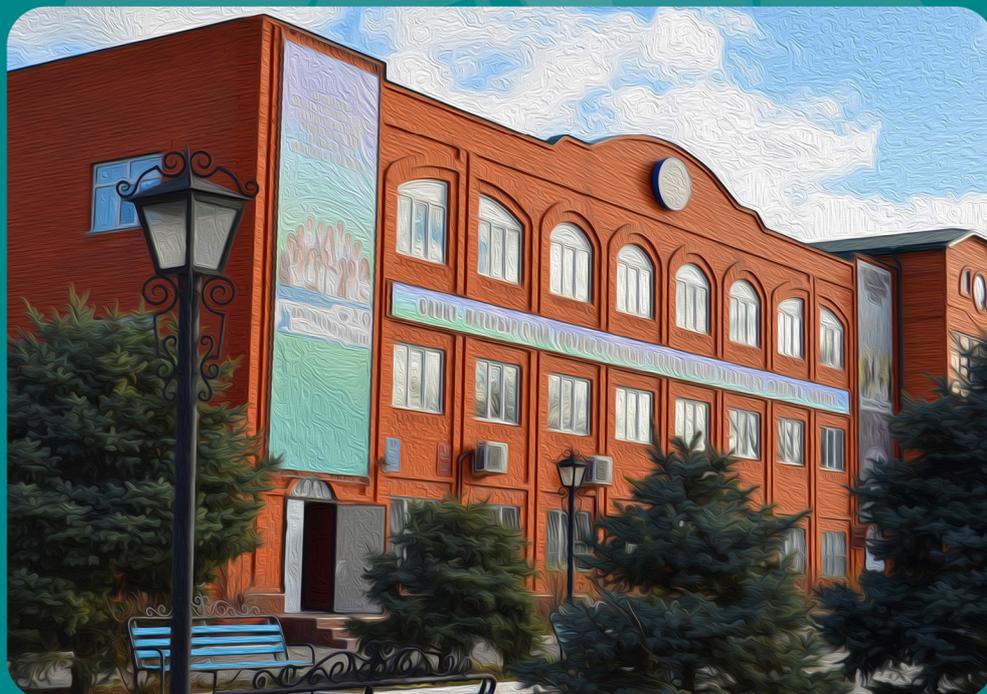
САНКТ-ПЕТЕРБУРГСКИЙ
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ
ЭКОНОМИЧЕСКИЙ
УНИВЕРСИТЕТ

Министерство образования, науки и молодежной политики РД
Общественная палата РД
Российская Ассоциация философии права
(г. Санкт-Петербург)
Молодежный Союз юристов Российской Федерации
Администрация «Городской округ Кизляр»

ФГБОУ ВО «САНКТ-ПЕТЕРБУРГСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ
ЭКОНОМИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»
Филиал в г. Кизляре

«Актуальные проблемы и перспективы
социально-экономического, политического и
правового развития России на современном
этапе»

Материалы III Международной научно-практической
конференции
26 мая 2016 года



Кизляр
2016

**Министерство образования, науки и молодежной политики РД
Общественная палата РД
Российская Ассоциация философии права
(г. Санкт-Петербург)
Молодежный Союз юристов Российской Федерации
Администрация «Городской округ Кизляр»
ФГБОУ. ВО.
«САНКТ-ПЕТЕРБУРГСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ
ЭКОНОМИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»
Филиал в г. Кизляре**

**«Актуальные проблемы и перспективы социально-экономического,
политического и правового развития России на современном этапе»**

**Материалы III Международной научно-практической конференции
26 мая 2016 года**

г. Кизляр 2016

Утверждено

Редакционным – издательским советом филиала СПбГЭУ в г. Кизляре

Ответственный редактор:

Кандидат экономических наук, профессор Нагиев Р.Н.

Редакционная коллегия:

д.ю.н., профессор Кузнецов Э.В., д.э.н., профессор Рыбин В.Н.,
д.э.н., профессор Алибеков Ш.И., д.э.н., профессор Ивашкевич В.Б. д.э.н.,
профессор Коноплянник Т.М., к.и.н., доцент Сулейманов Б.Б., к.э.н., доцент
Гедгафова И.Ю., к.э.н., доцент Сижажева С.С., к.э.н., доцент Гаджибутаева С.Р.

«Актуальные проблемы и перспективы социально-экономического, политического и правового развития России на современном этапе»: Материалы III Международной научно-практической конференции филиала СПбГЭУ в г. Кизляре совместно с Министерством образования, науки и молодежной политики РД, Общественной палатой РД, Российской Ассоциацией философии права (г. Санкт-Петербург), Молодежным Союзом юристов Российской Федерации и Администрацией «Городской округ Кизляр», 26 мая 2016г.

В сборнике представлены доклады, статьи, выступления, посвященные философско-правовым и социально-экономическим проблемам современности. Издание предназначено для сотрудников, преподавателей, аспирантов, студентов экономических и правовых специальностей.

СЕКЦИЯ 1. АКТУАЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ РАЗВИТИЯ ЭКОНОМИКИ И ФИНАНСОВ В УСЛОВИЯХ КРИЗИСА

УДК 330

ЦЕНООБРАЗОВАНИЕ ДЛЯ НОВЫХ ПРОДУКТОВ И УСЛУГ

Абулгасанова У.М.
студентка 4 курса
направление «Экономика»
профиль подготовки «Финансы и кредит»
uma.abulgasanova@mail.ru
Федорова Ю.Ю.
ассистент, филиал СПбГЭУ в г.Кизляре

Аннотация: продукция и услуги, как и люди, имеют свой жизненный цикл. Продолжительность жизненного цикла существенно меняется от 3–6 месяцев для некоторых моделей телефонов и ноутбуков, до сотен лет, как в случае, например, с биноклями. Жизненный цикл продукта делится на четыре основных этапа, на каждом этапе реализуются различные цели и намерения компании.

Цена является основной переменной величиной в течение жизненного цикла продукта. В зависимости от структуры рынка и спроса на разных этапах жизненного цикла будут применяться различные стратегии ценообразования. Четыре этапа жизненного цикла и целесообразные ценовые стратегии описаны ниже.

Ключевые слова: продукт, товар, жизненный цикл, рынок, конкуренция, цена продажи, инвестиции, спрос, политика ценообразования.

PRICING FOR NEW PRODUCTS AND SERVICES

Abdulgasanova Maisarat Mohammedovna
4th year student
direction "Economy"
profile of preparation "Finance and credit"
uma.abulgasanova@mail.ru
Fedorov Yu. Yu.
assistant, branch of St. Petersburg state economic University in city of Kizlyar

Abstract: products and services, like people, have their own lifecycle. The duration of the life cycle varies considerably from 3-6 months for some models of phones and laptops, to hundreds of years, as in the case of, for example, with binoculars. The product life cycle is divided into four main stages, each stage implemented the various goals and intentions of the company.

Price is a major variable during the life cycle of the product. Depending on the market structure and demand for different stages of the life cycle will apply different pricing strategies. Four stages of the life cycle and appropriate pricing strategies described below.

Key words: product, product life cycle, market, competition, sales price, investment demand, pricing policy.

Продукция и услуги, как и люди, имеют свой жизненный цикл. Продолжительность жизненного цикла существенно меняется от 3–6 месяцев для некоторых моделей телефонов и ноутбуков, до сотен лет, как в случае, например, с биноклями. Жизненный цикл продукта

делится на четыре основных этапа, на каждом этапе реализуются различные цели и намерения компании.

Цена является основной переменной величиной в течение жизненного цикла продукта. В зависимости от структуры рынка и спроса на разных этапах жизненного цикла будут применяться различные стратегии ценообразования. Четыре этапа жизненного цикла и целесообразные ценовые стратегии описаны ниже.

Когда продукт впервые выходит на рынок, спрос бывает низким, и обычно необходимы значительные рекламные расходы для того, чтобы привлечь внимание потребителей на продукт. Цель заключается в том, чтобы утвердить продукт на рынке, то есть достичь определенной критической массы в течение определенного периода времени. Критическая масса – это объем продаж, который необходимо достичь с тем, чтобы обеспечить жизнеспособность продукта в среднесрочной перспективе. В зависимости от характера продукта стратегия цены проникновения (политика низкой цены для проникновения на рынок) может быть принята в целях быстрого достижения критической массы. С другой стороны, можно применить политику, называемую «снятием сливок» (установление высоких вступительных цен на новую продукцию) направленную на тех покупателей, которые хотят получить самые новые продукты, например, плазменные телевизоры. [2. С. 315].

После успешного преодоления этапа ввода продукт вступает в фазу роста, где происходит устойчивый и часто стремительный рост спроса. Затраты на единицу падают в силу эффекта масштаба при росте объема производства. На данном этапе цель заключается в том, чтобы получить значительную долю рынка и, возможно, даже стать лидером рынка. На этапе роста легче получить долю рынка, поскольку рынок растет, и увеличение доли может достигаться не только за счет отвлечения продаж у компании-конкурента. На более зрелом рынке долю необходимо отвоевывать у компаний-конкурентов, и их реакция может быть враждебной, поскольку они будут стремиться сохранить свои позиции на рынке. На этапе роста конкуренты выходят на рынок, но некоторые из них не доживут до этапа зрелости. Несмотря на то, что продукция выводится на растущий рынок в условиях конкуренции, и устанавливаемые цены, относительно низкие с целью получения доли рынка, этап роста обычно наиболее прибыльный для компании.

На данном этапе рост спроса замедляется, поскольку продукт становится массовым. Кривая спроса становится более ровной и впоследствии начинает снижаться. По мере достижения фазы зрелости компания становится заинтересованной в минимизации эластичности. Необходима дифференциация продукции для того, чтобы сохранить положение компании на рынке. Также следует искать новых потребителей продукции, чтобы сохранить высокий уровень спроса. Обычно на этапе зрелости, прибыль меньше, чем на этапе роста. [1. С. 89].

Когда рынок достигает состояния насыщения, кривая спроса начинает снижаться. На фоне снижения активности рынка начинаются ценовые войны, поскольку компании, производящие продукцию, спрос на которую эластичен, стремятся сохранить максимальную загрузку своих производственных мощностей. Прибыль по-прежнему можно получить на раннем этапе этой фазы, денежные потоки, получаемые от продаж на этом этапе, могут быть использованы для производства новых товаров или услуг. Это и будет определять политику ценообразования. В конечном итоге стремительно падающий объем продаж неизбежно приведет к убыткам для всех поставщиков, оставшихся на рынке. По факту данный продукт подошел к концу своего ЖЦТ, в этом случае компании необходимо искать новые аналогичные варианты для инвестиций.

Несмотря на современную тенденцию к сокращению жизненных циклов, длительность какого-либо конкретного этапа в рамках цикла и общая длительность самого жизненного цикла будет зависеть от типа предлагаемых продуктов или услуг. Кривая спроса в общем случае будет характеризоваться устойчивым подъемом, за которым последует

выравнивание и снижение, но точная форма кривой для конкретного продукта или услуги может существенно меняться.

Стратегия премиальных цен – это метод, при котором компания устанавливает цены значительно выше конкурентов. Такой метод можно применять, если продукт действительно отличается от продуктов конкурентов и превосходит их по своим характеристикам, что, как правило, означает создание бренда, основанного на следующем:

- Качестве
- Имидже/стиле
- Надежности/«живучести»
- Долговечности
- Послепродажном обслуживании
- Расширенных гарантиях

Для создания бренда первоначально требуется масштабная рекламная кампания для продвижения товара. После этого наименование бренда должно постоянно рекламироваться или использоваться в рамках кампаний по продвижению товара. Бренды, такие как Apple, Levi, Mars, Coca-Cola и пр., требуют огромных ежегодных вложений. Преимуществом является более высокая цена продажи, приносящая большую прибыль на единицу, а также создание лояльности потребителей, что делает продукт относительно неэластичным по цене. Такие преимущества должны, конечно, перевешивать расходы на поддержание узнаваемости бренда потребителями.

Цена является основной переменной величиной. В зависимости от структуры рынка и спроса на разных этапах жизненного цикла будут применяться различные стратегии ценообразования. Несмотря на современную тенденцию к сокращению жизненных циклов, длительность какого-либо конкретного этапа в рамках цикла и общая длительность самого жизненного цикла будет зависеть от типа предлагаемых продуктов или услуг. [2. С. 589].

Список литературы:

1. Дадина, Л.Ф. Понятие и специфика инновационной деятельности предприятия / Л.Ф. Дадина // Вестник Академии управления «ТИСБИ» -2014. - №4. – 288 с.
2. Ендовицкий Д.А., Коменденко С.Н. Организация анализа и контроля инновационной деятельности хозяйствующего субъекта / Под ред. Л.Т. Гиляровской. М.: Финансы и статистика, 2013. – 869 с.

УДК 330

ПРОБЛЕМЫ РЫНКА СТРАХОВАНИЯ ИМУЩЕСТВА ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ И ПУТИ ИХ РЕШЕНИЯ

Асадуллаева М.А.

студентка 3 курса

направление «Экономика»

профиль подготовки «Финансы и кредит»

madina.alimova96@mail.ru

Гарунова А.А.

ст.преподаватель, филиал СПбГЭУ в г.Кизляре

Аннотация: одним из наиболее действенных средств минимизации рисков потерь для предприятий любых форм собственности является страхование имущества юридических лиц.

Страхование имущества юридических лиц - классика в страховании, именно эта услуга всегда была и остается популярной. Спрос на данную услугу зависит не только от желания руководства компании сохранить свое имущество даже в самые тяжелые времена,

хотя эту причину по праву можно считать главной. Вторая немаловажная причина такого страхования - это требования инвесторов и кредитных организаций данной статье раскрываются проблемы страхования имущества юридических лиц и пути их решения - это в первую очередь недоверие со стороны страхователей к страховым компаниям, которое тормозит развитие этого рынка.

Ключевые слова: страхование, юридические лица, государство, имущество, страховой рынок, страховщик, риск, экономика.

PROBLEMS OF THE MARKET OF INSURANCE OF PROPERTY OF LEGAL ENTITIES AND WAY OF THEIR DECISION

Asadullaeva M.A.

student 3 courses

Economy direction

preparation profile "Finance and credit"

madina.alimova96@mail.ru

Garunova A. A.

senior lecturer, branch of St. Petersburg state economic University in city of Kizlyar

Аннотация: one of the most effective means of minimization of risks of losses for the enterprises of any forms of property is insurance of property of legal entities. Property insurance of legal persons - classic insurance, this is the service has always been popular. The demand for this service depends not only on the willingness of the company's management to retain their property even in the most difficult times, although this cause can rightly be considered the main. The second important reason for such insurance - a requirement of investors and lending institutions to present insurance. In this article problems of insurance of property of legal entities and a way of their decision reveal- it is primarily a lack of confidence on the part of the insured to the insurance companies, which hinders the development of this market.

Keywords: insurance, legal entities, state, property, insurance market, insurer, risk, economy.

Имущественное страхование представляет собой средство минимизации рисков потерь, как для крупных предприятий, так и для небольших фирм.

Страхование - это особый механизм рыночной экономики, который способствует «сглаживанию» негативных экономических положений, а также является потенциальным инвестором, способным вкладывать реальный капитал в развитие отечественной индустрии.

Страхование имущества юридических лиц – классика в страховании, именно эта услуга всегда была и остается популярной. Спрос на данную услугу зависит не только от желания руководства компании сохранить свое имущество даже в самые тяжелые времена, хотя эту причину по праву можно считать главной. Вторая немаловажная причина такого страхования – это требования инвесторов и кредитных организаций предъявить страховку.

Страхователями могут быть: юридические лица всех форм собственности; индивидуальные предприниматели, нотариусы, адвокаты; государственные и муниципальные органы.

Объектами страхования являются не противоречащие действующему законодательству имущественные интересы страхователя (выгодоприобретателя), связанные с владением, пользованием, распоряжением застрахованным имуществом, вследствие его повреждения, уничтожения или утраты в результате страхового случая. Механизм страхования имущества юридических лиц предполагает первоначальное определение стоимости данной собственности. Для этой процедуры лучше всего привлечь специальных экспертов, которые подготовят необходимые документы для страховой компании [1.С.4].

Имущество принимается на страховании при условии:

- его владельцем является юридическое лицо, либо индивидуальный предприниматель, нотариус, адвокат, либо государство, либо муниципальное образование;
- имеются документы, подтверждающие страховой интерес владельца имущества;
- если имущество в соответствии с действующим законодательством подлежит государственной регистрации;

При выборе вида страхования имущества, в первую очередь, выбирается перечень возможных рисков, от которых требуется получить защиту.

Всегда существовали причины сдерживающие развитие страхования. Будь то: инфляция в стране, падение курса рубля, экономический и финансовый кризис, принятия законодательства регулирующих страховую деятельность в России и тому подобное.

Страховой рынок России характеризуется рядом проблем, от разрешения которых зависит его существование завтра. Важнейшим количественным показателем является число страховых компаний. Требования страховых компаний к объектам страхования зачастую действительно оказываются абсолютно неприемлемыми для клиентов. Особенно показательно в этом отношении такое направление как страхование имущества сельскохозяйственных предприятий. Нередко фермерские хозяйства просто не могут найти в перечне рисков, предлагаемых страхователем, того, что им по-настоящему необходимо.

При грамотном подходе к проблеме страхование имущества предприятий выгодно как для самого предприятия, так и для страхователя – размеры страховых взносов, выплачиваемых юридическими лицами, гораздо выше, нежели стоимость страховых полисов физических лиц. Хорошо понимая это, многие страховые компании сегодня делают страхование имущества юридических лиц приоритетным направлением своей деятельности. После экономического кризиса произошло снижение рынка страхования.

Проблемы с которыми на данный момент времени сталкиваются страховые компании - это в первую очередь недоверие со стороны страхователей к страховым компаниям. Это явление тормозит развитие этого рынка. Необходимо принять меры по восстановлению доверия у предприятий к страхованию. К таким мерам можно отнести:

- рекламу;
- создание публичной финансовой отчетности о финансовой устойчивости страховой компании;
- проведение информационных лекций для потенциальных страхователей; предоставление информации о страховых программах и тому подобное.
- Ничем не оправданная самонадеянность собственников, а также непонимание страхования, его принципов и необходимости. К сожалению, в России сложилось так. Что люди учатся на своих ошибках. И основная часть клиентов, которые приходят в страховую компанию, уже имели неприятный жизненный опыт, будь то пожар, затопления недвижимости или кража.

Основная ошибка страхователей – это неправильная оценка рисков. К примеру, страхователи страхуют имущество только от пожара и противоправных действий, полагая, что никакие другие опасности ему не грозят. Однако когда от сильного порыва ветра разбиваются стекла в здания, клиенту приходится отказывать в выплате, поскольку этот риск не был включен в договор[2.С.214].

Самым оптимальным будет предоставление страховой товар, который покрывает полный пакет рисков. Такой пакет обеспечивает защиту не только от пожаров, но и от взрыва газа, затопления, в том числе вешними водами, стихийных бедствий, падение различных предметов: от деревьев до самолетов плюс ко всему целый комплекс криминальных рисков, включающих кражу со взломом, грабеж, разбой, поджог.

Приобретая полис впопыхах, страхователь порой имеет смутное представление не только о том, от чего страхуется его имущество, но и о том, что именно попадает под защиту.

Также основной ошибкой клиентов является неправильное определение стоимости строений. Зачастую в заявлении указывается их общая стоимость без выделения конструктивных элементов и внутренней отделки. А это требуется для установления страховой суммы и тарифов. Здесь необходимо чтоб страховая компания в своем штате имела специалистов в определении действительной стоимости имущества.

Существуют и другие проблемы препятствующие развитию страхования имущества. К еще одной проблемой можно отнести государственную регистрацию недвижимости. Страховые компании работают, как правило, только с зарегистрированными объектами недвижимости. Так как потребители занимают наиболее важное положение в рыночных отношениях. То можно отметить, что и в ближайшей, и в долгосрочной перспективе единственным заслуживающим внимания источником развития российского страхового рынка страхования имущества будут являться денежные средства, которые крупные средние предприятия страховых услуг будут тратить на страхование. Это тем более важно, что в силу причин как макроэкономического, так и внутриотраслевого характера инвестиционную деятельность страховых организаций в современной России нельзя рассматривать как источник воспроизводства страхового капитала. Поэтому состояние платежеспособного спроса предприятий на страховые услуги должно волновать всех участников рынка. Необходимо использовать накопления и временно – свободные денежные средства предприятий, что даст положительный результат, как для страховщика, так и для страхователя [3.С.78].

Еще одной немало важной проблемой является сдерживающее развитие малого бизнеса. Здесь прослеживается «вина» самих страховых компаний. Так как, именно они в большей мере сдерживают развитие. Страховые компании нацелены на крупные, ну или хотя бы средние предприятия. А с малыми предприятиями связываться не хотят.

Выше перечисленные проблемы на страховом рынке страхования имущества юридических лиц не могут дать полноценному развитию данного вида страхования. Проблемы всегда являются тем сдерживающим механизмом, который негативно влияет на развитие страхования в целом, и на отдельные его виды. Но, несмотря на имеющиеся проблемы в страховании имущества юридических лиц, все же это вид страхования развивается и получает свои положительные результаты [4. С. 589].

Если страховые компании начнут внимательно относиться к своим клиентам, предлагать им индивидуальные страховые программы, разработанные отдельно для каждого предприятия, с учетом его особенностей. Тогда страхователи – юридические лица будут заинтересованы во вложении средств в страхование. Также чтоб повысить привлекательность для юридических лиц в качестве потенциальных страхователей, страховщик должен участвовать в тендерах. Где он сможет закрепить за собой статус надежной и привлекательной компании.

Список литературы:

1. Алиев Б.Х. Маркетинговые аспекты развития региональных рынков страхования в России / Б. Х. Алиев, Э. С. Вагабова, Р. А. Кадиева // Финансы и кредит. - 2013. - № 15. - С. 15-19
2. Архипов, А. П. Страхование: учебник / А. П. Архипов. – М.: КНОРУС, 2014. – 288 с.
3. Ермасов, С. В. Страхование: учеб. для бакалавров / С. В. Ермасов, Н. Б. Ермасова. – 4-е изд., перераб. и доп. – М. : Юрайт, 2013. – 748 с.

4. Страхование: учеб. для бакалавров / под ред. Л. А. Орланюк-Малицкой, С. Ю. Яновой. – 2-е изд., перераб. и доп. – М. : Юрайт, 2012. – 869 с. – (Бакалавр. Углубленный курс).

УДК 330

СТОИМОСТЬ КОМПАНИИ КАК ЭЛЕМЕНТ УПРАВЛЕНИЯ ХОЗЯЙСТВУЮЩИМ СУБЪЕКТОМ

Гаджибутаева С.Р.

к.э.н., доцент кафедры

Экономика и бухгалтерский учет

филиала Санкт-Петербургского государственного

экономического университета в г. Кизляре

e-mail: nsamira@yandex.ru

Аннотация

В статье подробно исследованы вопросы реструктуризации Российских предприятий, причем не оперативной, а стратегической, направленной на повышение инвестиционной привлекательности бизнеса и роста его стоимости. На основе проведенного анализа, сформулировано определение понятия «стоимость для целей управления».

Ключевые слова: стоимость предприятия, производство, эффективность, управление предприятием, менеджмент, акционер.

THE VALUE OF THE COMPANY AS AN ELEMENT OF MANAGEMENT BY THE ECONOMIC ENTITY

Gadzhibutaeva Sultanaga Ramazanovna

Ph.D., Associate Professor

Economics and Accounting

a branch of the St. Petersburg State

University of Economics in the city of Kizlyar

e-mail: nsamira@yandex.ru

Annotation

The paper studied in detail the restructuring of Russian enterprises, and not operational, and strategic, aimed at improving the investment attractiveness of the business and the growth of its value. On the basis of this analysis have been formulated - definition of "costs for management purposes."

Keywords : enterprise value, production, efficiency, management of pre-acceptance, management, shareholder.

Растущий интерес к управлению стоимостью в значительной степени можно объяснить значением, которое приобретают интересы акционеров в сфере развития и оценки эффективности деятельности предприятий. Компромисс о признании управления стоимостью новацией в менеджменте во многом обязан значительной концентрацией акционерной собственности в российских компаниях и со стремительным ростом институциональной собственности в зарубежных компаниях за последние два десятилетия. Увеличение концентрации собственности создает условия для усиливающегося давления на корпоративное руководство в отношении защиты интересов акционеров, которое во многом

реализуется с помощью принципов управления, ориентированного на стоимость.

В условиях низкой информационной эффективности российского рынка, актуальность управления стоимостью приобретает еще большее значение, так как акционеры и менеджмент здесь не имеют адекватных усилиям предприятий рыночных индикаторов эффективности.[1] Как следствие, имеет место определенная дезориентация как собственников так и самого менеджмента, существенно осложняется построение систем мотивации, да и в целом механизмов устойчивого развития предприятий.

Стоимость предприятия с позиции управления, ориентированного на стоимость: Несмотря на широкое применение понятия «стоимость» в исследованиях по проблемам управления предприятием, понимание данного понятия во многом заимствуется из смежных областей экономического знания, что снижает эффективность внедрения принципов управления стоимостью.

Свое первоначальное развитие понятие «стоимость» получило в экономической теории, в рамках которой предпринимались попытки нахождения меры, обеспечивающей эквивалентный обмен. Дальнейшее развитие понятие «стоимость» получило в трудах по бухгалтерскому учету, где фундаментализм проблем экономической теории сменился прикладными задачами учетной дисциплины.

Совершенствование механизмов оценки и появление доходного подхода к оценке стоимости обязано финансовому менеджменту.[4] Финансовый менеджмент качественно изменил содержание понятия «стоимость», включив в состав ее свойств соотношение риска и доходности. Ключевое значение в финансовом менеджменте понятие «стоимость» приобрело в рамках «теории максимизации благосостояния собственников».

Теория максимизации благосостояния собственников, появившись в рамках финансового менеджмента, переросла круг задач управления финансами и стала рассматриваться как самостоятельная теория принятия управленческого решения, называемая управлением на основе критерия стоимости.

«Стоимость» в управлении стоимостью не ориентирована на текущую цену продажи, что характерно для оценки и финансового менеджмента. Ни реальная, ни потенциальная продажа не являются для целей управления обязательными допущениями. Напротив, они скорее дезориентируют менеджмент и увеличивают издержки агентского конфликта. «Стоимость» в рамках общего менеджмента утратила необходимость в классификации оценочной дисциплины, и окончательно оформилась в качестве единой экономической величины. Фундаментальные методы расчета стоимости, выработанные финансовым менеджментом, становятся невостребованными в реальном процессе управления. Необходимо осознавать, что расчетные стоимостные показатели, являясь только косвенными измерителями «стоимости», свидетельствуют больше о потенциале роста стоимости.

Проведенный в работе анализ, позволил сформулировать следующее определение понятия «стоимость для целей управления»: стоимость представляет собой объективную во времени и пространстве величину, определяющую способность предприятия удовлетворять потребности собственника в долгосрочной перспективе через процесс его использования в соответствии с реализуемой стратегией развития.

Предложенная на рисунке 1. структура управления процессом создания стоимости промышленным предприятием с позиции системного анализа

И.М. Сыроежина, Е.А. Ерохиной и процессного подхода к управлению

О.А. Биякова обеспечивает целостное представление о процедурах, иерархии инструментов, уровнях и этапах управления процессом создания стоимости.

Процессы					Результат - инструмент	Уровень
Стратегический анализ деятельности						
Анализ внешней среды				Анализ внутренней среды		
Анализ внутренней среды	Отраслевой анализ	Конкурентный анализ	Макроэкономический анализ			
Создание условий реализации стратегических ориентиров					1. Модель оценки эффективности управления стоимостью 2. BSC-система 3. Модель мотивации 4. Стратегические инициативы	Совет директоров
Выделение ключевых факторов стоимости по ключевым направлениям	Формирование ключевых показателей предприятия по факторам стоимости	Моделирование целевого развития предприятия через ключевые показатели	Повышение потенциала роста стоимости через реализацию стратегических инициатив	Контроль хода реализации стратегических факторов стоимости		
Тактическое планирование реализации стратегии развития					1. Бизнес-стратегии 2. Бюджеты 3. Организационная структура 4. Инвестиционная стратегия	Топ-менеджмент
Разработка и реализация бизнес-стратегий	Формулирование показателей для подразделений и руководителей	Операционный анализ деятельности	Операционный анализ деятельности			
Тактическое планирование реализации стратегии развития					1. Функциональные стратегии 2. Программы действий 3. Индивидуальные цели	Руководители среднего и высшего звена
Разработка и контроль выполнения мероприятий по реализации бизнес-стратегий	Формулирование и контроль выполнения индивидуальных целей	Разработка и контроль реализации функциональных стратегий				

Рис. 1 Структура управления процессом создания стоимости

Ключевую роль в предложенной структуре управления процессом создания стоимости занимает модель оценки эффективности процесса создания стоимости (МОЭ). Выделенная на уровне компетенции Совета директоров модель оценки эффективности через операционализацию в традиционные процессы управления предприятием, инкорпорирование МОЭ в традиционный набор управленческого инструментария должны обеспечить нормативное протекание процесса создания стоимости.

При выборе ключевого показателя управления стоимостью предложена классификация индикаторов стоимости по критерию соответствия типу их основного пользователя, в качестве которых выделены «управленец», «оценщик», «рыночный аналитик». Под типом пользователя предлагается понимать эталонный стиль мышления, определяемый характером решаемых задач и обуславливающий применение разных показателей эффективности. «Рыночный аналитик» представляет собой пользователя, для которого крайне важен глубокий анализ всех факторов, влияющих на стоимость предприятия. Поэтому, чем больше факторов учтено и чем, соответственно, сложнее анализ, тем ближе он подошел к цели. Для «оценщика» необходимо найти текущий рыночный ценовой ориентир. Идеальная ситуация для «оценщика» – это допущение о совершенной конкуренции на рынке и полная его информационная эффективность. «Управленец» представляет собой пользователя двойственного положения. С одной стороны для него важны фундаментальные характеристики бизнеса, а с другой, внутрифирменный потенциал предприятия мало, что значит для него без его текущей рыночной оценки. Таким образом, управленец, выстраивает свое мышление как «рыночный аналитик», но при этом постоянно корректирует его, оглядываясь на мнение «оценщика».

Руководитель и Совет директоров предприятия должны обладать стилем мышления «управленца», а не «рыночного аналитика» или «оценщика». Между тем, как на практике, так и в экономической литературе часто к решению вопросов «управленца» подходят категориями других пользовательских групп.

Исходя из базы расчета, применяемые в управлении стоимостью показатели, предложено классифицировать на три основные группы. [5]

Первая группа представляет собой «традиционные» показатели, отличительной характеристикой которых является ориентация на бухгалтерский учет или текущие

рыночные оценки (*ROE, ROA, EPS*).

Для второй группы показателей наиболее подходящим собирательным названием является группа «фундаментальных» показателей. Фундаментальность данной группе придает то, что их основой является метод дисконтирования денежных потоков (*CFROI, SVA, CVA*). Третью группу представляют «финансовые» показатели. Для данной группы показателей характерны свойства обеих рассмотренных выше групп. Традиционализм группы показателей данного типа проявляется в использовании бухгалтерских величин с некоторыми корректировками, а их фундаментализм связан с финансовой логикой построения.

Нижеприведенная матрица отражает мнение о степени соответствия каждой группы показателей типам их пользователей.

Таблица 1 Матрица соответствия

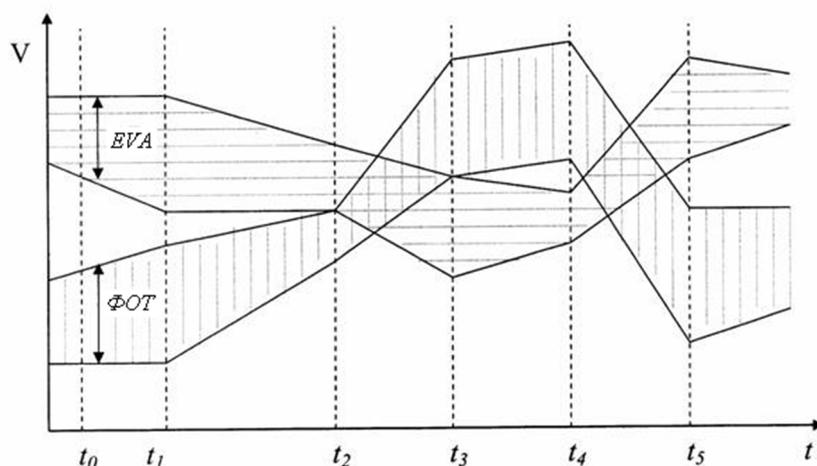
Группа показателей	Традиционные показатели	Фундаментальные показатели	Финансовые показатели
Тип пользователя			
Оценщик	V		
Рыночный аналитик		V	
Управленец			V

Характеристикам «управленца», по нашему мнению, наиболее соответствует группа «финансовых» показателей, основанная на остаточной прибыли, внутри которой выделяем показатель *EVA*.

Обоснование использования в рамках стоимостного управления динамического критерия взамен статического: Представляется, что выбор ключевого стоимостного показателя не является конечной целью в разработке управленческого инструментария. Специфика целей управления стоимостью в отличие от смежных отраслей, например, оценки стоимости, выдвигает ряд требований, которые не позволяют ограничиваться статическим критерием. Статический критерий не ориентирует на действие, так как статика представляет собой точечное состояние; не позволяет однозначно оценивать степень реализации потенциала роста стоимости по совокупности показателей, отражающих ключевые факторы стоимости.

Динамический критерий позволяет сформировать структуру, обеспечивающую оптимальную траекторию развития процесса создания стоимости. Значения параметров при использовании динамического критерия не являются в общем случае фиксированными величинами. Каждое из них может изменяться в определенном интервале (рис. 2). Границы интервалов формируются неэлементарным взаимовлиянием применяемых параметров.

С позиции статического критерия для Совета директоров предприятия целесообразно одновременно максимизировать оба параметра. Логично предположить, что акционеры согласны за больший *EVA* увеличивать расходы на оплату труда. Однако экономический смысл такого подхода неочевиден. В любом случае значения указанных параметров не могут расти бесконечно, есть объективный предел. Возникает вопрос: если параметры достигли предельных значений, то функционирует ли процесс создания стоимости эффективно? Применение статического критерия в данном случае представляется нецелесообразным.



V-темпы роста показателей, t-время, EVA, ФОТ - интервал изменения темпов роста соответствующего

Рис. 2 Геометрическая интерпретация динамического критерия на основе исследований О.А. Биякова по методологии измерений в экономическом пространстве

С точки зрения динамического критерия принятия решений, судить об эффективности процесса можно лишь в том случае, если рост показателя *EVA* опережает рост фонда оплаты труда (*ФОТ*). В каждый момент времени на оба параметра влияет множество факторов, поэтому есть смысл говорить не о конкретном значении параметра, а об интервалах. Только на временном отрезке ($t_2 - t_0$) процесс создания стоимости протекает однозначно эффективно.

Приведенный пример отражает ключевое преимущество динамического критерия принятия решений в системе стоимостного управления. Такой критерий задает не конкретные значения параметров, которые должны быть достигнуты, чтобы считать протекание процесса создания стоимости эффективным, а определяет отношение между параметрами, соблюдение которого обеспечивает рост стоимости предприятия.

Литература

1. Гольдштейн Г.Я. Стратегический менеджмент. – Таганрог: Изд-во ТРТУ, 2013;
2. Дебелак Д. Бизнес-модели. Принципы создания процветающей организации. – М., 2014;
3. Маркова В.Д., Кузнецова С.А. Оценка стоимости предприятия: Курс лекций. – М.: ИНФРА-М; Новосибирск: Сибирское соглашение, 2013;
4. Новакова О.И., Мерзликина Г.С. Оценка стоимости предприятия.- М.: ПРИОР, 2013;
5. Хасси Д. Стратегическая оценка и планирование. Пер. с англ. Под ред. Л.А. Трофимовой. – СПб.: ПИТЕР, 2012.

Literature

1. Goldstein GY Strategic Management . - Taganrog : TSURE 2013 ;
2. D. Debelak business models . Principles of Creating a thriving organization -tion . - M. , 2014 ;
3. Markov VD Kuznetsov SA Valuation of the company : The course lectures -tions . - M .: INFRA-M ; Novosibirsk: Siberian Agreement , 2013 ;
4. Novakova OI Merzlikina GS Valuation predpriyatiya.- PRIOR M .: 2013 ;
5. D. Hussey Strategic assessment and planning . Trans. from English. Ed. LA Trofimova . - SPb .: Peter , 2012 .

ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ СТРАХОВОГО РЫНКА РФ

Анжела А.Г.

*ст. преподаватель кафедры финансов
Санкт-Петербургского государственного
экономического университета
филиал в г.Кизляре
vip.garunova@mail.ru*

Аннотация: В статье рассматриваются проблемы страховой отрасли Российской Федерации, автором приведен прогноз развития страхового рынка в 2016 году, выявлены угрозы рынка и перспективы страхования. Так же рассматриваются последствия возможного оттока инвестиций из отрасли в связи с прогнозируемым снижением среднерыночной рентабельности собственных средств.

Ключевые слова: страхование, рынок, инвестиции, собственные средства, ОСАГО, инфляция, взносы.

PROBLEMS AND PROSPECTS OF DEVELOPMENT THE INSURANCE MARKET OF THE RUSSIAN FEDERATION

Angela Abdulazizova Garunova

*senior lecturer of the Department of Finance
Saint-Petersburg state
economic University
a branch in the city of Kizlyar
vip.garunova@mail.ru*

Abstract: In the article the problems of the insurance industry in the Russian Federation, the author presents forecast of development of the insurance market in 2016, the identified threats of the market and prospects of insurance. It also considers the consequences of a possible outflow of investment from industry in connection with the projected decline in the average profitability of equity.

Keywords: insurance, market, investment, equity, insurance, inflation, contributions.

В 2014-2016 годах российский страховой рынок вместе с национальной экономикой испытывает серьезные трудности: темпы прироста взносов сократились и стали ниже инфляции, убыточность выросла, усилилось давление со стороны других финансовых рынков (в т.ч. фондового, валютного и банковского). При этом ужесточают внешние условия работы страховщиков сложная макроэкономическая ситуация, зарубежные санкции против России и усиление контроля со стороны регулятора.

Однако у страхового рынка есть внутренние ресурсы для улучшения отраслевой динамики: страховщики активно продвигают продукты инвестиционного страхования жизни, автокаско с франшизой, «умного» каско, развивают продажи некредитных продуктов через банки и онлайн продажи.

Для преодоления кризиса необходимо решать проблемы страховой отрасли с участием и страхового сообщества, и регулятора, и законодателей. Без протекционных мер со стороны государства, высшей судебной и исполнительной власти, которые должны уравнивать в правах страхователей и страховщиков, рынок будет выходить из кризиса очень долго. Стоимость страховых услуг у надежных страховщиков будет расти, а их доступность падать.

До конца 2016 года ключевыми рисками для страховщиков будут риски, связанные с качеством активов, ростом убыточности страхового бизнеса и необходимостью

осуществления дополнительных вливаний со стороны акционеров. Основными причинами снижений рейтингов надежности страховых компаний, стали регулятивные риски, связанные с ненадлежащим качеством активов. Негативное влияние на показатели деятельности страховых компаний также оказал рост убыточности по ОСАГО. Повышения рейтингов были обусловлены улучшением финансовой устойчивости некоторых страховщиков – снижением убыточности и ростом показателей рентабельности, а также реструктуризацией активов. В результате стагнации страхового рынка и окончательного исчерпания эффекта от повышения тарифов по ОСАГО, ожидается возобновления роста бенчмарка комбинированного коэффициента убыточности-нетто страховщиков и возвращения показателя к 101% по итогам 2016 года.[3]

Основными причинами понижения публичных рейтингов надежности компаний, является наличие на балансе компаний «фиктивных» активов или активов с многократно завышенной стоимостью, а также с несоответствием структуры страховых резервов и собственных средств требованиям закона. ЦБ РФ с 16 сентября 2015 года по 15 мая 2016 года принял 58 решений о приостановке лицензий страховых компаний и 68 об отзыве, что также было связано в основном с ненадлежащим качеством активов. Кроме того, в этот период страховщики столкнулись с проблемой реализации кредитных рисков в связи с отзывом лицензий у банков, которые являлись объектами их инвестирования.[1]

Негативное давление на финансовый результат страховщиков оказывала растущая убыточность по ОСАГО. Несмотря на повышение тарифов, бенчмарк убыточности по ОСАГО, рассчитанный на основе показателей 84 компаний, прибавил 6,3 п. п. и составил 74,9% за 2015 год.

До конца 2016 года наиболее остро для страховщиков будут стоять вопросы качества активов, убыточности страхового бизнеса и докапитализации. Приоритетные регулятивные меры будут касаться выполнения страховыми компаниями требований по размещению страховых резервов и собственных средств, а также выявления случаев оптимизации и завышения стоимости инвестиций. Кроме того, в случае принятия закона об увеличении минимального размера уставного капитала, проект которого предполагает его частичную реализацию к 1 января 2017 года, в текущем году некоторые страховщики столкнутся с необходимостью получения дополнительного финансирования. На фоне роста убыточности и падения рентабельности страхового бизнеса невозможность или незаинтересованность некоторых акционеров в осуществлении требуемых вливаний может привести к уходу с рынка ряда игроков.[3]

К ключевым задачам развития страхового рынка можно отнести:

1. Реальный рост объема страхового рынка. Несмотря на номинальный рост страхового рынка (+2,2% в 1 полугодии 2015 года по сравнению со значением за 1 полугодие 2014 года), реальный объем (без учета инфляции) собранных страховых премий сократился. По данным Минэкономразвития, инфляция в России за тот же период достигла 8,5%. При этом уровень проникновения страхования падает – совокупное количество страховых договоров сократилось на 6,6% по сравнению со значением за 1 полугодие 2014 года, интерес населения к страховой защите слабеет. Для достижения стабильного роста реального объема страхового рынка важно достичь целевых ориентиров в крупнейших сегментах страхового рынка: восстановить спрос на страхование автокаско, поддерживать стабильность на рынке ОСАГО, развивать страхование жизни и т. д.

2. Поддержание стабильности на рынке ОСАГО. В 2014 году ситуация на рынке ОСАГО была критическая – вслед за ростом реальной убыточности (до 103–105%) надежные игроки сворачивали продажи полисов страхования автогражданской ответственности. Лишь повышение тарифов позволило рынку избежать неконтролируемого распада. Чтобы ситуация в одном из ключевых сегментов страховой отрасли оставалась стабильной, корректировка условий его функционирования должна происходить своевременно и не зависеть от политической конъюнктуры. К надежности страховщиков, предоставляющих услуги ОСАГО, должны быть установлены дополнительные требования.

3. Восстановление спроса на автокаско. В 1 полугодии 2015 года рынок страхования автокаско сократился на 13,9% по сравнению со значением за 1 полугодие 2014 года. Сокращение объемов рынка произошло за счет падения продаж автомобилей и отказа части автовладельцев от приобретения страхового полиса по возросшей цене. При этом количество договоров по страхованию автокаско за год сократилось на четверть (-25,3%). Для поддержания интереса к страхованию автокаско со стороны населения необходимо продвижение продуктов с франшизой и с использованием телематических устройств, которые позволяют снизить стоимость страховой защиты.

4. Развитие рынка страхования жизни. Несмотря на высокие темпы прироста взносов по страхованию жизни, наблюдаемые последние пять лет, доля страхования жизни в совокупных страховых взносах в 1 полугодии 2015 года не превысила 10,3%. В странах Западной Европы и США значение аналогичного показателя превышает 50–60%, а страховщики жизни являются крупнейшими инвесторами «длинных» денег в экономику. Для развития страхования жизни необходимо расширение налоговых льгот, законодательное закрепление продуктов unit-linked, продвижение пенсионных продуктов.[2]

5. Развитие рынка страхования имущества граждан. Большой потенциал с точки зрения роста страхового рынка, который сегодня не используется, представляет сегмент страхования имущества физических лиц. По оценкам экспертов, лишь 10–20% имущества физических и юридических лиц в России застраховано. Этот показатель в странах США и Западной Европы достигает 80–90%. В связи с этим необходима реализация мер, направленных на стимулирование спроса на страхование имущества граждан. Способствовать развитию рынка будут расширение практики страхования имущества физических лиц при финансовом участии органов государственной власти, популяризация страхования среди населения, продвижение «коробочных» продуктов страхования имущества граждан, в том числе через Интернет.

6. Развитие медицинского страхования. Система ОМС перестала выполнять функции страхования, превратилась в механизм финансирования лечебных учреждений. Существующая система ОМС препятствует развитию добровольного медицинского страхования, так как при покупке полиса ДМС клиент фактически дважды оплачивает одну и ту же услугу. Таким образом, сложившаяся модель страхового рынка создает следующие негативные эффекты, отражающиеся на экономике страны в целом: неэффективное использование института страхования при формировании системы управления рисками предприятий и защиты имущественных интересов граждан, создание дополнительной нагрузки на бюджеты всех уровней и замедление темпов развития российской экономики, снижение уровня здравоохранения. Необходима интеграция ОМС и ДМС в единую систему, законодательное закрепление места ДМС в системе здравоохранения, чтобы оно могло дополнить ОМС и открыть гражданам доступ к дополнительному частному лечению и услугам, а также возврат функций страховщиков страховым медицинским организациям.

7. Развитие рынка перестрахования. Емкость российского перестраховочного рынка не позволяет принимать в перестрахование крупные по размерам риски. Основными игроками на российском перестраховочном рынке являются универсальные страховые компании. Национальные специализированные перестраховщики проигрывают в конкурентной борьбе не только иностранным перестраховочным компаниям, но и российским универсальным страховщикам. Низкий уровень развития российского перестраховочного рынка формирует зависимость российской экономики от зарубежных страховых рынков. Для развития российского перестраховочного рынка необходимо выполнение ряда условий. Нормативы передачи рисков в государственную перестраховочную компанию не должны устанавливаться на государственном уровне. При этом необходимо сохранить конкуренцию на перестраховочном рынке. Для поддержания эффективности сегмента частные перестраховщики должны остаться в отрасли.

8. Рост рентабельности собственных средств страховых компаний до уровня не ниже инфляции. В 1 полугодии 2015 года рентабельность собственных средств страховых

компаний росла в первую очередь за счет увеличения рентабельности инвестиций. В декабре 2014 года – январе 2015 года страховщики успели реинвестировать свои средства в депозиты с высокими процентными ставками. Таким образом, рост рентабельности собственных средств российских страховщиков произошел за счет конъюнктурных изменений, а не за счет роста эффективности страховой деятельности. При этом среднерыночная рентабельность собственных средств российских страховщиков в 1 полугодии 2015 года (6,6%) осталась на уровне ниже инфляции (8,5%). Для поддержания интереса инвесторов к страховой отрасли необходимо добиться того, чтобы рентабельность собственных средств стабильно превышала инфляцию.[3]

9. Совершенствование стандартов ведения страхового бизнеса. Низкий уровень прозрачности деятельности российского страхового рынка, низкие стандарты деятельности ряда страховых компаний, рост числа случаев страхового мошенничества приводят к созданию атмосферы взаимного недоверия между страхователями и страховыми организациями. Для повышения доверия к страховой отрасли необходимо повысить ее прозрачность, расширить перечень документов и фактов, обязательных к раскрытию. Нужно создать такие условия, чтобы при максимальной защите прав застрахованных права самих страховых компаний не были ущемлены. Защита прав застрахованных должна регулироваться нормативными актами, разработанными специально для страхового рынка. При этом возможность трактовать отдельные моменты этих нормативных актов в нарушение правил страхования должна быть исключена.

Список литературы:

1.Официальный сайт Сбербанка России. [Электронный ресурс]. Проверено: 10.04.2016. <http://www.sberbank.ru>.

2.Официальный сайт «Страхование сегодня» [Электронный ресурс]. Проверено: 10.04.2016. <http://www.insurinfo.ru/register/re/>

3.Прогноз развития страхового рынка в 2015 году: без оптимизма. Статья [Электронный ресурс]. Проверено: 10.04.2016 <http://raexpert.ru/researches/insurance/prognoz2015>

УДК 338.2

СТИМУЛИРОВАНИЕ РАЗВИТИЯ ЧУВАШСКОЙ РЕСПУБЛИКИ С УЧЕТОМ ТРЕБОВАНИЙ ИННОВАЦИОННОЙ ЭКОНОМИКИ

Гришина М.С.

*к.э.н., доцент каф. Экономики, менеджмента и агроконсалтинга Чувашской государственной сельскохозяйственной академии
mskotova@gmail.com*

Аннотация: статья посвящена актуальной проблеме государственного регулирования и перспектив развития региональной экономики на примере Чувашской Республики. Отражены направления развития инноваций в промышленности региона и применяемые стимулирующие механизмы.

Ключевые слова: популяризация инновационной деятельности, проекты, стратегические перспективы, государственная поддержка, импортозамещение

THE CHUVASH REPUBLIC PROMOTION DEVELOPMENT TO MEET THE REQUIREMENTS OF INNOVATION ECONOMY

*Grishina, M.S., Ph.D., assistant professor of economics, management and agricultural consulting
Chuvash State Agricultural Academy
mskotova@gmail.com*

The article is devoted to the urgent problem of regional economy state regulation in order to accelerate the development. The main directions of implementation the innovations in industry and mechanisms to incentive this process are reflected on the example of the Chuvash Republic.

Keywords: innovation activities popularization, projects, strategic perspective, government support, import substitution

В настоящее время в Российской Федерации ввиду реализации политики импортозамещения и снижения экономической зависимости от экспорта углеводородов наращиваются процессы диверсификации производств и внедрения инновационных разработок во все сферы деятельности общества.

Процесс этот экономически сложен даже с учетом достаточно большого разнообразия видов государственной поддержки, действующей как на федеральном, так и на региональном уровне. Все еще сохраняется продолжительный временной лаг между исследовательской и внедренческой фазами инновационной деятельности, неподъемно высока стоимость финансовых ресурсов, которые организации малого и среднего бизнеса могли бы направить на разработку или внедрение уже готовых новых технологий, продуктов, процессов.

Неблагоприятная экономическая конъюнктура в совокупности с усиливающимся конкурентным давлением со стороны азиатских стран; сохраняющиеся высокие административные барьеры в сочетании с вынужденной со стороны государства жесткой налоговой политикой; инновационная инертность периферийных вузов и острая нехватка действительно квалифицированных и способных к генерированию инновационных разработок кадров, да и многие другие факторы существенно тормозят развитие реального конкурентного производства, осложняют реализацию прикладных исследовательских задач. Вместе с тем, требования инновационной экономики, в русле которой в настоящее время развивается все мировое сообщество, достаточно жестки с точки зрения использования временных трудовых и материальных ресурсов. Поэтому без направляющей и стимулирующей роли органов управления в данном случае не обойтись. Любой предприниматель нацелен прежде всего на получение прибыли, причём текущей прибыли. Невысокая доля руководителей заглядывает на перспективу до 5-7 лет и лишь единицы способны видеть либо прогнозировать ситуацию на рынке на 10-15 лет вперед. Кроме того, хорошо налаженные механизмы ведения хозяйствующей деятельности, если они изначально не были ориентированы на инновационный путь, очень сложно перестроить и заставить линейных исполнителей «напрягаться» ради призрачных перспектив (т.к. внедрение любого новшества сопровождается повышенными рисками и вливанием дополнительных ресурсов). Это еще одна из причин необходимости государственного регулирования и даже определенного «понукания» процесса развития тех или иных производств, видов экономической деятельности. Наиболее действенными методами при этом является определение стратегических перспектив развития (отраслевых стратегий, программ развития), а также внедрение механизмов стимулирования инновационных начинаний, прежде всего финансового стимулирования (субсидирования расходов, выдача грантов и пр.).

Понимая локомотивную роль в процессе перевода экономики на инновационные рельсы Правительство Чувашской Республики реализует спектр мероприятий по государственной поддержке разработчиков перспективных научно-исследовательских работ и инновационных проектов в различных областях жизнедеятельности республики.

На протяжении шести лет Правительством проводились заседания Комиссии по отбору наиболее перспективных и приоритетных инновационных проектов, на которых рассматривались бизнес-планы инновационных проектов, претендующих на получение безвозмездных безвозвратных субсидий из республиканского бюджета Чувашской Республики на их реализацию. До настоящего времени а также осуществляется контроль, заслушиваются отчеты о достигнутых результатах ранее одобренных проектов. Функции по

рассмотрению новых заявок в настоящее время переданы в Венчурный фонд Чувашской Республики.

В разные годы на данный вид государственной поддержки из республиканского бюджета выделялось от 20 до 70 млн. рублей. В последние годы приоритетными с последующей возможностью получения субсидий признаны проекты:

«Производство эмали «Церта» противопожарная» (исполнитель - ЗАО «НПП «Спектр»);

«Производство спецпокрытий для судостроительной промышленности» (исполнитель - ОАО «ЧПО им. В.И. Чапаева»);

«Организация серийного производства инновационных комплектных устройств до 1000 В и выше в ЗАО «ЧЭАЗ» (исполнитель - ЗАО «Чебоксарский электроаппаратный завод»);

«Создание высокотехнологичных участков обработки сэндвич - панелей и металлообработки с использованием инновационных технологий» (исполнитель ОАО «Комбинат автофургонов»).

В рамках реализации Соглашения между Российским фондом фундаментальных исследований (РФФИ) и Кабинетом Министров Чувашской Республики ежегодно проводится подведение итогов Республиканского конкурса инновационных проектов по программе «Участник молодежного научно-инновационного конкурса» («УМНИК»), победители которого получают возможность финансирования своих проектов. Ежегодно растет количество участников конкурса. Так, если в 2014 году в финале конкурса были представлены 66 проекта от 24 вузов, предприятий и организаций республики, то в 2015 подготовлено уже 192 проекта, из них в очном туре участвовало 115 проектов.

С целью популяризации инновационной деятельности проводится широкий спектр публичных мероприятий: конференций, выставок, форумов. Только за два последних года это:

мероприятия второго этапа общероссийской программы по развитию и поддержке технологического предпринимательства (Russian Startup Tour). В рамках проведения тура представители институтов развития (Фонд «Сколково», ОАО «Российская Венчурная Компания», ОАО «Роснано», Фонд содействия развитию малых форм предприятий, Росмолодежь, Агентство стратегических инициатив), а также Минкомсвязи России презентовали инноваторам возможности поддержки инновационных проектов: программы Зворыкинского проекта, Фонда посевных инвестиций РВК, Фонда содействия развитию малых форм предприятий в научно-технической сфере и других.

семинар «Современное предприятие и управление бизнесом Total Management System» для представителей производственных предприятий малого и среднего бизнеса. Ведущий семинара Тосио Хорикири - Президент компании «Toyota Engineering Corporation», Президент Института управления Toyota, Генеральный директор Института сертификации по TPS. Данное мероприятие состоялось при участии регионального центра инжиниринга Чувашской Республики на базе ресурсного центра ОАО «ЧЭАЗ»;

новая продукция предприятий Чувашской Республики представлена на территории Олимпийского парка г. Сочи в рамках проекта «Экспозиция регионов России (федеральных округов) в Олимпийском парке».

коллективная экспозиция Чувашской Республики представлена на Петербургской технической ярмарке. По итогам участия в ней инновационного проекта «Производство защитных покрытий специального назначения на основе циануретанов» ООО «Полимерные покрытия» был награжден дипломом в номинации «Лучший инновационный проект в области материалов и химических продуктов». Кроме того, Минэкономразвития Чувашии награждено дипломом X юбилейной Петербургской технической ярмарки за вклад в развитие научно-промышленного комплекса России и активное участие в Петербургской технической ярмарке;

презентация инноваций, разработанных в республике в ЭкоЦентре «Сокольники» на 17-м Московском международном Салоне изобретений и инновационных технологий «Архимед». Салон был организован при поддержке Администрации Президента Российской Федерации, Правительства г. Москва, Всемирной организации интеллектуальной собственности. Среди экспонатов стенда Чувашской Республики были и новые разработки юного изобретателя из г.Чебоксары Смирнова Максима. На выставке он демонстрировал разработку «Транспортное средство для инвалидов» за техническое решение по которому награжден медалями, одна из которых была вручена от организаторов Салона «Архимед», другая – от Китайского изобретательского сообщества;

показательные выступления - новые модификации сельхозтехники «АГРОМАШ», которые выпускает Концерн «Тракторные заводы» приняли участие в III открытом чемпионате России по пахоте проходившем во Владимирской области со на землях Суздальского Ополя;

экспозиция, характеризующая инфраструктуру поддержки инновационной деятельности в Чувашской Республике была размещена в рамках XXI Межрегиональной выставки «Регионы - сотрудничество без границ». В составе отраслевой экспозиции представлена инновационная инфраструктура поддержки бизнеса (Центр прототипирования, Центр инжиниринга, Индустриальный парк г.Чебоксары, Центр сертификации);

республиканский конкурс среди молодежи по робототехнике, победители которого направлены на участие во Всероссийской робототехнической олимпиаде WRO (World Robot Olympiad) в г. Казань;

семинар по выявлению основных факторов, сдерживающих инновационное развитие экономики, который проходил в Чебоксарском филиале Российской академии народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации с участием декана и старший научный сотрудник факультета инновационно-технологического бизнеса РАНХиГС (г. Москва). Участие в семинаре приняли более 70 специалистов;

выездной семинар кластера энергоэффективных технологий Фонда «Сколково» и встреча представителя фонда с представителями научных кафедр «ЧГУ им. И.Н. Ульянова», филиала «МГОУ им Черномырдина»;

участие в Казанской венчурной Ярмарке с презентацией проектов инновационных компаний: ООО «Солушн» (проект «Технология стимуляции роста новых сосудов на основе белковых факторов роста, полученных из собственной крови пациента»), ООО «НПП «Армнефтегаз» (проект «Поворотные дисковые затворы нового поколения») и ООО «Полимерные покрытия» (проект «Высокоэффективные защитные материалы нового поколения»);

выездные заседания технологических платформ в рамках Чебоксарского экономического форума, в том числе: «Применение инновационных технологий для повышения эффективности строительства, содержания и безопасности автомобильных и железных дорог», «Биобезопасность: инновационные технологии для ветеринарной медицины, сельского хозяйства и защиты охраны окружающей среды», «Технологии экологического развития». В работе заседаний приняли участие 102 участника, представляющих интересы 97 организаций из 8 регионов России;

республиканская научно-практическая конференция, посвященная Всемирному Дню качества и Европейской неделе качества, в рамках которого проведены 8 тематических и 2 молодёжные площадки;

республиканская ярмарка идей, инноваций и венчурных проектов.

Продолжилось сотрудничество Национальной библиотеки Чувашской Республики с Федеральным институтом промышленной собственности. Библиотекой в настоящее время предоставляется доступ к 5 специализированным информационным массивам.

В апреле 2014 г. Центру поддержки технологий и инноваций Национальной библиотеки Чувашской Республики предоставлен доступ к базе данных Евразийской патентной информационной системы (ЕАПАТИС), содержащей мировые, региональные и

национальные фонды патентной документации (более 48 миллионов документов). Количество просмотров патентов в электронном виде в 1 полугодии 2014 г. составило 24848 документов.

Совместно с Министерством экономического развития, промышленности и торговли Чувашской Республики, Чувашской Республиканской общественной организацией Всероссийского общества изобретателей и рационализаторов, Фондом содействия развитию венчурных инвестиций в малые предприятия в научно-технической сфере проведены дни новатора, часы патентоведа, дни информации и дни специалиста. Состоялось 12 мероприятий, участниками которых стали 1790 человек.

За помощью в консультационные пункты Чувашской республиканской общественной организации Всероссийского общества изобретателей и рационализаторов и Фонда венчурных инвестиций Чувашской Республики, работающих на базе библиотеки, обратились 38 человек. Для выполнения разовых запросов удаленных пользователей на сайте Национальной библиотеки Чувашской Республики создана виртуальная консультация по патентным вопросам.

Правительством Чувашской Республики реализованы проекты по созданию и развитию элементов инновационной инфраструктуры: центра сертификации, стандартизации и испытаний Чувашской Республики, центра инжиниринга для субъектов малого и среднего предпринимательства, центра прототипирования инновационных разработок в области машиностроения в Чувашской Республике, индустриального парка в г. Чебоксары.

Применяются и иные механизмы поддержки развития инноваций в регионе.

Список литературы

www.cap.ru

УДК 338

ПОДХОДЫ К ПРОВЕДЕНИЮ АНАЛИЗА И ОЦЕНКИ НИОКР НАУЧНО-ПРОИЗВОДСТВЕННЫХ ПРЕДПРИЯТИЙ

Далёкин П.И.

Аспирант

Арзамасский политехнический институт (филиал)

Нижегородского государственного технического университета

E-mail: Dparifngtu@mail.ru

Гусева И.Б.

Д.э.н., доцент, профессор

Арзамасский политехнический институт (филиал)

Нижегородского государственного технического университета

E-mail: Iran.Guseva@mail.ru

Аннотация: в статье рассмотрены современные подходы при проведении процедур анализа и оценки НИОКР научно-производственных предприятий. Выбор конкретного подхода при проведении аналитических и оценочных процедур является ключевой методологической платформой.

Ключевые слова: подходы, анализ, оценка, НИОКР, научно-производственные предприятия.

APPROACHES TO CARRYING OUT THE ANALYSIS AND ASSESSMENT OF RESEARCH AND DEVELOPMENT OF THE SCIENTIFIC AND PRODUCTION ENTERPRISES

Dalekin P.I., graduate student

Arzamas polytechnical institute (branch)

N.N. state technical university

E-mail: Dpapifngtu@mail.ru

Guseva I.B., d.e.s., associate professor, professor

Arzamas polytechnical institute (branch)

N.N. state technical university

E-mail: Iran.Guseva@mail.ru

Abstract: in article modern approaches when carrying out procedures of the analysis and an assessment of research and development of the scientific and production enterprises are considered. The choice of concrete approach when carrying out analytical and estimated procedures is a key methodological platform.

Keywords: approaches, analysis, assessment, research and development, scientific and production enterprises.

Современная теория инновационного менеджмента и принятия управленческих решений в рамках НИОКР научно-производственного предприятия (НПП) предполагает идентификацию методической и методологической платформы. Основным ядром методического и методологического обеспечения управления НИОКР НПП является определение ключевого подхода в рамках которого проводятся аналитические и оценочные процедуры.

Выбор определенного подхода к проведению анализа и оценки НИОКР НПП осложнен особенностями и проблемами, которые сопровождают НИОКР НПП. Основные проблемы и особенности, которые необходимо учитывать при идентификации подхода рассмотрены в работах [1 с. 139, 2 с. 141, 3 с. 402, 4 с. 702].

Анализ современных подходов, рассмотренных в научных источниках, свидетельствует о выделении следующего набора подходов, которые применяются в управлении инновациями:

1. Целевой подход.
2. Системный подход.
3. Ресурсный подход.
4. Интеграционный подход.
5. Проектный подход.
6. Комплексный подход.
7. Программный подход.
8. Портфельно-проектный подход.
9. Контрактный подход.
10. Процессный подход.
11. Функциональный подход.
12. Инвестиционный подход.
13. Ситуационный подход и др.

Выбор конкретного подхода к процедурам анализа и оценки НИОКР НПП обуславливается:

- ограниченностью ресурсов (временных, финансовых, материальных, кадровых и др.),
- целями и задачами анализа и оценки НИОКР НПП,
- уровнем рисков и неопределенностями НИОКР НПП,
- стадиями жизненного цикла проектов НИОКР НПП и др.

Каждый подход при проведении процедур анализа и оценки НИОКР НПП имеет определенные преимущества и недостатки. Одним из современных трендов в управлении

НИОКР НПП является комбинация нескольких подходов с целью повышения эффективности и результативности процесса анализа и оценки НИОКР НПП.

Список литературы:

1. Далекин П.И. Принципы проведения анализа и оценки проектов НИОКР на научно-производственных предприятиях // Актуальные вопросы экономики, менеджмента и инноваций. Материалы Международной научно-практической конференции, Н.Новгород, 2015. – 139 с.
2. Далекин П.И. Ключевые особенности проведения анализа оценки проектов НИОКР на научно-производственных предприятиях // Актуальные вопросы экономики, менеджмента и инноваций. Материалы Международной научно-практической конференции, Н.Новгород, 2015. - 141с.
3. Далёкин, П.И. Технологии анализа и оценки проектов НИОКР в условиях неопределенности на научно-производственных предприятиях / Далёкин П.И., Гусева И.Б. // Неделя Науки СПбПУ: материалы научного форума с международным участием. Инженерно-экономический институт. Часть 1. – СПб. Изд-во Политех. ун-та, 2015. – 402 с.
4. Далёкин, П.И. Основные принципы при проведении процедур анализа и оценки проектов НИОКР НПП / Далёкин П.И., Гусева И.Б. // Экономика и предпринимательство, № 10 (ч.2), 2015. – 702 с.

УДК 373.3

ПРОБЛЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ СИСТЕМОЙ ДОШКОЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ

Зеушева Д.М.

Студентка ИПЭиФ

КБГУ в г.Нальчике

E-mail: zeusheva.2012@mail.ru

В статье раскрывается значение понятия «дошкольное образование». Цель данной работы заключается в изучении особенностей процесса управления в дошкольных учреждениях. Выделяются основные задачи и уровни управления в системе дошкольного образования. Также особое внимание уделяется рассмотрению основных принципов и методов, необходимых для более эффективного управления учреждениями подобного типа.

Ключевые слова и фразы: дошкольное образование, управление дошкольным учреждением, задачи дошкольного учреждения, уровни управления, принципы управления, методы управления.

THE PROBLEMS of PRESCHOOL EDUCATION SYSTEM

Zeusheva D.M. student of ILEF

KBSU in Nalchik

E-mail: zeusheva.2012@mail.ru

The definition of “preschool education” is pointed out in this article. The article is devoted to problems of management process at preschool. The main goals and management levels of preschool education are touched upon in the text. Besides, especial attention is given to basic principles and methods used for more effective manage at such organizations.

Key words and phrases: preschool education, preschool management, goal of preschool, management levels, management principles, management methods.

Образование является важнейшим звеном в развитии человека и общества, сохранении материальной и духовной культуры, последующего совершенствования интеллектуального уровня индивида. Каждый человек попадает в систему образования практически сразу после рождения, поэтому дошкольное образование - это первый и самый ответственный этап в общей системе образования.

Дошкольное образование в нашей стране - воспитание, обучение и развитие, а также присмотр, уход и оздоровление детей дошкольного возраста от 2 месяцев до 7 лет. Как правило, дошкольное образование осуществляется в учреждениях дошкольного образования, учреждениях общего образования (предшкола), учреждениях дополнительного образования (центры и объединения раннего развития детей), а также может осуществляться дома в семье.

Управление дошкольным учреждением мы можем обозначить как взаимодействие всех субъектов образовательного процесса, направленное на обеспечение становления, стабилизации, оптимального функционирования и обязательного развития организации.

Основные задачи дошкольного учреждения включают:

1. защита жизни и укрепление здоровья детей;
2. обеспечение интеллектуального, личностного и физического развития ребёнка;
3. приобщение детей к общечеловеческим ценностям;
4. осуществление необходимой коррекции отклонений в развитии ребёнка;
5. взаимодействие с семьёй для обеспечения полноценного развития ребёнка

М.М. Поташник определяет организационную структуру управления в дошкольном учреждении как: «совокупность индивидуальных и коллективных субъектов, между которыми распределены полномочия и ответственность за выполнение управленческих функций, существуют регулярно воспроизводимые связи и отношения» [4, с.125]. Чтобы дать характеристику структуре управления, для начала необходимо определить ее состав, назвать все ее части, обозначить связи между ними – продемонстрировать кто кому подчиняется.

Организационная структура управления дошкольным учреждением имеет линейный вид и выделяется в ней четыре уровня:

1. уровень заведующего;
2. уровень заместителей заведующего;
3. уровень педагогов и родителей;
4. уровень детей.

Первый уровень – заведующий – главное административное лицо учреждения, назначается государственным органом и несет ответственность за действия всех субъектов управления. Деятельность заведующего обеспечивает организационные, материальные, правовые и социально-психологические условия для реализации функций управления образовательным процессом. Объектом управления заведующего является весь коллектив.

Второй уровень – заместители заведующего по учебно-воспитательной (УВР) и по административно-хозяйственной работе (АХР), старшая медсестра (врач) и бухгалтер. Заведующий через них руководит системой дошкольного учреждения согласно заданным целям, добивается тактического воплощения стратегических задач.

Третий уровень – воспитатели и родители. На данном этапе управления функции любого человека не ограничиваются правовым регулированием и его полномочия связаны с его личностью.

Четвертый уровень – дети.

Как и в любой другой организации, управление в дошкольном учреждении должно осуществляться в соответствии с определенными принципами, т.е. правилами. Принципы управления – это основные положения, определяющие общее положение деятельности. Соблюдение этих принципов ведет к успеху, в то время как несоблюдение может привести к неудаче.

Для совершенствования деятельности учреждения необходимо опираться на схему самоорганизуемого управления, как считает Т.П. Колодяжная [2, с.117]. И в этом случае любая педагогическая система – детский сад, группа, класс, школа – становится способной к самопреобразованию. Данный подход становится эффективным в работе учреждения при развитии доверительных отношений, взаимоуважения и взаимопомощи, при этом используя знания всех педагогов.

Основные принципы управления по Т.П. Колодяжной представлены в Таблице 1:

Таблица 1. Основные принципы управления

Принципы управления	1. Принцип ценностно-личностного подхода к подчиненным
	2. Принцип субъективности
	3. Принцип открытости
	4. Принцип нелинейности
	5. Принцип взаимодействия самоорганизации и организации
	6. Принцип приоритета развития целого

1. Принцип ценностно-личностного подхода к подчиненным. Руководитель должен уметь обращаться к внутренним источникам саморазвития рефлексивного слоя сознания: мотивации, автономности, критичности.

2. Принцип субъективности (ориентация на переход от традиционно-директивного руководства на управление, способствующее актуализации внутренней и творческой активности индивида). Субъективность в синергетике считается позитивным проявлением хаотических взаимосвязей, упорядочившихся по мере процессов самоорганизации. Овладение новыми педагогическими навыками для создания условий, способствующих самоорганизации как руководителя, так и подчиненных является необходимым требованием для становления субъективности.

3. Принцип открытости. Подобно любой системе, дошкольному образовательному учреждению нужно обмениваться информацией с обществом, окружающей средой, т.е. необходимо принятие системы обмена.

4. Принцип нелинейности. Ориентация на преодоление аддитивного подхода в процессе развития системы управления, т.к. сумма управленческих воздействий не всегда равна их результату.

5. Принцип взаимодействия самоорганизации и организации. Процесс самоорганизации может иметь как позитивные, так и негативные последствия. Органы управления учреждения должны направлять инициативу и поддерживать процесс развития, быстро реагировать на влияние внешних факторов, т.к. самоорганизация нуждается в корректировке и поддержке со стороны.

6. Принцип приоритета развития целого. Система в целом развивается быстрее его составляющих частей. Исходя из этого, важную роль в совершенствовании работы всего учреждения играет согласованность действий и кооперация усилий всего коллектива.

В процессе управления для достижения поставленных целей субъект воздействует на объект управления, используя определенные методы. В менеджменте принято выделять 4 группы методов управления:

- экономические;
- организационно-распорядительные;
- организационно-педагогические;
- социально-психологические [1, с.29].

Экономические методы управления предполагают использование материального стимулирования, т.е. выполнение экономического вознаграждения за достижение определённых результатов. Организационно-распорядительные методы управления

предполагают властную мотивацию, основанную на подчинении закону, порядку, старшему по должности и т.д. К организационно-распорядительным методам относятся формирование структуры управления, утверждение административных норм, разработка положений, инструкций, издание приказов и т.п.

Организационно-педагогические методы направлены на обучение педагогов посредством консультаций, семинаров-практикумов, открытых занятий и т.п.

Социально-психологические методы воздействуют в основном на сознание сотрудников, на интересы людей и осуществляют моральное стимулирование. Благоприятные социально-бытовые условия на работе содействуют установлению благоприятного климата в коллективе.

В заключение стоит отметить, что дошкольное образование играет большую роль в дальнейшем развитии ребенка. А управление дошкольным учреждением несомненно имеет свою специфику. Знание и рациональное использование всех особенностей управления в данной области будет способствовать более эффективному управлению и развитию всего учреждения в целом.

Список литературы

1. Казаручик Г.Н. Управление дошкольным образованием//Брест. гос. унив-т им. А.С. Пушкина//Брест: Изд-во «БрГУ», 2009 – С.29
2. Колодяжная Т. П. Управление современным дошкольным образовательным учреждением. //Ростов н/Д: Изд-во «Учитель», 2010. – С. 117
3. Образование в Российской Федерации. Статистический ежегодник. М.: ГУ-ВШЭ, 2007, 2008.
4. Поташник М.М. Управление качеством образования// Педагогическое общество России, 2008 - С. 125

УДК 338

ОРГАНИЗАЦИЯ И ПУТИ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ ПАССИВНЫХ ОПЕРАЦИЙ В КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ

Кадырова М.М.

Студентка, 4 курса направления Экономика,

профиль «Финансы и кредит»

Филиал СПбГЭУ в г. Кизляре

E-mail: Fourtune@mail.ru

Научный руководитель: старший преподаватель

Коваль А.В.

Аннотация: На сегодняшний день банки являются основным звеном кредитно-финансовой системы. Специфика банковского учреждения состоит в том, что подавляющая часть его ресурсов создается не за счет своих, а за счет привлеченных средств.

Ключевые слова: пассивные операции, коммерческий банк, депозиты, вклад, финансовые ресурсы, банковская система.

ORGANIZATION AND WAYS OF IMPROVEMENT OF PASSIVE OPERATIONS OF COMMERCIAL BANK

Kadyrova M. M. *student of the 4th course of Economics,*

the profile "Finance and credit"

Branch of St. Petersburg state economic University in city of Kizlyar

Abstract: To date, banks are the main link of the credit and financial system. The specificity of the banking institution lies in the fact that the vast majority of its resources is not created at the expense and at the expense of borrowed funds.

Key words: passive operations, commercial Bank, deposits, contributions, the financial resources of the banking system.

Банковское дело на современном этапе экономико-социального развития – это прежде всего результат, выявившийся в процессе многовековой экономико-исторической эволюции финансово-кредитных учреждений от самых простых их форм (меняльные столы) до современных универсальных финансово-кредитных институтов. Специфика банковского учреждения состоит в том, что подавляющая часть его ресурсов создается не за счет своих, а за счет привлеченных средств. Аккумуляция свободных финансовых ресурсов субъектов финансовой системы являются одной из ключевых функций банков. Кроме организации денежного оборота и кредитных взаимоотношений, через банки осуществляется финансирование реального сектора, купля-продажа ценных бумаг. В связи с этим у банков появляется потребность в дополнительных ресурсах. Эту задачу банки решают за счет привлечения временно свободных денежных средств физических и юридических лиц во вклады [2].

Важнейшим элементом всей банковской политики является формирование ресурсной базы. Образование ресурсной базы в ходе осуществления банком пассивных операций исторически всегда играло определяющую роль по отношению к его активным операциям.

В условиях высокой волатильности денежного рынка и в связи с увеличением рисков сценариев в банковском секторе, проведение Центральным Банком России довольно жесткой денежно-кредитной политики, является обоснованным механизмом регуляции денежно-кредитной сферы. Однако, ставит остро проблему имиджа отечественных финансово-кредитных институтов.

В связи с увеличением банковских рисков в секторе розничного кредитования - просрочек выплат по кредитам, привлечением средств населения под высокие проценты по вкладам, опасения отечественного финансового мегарегулятора обоснованны. В ходе проверок, проводимых ЦБ РФ за период с 9.01.2014 по 30.12.2014 лицензии были отозваны у 87 коммерческих банков, а на 16 ноября 2015 г. – у 76 банков. [1].

Безусловно, эти меры вызваны необходимостью обеспечения устойчивости всей финансовой сферы, однако негативно сказывается на доверии населения к финансово-кредитным институтам.

Данные специальных исследований финансовых и рейтинговых агентств периода 2012-2013 г.г. показывают, что 58 % общего объема сбережений населения носило неорганизованный характер, а наилучшим способом защиты от инфляции и извлечения прибыли от сбережения наличных денежных средств, граждане, считали приобретение иностранной валюты (на долю которой приходилось 57% всех наличных сбережений россиян).

В декабре 2014, в период особенно нестабильной конъюнктуры финансового сектора, рост курса иностранных валют по отношению к рублю, спекуляции на денежных рынках наряду с отзывами лицензий у коммерческих банков спровоцировали ажиотажный спрос на наличные денежные средства. Владельцы депозитов и дебетовых пластиковых карт в спешном порядке снимали наличность и совершали зачастую ненужные и необоснованные покупки в розничных торговых сетях, что привело к недостатку ликвидности у ряда банков. [1].

Как говорилось выше, основная часть банковских ресурсов образуется в ходе выполнения депозитных операций банка, эффективная и точная организация которых влияет

на стабильность функционирования банка. В связи с этим вопросы наращивания ресурсного потенциала и обеспечения его устойчивости с помощью эффективного управления пассивами обретают особую остроту и значительность.

Сегодня на фоне кризиса доверия к коммерческим банкам, работа по привлечению денежных средств населения весьма сложна, однако снижение числа участников банковского сектора, расширяет для функционирующих банков клиентские базы.

Коммерческим банкам необходимо активизировать свою депозитную политику для расширения ресурсного потенциала. Поэтому, приоритетным направлением работы банка должно стать постепенное наращивание депозитного портфеля путем проведения грамотной депозитной политики, направленной, в частности, на расширение перечня вкладов, доступных клиентам, введение новых видов услуг для их удобства.

Проводя депозитную политику, коммерческий банк должен учитывать потребности всех социальных и возрастных групп клиентов, как работающих, так и пенсионеров, молодежи и людей среднего возраста. Должны быть депозитные продукты, рассчитанные как на малообеспеченные слои населения, так и на людей со средним и высоким уровнями дохода.

Для решения проблемы привлечения средств банками можно предложить комплекс мер, направленный на расширение депозитной базы банка за счет внедрения ряда финансовых и маркетинговых инструментов, например, расширения перечня вкладов, выпуска сберегательных сертификатов, выплата процентов по вкладам вперед и т.д.

Таким образом, одним из приоритетных направлений работы банка должно стать постепенное наращивание депозитного портфеля путем проведения грамотной депозитной политики, направленной, в частности, на расширение перечня вкладов, доступных клиентам, введение новых видов услуг для их удобства.

Коммерческие банки должны стремиться к установлению долгосрочных партнерских отношений с каждым клиентом. Для достижения этих целей банк должен прогнозировать и предвосхищать потребности клиентов в банковских продуктах и услугах.

Таковы некоторые возможные пути совершенствования системы привлечения средств клиентов банками и повышения ее роли в обеспечении устойчивости банка.

Данные рекомендации по совершенствованию работы банка на депозитном рынке помогут привлечь большее число клиентов, увеличить объем привлеченных средств банка и принести дополнительный доход как банку, так и клиенту.

Список литературы

- 1.Центральный Банк Российской Федерации. [Электронный ресурс] Режим доступа: <http://www.cbr.ru/>
- 2.Лаврушин О.И. Деньги, кредит, банки. Санкт – Петербург. «Юнити-Дана». 2012. – 278 с.

УДК 622.69

ПРОБЛЕМЫ ОБЕСПЕЧЕНИЯ БЕЗОПАСНОСТИ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ ГАЗОРАСПРЕДЕЛИТЕЛЬНЫХ СИСТЕМ

Калмыкова М.А.

АО «Газпром газораспределение Нальчик», г.о. Нальчик

Переверзева Л.В.

АО «Газпром газораспределение Нальчик», г.о. Нальчик

В статье рассматривается многообразие задач по поддержанию необходимого уровня безопасности предприятий газораспределительной сферы, созданию системы ее управления,

повышению внимания к техническому состоянию газораспределительных систем, концентрации финансовых и материальных ресурсов на выполнении мероприятий, связанных с предупреждением аварий и повышением устойчивости их функционирования.

Ключевые слова: газораспределение, промышленная безопасность, техническое состояние, эксплуатация, инвестиции, кадровое обеспечение

PROBLEMS OF SAFETY OF FUNCTIONING OF GAS-DISTRIBUTING SYSTEMS

Kalmikova M. A., «Gazprom Gas Distribution Nalchik», Nalchik

Pereverzeva L.V., «Gazprom Gas Distribution Nalchik», Nalchik

In article consider variety tasks of maintenance of necessary level of safety of the enterprises of the gas-distributing sphere, to creation of system of its management, increase of attention to technical condition of gas-distributing systems, concentration of financial and material resources on performance of the actions connected with the prevention of accidents and increase of stability of their functioning..

Современная система газораспределения России представляет собой достаточно сложный производственно-технологический комплекс, который включает в себя:

- газораспределительные организации (ГРО), находящиеся на самостоятельном балансе. На сегодняшний день их насчитывается порядка 440 организаций, численность работающих в них составляет 181 тыс. человек, в том числе 51,5 тыс. инженерно-технического персонала;

- газопроводы среднего и низкого давления - более 650 тыс. км;

- газорегуляторные пункты - более 144 тыс.;

- газонаполнительные станции – 160 тыс.;

- пункты обмена газовых баллонов - 6 тыс.

Поддержание этой сложной системы в рабочем состоянии, ее безопасная эксплуатация, обеспечение надежности газоснабжения требуют значительных финансовых и материальных ресурсов, и высокого профессионализма рабочих и специалистов ГРО.

Требования, предъявляемые к промышленной безопасности опасных производственных объектов (ОПО) закреплены в Федеральном законе «О промышленной безопасности» ФЗ-116.

Нормы данного закона регулируют деятельность ГРО, в части обеспечения достаточного уровня безопасности при эксплуатации систем газораспределения.

Законом закреплены социальные, экономические, правовые меры обеспечения безопасной эксплуатации ОПО, предупреждения аварий и ликвидации последствий аварий.

К факторам промышленной безопасности эксплуатации ГРО в соответствии с законом «О промышленной безопасности ОПО» относятся:

- промышленная безопасность объектов;

- обеспечение безопасности личности и общества от аварий на опасных объектах и их последствий.

Система управления безопасностью эксплуатации опасных объектов должна содержать элементы, позволяющие:

- поддерживать уровень промышленной безопасности в тех пределах, в которых риск не превышает допустимых величин;

- своевременно обеспечивать руководство ГРО об уровне обеспечения безопасности функционирования объектов;

- предоставление гарантий контролирующим органам в том, что обеспечивается или будет обеспечен требуемый уровень безопасности эксплуатации объектов.

На степень промышленной безопасности систем газораспределения оказывают существенное множество факторов, среди которых наиболее существенными являются:

- техническое состояние основных фондов;
- наличие источников инвестиций в обеспечение безопасности;
- кадровое обеспечение.

Техническое состояние основных фондов характеризуется расчетным сроком службы оборудования и степенью его изношенности.

Так, в соответствии с требованиями «Правил безопасности систем газораспределения и газопотребления» ПБ 12-529-03 расчетный срок службы газопроводов - 40 лет.

Специалисты ОАО «Росгазификация» оценивают, что в России в 2016 году прослуживших 45 и более лет газопроводов будет насчитываться более 21тыс. км. Данные по срокам службы систем газораспределения приведены в таблице 1

Таблица 1- Возрастной состав систем газораспределения, тыс. км.

Год	35 лет	40 лет	45 лет	50 лет	55 лет
2005	21,8	10,3	3,02	0,367	Нет
2010	40,3	21,8	10,3	3,02	0,367
2015	57,5	40,3	21,8	10,3	3,02

Аудит катодной защиты систем газораспределения показал, что 20% из 72 тыс. катодных станций имеют аварийное состояние или функционируют неэффективно. Более 16 тыс. предприятий газораспределения эксплуатируются более 20 лет.

Полной или частичной реконструкции требуют более 45% газонаполнительных станций (ГНС), их оборудование эксплуатируется 20-30 лет, устарело как физически, так и морально, но отсутствие финансирования не дает возможность комплексно их реконструировать.

Серьезной проблемой является то, что стремительно увеличивается количество полностью амортизированных подземных газопроводов и оборудования. Процент реконструированных газопроводов за последние 3 года не превышает 40%.

Ежегодные суммарные затраты на реконструкцию систем газораспределения (подземные переходы, газопроводы, оборудование и т.д.) составляют порядка 15 млрд. рублей. ОАО «Газпром» ежегодно на реконструкцию газораспределительных систем выделяет порядка 1,5 – 2,0 млрд. рублей.

Но этих средств, конечно же, недостаточно для проведения полной и качественной их реконструкции.

Суммарные потребности в инвестициях на реконструкцию газораспределительных сетей и замену оборудования, выработавших свой ресурс, в масштабах подотрасли сегодня оцениваются в сумму 15 млрд. рублей ежегодно.

Опасение вызывают вопросы эксплуатации газового оборудования внутридомового. В эксплуатации в настоящее время находится более 54 млн. единиц газового оборудования: более 13 млн. водонагревателей, 41 млн. газовых плит, необходимо заменить порядка 10 млн. ед. оборудования.

Значительный износ производственных фондов требует постоянного мониторинга технического состояния газопроводов, газового оборудования, иных инженерных сооружений.

Должны выполняться постоянные работы по диагностике технического состояния объектов для определения остаточного ресурса или необходимости его замены.

Одним из направлений обеспечения безопасности и надежности эксплуатации систем газораспределения является системная научно-техническая поддержка ГРО, внедрение инновационных технологий, технологического оборудования, материалов, средств метрологии и измерения, которые обеспечат надежность, безопасность и экономическую эффективность функционирования систем газораспределения.

Если говорить о дополнительных источниках инвестиций, то ими могут быть тарифы на транспортировку газа ГРО, амортизационные отчисления, инвестиционная надбавка к тарифам.

По данным отчетности, совокупная прибыль ГРО по результатам деятельности составляет в среднем 2,3 – 2,5 млрд. руб. в год. Потенциал амортизационных отчислений ГРО составляет не более 1,5 млрд. рублей в год, повысить величину отчислений в перспективе можно только проведя переоценку балансовой стоимости объектов основных средств ГРО.

Инвестиционная надбавка в пределах 20% к основному тарифу, которая направляется на реконструкцию и развитие систем газораспределения в сумме по газовому хозяйству России составляет порядка 3 млрд. руб., но основная часть этих средств направляется, в основном на новое строительство.

Для покрытия расходов на реконструкцию газораспределительных систем необходимо провести переоценку основных фондов и на ее основе пересмотреть величину амортизационных отчислений.

При разработке региональных программ газификации за счет инвестиционной надбавки необходимо предусмотреть необходимый объем средств на реконструкцию и восстановление систем газораспределения, замену оборудования, на мероприятия по диагностике и повышению устойчивости работы всей системы газораспределения.

Многообразие и сложность стоящих перед ГРО задач, связанных с обеспечением достаточного уровня технического состояния и безопасности эксплуатации систем газораспределения, предъявляют повышенные требования к кадровому составу предприятий газораспределительной отрасли.

Анализ количественных и качественных характеристик кадрового состава свидетельствует о том, что средний возраст сотрудников большинства ГРО составляет 45-47 лет, что является не очень хорошим показателем для будущего подотрасли.

Оптимальной, по мнению специалистов, считается следующая кадровая структура:

- молодые кадры (до 35 лет) - 30%;
- опытные специалисты (от 35 до 45 лет) - 30%;
- зрелые кадры (от 45 до 60 лет) - 30%;
- ветераны (свыше 60 лет) - 10%.

При этом важным моментом является обеспечение преемственности кадров, сочетание молодежи и опытных специалистов.

Вышесказанное позволяет сделать вывод, что рост масштабов развития газового хозяйства, старение основных фондов, многообразие задач по поддержанию необходимого уровня безопасности и созданию системы ее управления, требуют повышенного внимания к техническому состоянию газораспределительных систем, концентрации финансовых и материальных и трудовых ресурсов на выполнении мероприятий, связанных с предупреждением аварий и повышением устойчивости их функционирования.

Список литературы

1. Федеральный закон № 116-ФЗ от 21.07.1997 «О промышленной безопасности опасных производственных объектов».
2. Перечень приоритетных научно-технических проблем ОАО «Газпром» на 2011–2020 гг. (утвержден Председателем Правления ОАО «Газпром» А.Б. Миллером 04.10.2011).
3. Клименко В.А. Анализ действующей нормативной базы в области регулирования эксплуатации ГРС и рекомендации по ее совершенствованию – Электрон. - текстовые дан. – Режим доступа: <http://neftegas.info/upload/iblock/eea/eeaaf538c825e88e7d173a98e929abef.pdf> – Загл. с экрана.
4. Основные направления деятельности ОАО «Газпром газораспределение». – Электрон. - текстовые дан. – Режим доступа: <http://www.gazpromrg.ru/about/goals.php>. – Загл. с экрана.

ВЛИЯНИЕ ИННОВАЦИЙ НА ЭФФЕКТИВНОСТЬ ПРОИЗВОДСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Касумова С.А.

студентка, 4 курс, Филиал СПбГЭУ в г. Кизляре

E-mail: kasumova.7@mail.ru

Аннотация: в данной статье рассмотрена проблема поиска и использования инноваций непосредственно на предприятиях. Существует тесная связь между конкурентными позициями эффективности предприятия и инновационного потенциала.

Ключевые слова: инновация, инновационная деятельность, современные стандарты качества и контроля, инвестиционные проекты, защита авторских прав, интеллектуальная собственность, технико-экономические факторы.

THE IMPACT OF INNOVATION ON THE EFFICIENCY OF PRODUCTION ACTIVITIES

Kasumova S. A.

Branch SPbGEU in Kizlyar,

E-mail: kasumova.7@mail.ru

Abstract: This article considers the problem of search and use of innovations at enterprises. There is a close relationship between the competitive positions of the enterprise efficiency and innovative potential.

Keywords: innovation, innovation activity and modern standards of quality and control, investment projects, copyright protection, intellectual property, technical and economic factors.

Инновация рассматривается как процесс инвестирования в научно-исследовательских и опытно-конструкторских работ для создания новых технологий.

Инновации могут быть использованы для поиска бизнес-потенциала и создать будущее. Но в первую очередь они должны быть использованы в качестве стратегии, чтобы сделать наиболее эффективным на сегодняшний день и привести существующий бизнес как можно ближе к идеалу.

Анализ влияния инвестиций и инноваций в эффективности производства, рассмотрим на примере двух важных показателей: себестоимость продукции и потенциальной прибыли. Анализ выполняется в следующем порядке:

1) рассчитывается выпуск продукции за предыдущий год в ценах, действующих на конец года;

2) определяется себестоимость товаров, произведенных за предыдущий год в ценах на конце года. С этой целью основные элементы затрат, из которых сформировалась себестоимость продукции за предыдущий год, переводятся в ценах и тарифах действовавших на конец предыдущего года;

3) вычисляются затраты на 1 руб. произведенной продукции в целом и по элементам затрат за предыдущий год в ценах и тарифах, действовавших на конец года. Одновременно определяется удельный вес отдельных элементов в их общем объеме;

4) рассчитывается общий объем производства отчетного года (в соответствии с планом и фактические) в ценах, действующих на конец предыдущего года;

5) определяется себестоимость товаров, произведенных в отчетном году, при сохранении условий производства в базовом году и в действовавших на конец прошлого года. С этой целью объем производства продукции в отчетном году (без учета изменения цен

и других условий) умножается на уровень затрат предыдущего года, пересчитанных на цены, действовавшие на конец предыдущего года;

6) исчисляется общая экономия от снижения затрат, которые могут быть получены в планируемом году за счет действий всех технико-экономических факторов.

7) определяется себестоимость общего объема выпуска продукции отчетного года (в соответствии с планом и фактом) в ценах, действовавших на конец базисного года, а также в условиях производства планируемого года. Для этого от стоимости произведенной продукции за отчетный год, рассчитанной по уровню затрат базисного года, вычитается суммарная экономия затрат, полученная за счет совместного воздействия всех технико-экономических факторов;

8) исчисляется уровень затрат на 1 руб. товаров, произведенной в отчетном году (в соответствии с планом и фактом) в ценах на конец отчетного года путем деления стоимости отчетного года в ценах на конец предыдущего и условий производства отчетности году стоимость объема произведенной продукции отчетного года в ценах предыдущего;

9) определяется процент снижения затрат на 1 руб. товаров, произведенных в отчетном году за счет совокупного действия всех технических и экономических факторов. Для этого разница в затратах на 1 руб. продукции отчетного года и предыдущего года делится на затраты (в копейках) на 1 руб. произведенной продукции предыдущего года. Полученный результат умножается на 100;

Для многих российских компаний, с которыми сталкиваются с новым вопросом о конкуренции для них, выживание в жестких условиях рынка, именно инновационная деятельность и ее результаты являются главным условием успеха и эффективности. Таким образом, участники рынка, особенно те, кто занимается производством, для обеспечения своей текущей и перспективной конкурентоспособности обязаны самостоятельно и целенаправленно формировать и осуществлять научно — техническую политику. Научно-техническая политика компании зависит от достижения своей главной цели - максимальное удовлетворение требований потребителей к качеству и количеству продукции при минимально возможных затратах на ее разработки и производства (промышленные, экологические и т.д.). Соответственно, необходимо внедрять новые современные стандарты качества и контроля.

Для общего снижения затрат в производстве нашей страны необходимо реализовывать инвестиционные проекты, связанные со строительством новых объектов в транспортной сети и инфраструктуры для оптимизации транспортных расходов и сократить общее время в транспортировке, развитие определенных областей национальной экономики с использованием передовых технологий. Это в конечном итоге может создать конкурентное преимущество через некоторое время после окончания глобального застоя.

Для того, чтобы решить проблему инноваций необходимо увеличить затраты на приобретение машин и оборудования, патентных прав, лицензий, а также увеличить расходы на исследования. Необходимо разработать законы по защите авторских прав и интеллектуальной собственности в целях ускорения процесса выдачи патентов на изобретения, использование интеллектуальной собственности в инвестиционных проектах. Следует также обратить пристальное внимание на подготовку высококвалифицированных кадров в области управления и маркетинга, способных реорганизовать структуру управления предприятия.

Поиск и использование инноваций непосредственно на предприятиях является актуальной проблемой. Разработка новых технических, организационных и технологических решений, улучшение основных принципов управления в отношении специфики внутреннего рынка создает условия для обновления процессов воспроизводства на предприятиях и обеспечивают дополнительный импульс для экономического роста .

Сохранение традиционных производственных технологий, необходимо направлять часть ресурсов в то же время, чтобы ввести новую технологию, тем самым разнообразить набор аппаратных средств, гибко адаптироваться к обоим эволюционными, постоянно

реализованных инноваций и радикальных инноваций, проводимых периодически. Она должна обеспечивать сочетание непрерывного эволюционного контроля технологических инноваций с контролируемым радикальных инноваций; организация взаимодействия внутренних и внешних элементов системы, являются основными факторами, которые на рынке информационной системы инноваций, отбор проектов из числа альтернатив и представляющих взаимный интерес.

Также необходима поддержка центров, разработки и реализации инновационных проектов, целью которых является развитие инновационной деятельности в России, разработка инновационных проектов методов оценки для привлечения инвестиций в инновационной сфере, совершенствование финансовых механизмов инновационных проектов и различные способы их продвижения на рынке, содействие научной деятельности и ученых, изобретателей, инженеров и технических работников, формирование благоприятного общественного мнения об инновационном потенциале России.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Баранчев В.П. Изучение инновационной активности компании как ее конкурентной силы. Москва, 2012- 152 с.
2. Баранчев В.П. Управление инновационным бизнесом: обзор актуальных идей. Москва, 2011 - 73 с.
3. Патева Б.А. Эффективность развития промышленного предприятия в системе инноваций. Тамбов, 2013 – 25 с.
4. Хучек М. Инновации на предприятиях и их внедрение. Москва, 2011 -64 с.
5. Шабуришвили М. В. Инновационная деятельность как реализация инновационного процесса в масштабах организации. Санкт-Петербург, 2012 – 109 с.

УДК 338

ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ И ПРАКТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ОРГАНИЗАЦИИ ПРОИЗВОДСТВА В ВИДЕ ТЕРРИТОРИАЛЬНОГО КЛАСТЕРА

Коваль А.В.

*Ст.преподаватель
кафедры финансов,
Филиал СПбГЭУ в г. Кизляре
E-mail: Fourtune@mail.ru*

Аннотация: В данной статье рассматривается кластерный подход к организации территориального производства в регионах. Кластерный подход к организации производства позволяет наладить кооперацию и сотрудничество организаций, действующих в одной отрасли, тем самым развивая малый и средний бизнес.

Ключевые слова: производство, кластер, предпринимательство, региональная экономика, социально-экономическое развитие

THEORETICAL AND PRACTICAL ASPECTS OF ORGANIZATION OF PRODUCTION IN THE FORM OF A TERRITORIAL CLUSTER

***Koval A. V. senior lecturer Department of finans,
Branch of St. Petersburg state economic University in city of Kizlyar
E-mail: Fourtune@mail.ru***

Abstract: this article considers the cluster approach to the territorial organization of production in the regions. The cluster approach to organization of production allows to establish the cooperation and collaboration of organizations operating in the same industry, thereby developing the small and medium business.

Key words: production, cluster, entrepreneurship, regional economy, socio-economic development

Перед регионами и муниципальными образованиями всегда остро стоит проблема увеличения занятости населения, создания новых рабочих мест, решить которую можно лишь при стабильных темпах развития научно-технического потенциала, формировании производственной и социальной инфраструктуры, активизации предпринимательской деятельности и поддержке развития науки в регионе.

Создание территориальных производственных кластеров является не только совершенствованием и укрупнением производственного процесса, но и важнейшим условием эффективного социально-экономического развития территорий, способствует повышению конкурентоспособности и экономической независимости регионов.

Организация производства в виде кластера может решить проблему внедрения в производственный процесс принципиально новых технологий, необходимых для повышения его эффективности.

Под кластером понимается группа взаимосвязанных организаций, сконцентрированная на определенной территории, объединенная по функциональному или продуктовому направлению.

Кластерной форме организации производства присущи серьезные преимущества по сравнению с изолированными фирмами: территориальная, функциональная и продуктовая общности позволяют кластерам экономить как на издержках производства, так и на логистических и транзакционных издержках, производственные взаимосвязи позволяют участникам кластера приобрести мощный рыночно-производственный потенциал, упрощает и способствует внедрению инноваций в производственный процесс. Кластерный подход к организации производства позволяет наладить кооперацию и сотрудничество организаций, действующих в одной отрасли, тем самым развивая малый и средний бизнес. [1]

Специфика распределения производительных сил, сложившаяся как под влиянием географо-климатических факторов, так и исторически, в ряде регионов располагает к реализации кластерной организации производства. В качестве примера можно привести Республику Дагестан и ее территориально-производственные объединения по типу кластера: вино-коньячный кластер в Южном Дагестане. В городах Дербент и Избербаш функционируют заводы по производству вино-коньячной продукции, сырьё для которых выращивается в близлежащих селах. Поэтому мы можем говорить о фактическом устройстве кластера, так как есть его «ядро» (завод) и «скелет» кластера - цепочка из взаимодействующих с «ядром» хозяйствующих субъектов (фермеры, КФХ – поставщики сырья, производители сельхозтехники, транспортно-логистические компании и т.д.).

Однако, если с организацией вино-коньячных производств, не только в Дагестане, но и на Юге России есть положительные тенденции - крупнейший собственник виноградников России холдинг «Ариант» увеличил в 2015 году на 40 % площадь своих виноградников, то в других отраслях хозяйства в регионах нет развития и организации производства в виде территориальных кластеров, хотя есть определенные условия и предпосылки для этого. [2]

Например, на территории города Махачкала много лет функционирует «латентный» кластер, представленный множеством цехов по пошиву обуви, организационно-правовая форма деятельности которых - ООО или ИП. Действуя разрозненно, данные производители не смогут добиться существенного экономического эффекта и противостоять внешним вызовам, например, изменениям цен на сырьё, комплектующие и т.д.

Нередко мелкие производители осуществляют предпринимательскую деятельность без постановки на учет в соответствующих органах, либо же не отражая реальных доходов и

численности занятых на конкретном производстве. Следовательно, как федеральный, так региональный и местные бюджеты недополучают средств за счет налоговых отчислений. А в современных экономических условиях и дотационной зависимости ряда регионов страны – это непозволительная роскошь. Сами же предприниматели также не могут в подобной ситуации участвовать в ряде федеральных и региональных программ по поддержке определенного направления или отрасли производства.

Кластер, по своей экономической природе, являясь одним из наиболее эффективных инструментов повышения производительности труда, в сложившейся ситуации не использует все свои преимущества, так как в производстве внутри него не внедряются новые технологии, не привлекаются инвестиции, не ведется никаких маркетинговых исследований, а следовательно не вырабатывается маркетинговая политика, а без этих составляющих невозможно говорить о долгосрочных перспективах этих производителей, ведь вся их хозяйственная деятельность направлена на достижение конкретного результата производства конечного продукта, который должен быть узнаваем, т.е. быть брендом. [1]

Кластер, объединяя мелких производителей и связанные с ними хозяйствующие субъекты, представляет собой организационную форму, которая получит значительное количество преимуществ за счет высокой производительности, эффективности и гибкости в процессе организации предпринимательской деятельности и предполагает получения преимуществ от таких факторов как географическое положение, сотрудничество, специализация, кооперация, инновации и т.д.

Реально работающий, территориальный кластер выстраивает своего рода «цепи» создания продукции, товаров и услуг доведения их до потребителя, что способствует решению стратегических проблем эффективного использования сырьевого, производственного, природного, историко-культурного потенциала конкретной территории, развития всего региона и обеспечения его экономического роста.

Объединению разрозненных производителей, небольших фирм и индивидуальных предпринимателей в кластер, будут способствовать усилия региональных властей и бизнеса по формированию и развитию территориальных кластеров и выделение их в приоритетное направление социально-экономического развития региона и активная поддержка реализации инвестиционных проектов, способствующих взаимовыгодному сотрудничеству предприятий, повышению инвестиционной активности и формированию благоприятного имиджа территории.

Список литературы

1. А. Н. Асаул. Организация предпринимательской деятельности. Учебник. СПб.: АНО ИПЭВ, 2009. 336с.

2. РосБизнесКонсалтинг/ информационное агентство. [Электронный ресурс] /Крупнейший собственник виноградников в России увеличил земли на 40%/ Режим доступа: <http://www.rbc.ru/ins/business/28/05/2015/>

УДК 338

ОЦЕНКА И ПУТИ УЛУЧШЕНИЯ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ПРЕДПРИЯТИЯ

Магомеднебиева С.К.

Студентка, 4 курса направления Экономика,

профиль «Финансы и кредит»

Филиал СПбГЭУ в г. Кизляре

E-mail: Fourtune@mail.ru

Научный руководитель: старший преподаватель

Коваль А.В.

Аннотация: В рыночных условиях предприятия имеют не только полную экономическую свободу, но и несут полную материальную ответственность за свои действия. Это определяет особенность управления финансами хозяйствующих субъектов.

Ключевые слова: предприятие, финансовое состояние, финансовый анализ, дебиторская задолженность, управление финансовой деятельностью.

EVALUATION AND WAYS OF IMPROVING THE FINANCIAL CONDITION OF THE COMPANY

*Magomedalieva S. K. a student of the 4th course of Economics,
the profile "Finance and credit"*

Branch of St. Petersburg state economic University in city of Kizlyar

E-mail: Fourtune@mail.ru

Scientific adviser: senior lecturer A. V. Koval

Abstract: In a market environment companies have to not only complete economic freedom, but also bear full responsibility for their actions. This determines the particularity of financial management of business entities:

Key words: enterprise, financial state, financial analysis, accounts receivable, financial management.

В структуре рыночных отношений и в механизме их регулирования огромную роль играют финансы, которые являются их неотъемлемой частью и одновременно важным инструментом реализации экономической политики. Нестабильная экономическая конъюнктура диктует свои условия: важно хорошо знать природу финансов, глубоко разбираться в особенностях их функционирования, видеть способы наиболее полного их использования в интересах эффективного развития предприятия. В рыночной экономике эффективная работа предприятий способствует обеспечению экономического роста, инвестиционной привлекательности, созданию рабочих мест, повышению уровня и качества жизни населения.

Функционирование предприятий в рыночных условиях предполагает не только полную экономическую свободу, но и полную материальную ответственность за свои действия. Это определяет особенность управления финансами хозяйствующих субъектов: требуется глубокий анализ финансового состояния не только своего предприятия, но и предприятий-конкурентов и деловых партнеров. Безусловно, эти меры вызваны необходимостью обеспечения устойчивости всей отраслей хозяйства и промышленности.

Финансовый анализ применяется не только для оценки финансового состояния компании, но и для выявления направлений его стабилизации и улучшения. Анализ финансового состояния предприятия дает представление о том, в каких конкретных направлениях вести эту работу. В соответствии с этим результаты анализа дают ответ на вопрос, каковы способы улучшения финансового состояния предприятия в конкретный период его деятельности. [1].

Наиболее важной характеристикой текущего финансового состояния предприятия является его ликвидность (способность своевременно и в полном объеме отвечать по обязательствам). К внешним относятся обязательства перед фискальной системой (налоги, штрафы, пени, а также платежи в различные фонды); обязательства перед банками и финансовыми компаниями, т. е. перед финансово-кредитной системой; обязательства перед кредиторами за поставленную им продукцию (выполненную работу).

Внутренние – это обязательства перед работниками предприятия и акционерами (оплата труда, премии, дивиденды и т. п.). Несвоевременные выплаты заработной платы

персоналу, налогов и других платежей в бюджет – явный признак неплатежеспособности организации. В современных экономических условиях финансово-экономическое положение большинства отечественных предприятий характеризуется следующими особенностями: ростом дебиторской и кредиторской задолженности

Этому способствует не только непростая экономическая обстановка, но и наличие проблем в системе управления кредиторской и дебиторской задолженностью на отечественных предприятиях.

Увеличение кредиторской задолженности приводит к увеличению доли просроченной кредиторской задолженности в целом, а также росту коэффициента просроченных обязательств. Предприятиям необходимо комплексно подходить к разработке программы по повышению эффективности управления долговыми обязательствами, в соответствии с которой необходимо пересмотреть отношения с кредиторами, разработать стратегию управления в плане привлечения и использования заемного капитала. В рамках оптимизации кредиторской задолженности предприятия могут применять мероприятия по ее реструктуризации, внедрять системы взаиморасчетов и контролинга. [2].

Снижение дебиторской задолженности должно также являться важнейшим направлением финансовой политики предприятия, так как сокращения дебиторской задолженности будет способствовать увеличению не только оборотных средств предприятия, но и может использоваться как источник финансирования кредиторской задолженности. [2].

Для уменьшения дебиторской задолженности предприятиям следует пересмотреть клиентские базы и внедрить оценку надежности контрагентов, например, с помощью анализа дебиторов и последующим их ранжированием. Проведение подобного анализа позволяет классифицировать дебиторскую задолженность по степени важности и методам контроля, при этом контрагенты-дебиторы делятся на три категории в зависимости от стоимостного выражения дебиторской задолженности: 1 - наиболее ценные; 2 – промежуточные; 3 - наименее ценные. Для дебиторов третьей группы целесообразно будет принять решение об отгрузке товара только по предоплате. Для дебиторов второй группы принимается решение об ограниченном кредитовании, взимание аванса в размере фиксированного процента от объема отгрузки. Как правило, не ниже 25 процентов от общей суммы договора. Дебиторы, относящиеся к первой группе, требуют повышенного внимания и дополнительной работы по ужесточению условий договоров, уменьшения риска непогашения задолженности, так как небольшая просрочка долга этой категории плательщиков может ухудшить финансовое состояние организации. Для этой категории дебиторов можно рекомендовать применять систему предоставления скидок.

Данные мероприятия, на мой взгляд, должны помочь предприятиям в нелегкое для них время.

Список литературы

1. Басовский Л.Е., Лунева А.М., Басовский А.Л. Экономический анализ. - М.: Инфра-М, 2014.
2. Бердникова Т.Б. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия. – М.: Инфра-М, 2015.

УДК 330

СОВРЕМЕННЫЕ ПРОБЛЕМЫ СТРАХОВОГО ПОСРЕДНИЧЕСТВА И ПУТИ ИХ РЕШЕНИЯ

Магомедова Д.А.

*студентка 3 курса направление «Экономика»
профиль подготовки «Финансы и кредит»*

Аннотация: В данной статье рассматриваются проблемы развития страхового посредничества в РФ, которые связаны с реформированием законодательства. Выявляются проблемы совершенствования института страхового посредничества, автоматизации страховой деятельности и улучшения качества работы страховых посредников.

Ключевые слова: страховые посредники, страховой рынок, страховой сертификат, страховые агенты и брокеры

MODERN PROBLEMS IN INSURANCE MEDIATION AND THE WAYS OF THEIR SOLUTION

Magomedova D.A.

*student 3 courses Economy direction
preparation profile "Finance and credit"*

dianka_magomedova_95@mail.ru

Abstract: This article discusses the development of insurance mediation in Russia that is connected with the reform legislation. Identifies the problems of improving the institution of insurance mediation, insurance automation and improve the quality of work of insurance intermediaries.

Keywords: insurance intermediaries, insurance market, insurance certificate, insurance agents and brokers

Исследования мирового страхования говорят о том, что страховые отношения наибольшее развитие получили в странах, в которых активно используются посредники в качестве канала продаж. В последнее время руководители страховых компаний начинают обращать должное внимание на действующие агентские сети и их развитию, тем более повышению профессионализма посредников. Безусловно, управление агентскими сетями сопряжено с многочисленными трудностями. Деятельность страховых агентов в РФ в настоящее время связана с серьезными проблемами, которые были проанализированы в работе.

В современном мире обойтись без страхования уже невозможно. Несмотря на это, процесс реализации страховой услуги затруднен как в связи со сложностью предлагаемого продукта, так и в связи с фактической разобщенностью продавца и покупателя в пространстве и времени. Поэтому на данном этапе возникает необходимость наличия связующего элемента между ними, в качестве которого выступают страховые посредники: агенты и брокеры, являющиеся важнейшей движущей силой развития современного страхования.

В последнее время все чаще в периодических изданиях появляются публикации о роли посредников в развитии страхового дела. И это не безосновательно, ведь работа страховых агентов в РФ связана с серьезными проблемами, а их нерешенность становится серьезным препятствием развитию отечественного страхования в целом. Рассмотрим эти проблемы и пути их решения более подробно.

Наболевшей проблемой является сертификация института страхового посредничества в России. В развитых странах законодательно закреплены требования к страховым агентам о получении минимально необходимой специальной подготовки [3.С.304]. Содержание этих требований различно: например, минимальные сроки профессионального обучения в разных странах составляют от двух недель до нескольких месяцев. На данный момент законодательное регулирование деятельности страховых агентов в РФ развито слабо. Исследования мирового страхования говорят о том, что страховые отношения наибольшее развитие получили в странах, в которых активно используются

посредники в качестве канала продаж. В последнее время руководители страховых компаний начинают обращать должное внимание на действующие агентские сети и их развитию, тем более повышению профессионализма посредников. Безусловно, управление агентскими сетями сопряжено с многочисленными трудностями. Деятельность страховых агентов в РФ в настоящее время связана с серьезными проблемами, которые были проанализированы в работе.

В современном мире обойтись без страхования уже невозможно. Несмотря на это, процесс реализации страховой услуги затруднен как в связи со сложностью предлагаемого продукта, так и в связи с фактической разобщенностью продавца и покупателя в пространстве и времени. Поэтому на данном этапе возникает необходимость наличия связующего элемента между ними, в качестве которого выступают страховые посредники: агенты и брокеры, являющиеся важнейшей движущей силой развития современного страхования.

Также в случае внесения в закон изменений исчезнет необходимость применять меры, направленные на то, чтобы привязать агента к конкретной компании. Агент, имеющий сертификат одной страховой компании, не будет вправе передать часть портфеля или весь портфель иному страховщику, в противном случае его ждет отзыв сертификата или даже запрет на осуществление деятельности в качестве страхового агента сроком на 3 года.

Следующей проблемой является незащищенность результатов деятельности страховых посредников во взаимоотношениях со страховыми компаниями. На современном этапе развития отечественного страхового рынка довольно распространенной является практика, когда страховые компании пытаются присвоить результаты деятельности страховых посредников, существующие в форме созданной ими клиентской базы.

При этом страховщик использует готовые результаты проделанной страховым посредником работы, заключающиеся в выявлении наиболее актуальных страховых потребностей страхователя и их формализации в основных условиях программы страхования. Другой разновидностью подобной практики является присвоение уже действующего страхового портфеля, когда при возобновлении договоров страхования страховая компания вступает в непосредственное взаимодействие со страхователем, отказывая посреднику в выплате причитающегося ему вознаграждения или пытаясь снизить его до заведомо неприемлемого для посредника уровня.

Такая ситуация серьезно препятствует полноценному развитию страховых посредников и рынка в целом [1.С.42]. Во-первых, у потребителей страховых услуг снижается заинтересованность в использовании услуг страховых посредников. Во-вторых, когда страховой посредник не получает адекватной компенсации произведенных затрат, нарушается процесс его воспроизводства как субъекта предпринимательской деятельности.

Также к числу проблем института посредничества относится низкая страховая культура в обществе. В обществе, где «низкая культура страхования», страховой агент представляется массовому сознанию как человек, который обманывает других, наживается на чужом несчастье. И хотя в действительности это не так, в глазах простого человека страховой агент, тем не менее, ассоциируется с несчастьем и страхом - потому что он говорит о несчастьях. А если вдруг ничего не случилось, и срок страхования прошел, то клиент понимает, что зря потратил деньги, то есть чувствует себя обманутым. В результате он считает, что на его страхе кто-то нажился. Страховой агент - это не просто продавец услуги, его миссия - нести страховую культуру российскому населению [2.С.19]. Страховые продукты, предлагаемые агентом, должны давать человеку чувство защищенности, а также уверенности в своем материальном благополучии. Следовательно, можно констатировать факт, что в массовом сознании продолжается формирование некоего негативного образа страхового агента.

В современный период развития отечественного страхового рынка, в связи с расширением страховых услуг значительно повышаются требования к знаниям и профессиональному уровню страховых агентов. Сегодня представителю страховой компании трудно добиться значительных успехов, используя лишь упорство, настойчивость и навыки убеждения. Страховщики, применяя информационные технологии, стремятся создать «безупречную» модель страхового агента - хорошо технически оснащенного работника, обладающим набором определенных качеств, знаний и навыков, способного оценить ситуацию и своими действиями добиться успеха. К сожалению, многие страховые агенты сегодня не отвечают современным требованиям. На рынке страховых услуг России агентскими продажами занимаются в основном женщины средних лет, без специального образования и слабым представлением о потребительском спросе. Хотя в последние года 2-3 ситуация начала меняться в лучшую сторону, и страховыми агентами становятся молодые и энергичные люди, имеющие экономическое и юридическое образование.

Проблема мошенничества при участии страховых агентов является одной из наиболее обсуждаемых сегодня на российском страховом рынке. Вопрос о том, как эффективнее бороться с мошенниками, до сих пор остается актуальным. Мошенничество с участием страховых посредников пока является наименьшим злом по сравнению с обманом страхователей страховщиками и наоборот [З.С.304]. Однако уже сейчас очевидно, что назрела необходимость активизации деятельности государства и общества в борьбе с нарастающим количеством мошеннических действий в области страхового дела. Страховой рынок еще не совсем развит и защищен. По этой причине в этой сфере наблюдаются многочисленные случаи мошенничества, что подрывает доверие населения к страховому бизнесу. Ранее мошенничество в страховании носило более индивидуальный характер, в настоящее время обманом занимаются целые группы аферистов. К сожалению, довольно часто в качестве мошенников или пособников выступают сами страховые агенты. В настоящее время для противодействия мошенникам страховщики активно сотрудничают с правоохранительными органами по поводу разработки совместных мер по снижению мошенничества в сфере страхования. Бывают ситуации, когда страховые агенты продают полисы по более низкой цене и на более короткий срок. При этом документ выполнен на бланке, который уже списан или который агент позже объявит утерянным. В другом случае страховые бумаги печатаются с использованием струйного принтера и даже визуально отличаются от оригинала. Естественно, при предъявлении такого полиса будет отказано в выплате страхового возмещения [1.С.42]. При данном типе мошенничества страдают обе стороны: виновным объявляют либо страховую компанию, либо страхователя. Современный этап развития отечественного страхового посредничества требует закрепления страхового агента за одной страховой компанией. В российском страховании агенты традиционно являлись представителями конкретного страховщика - посредниками между страховщиком и страхователем.

Однако в последние годы они фактически стали по своему функциональному статусу страховыми брокерами. При этом участились случаи их недобросовестного поведения и мошенничества. Нередко агенты продолжают страховать клиентов, хотя лицензия их конторы уже приостановлена.

Таким образом, можно отметить, что до сегодняшнего дня остается множество нерешенных проблем, связанных со страховой посреднической деятельностью. Необходимо поднять страховую культуру населения, улучшить техническое оснащение агентов.

Важным моментом является совершенствование законодательной базы и введение сертификации страховых агентов. В то же время, оценивая ближайшее будущее, считаем самым перспективным направлением страхового бизнеса развитие розничных страховых

услуг посредством института посредничества. Решение проблем обязательно должно иметь поддержку со стороны государства, особенно в области страхового и налогового законодательства, поскольку, только решив существующие проблемы, можно добиться развития страхового бизнеса и посреднической деятельности в страховании, которая является важным фактором развития страхового рынка в России.

Список литературы:

1. Коломин Е. Основные направления укрепления взаимодействия государства и страховой системы // Финансы. - 2014. - № 7. - С. 42.
2. Краснов В.Ю. Классификация страховых посредников // Страховое дело, №8, г. Москва, 2013 г.
3. Савенко О.Л. Система страхования рисков инновационного развития финансовой системы / коллективная монография Приоритеты инновационного развития финансовой системы под ред. д.э.н., проф. Алешина В.А. М.: Вузовская книга, 2013. - 304 с

УДК 33

ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ СТРАХОВАНИЯ В РОССИИ

Магомедова К.Р.

*студента 4 курса профиль подготовки «Финасы и кредит» Санкт-Петербургский
государственный экономический университет, филиал в г.Кизляре
Научный руководитель: ст. преподаватель*

Коваль А.В.

Аннотация: Сегодня публикуют множество прогнозов российского экономического развития, характеризующих будущее страны в самых темных тонах. За последние три года российская экономика испытывает серьезные проблемы, связанные с падением цен на углеродное сырье: вследствие чего девальвация национальной валюты, бюджетный секвестр, стагнация экономики, падение уровня реального дохода населения (2014г.-99,6%; 2015г.-95,3%), продовольственный дефицит и т. д. И это еще не все, чем может столкнуться российская экономика, связи с обострившимися отношениями с Турцией.

Будущее страховой отрасли тесно взаимосвязано с экономическим развитием государства, общие проблемы ожидаются и в ней. Страховому рынку в России не предвещают ничего особо хорошего. Страхование в Российской Федерации должно способствовать защите прав страхователей, совершенствованию рискового менеджмента на финансовых рынках, также созданию эффективной пенсионной системы в стране и развитию малого и среднего предпринимательства.

Ключевые слова: страхование, страховой рынок, страховые отношения, страхователь, обязательное страхование, добровольное страхование.

PROBLEMS OF INVESTMENT DEVELOPMENT OF THE MARKET OF RUSSIA

Magomedova Karina Rajabova

*4th year student of the profile of preparation "FINAS and credit" Saint-Petersburg state economic
University, branch in the city of Kizlyar
Scientific adviser: senior lecturer Koval. A. V.*

Abstract: Today publish many forecasts of the Russian economic development characterizing the country's future in the darkest colours. Over the past three years, the Russian economy is experiencing serious problems associated with the drop in the price of carbon raw

material as a result of the devaluation of the national currency, the budgetary sequestration, economic stagnation, falling real income levels of the population based 2014.-99,6 %; 2015.-95,3 %), food deficit, etc. And that's not all that can confront the Russian economy, in connection with the aggravated relations with Turkey.

The future of the insurance industry are closely linked with the economic development of the state, the General problems are expected in it. The insurance market in Russia are not particularly good. Insurance in the Russian Federation should contribute to the protection of the rights of policyholders, improving risk management in the financial markets, also the creation of an effective pension system in the country and development of small and medium-sized businesses.

Key words: insurance, insurance market, insurance relations, the insurer, compulsory insurance and voluntary insurance.

Для оценки состояния современного страхового рынка целесообразно сравнить некоторые его показатели в разрезе стран. Так, если страховая премия в расчете на одного жителя в Японии составляет около 4,5 тысячи долларов, в Швейцарии - 3 тысячи, в США - 2,5 тысячи, то в России - лишь, около 40 долларов. В валовом внутреннем продукте в развитых странах доля совокупной страховой премии равняется 8-10 %, а в Российской Федерации - примерно 1,5 %. Расходы австралийцев на добровольное страхование составляют примерно 10 % общего достатка, американцев - свыше 15 %, россиян - около 2 долларов в год. Как видно, само содержание и масштабы страховых операций на зарубежном и отечественном страховом рынке просто несопоставимы.

Сегодняшний рынок страхования в России пришел к этапу стагнации следом за всей экономикой. Его темпы роста находятся на уровне инфляции.

Наиболее существенное торможение произошло в страховании имущества предприятий, заемщиков и КАСКО. Вслед за сокращением темпов роста ухудшились финансовые результаты. Сегодня наибольшие проблемы выделяются в автостраховании. Рентабельность собственных средств представителей страхового рынка снизилась до минимального значения за предшествующие 5 лет- до 6,1 %. Страховые компании приняли определенные меры для увеличения тарифов КАСКО и санации портфелей. Тем не менее, бизнес автострахования остался убыточным. Наиболее остро для рынка страхования в 2013 году встал вопрос увеличения тарифов ОСАГО. Из движущей силы ОСАГО преобразовалось в главный источник проблем страховых компаний. [2,с. 415]

Несмотря на изменения экономики, государство не поднимало государственный тариф. Убыточность роста и автострахование потянуло вниз вслед за собой общие показатели. Кроме того, сейчас обостряются взаимоотношения страховщиков со своими клиентами. Первой причиной этому стало регулирование данной сферы Законом о правах потребителей. Сложности обусловлены и тем, что нынче страховщики обязаны урегулировать убытки в течение 20 дней. Однако, это довольно сложно, особенно в случае проявления мошеннических деяний. К примеру, в европейских странах для этого дается 60 дней, то есть в 3 раза больше.

В 2014 году на страховой рынок серьезно повлияли события, произошедшие в туристической отрасли. Суть проблемы состоит в том, что малые фирмы с количеством сотрудников 2-3 человека взяли ответственность на огромные суммы. Никто даже и предвидеть не мог, как санкции и увеличение курса валют повлияет на поток туристов, который сократился в несколько раз. Большая часть банкротств была обусловлена именно снижением рынка и отсутствием возможности реализации туристических путевок. Контролировать все компании, которым выдаются лицензии, Ростуризм, к сожалению, не может. Тем не менее, недостаточность у них страхового покрытия довольно очевидна. Однако, вся ответственность была переложена на страховщиков, которые и понесли убытки. [4,с.371]

Оценивая в целом страховой рынок, стоит отметить положительный факт появления его регулятора в лице Центрального Банка. Данный подход имеет видимые преимущества -

ЦБ видит весь финансовый рынок, а не только отдельные секторы. Сами страховщики отметили данное событие своей удачей при вхождении в 2015 год вместе с мощным регулятором.

Для всех 2014 год оказался очень трудным. Несмотря на то, что рынок добился реформы ОСАГО, он претерпел множество отрицательных событий:

- 1.рост убыточности в автостраховании;
- 2.негативное развитие судебной практики;
- 3.увеличение мошенничества.

В кризисную стадию перешло и автоКАСКО. Рентабельность бизнеса рухнула вместе с падением рубля. Одновременно страховой рынок утрачивал силы на:

1. снижении в ряде отраслей программ страхования;
2. спаде платежеспособного спроса;
3. ничем необоснованном демпинге. [2,с.137]

Возможные перспективы защиты на перестраховочном рынке сразу же перекрывались санкционными ограничениями. В текущем году ожидается в общем углубление кризиса на рынке страхования. Многие его представители уже в конце 2014 года стали сокращать персонал, серьезно сокращать бюджеты, экономить на всем, чем возможно. По оценкам экспертов, рост рынка в случае ухода страны в стагнацию составит не более 5-10%. Некоторые предвещают и еще меньше.

Среди главных сил выделяют корректировку по ОСАГО и рост и развитие страхования жизни и КАСКО. Вследствие сокращения медицинских бюджетов, возможно подрастет и медицинское страхование. При этом предполагается, что добровольное медицинское страхование и страхование жизни увеличатся значительно больше КАСКО и ОСАГО, тормозящиеся снижением спроса на автотранспорт, обусловленного, в свою очередь, резким ростом цен.

Как отмечается аналитиками, негативные тренды в нашей экономике окажут пагубное влияние на корпоративный сектор. Некоторые представители страхового рынка видят более позитивное будущее, чем рыночные тенденции. Однако, вероятнее всего, это опасные и глубокие заблуждения. Ведь страхование - это производная от макроэкономики. О неутешительной ситуации свидетельствуют прогнозы по производственному сектору, продажам на автомобильном и туристическом рынках. [3,с.509]

Современный российский страховой рынок находится в худшей ситуации, характеризующейся:

- 1.резким сокращением темпов прироста страховых взносов;
2. драматическим ростом убыточности;
- 3.достижением минимального значения за последние 5 лет рентабельности собственных средств страховщиков;
- 4.постоянным откладыванием решения таких жизненно значимых для рынка страхования вопросов, как увеличение тарифов по ОСАГО в автостраховании и введение налоговых льгот в страховании жизни граждан.

Проблемы отсутствия стимулирования страхования жизни, включая отсутствие льгот в налогообложении, предусмотренные стратегией развития страховой деятельности, все еще не решены. Российская экономика все еще никак не может начать использовать возможность страхования жизни в качестве источника «длинных денег». Все еще не реализованы, предусмотренные дорожной картой стратегии, важнейшие для рынка меры:

- 1.включение представителей страхового рынка в пенсионную систему страны;
- 2.выравнивание налогообложения с Негосударственным Пенсионным Фондом по корпоративным пенсиям;
- 3.введение для физических лиц налоговых льгот.

Отсутствие желания некоторых государственных структур в России решать насущные проблемы рынка страхования деструктивно. В свою очередь, любые вопросы касательно

развития отдельных сегментов данного рынка необходимо решать параллельно. Иначе долгосрочная стагнация не минуема.

Таким образом, сегодня российский рынок страхования только частично выполняет свою социально-экономическую функцию. Эта отрасль обеспечивает юридические лица и граждан лишь основной защитой от возможных рисков. Она не является серьезным элементом развития финансового сектора страны, не играет существенной роли в андеррайтинге медицинских рисков и в финансовом обеспечении по старости граждан.

В виду того, что сложившаяся на рынке страхования в России ситуация только прогрессирует, без проведения реформы регулирования не обойтись.

Список литературы:

- 1.Алиев Б.Х., Махдиева Ю.М. Страхование, издательство: ЮНИТИ-ДАНА, 2015 г.- 2, с. 415.
- 2.Агеев Н.Р. Страхование: теория, практика и зарубежный опыт. - М.: Юность, 2014. - 4, с.371.
- 3.Александров А.А. Страхование. - М.: ПРИОР, 2014. - 2,с.137.
- 4.Шахов В.В. Страхование. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2013 г.-3,с.509.

УДК 334

ПОСТРОЕНИЕ ИЕРАРХИЧЕСКОЙ СИСТЕМЫ ПОРЯДКОВ ПРИНЦИПАЛОВ И АГЕНТОВ В СЕТЕВОЙ ИНТЕГРИРОВАННОЙ ИННОВАЦИОННОЙ СТРУКТУРЕ КАК ФАКТОР РОСТА ЕЕ ИННОВАЦИОННОЙ ВОСПРИИМЧИВОСТИ В КОНТЕКСТЕ РЕГИОНАЛЬНОГО ИННОВАЦИОННОГО РАЗВИТИЯ

Мороз В.Н.

*Соискатель ученой степени кандидата экономических наук
Балтийский федеральный университет им. И. Канта,
Институт экономики и менеджмента, Калининград, Россия
E-mail: morozvadim@rambler.ru*

Аннотация.

В статье изложено оптимальное с точки зрения автора построение системы принципал-агентских отношений в региональной сетевой интегрированной инновационной структуре с позиции роста ее инновационной восприимчивости и инфильтрации последней в региональную экономику. Особое внимание уделено созданию условий для роста параметров порядка, характеризующих данную восприимчивость, выделенных исследователями Института экономики Уральского отделения Российской академии наук О.А. Романовой, Т.А. Нелюбиной.

Ключевые слова: сетевая интегрированная инновационная структура, система порядков принципалов и агентов, инновационная восприимчивость, параметры порядка, уровень согласованности ценностей, уровень информативности, уровень рефлексивности, уровень разнообразия связей между компонентами, уровень кластеризации.

BUILDING OF THE SYSTEM OF ORDERS OF PRINCIPALS AND AGENTS IN THE NETWORK INTEGRATED INNOVATION STRUCTURE AS A FACTOR OF ITS INNOVATIVE SUSCEPTIBILITY IN THE CONTEXT OF REGIONAL INNOVATION DEVELOPMENT

Moroz V.N.

Applicant degree of candidate of economic sciences

Abstract.

The article focuses its attention on the optimal building of the system of principal-agent relations in the regional network integrated innovation structure, from the point of view of the author, from the perspective of its innovation susceptibility and its infiltration in the regional economy. The special attention is given to the creating conditions for growth of the order parameters that characterize this susceptibility, are identified by the researches of the Institute of Economics at the Russian Academy of Sciences (Ural Branch) O.A. Romanova, T.A. Nelyubina.

Keywords: network integrated innovation structure, system of orders of principals and agents, innovation susceptibility, order parameters, level of consistency of values, level of informationalness, level of reflexiveness, level of variety of communication between components, level of clustering.

В настоящее время инновационная деятельность предприятий является важнейшим условием развития и конкурентоспособности как их самих, так и экономики региона их расположения в целом. В качестве одной из наиболее перспективных форм организации указанной деятельности в современных исследованиях выделяется сетевое взаимодействие предприятий и создание сетевых интегрированных инновационных структур. Вместе с тем, для успешной реализации инновационных проектов в рамках обозначенных структур требуется построение системы взаимоотношений между участниками, способствующей активному восприятию изменений, вызываемых инновационными процессами.

Т.А. Нелюбина способность к данному восприятию классифицирует как инновационную восприимчивость. Степень восприимчивости социально-экономических систем к изменениям, вызванным инновационным процессом, может быть, по ее мнению [1, с. 8,9], выражена через параметры порядка. Среди параметров порядка О.А. Романова, Т.А. Нелюбина выделяют следующие [2, с. 70, 76, 77, 78]: 1) уровень согласованности ценностей – отражает глубину рефлексивных образов у субъектов системы, наличие или отсутствие общего направления движения компонентов (вектора) в сложной среде, наличие направляющей для их самоорганизации в виде перечня согласованных ценностей; 2) уровень информациональности – отражает способность компонентов системы генерировать и использовать новую информацию на основе знаний, определяется путем оценки каждого компонента системы на предмет информациональности и расчета доли информациональных компонентов в системе, средним количеством фактов информациональности, приходящихся на один компонент системы либо долей информациональных сегментов в экономике рассматриваемой системы (сектор производства знания – научно-исследовательские организации, сектор производства информационных технологий и сектор распространения информации и культурных услуг – радио и телевидение; печатные издания; театры, музыка, киноиндустрия; Интернет услуги; почтовые услуги); 3) уровень разнообразия связей между компонентами – отражает количество взаимных связей между компонентами системы; 4) уровень кластеризации – отражает структуру взаимных связей между компонентами с точки зрения тенденции их распределения; 5) уровень рефлексивности – отражает представленность и степень кооперации элементов системы, способных к осознанию системы и ее компонентов, себя в системе, факторов окружающей среды, способных моделировать и вариативно прогнозировать.

Для обеспечения роста инновационной восприимчивости сетевой интегрированной инновационной структуры как социально-экономической системы в соответствии с вышеизложенными параметрами порядка целесообразно, по нашему мнению, построение в рамках данной структуры иерархии принципалов – предприятий, уполномочивающих других участников выступать в роли агентов, а также самих агентов – участвующих организаций, действующих по поручению принципалов. В качестве принципала первого порядка можно

обозначить «ядро» структуры, осуществляющее общую координацию совместной деятельности участников и задающее ее установки, тогда в роли принципала второго порядка может выступать служба поддержки взаимодействия – специально сформированная в рамках сетевой структуры служба, включающая в свой состав специалистов из всех участвующих предприятий и выполняющая функции регулирования процессов обмена знаниями и технологиями с целью их стимулирования; управления информационными потоками между участниками для их оптимизации; аккумуляции знаний всех участвующих организаций и их буферизации, т.е. сбора, хранения и последующего распространения с обеспечением доступа к ним для всех участников; и, кроме того, привлечения новых партнеров. Принципами третьего порядка в этом случае станут предприятия, привлекающие в рамках сетевого взаимодействия агентов среди других участников для выполнения своих задач, соответствующих установкам «ядра». Принципами четвертого порядка здесь будут организации, привлекающие партнеров из числа фирм-поставщиков, с целью поставки им оборудования, необходимого для выполнения заказов, размещенных принципами третьего порядка, например, научные учреждения, выполняющие исследования по заказу производственных предприятий и обращающиеся к указанным поставщикам.

Аналогичным образом целесообразно также классифицировать агентов. В качестве агента первого порядка мы рассматриваем службу поддержки взаимодействия, регулирующую контакты между участниками, в соответствии с целями и задачами, установленными «ядром». К агентам второго порядка могут быть отнесены предприятия, выступающие в роли принципалов третьего порядка, а к агентам третьего порядка – принципалы четвертого. Тогда агентами четвертого порядка станут привлекаемые последними предприятия-участники структуры и «виртуальные организации» – предприятия, партнерские отношения с которыми устанавливаются исключительно с целью решения конкретной задачи и на необходимый для этого срок.

Вышеизложенная иерархическая система будет способствовать росту инновационной восприимчивости сетевой интегрированной структуры по ряду параметров порядка. Детальное распределение функций и обязанностей между участниками и их ролей в качестве принципалов и агентов в значительной мере повысит уровень рефлексивности как отдельных участвующих предприятий, так и структуры в целом, за счет четкого осознания каждым из них особенностей данной структуры, своего места в ней и отношений с другими входящими организациями. Наличие службы поддержки взаимодействия, координирующей информационные потоки, аккумулирующей и распространяющей знания и информацию, и выступающей в роли агента первого и принципала второго порядка, т.е. наиболее информационного компонента, непосредственно связанного с «ядром», значительно повысит уровень информативности, посредством увеличения доли информационных компонентов среди предприятий-участников за счет интенсификации процессов обмена информацией и знаниями, и, кроме того, уровень рефлексивности, поскольку распространяемая обозначенной службой информация может также касаться внешней по отношению к структуре среды и достижений и вклада в совместную деятельность других участников, что создаст благоприятные условия для осознания каждым из них факторов указанной среды и других компонентов сетевой интегрированной структуры как системы. Принципал-агентские отношения между организациями различных типов, например, научно-исследовательскими учреждениями и частными фирмами, позволят в существенной мере расширить разнообразие связей между участвующими предприятиями. Выделение «ядра» в качестве принципала первого порядка, являющегося главным принципалом не только для службы поддержки взаимодействия – своего непосредственного агента – но и для всех других агентов, будет содействовать формированию единых установок функционирования структуры, имеющих отношение как к совместной деятельности, так и к организационной культуре входящих предприятий, что будет способствовать повышению уровня согласованности ценностей и, кроме того, создаст благоприятные условия для роста уровня

кластеризации, поскольку данный параметр, как отмечают О.А. Романова, Т.А. Нелюбина [2, с. 42], можно рассматривать как результат согласованных ценностей в системе.

Инновационная восприимчивость сетевой интегрированной структуры, возрастающая благодаря системе порядков принципалов и агентов, способна инфильтрироваться в экономику региона ее расположения, усиливая данную восприимчивость последней по всем параметрам порядка, за счет роста доли информационных компонентов и развития информационных сегментов региона, усиления связей между различными компонентами региона как социально-экономической системы, в роли которых выступают хозяйствующие субъекты, и осознания каждым из них своей роли и места в ней, а также взаимопроникновения ценностей организационной культуры различных предприятий и, в результате, повышения уровня согласованности ценностей и уровня кластеризации. На основе проведенного исследования можно сделать следующий вывод: предложенная система построения сетевых интегрированных инновационных структур способна стать существенным фактором роста обозначенной восприимчивости как самих структур, так и региональной экономики в целом.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ.

1. Нелюбина Т.А. Управление инновационной восприимчивостью социально-экономических систем: автореф. дисс. канд. экон. наук.–Екатеринбург: Институт экономики УРО РАН. 2010, 27 с.

2. Романова О.А., Нелюбина Т.А. Управление инновационной восприимчивостью сложной системы технологий. Екатеринбург: Институт экономики УРО РАН. 2009, 79 с.

УДК 631.115.8

КООПЕРАТИВНЫЕ СИСТЕМЫ В РЕШЕНИИ ПРОБЛЕМ РАЗВИТИЯ СЕЛЬСКИХ ТЕРРИТОРИЙ

Романова Т.Е.

К.э.н., доцент кафедры

экономики и инноватики,

Казанский кооперативный институт

(филиал) Российского университета кооперации

E-mail: lady.nauka@yandex.ru

Аннотация: В статье определены роль и значение малых форм хозяйствования, а также кооперативных формирований в решении проблемы импортозамещения. Отражена авторская точка зрения на перспективы развития малого аграрного бизнеса. Определены пути решения проблем МФХ на основе развития в аграрном секторе кооперативных систем.

Ключевые слова: кооперативные системы, кооперация, малые формы хозяйствования, сельские территории

COOPERATIVE SYSTEM IN ADDRESSING THE PROBLEMS OF RURAL DEVELOPMENT

Romanova I.e., Ph.d., Associate Professor,

Department of Economics and innovation,

Kazan Cooperative Institute (branch),

Russian University of cooperation

E-mail: lady.nauka@yandex.ru

Abstract: The article determines the role and importance of small farming, as well as cooperative formations in solving of import substitution. Reflects the author's point of view on the development prospects of small agricultural business. Defined solutions to problems of small farming through the development of cooperation in the agricultural sector.

Keywords: cooperative systems, cooperatives, small forms of management, rural territory

В провозглашенном Президентом Российской Федерации В.В. Путиным курсе на импортозамещение сельскому хозяйству отводится особая роль. Оно имеет все возможности для того, чтобы стать мощным драйвером экономики страны. Однако существующие темпы развития отрасли — 2-3% в год наблюдаются лишь на отдельных направлениях. Массовое развитие сельского хозяйства и заселенность сельских территорий служит целям национальной безопасности. Значительным резервом в этом отношении являются малые формы хозяйствования — крестьянские фермерские и личные подсобные хозяйства, объединенные в кооперативные системы. Именно фермерский сектор демонстрирует наивысшие темпы роста производства — за последние 10 лет в 1,6 раза выше, чем по отрасли. Малые формы хозяйствования (МФХ), представлены 20 млн. ЛПХ, 215 тыс. КФХ, 27 тыс. микропредприятий, 9 тыс. малых сельхозорганизаций. Согласно данным АККОР, на долю КФХ и ЛПХ приходится производство 50% продовольствия, а вместе с субъектами малого предпринимательства — 62%. В 2015 году малые формы хозяйствования произвели 86% картофеля, 82% овощей, 52% молока, 29% мяса, 70%, фруктов. Наиболее динамичным сектором являются фермерские хозяйства. В 2015 году, как и в прошлые годы, они показали наивысшие темпы роста производства молока — 6,1 процент. Только у фермеров растет поголовье коров — за период с 2008-2015 годы оно увеличилось в 2 раза или на 584,6 тыс. голов. Овец и коз у фермеров в 2 раза больше, чем в сельхозорганизациях. В 2015 году при сокращении урожая зерновых на 1 млн тонн, фермеры увеличили производство зерна на 900 тыс. тонн. В целом урожай в фермерских хозяйствах составил 26,4 % от всего сбора зерна (27,5 млн тонн). 50% прироста подсолнечника также пришлось на фермеров — доля КФХ в общем производстве достигла почти одной трети. По картофелю — это четверть прироста (прирост по отрасли 2,1 млн тонн, а у фермеров 500 тысяч тонн). По овощам 50% прироста приходится на КФХ (общий прирост — 600 тыс. тонн, из них у фермеров — 300 тысяч тонн или половина прироста) [1]. Это — реальный вклад в наращивание производства, это и есть импортозамещение.

Малое предпринимательство помимо объемов обеспечивает: высокое качество, полезность продукции, произведенной, в том числе, за счет ведения органического земледелия; экологическую безопасность самого производства и местности обитания; гибкость и низкочувствительность инвестиций; вовлечение в бизнес местного населения и обеспечение его интеграции с существующими бизнесами. Как результат — сохранение сельской популяции.

Считаем, что в перспективе возможен рост количества крестьянских (фермерских) хозяйств. Во-первых, 2 млн. товарных ЛПХ могут перерасти в крестьянские фермерские хозяйства, увеличив объем производимой продукции. Уже сегодня 70% участников программы «Начинающий фермер» — выходцы из ЛПХ. Во-вторых, ЛПХ могут оставаться подсобными хозяйствами, обеспечивая собственную доходность и товарность продукции через членство в сельскохозяйственных потребительских кооперативах или интеграцию с опорными фермерами, приобретая при этом дополнительные стимулы для сохранения сельского образа жизни. В-третьих, при определенных условиях, связанных с развитием сельской инфраструктуры, предоставлением или строительством жилья, а также созданием благоприятного климата для микро- и малого предпринимательства, в село для ведения бизнеса и сельского образа жизни могут приехать городские жители [2].

Это значительно увеличит фермерский вклад в продовольственное обеспечение страны. Дополнительный рост производства продовольствия могут обеспечить и личные подсобные хозяйства при условии вовлечения сельских жителей, имеющих подворья, в

сельскохозяйственные потребительские кооперативы. Успешный пример в данном направлении — опыт Липецкой области. Всего в стране на начало 2015 года было зарегистрировано 6400 кооперативов, из которых 628 – в Липецкой области. По отдельным видам продукции, например, овощам и картофелю, они обеспечивают 70% от регионального производства. За последние 2 года в кооперативное движение вовлечено более 12 тыс. малых форм хозяйствования (сейчас их 16,6 тыс). Кооперативы Чаплыгинского района - лидеры кооперативного движения не только Липецкой области, но и России. Здесь насчитывается 124 сельскохозяйственных потребительских кооператива, из них 84 снабженческо-сбытовых кооператива различных направлений. В производственно - туристическом направлении отличается кооператив «Ораниенбург», активны мясоперерабатывающий цех, магазин-пекарня СССПоК «Ломовской», туристическая зона сельскохозяйственного кредитного кооператива «Соловской», мини-молзавод ИП Рыжкова И.Н. Общая численность граждан, охваченных сельскохозяйственной потребительской кооперацией, составляет 5400 человек - это 30% трудоспособного населения района. В 2014 году кооперативами района закуплено продукции у населения на сумму 250 млн. рублей. На создание и развитие кооперативов выделена поддержка в сумме более 90 млн. рублей. Особо активны объединения в сфере переработки продукции своих членов – фермерских хозяйств и ЛПХ. Создано уже 5 мини-молочных заводов, мясоперерабатывающие предприятия.

Сдерживающим фактором развития малых форм хозяйствования является уход сельского населения в города. Только в период с 2011 по 2014 гг. сельские территории 63 субъектов РФ лишились более 1 млн. жителей. Среди причин — ухудшение экономических условий для ведения предпринимательской деятельности на селе, отсутствие стабильно получаемых доходов и, как результат, снижение мотивации к ведению сельского образа жизни. Массовое развитие малых форм хозяйствования нуждается, в первую очередь, в обеспечении условий для жизни в сельской местности, снятии существующих административных барьеров и в упрощенном доступе к ресурсам — несвязанной поддержке, субсидируемым кредитам, субсидированию инвестиционных затрат, земельным ресурсам, рынкам сбыта. Государство сегодня должно взять решение этих задач на себя. Очевидно, что в нынешних условиях аграрная политика ориентирована на крупные агрокомпании. Однако стабильное развитие сельского хозяйства не смогут обеспечить несколько агрохолдингов, имеющих значительные финансовые риски. Только распределенные равномерно на территории России фермерские и личные подсобные хозяйства, интегрированные в кооперативные системы, смогут при экономных инвестиционных издержках дать серьезный прирост производства сельхозпродукции и обеспечить заселенность территорий. Так устроено сельское хозяйство во всем мире. Необходимо увеличить средства, выделяемые на поддержку малых форм хозяйствования на селе, в 10 раз, предусмотрев одновременно с подпрограммами по начинающим фермерам и семейным животноводческим фермам, увеличение средств на программу развития сельскохозяйственной потребительской кооперации. Эти инвестиции дадут масштабный эффект за счет вовлечения в производство и обеспечение товарности продукции значительного количества семей, проживающих на сельских территориях.

В 2015 году было создано 28 000 новых крестьянских хозяйств. Люди поверили, что импортозамещение, это всерьез и надолго, поверили в реализацию программ поддержки предпринимательства. И действительно, начинающие фермеры, получившие малые гранты на становление, в ближайшем будущем смогут подавать заявки на участие в программе развития семейных животноводческих ферм и увеличить объем производства. Но даже в условиях санкций и действующих курсах валют малый производитель не может реализовать продукцию по адекватной цене. Основная часть выручки приходится на долю посредников, переработчиков, торговли. Проблемы сбыта возникают также и на этапе реализации продукции на переработку, когда перерабатывающие предприятия не расплачиваются за поставленную сельхозтоваропроизводителями продукцию. Важнейшим инструментом сбыта может стать и становится альтернативная кооперативная система движения продукции от

поля до прилавка, которая позволит собрать продукцию, выращенную пайщиками, сохранить ее, подработать или переработать, а также реализовывать, в том числе через систему собственных кооперативных магазинов на выгодных для пайщиков условиях. Поэтому важно продумать такую цепочку, в рамках которой кооперативы смогли бы иметь собственные перерабатывающие мощности и собственную систему торговли. Важным звеном в создании логистической цепи движения продукции от поля до прилавка МФХ является возможность кредитования субъектов малого предпринимательства, которые, реализуя проекты, должны иметь доступ, как к инвестиционным, так и долгосрочным кредитам. Это позволит перевести произведенную МФХ продукцию в товарную, а субъектам Федерации собрать налоги в бюджет [4].

Активное развитие кооперативных систем будет способствовать снижению социальной напряженности, наращиванию числа рабочих мест и решению проблемы заселенности сельских территорий, а также ускорению роста производства отечественного продовольствия.

Список литературы

1. <http://www.akkor.ru/> - Официальный сайт Ассоциации крестьянских (фермерских) хозяйств и сельскохозяйственных кооперативов России.
2. Романова, Т.Е. Роль кооперации в развитии малых форм хозяйствования в сельском хозяйстве Республики Татарстан / Т.Е. Романова, А.Н. Молокин // Научное обозрение. – 2014. - №9. – С.92-96.
3. Романова, Т.Е. Основные направления повышения эффективности кооперации / А.В. Ткач, Т.Е. Романова // Экономика сельскохозяйственных и перерабатывающих предприятий. - 2015. – №9. – С.47-51.
4. Романова, Т.Е. Государственная поддержка инновационного развития малых форм хозяйствования / Т.Е. Романова // Научное обозрение. – 2015. - №10-2. – С. 63-66.

УДК 338

МЕТОДЫ ОПРЕДЕЛЕНИЯ СТОИМОСТИ ПРИВЛЕЧЕННОГО, ЗАЕМНОГО И СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА СТРАХОВОЙ КОМПАНИИ

Рыбин В.Н.

*Д.э.н., профессор кафедры финансов,
Филиал СПбГЭУ в г. Кизляре*

Скобелева И.П.

*д.э.н., профессор кафедры финансов и кредита,
ФГБОУ ВО «Государственный университет морского и речного флота
имени адмирала С.О. Макарова»
E-mail: Fourtune@mail.ru*

Аннотация: Рассматривая процесс страхования как форму кредитных отношений между страхователями и страховщиком, следует признать, что привлеченные от страхователей страховые взносы также следует относить к особому виду капитала, который можно характеризовать как привлеченный капитал. При этом именно данный вид капитала формирует преобладающую долю общего капитала компании

Ключевые слова: страхование, капитал, риск, страховые взносы, страхователь, страховщик, привлеченный капитал

METHODS OF DETERMINING THE COST OF BORROWED, BORROWED AND OWN CAPITAL OF THE INSURANCE COMPANY

*Rybin, V. N., doctor of Economics, Professor
the Department of Finance,
Branch of St. Petersburg state economic University in city of Kizlyar
Skobeleva I. P. doctor of Economics, Professor
the Department of Finance and credit,
Of the "State University of sea and river fleet
named after Admiral S. O. Makarova
E-mail: Ffourrtune@mail.ru*

Abstract: Considering the process of insurance as a form of credit relations between the insured and the insurer, admittedly, borrowed from policyholders premiums must also be treated as a special kind of capital that can be characterized as capital employed. While this type of capital generates the predominant share of the total capital of the company

Keywords: insurance, capital, risk premiums, the policyholder, the insurer raised capital

Специфика страхового бизнеса не позволяет использовать традиционный подход к распределению капитала по признаку собственный и заемный. Требуется дальнейшая детализация видов страхового капитала.

. Источником привлеченного капитала страховой компании могут быть безрисковые и рискованные виды страхования. Накопительное страхование составляет в Российской Федерации всего 5-7% и поэтому особое внимание будет обращено на капитал, создаваемый за счет рискованных видов страхования.

Стоит выделить фундаментальные различия в принципах формирования и использования заемного и привлеченного капитала по рискованным видам страхования (табл.1).

Таблица 1 Сравнительная характеристика принципов формирования заемного и привлеченного капитала по рискованным видам страхования

Принципы формирования капитала	Заемный капитал	Привлеченный капитал
Диверсификация	Не является обязательным требованием	Желательно реализовать
Срочность	Устанавливаются сроки получения средств для формирования капитала и сроки их возврата	Устанавливаются сроки получения средств для формирования капитала, а сроки его возврата определяются случайным образом
Возвратность	Заемный капитал возвращается в соответствии с договором в полном объеме	Капитал не возвращается в полном объеме
Прибыльность	Заемный капитал возвращается с прибылью	Привлеченный капитал возвращается с убытком

Особенность формирования привлеченного капитала страховых компаний требует разработки методов оценки его стоимости, отличных от методов оценки заемного капитала. Если заемный капитал формируется на фундаментальных принципах возвратности, срочности и платности, то для привлеченного капитала (особенно в рискованных видах страхования, являющихся в настоящее время приоритетными для отечественного страхового бизнеса) принципы возвратности и платности реализуются не в жестко предварительно установленных параметрах, а в рамках неопределенности наступления рискованного события и уровня соответствующего ущерба, подлежащего возмещению страховой компанией.

Для оценки стоимости привлеченного капитала страховой компании можно ориентироваться на альтернативную доходность, которую страхователи могли бы обеспечить, инвестировав сумму страхового взноса в другие активы. В качестве альтернативных вариантов инвестирования наиболее приемлемым в данном случае представляются вложения в общества взаимного страхования и депозиты коммерческих банков. Общества взаимного страхования являются естественными и эффективными конкурентами для традиционных страховых компаний; они занимают высокий удельный вес (более 30%) на страховом рынке США, Японии, Франции, Германии и других развитых стран. В Российской Федерации зарегистрировано около десяти обществ взаимного страхования, что исключает возможность рассмотрения этого варианта альтернативы. Таким образом, в России при оценке альтернативной доходности целесообразно ориентироваться на банковский сектор. Доходность депозитов коммерческих банков может выступать в качестве минимальной границы стоимости привлеченного капитала страховых компаний. Следует, однако, отметить, что предложенный метод оценки стоимости привлеченного капитала может быть использован при страховании жизни.

Для рискованных видов страхования, занимающих ведущее место в деятельности российского страхового бизнеса, требуется иной метод расчета стоимости капитала, учитывающий особый характер привлеченного капитала страховых компаний, который предполагает взнос страхователями премии в виде цены за страховой полис во избежание больших убытков. Приобретая страховой полис, страхователь соглашается на гарантированные потери в размере страхового взноса взамен исключения вероятности понести гораздо больший ущерб (при отсутствии страхового полиса).

В связи с этим была разработана модель сравнительной оценки коэффициента выплат страховой компании по рискованным видам страхования с рентабельностью страхового продукта и выигрышем страхователей. Расчеты в соответствии с моделью показали, что потери страхователя в случае отказа от услуг страховой компании значительно превышают расчетный страховой тариф. Таким образом, проявляется существенный выигрыш страхователя в случае страхования потерь от рисков. При этом выигрыш страхователя является потенциальным и неявным. Для страховой компании это означает формирование отрицательной стоимости (цены) привлеченного капитала.

В этом случае цена привлеченного капитала страховой компании ($Ц_{пр}$) определяется на основе соотношения страховых взносов и страховых выплат страхователей по формуле:

$$Ц_{пр} = ((Kв - 1) - Пинф) * Упр,$$

где: $Kв$ – коэффициент выплат; $Пинф$ – уровень инфляции; $Упр$ – удельная капиталоемкость премий (соотношение страховых резервов и премий).

Анализ показал, что по страховой отрасли России коэффициент выплат меньше единицы и составляет около 70% ; при этом данный коэффициент изменяется в широких пределах – от 12,5% по страхованию предпринимательских и финансовых рисков до 96,9% в обязательном медицинском страховании. Таким образом, цена привлеченного капитала является отрицательной, что положительно влияет на стоимость страховой компании. Необходимо отметить, что в зарубежных компаниях страхового бизнеса наблюдается такая же закономерность.

Следует учитывать, что российские страховые компании весьма ограничены в объемах и направлениях инвестиций в активы за счет собственного и привлеченного капиталов. Это существенно снижает доходность их инвестиционных операций, и компенсация таких потерь за счет низкой цены капитала в определенной степени оправдана.

В процессе ужесточения конкуренции, особенно в условиях вступления России в ВТО, отечественные страховые компании будут вынуждены бороться за клиента, используя преимущественно два направления: снижение тарифов и повышение коэффициента выплат. Это уменьшит влияние выявленного парадокса в практике формирования стоимости привлеченного капитала страховых компаний для рискованных видов страхования.

Стоимость заемного капитала, занимающего незначительную долю в структуре капитала отечественных страховых компаний, определяется известными методами на основе банковской процентной ставки, срока и схемы погашения кредита (с учетом действия налогового щита).

Проблема обоснования цены (стоимости) собственного капитала для акционерных страховых компаний часто решается на основе теории САРМ путем выделения двух элементов цены – безрисковой компоненты (доходности безрисковых активов) и рисков составляющей (с применением коэффициента бета, характеризующего степень риска конкретной ценной бумаги по отношению к риску всего фондового рынка). Между тем, на российском фондовом рынке страховые компании не котируются, что требует разработки других подходов к решению данной проблемы.

В связи с этим исследована возможность обоснования цены собственного капитала страховой компании на основе сравнительного анализа доходности и рисков российского фондового рынка с доходностью и рисками отдельной страховой компании или их группы. При этом главный вопрос связан с определением расчетного коэффициента бета.

Первый метод определения цены собственного капитала (*Цс*) основывается на использовании формулы следующего вида:

$$Цс = a + \beta * Пфр,$$

где: *a* и *β* – параметры уравнения; *Пфр* – прогнозируемая доходность фондового рынка.

Параметры *a* и *β* рассчитывались на основе корреляционного анализа взаимосвязи поквартальных данных о приростах чистой прибыли страховой компании (на основе бухгалтерской отчетности) и поквартальной доходности рынка ММВБ, исчисленного на базе биржевого индекса.

Выполненные расчеты показали, что коэффициент бета для страховых компаний «Ингосстрах» и «РОСНО» составили соответственно 1,39 и 2,1. Данный метод применим при определении бета для крупных страховых организаций.

Вместе с тем, поскольку цена собственного капитала формируется на страховом рынке в целом, исследована возможность применения метода дифференциации отраслевого (группового) коэффициента бета, так как в нем предполагается использование агрегированной информации по всей страховой отрасли (группе компаний) и использование усредненных показателей бета. Достоинство этого метода заключается в отражении структуры капитала: если удельный вес привлеченного и заемного капитала в определенной страховой компании значительно превышает среднеотраслевые показатели, то следует ожидать повышенные риски в ее деятельности и соответственно более высокое значение бета. Расчеты, выполненные по 30 российским страховым компаниям показали, что отношение заемного и привлеченного капитала к собственному колеблется в широких пределах - от 0,3 до 7,2 при среднем значении этого показателя по всем обследуемым компаниям 3,15. Таким образом, структура капитала должна учитываться при определении параметра бета, так как оказывает существенное влияние на стоимость собственного капитала страховых компаний.

Метод дифференциации отраслевого (группового) коэффициента бета достаточно сложен и его реализация осуществлялась по 30 страховым компаниям поэтапно: в первую очередь определялся корреляционными методами среднеотраслевой рычаговый коэффициент бета по группе страховых компаний; затем рассчитывался безрычаговый коэффициент бета для группы компаний; на завершающем этапе расчета коэффициент бета определялся по конкретной компании с учетом коэффициента «привлеченный и заемный капитал/собственный капитал». Расчетная формула Р. Хамады имеет следующий вид:

$$\beta_u = \beta_b * [1 + (1 - u) * K \delta c],$$

где: $\beta_{и}$ – рыночный рычаговый коэффициент бета отдельной страховой компании; $\beta_{б}$ – безрычаговый коэффициент бета для отрасли страхования; n – ставка налога на прибыль; $K_{дс}$ - целевой коэффициент «привлеченный и заемный капитал / собственный капитал» для страховой компании.

Следует отметить, что реализация данного подхода при расчете коэффициента бета для страховых компаний связана с рядом трудностей:

- недостаточным количеством данных для проведения статистической оценки и выявления связи между признаками;
- большим разбросом данных по отдельным страховым компаниям, отличающихся от средней величины по группе. Для устранения этого недостатка необходимо использовать выборку, корректную с точки зрения статистического анализа.
- на прибыль компании, как и на любой другой результат, одновременно оказывают влияние несколько факторов, поэтому зависимость не всегда может быть линейной, что несколько снижает точность расчетов;
- модель расчета рычагового и безрычагового коэффициентов бета составлялась западными учеными и соответственно ориентирована в большей степени на зарубежный рынок, где удельный вес страховых компаний в финансовой сфере является достаточно весомой.

В целом, можно сделать вывод о том, что предложенные методы показали надежные оценки для рассмотренных российских страховых компаний.

УДК 338

ЦЕЛЕВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ И ИНДИКАТОРЫ ГОСУДАРСТВЕННОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Рыбин В.Н.

Д.э.н., профессор

кафедры финансов, Филиал СПбГЭУ в г. Кизляре

Скобелева И.П. д.э.н., профессор

кафедры финансов и кредита,

ФГБОУ ВО «Государственный университет морского и речного флота

имени адмирала С.О. Макарова»

E-mail: Ffourttune@mail.ru

Аннотация: Государственное регулирование в области страхования предполагает использование целого арсенала специфических целевых показателей и индикаторов, предполагающих также контроль за соблюдением действующих и разработку новых нормативно-законодательных актов и предложений по совершенствованию действующей системы страхования, правил лицензирования, формирования уставного капитала, обеспечение устойчивости страховых организаций. При этом следует исходить из целевого принципа регулирования.

Ключевые слова: страхование, страховой бизнес, финансовая модель, управление финансами, менеджмент, прибыль

TARGETS AND INDICATORS OF THE STATE REGULATION OF INSURANCE ACTIVITIES IN THE RUSSIAN FEDERATION

Rybin, V. N., doctor of Economics, Professor

the Department of Finance,

Branch of St. Petersburg state economic University in city of Kizlyar

Skobeleva I. P. doctor of Economics, Professor

Abstract: State regulation in the field of insurance involves the use of a whole Arsenal of specific targets and indicators, also involving the monitoring of compliance with existing and development of new regulatory-legal acts and proposals for improving the current system of insurance licensing regulations, for capital formation, providing stability of insurance organizations. It should be assumed from the target control principle.

Key words: insurance, insurance business, financial model, financial management, management, profit

Государственное регулирование в области страхования предполагает использование целого арсенала специфических целевых показателей и индикаторов, предполагающих также контроль за соблюдением действующих и разработку новых нормативно-законодательных актов и предложений по совершенствованию действующей системы страхования, правил лицензирования, формирования уставного капитала, обеспечение устойчивости страховых организаций. В новых условиях, когда Центробанк, как мегарегулятор, должен обеспечивать устойчивое и эффективное развитие страховой системы, требуется решение сложной проблемы интегрированной оценки эффективности развития отрасли и разработки направлений ее регулирования.

При этом следует исходить из целевого принципа регулирования. *Главная цель государственного регулирования страховой деятельности заключается в эффективном развитии форм и методов страхования в Российской Федерации.* Эта общая цель должна быть выражена в целевых показателях и индикаторах и в связи с этим требуется выделение подцелей главной цели и разработка соответствующих показателей.

Если опираться на разработанную государственную программу «Развитие финансовых и страховых рынков, создание международного финансового центра», то в ней предусматривается до 2020 г. реализация трех подцелей и ответствующих целевых параметров.

Первая подцель главной цели – *рост объема страховой деятельности.*

Существенно, что увеличение доли страховых премий в ВВП обеспечивает устойчивость экономической системы.

Вторая подцель – доля страховых премий в ВВП. Этот показатель за 1996-2014 гг. практически не изменился, составив 1.29%. Если сравнить приведенные данные с другими странами, то данный показатель более чем в 5 раз меньше, чем в Германии и в 9 раз меньше, чем в Великобритании. Следовательно, можно констатировать серьезное отставание России в этой финансовой сфере от развитых стран. Приведенные данные свидетельствуют также о недостаточной эффективности системы государственного регулирования страховой деятельности.

Третья подцель регулирования страховой деятельности – премия на душу населения.

В разработанной государственной программе «Развитие финансовых и страховых рынков, создание международного финансового центра» предусматривается до 2020 г. резкое увеличение важнейших показателей эффективности страховой деятельности Российской Федерации. Доля премии в ВВП должна достигнуть уровня Германии.. Решение этой сложной проблемы требует разработки комплекса предложений по коренному изменению действующей системы регулирования страховой деятельности с целью перехода отечественного страхования на мировой уровень развития. Это особенно важно в связи со вступлением России в ВТО, усилением в будущем международной конкуренции в сфере страхования.

Следует обратить внимание, что в составе показателей не учитывается объем капитала, не отражаются затраты, производимые в данной сфере, на основе которых

обеспечивается результат в форме страховых премий и выплат. То есть практически отсутствует показатель доходности, интегрирующий влияние всех факторов, обеспечивающих эффективное развитие сферы страхования. При этом следует ориентироваться, как нам представляется, на оценку эффективности собственного капитала, определяющего обобщающую цель развития страховых компаний на основе роста стоимости. В связи с этим предлагается использовать следующий *показатель доходности*, как целевой параметр:

$$Д = (П - В - РВД) / Кс \quad (1),$$

где: Д – доходность страховой деятельности;

П – объем страховой премии;

В – сумма выплат;

РВД – расходы на ведение дела;

Кс – собственный капитал.

Достижение в программе приведенных параметров возможно только путем существенных структурных изменений системного характера, определяющих темпы развития данной финансовой сферы. Поэтому в первую очередь необходимо реализовать предложения *по совершенствованию структуры страховой деятельности в Российской Федерации с точки зрения форм собственности и организационно-правовых форм страховых организаций*.

Многие российские страховые компании занимаются одновременно как государственным, так и коммерческим страхованием. Казалось бы это повышает их устойчивость и надежность. Однако смешение бюджетных и частных финансовых потоков усложняют их деятельность, создавая условия для криминализации финансовых связей. В табл.1 представлено качественное различие управления в государственных, коммерческих и комплексных страховых компаниях. В смешанных компаниях возможен конфликт целей и интересов собственников, возникают сложности при обосновании методов оценки эффективности инвестиций, могут появиться проблемы формирования источников привлеченного и уставного капиталов, задачи регулирования становятся неопределенными и размытыми. В связи с этим нам представляется необходимым разделить

Таблица 1

Принципиальные различия в управлении страховыми компаниями, осуществляющими государственное и коммерческое страхование

Виды страховых компаний	Государственные компании	Коммерческие компании	Смешанные компании
Цели функционирования	Цели определяются государством	В качестве цели может выступать рост прибыли, или увеличение стоимости	Невозможно поставить единую цель, возможен конфликт целей
Возможность оценки эффективности инвестиций	Методы оценки эффективности устанавливаются государством	Оценка влияния на рост стоимости страховой компании	Нет единых обоснованных методов оценки эффективности
Источники формирования привлеченного капитала	Страховые взносы за счет государственных средств	Частные взносы страхователей	Неопределенные источники
Источники формирования уставного капитала страховых	Нет ограничений	Определяются финансовыми возможностями собственника и	Определяются требованиями к минимальному размеру уставного

компаний		требованиями к минимальному размеру уставного капитала	капитала
Степень регулирования страховой компании	Высокая зарегулированность	Средний уровень зарегулированности	Уровень зарегулированности выше среднего и является неопределенным
Основные задачи регулирования и надзора	Формулируются государственными органами (Министерством Обороны, МЧС и др.)	Определяются действующими нормативно-законодательными актами	Задачи регулирования оказываются неопределенными и размытыми

финансовые потоки и создавать в перспективе отдельно специализированные государственные и коммерческие компании. Это касается, к примеру, разделения компаний, занимающихся обязательным и добровольным страхованием.

Стоит, конечно, обратить внимание на необходимость в ряде случаев решения комплексных задач, реализация которых объективно требует объединения при страховании ресурсов публичного и частного партнеров. В этих условиях следует ориентироваться на принципы государственно-частного партнерства, содержащиеся в Федеральном законе «О государственно-частном партнерстве», предполагающие свободу заключения соглашений, применение конкурентных процедур при заключении договоров сострахования, постановки и реализации конкретных целей, добросовестности исполнения обязательств, открытости и прозрачности отношений, справедливого распределения рисков.

Структурная перестройка в Российской Федерации должна распространяться на долгосрочные виды страхования. Страхование жизни составляет по объему премий в последние годы всего 7%. В результате российская экономика лишается значительных капиталов для ускоренного развития. В программе «Развитие финансовых и страховых рынков, создание международного финансового центра» предусматривается, правда, создание системы гарантий, обеспечивающих заинтересованность в долгосрочных видах страхования. Однако, реализация таких мер возможна только в случае *формирования специализированных страховых компаний*, как это делается в развитых странах.

Одной из самых актуальных проблем развития российского страхового рынка является его сверхконцентрация и неразвитость конкуренции. Так, доля 10 крупнейших страховщиков в Российской Федерации достигает 60%. Число страховых организаций постоянно уменьшается, поскольку закономерно увеличиваются требования к их минимальному уставному капиталу и в результате ослабляется конкуренция на страховом рынке. Эта негативная тенденция должна была бы компенсироваться ускоренным развитием малых форм страхования, а именно, развитием обществ взаимного страхования, число которых в развитых странах измеряется сотнями. Реализации данного направления должен был способствовать принятый в России закон «О взаимном страховании». Между тем, в едином государственном реестре субъектов страхового дела зарегистрировано всего чуть больше 10 обществ взаимного страхования. Представленные данные свидетельствуют о том, что закон «О взаимном страховании» не работает и должен быть полностью переработан. Он должен распространяться на подавляющее большинство видов страхования, ОВС должны иметь разнообразные льготы, в том числе по налогообложению и учету, принятые для малых предприятий. Как показывает мировой опыт, развитие ОВС усиливает конкуренцию, снижает тарифы, повышает спрос. Объем премии в стране за счет только этого фактора мог бы повыситься в ближайшие годы в 1,5 раза.

Решение проблем развития страховой деятельности должно осуществляться с ориентиром на прогрессивную систему управления, построенную на реализации функций учета, анализа, прогнозирования, контроля и регулирования страховых организаций. Государственное регулирование распространяется на все перечисленные функции и должно создавать условия для обеспечения реализации основных целей функционирования страховых компаний.

Если исходить из применения в теории и практике развитых стран передовой на данный момент стоимостной концепции управления страховым бизнесом, то представляется, что и прогрессивная система государственного регулирования страховой деятельности должна способствовать повышению стоимости российских страховых организаций. Наиболее ценным в данной теории является выделение четырех направлений повышения стоимости – финансовая составляющая, клиентская составляющая, составляющая внутренних бизнес-процессов, обучение и развитие. Это дает возможность и в государственном регулировании выделить основные направления, обеспечивающие повышение эффективности страхового бизнеса, обосновать комплекс ключевых параметров государственного регулирования эффективности. При этом ясно, что методы регулирования, показатели эффективности по направлениям должны быть особенными, отражая специфические цели, проблемы и задачи государственного регулирования страховой сферы в стране.

Принципиально важно, что в рассмотренном выше целевом показателе доходности можно выделить целевые параметры, определяющие направления развития и регулирования страховой деятельности. Преобразуем формулу (1) следующим образом:

$$Д = (П/П - В/П - РВД/П) / Кс/П = (1 - УВ - ДРВД) / КЕ \quad (2),$$

где: УВ – уровень выплат;

ДРВД – удельный вес расходов на ведение дела в страховой премии;

КЕ - капиталоемкость премии.

Представленные параметры уровня выплат, удельного веса расходов на ведение дела в страховой премии, капиталоемкость премии должны служить базой для эффективного государственного регулирования по отдельным направлениям.

Первое направление государственного регулирования страховой деятельности – *финансы*. Показатель рентабельности собственного капитала – целевой параметр регулирования. Он отражает рентабельность и страховой и инвестиционной деятельности. Анализ показывает, что собственники страховых компаний получают доход, который по международным стандартам в среднем не компенсирует даже потери от инфляции. Следовательно, решение вопросов повышения рентабельности страховой деятельности стоит очень остро.

Клиентская база страховой деятельности представлена страхователями и важнейшим показателем, характеризующим состояние и эффективность государственного регулирования в области отношений страховщиков и страхователей, выступает целевой параметр - уровень выплат. Этот показатель в целом существенно ниже, чем в развитых странах. В Германии уровень выплат составляет почти 80%, а в Великобритании – 65%. Следовательно, решение проблемы создания предпосылок в процессе государственного регулирования, обеспечивающих повышение уровня выплат, актуально для российских страховых компаний. Методы регулирования здесь могут применяться различные. Например, это может касаться организации контроля расходов на выплаты и размера премий по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств (ОСАГО), возможна унификация расходов на возмещение убытков, снижение расходов на ведение дела и прибыли. Можно также установить ограничительные максимальные региональные тарифы по отдельным видам страхования.

Третье направление регулирования – государственное регулирование *внутренних бизнес-процессов*. Здесь также можно выделить в качестве целевого основного параметра эффективности – *долю расходов на ведение дела в страховой премии (ДРВД)*. В этом

показателе находит отражение производительность труда работников страховых компаний, уровень их оплаты, рациональность организации работы. В теории считается, что доля РВД в премиях должна составлять 20-30%. Фактически по российским страховым компаниям она нередко превышает 50%. В то же время в Германии данный показатель не превышает 20%, а доля прибыли - всего около 2%. В связи с этим неудивительно, что поскольку страховые тарифы в Германии и других развитых странах невысокие, то они создают материальную основу для высокого спроса на страховые услуги.

Четвертое направление государственного регулирования страховой деятельности – *обучение и развитие*. Кстати говоря, в государственной программе «Развитие финансовых и страховых рынков, создание международного финансового центра» вообще не говорится о таком принципиально важном факторе для развития страхования, как обучение. Регулирование в направлении развития страховой деятельности должно предусматривать применение принципиально новых оригинальных методов, методик и их распространение в страховой сфере. Это может быть использование концепции стоимостного страхового менеджмента, применения новых методов страхования в обязательном медицинском страховании и т.д.

Остановимся более подробно на обязательном медицинском страховании. Дело в том, что на этот вид страхования в России приходится почти половина собираемых страховых премий. Между тем, действующая страховая система не решает финансовые проблемы здравоохранения, поскольку основное финансирование системы здравоохранения приходится на бюджетный, а не страховой каналы. Стоит также обратить внимание, что в государственной программе «Развитие финансовых и страховых рынков, создание международного финансового центра» обязательное медицинское страхование вообще не рассматривается отдельно как объект регулирования.

В страховании ОМС центральное место занимает страховой договор. Между тем в медицинском страховом полисе отсутствует главная информация - сумма страховой премии. В результате нельзя осуществить обоснованные финансовые расчеты в системе. На рис.1 представлена укрупненная блок-схема движения финансовых ресурсов и информационных связей в действующей системе организации обязательного медицинского страхования в Российской Федерации. Из нее следует, что источники финансирования для работающего и неработающего населения разделены. Региональные бюджеты должны финансировать стоимость оказываемых медицинских услуг для неработающего населения. Представляется, что объем и качество оказываемых государством социальных услуг не должно зависеть от того, работает человек, или не работает. Кроме того, задача финансирования медицинских услуг через региональные бюджеты не может быть успешно решена в существующих условиях, поскольку из 85 российских региональных бюджетов только несколько не являются дотационными. Не ясно также каким образом в действующей системе реализуется страховой принцип, в соответствии с которым происходит аккумулирование денежных средств от всего населения и распределение их между заболевшими. Как видно из блок-схемы, средства перечисляются в страховые компании через территориальный фонд обязательного медицинского страхования. Подушевые нормативы, как показывает анализ по территориям различаются из-за разной бюджетной обеспеченности в несколько раз. В связи с этим предлагается коренным образом изменить систему ОМС.

Предлагаемая система представлена в виде блок-схемы на рис.2. Принципиальная особенность предлагаемой модели финансирования заключается в том, что она ориентируется на располагаемые экономикой финансовые ресурсы и сбалансированные расходы на медицинские услуги населению. Каждый житель страны при данной схеме получаетменной годовой медицинский сертификат, чтобы его нельзя было ни перепродать, ни перекупить. Кроме того, в нем зафиксированы средние затраты, размер которых соответствует медицинским расходам на владельца сертификата с учетом пола, возраста и региона. Тем более, что половозрастные коэффициенты известны и используются в

практике. Такой подход к определению цены сертификата обеспечивает его одинаковую доходность для однородной группы жителей в регионе.

Вместе с тем, цены сертификата, их суммарный объем должны соответствовать запланированным суммам на ОМС, выделяемым в федеральном бюджете. В результате обеспечивается прозрачность и сбалансированность в распределении бюджетных средств. Сертификат здесь выполняет функцию денег.

Владелец сертификата выбирает медицинскую страховую компанию и заключает с ней договор, обменивая сертификат на страховой полис. При этом возникает конкуренция между страховыми компаниями за клиента, поскольку страховые компании обменивают сертификаты в государственном банке, в качестве которого может, к примеру, выступать Сбербанк. Далее страховая компания работает со страхователями как и при добровольном медицинском страховании.

В предлагаемой системе организации ОМС через Федеральный фонд решаются проблемы лечения редких, сложных и заразных болезней, вопросы прикладных научных исследований и т.д.

Возможно, конечно, использование и других моделей функционирования ОМС. Однако их применение допустимо только после экспериментального применения в отдельных регионах, чтобы не проводить непроверенные испытания на всем населении страны.

Организационная структура страхового надзора, ориентирующаяся на реализацию страховых целевых параметров, должна соответствовать разработанной модели государственного регулирования и включать кроме центрального управления - управление по финансовой деятельности, управление клиентской базой, управление по совершенствованию бизнес-процессами, управление по обучению и развитию страховой деятельности. Только в этих условиях возможна реализация принятой государственной программы «Развитие финансовых и страховых рынков, создание международного финансового центра» в сфере страхования.

Структура органов надзора страховой деятельности должна ориентироваться на реализацию целевых показателей и параметров, представленных в данной работе. В этом случае бюджетные расходы на регулирование будут ориентироваться на достижение эффективных результатов.

Таким образом, формирование системы государственного регулирования страховой деятельности с ориентацией на повышение показателей и параметров эффективности позволит успешно решить основные проблемы развития данной финансовой сферы.

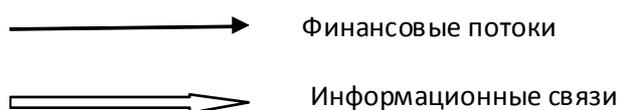
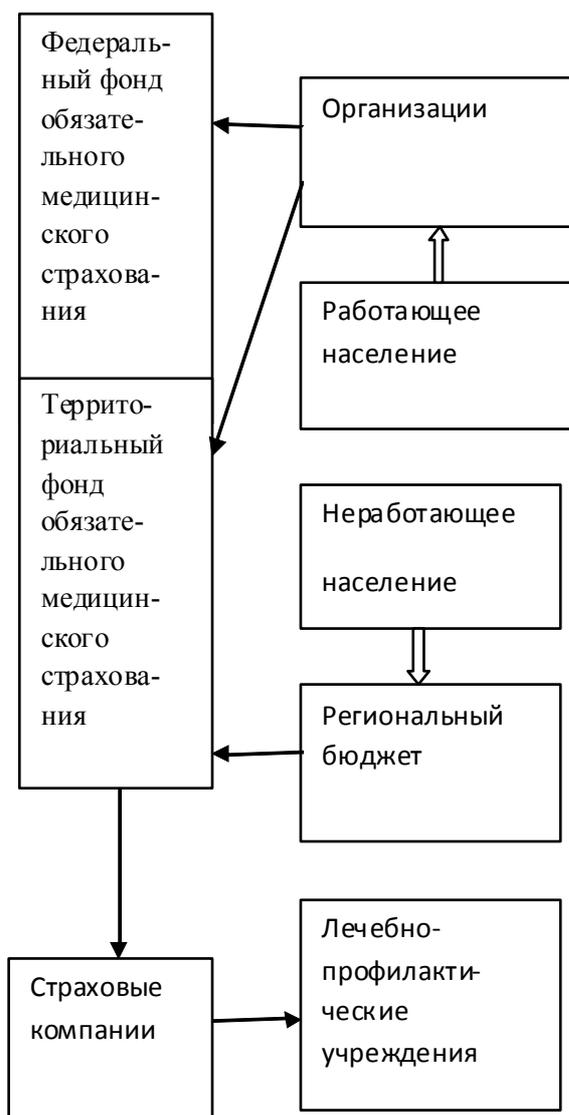


Рис.1. Укрупненная блок-схема движения финансовых ресурсов и информационных связей в действующей системе организации обязательного медицинского страхования в Российской Федерации



Рис.2. Укрупненная блок-схема движения финансовых ресурсов и информационных связей в предлагаемой системе организации обязательного медицинского страхования в Российской Федерации

ПРОБЛЕМЫ ФОРМИРОВАНИЯ И ИСПОЛЬЗОВАНИЯ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА ПРЕДПРИЯТИЯ И МЕРОПРИЯТИЯ ПО ИХ УСТРАНЕНИЮ

Фортуна Е.С.

студентка 4 курса «ФиК», гр. 41СФ1

Филиал СПбГЭУ в г. Кизляре

Email: rina368818@mail.ru

Гарунова А.А.

ст.преподаватель, филиал СПбГЭУ в г.Кизляре

Аннотация: В данной статье рассмотрены проблемы формирования и использования собственного капитала предприятия, с которыми чаще всего сталкивается предприятие в процессе осуществления финансово-хозяйственной деятельности. Дано понятие собственному капиталу и рассмотрены элементы структуры собственного капитала предприятия. Предложены мероприятия по устранению проблем формирования и использования собственного капитала, а также сформированы направления совершенствования источников формирования собственного капитала предприятия.

Ключевые слова: собственные источники финансирования деятельности предприятия, собственный капитал, структура собственного капитала.

PROBLEMS OF FORMATION AND USE OF EQUITY COMPANIES AND ACTIVITIES IN THEIR TROUBLE

Fortuna E. S.

4th year student "FIC", gr. 41СФ1

Branch of St. Petersburg state economic University in city of Kizlyar

Email: rina368818@mail.ru

Garunova A. A.

senior lecturer, branch of St. Petersburg state economic University in city of Kizlyar

Abstract: This article deals with the problems of formation and use of own capital of the enterprise, which often faced in the implementation of enterprise financial and economic activity. Given the concept of equity and discussed elements of the structure of own capital of the enterprise. The measures to address the problems of formation and use of its own capital, and formed directions of improvement of sources of own capital of the enterprise.

Keywords: own sources of financing of the enterprise, own capital, structure of equity.

Финансовой основой любого предприятия являются собственные источники финансирования предприятия, а т.к. их основным элементом является собственный капитал, то политика управления собственным капиталом на сегодня является важной частью функционирования каждого предприятия, поскольку только эффективное управление собственным капиталом может обеспечить грамотное и эффективное формирование и использование собственных финансовых ресурсов, обеспечивающих будущее развитие предприятия.

Собственный капитал любого предприятия - общая сумма собственных средств, принадлежащих предприятию и используемых им для формирования своих активов. [1.С.142]

В состав собственного капитала входят следующие элементы:

1. Уставный капитал.
2. Добавочный капитал.
3. Резервный капитал.

4. Нераспределенная прибыль.
5. Амортизационные начисления.
6. Резервы, накопленные предприятием.
7. Фонды специального назначения и целевого финансирования, образующиеся за счет прочих взносов физических и юридических лиц в виде пожертвований, благотворительных взносов, а также за счет безвозмездных и безвозвратных бюджетных ассигнований. [4.С.265]

В настоящее время роль эффективного формирования и использования собственного капитала на предприятии возрастает, поскольку собственный капитал отражает независимость предприятия от заемных источников, а это очень важно при конкуренции в условиях экономической нестабильности. [3.С.373]

Для выявления проблем формирования и использования собственного капитала каждому предприятию необходимо провести анализ структуры собственного капитала и эффективности использования собственного капитала.

Структура собственного капитала является тем фактором, который оказывает непосредственное влияние на финансовое состояние предприятия - его платежеспособность и ликвидность, величину дохода, рентабельность деятельности. [2.С.289]

Анализ структуры собственного капитала проводят с целью выявить основные источники формирования собственного капитала и выяснить последствия их изменений для финансовой устойчивости предприятия.

Для того чтобы обеспечить оперативно-хозяйственную самостоятельность предприятий, создать условия для экономического и социального их развития на принципах полного хозяйственного расчета и самофинансирования, необходимо эффективно использовать собственный капитал.

Анализ эффективности использования собственного капитала предприятия представляет собой способ накопления, трансформации и использования информации бухгалтерского учета и отчетности. [5.С.125]

При формировании и использовании собственного капитала предприятие сталкивается со следующими проблемами:

1. Недостаточность собственного капитала, собственных финансовых ресурсов для ведения хозяйственной деятельности.
2. Отсутствие у предприятия резервного капитала и накопленных резервов.
3. Неэффективное формирование и использование собственного капитала и управление им.

Для решения возникших проблем необходимо провести ряд мероприятий по улучшению источников формирования собственного капитала и эффективности его использования. К таким мероприятиям можно отнести:

1. Учет перспектив и основных направлений развития предприятия в процессе формирования собственного капитала не только на конкретном этапе осуществления его деятельности, но и в будущем.
2. Обеспечение соответствия объема заемного капитала объему формируемых активов предприятия.
3. Обеспечение оптимального соотношения структурных элементов собственного капитала.
4. Обеспечение минимизации затрат по формированию собственного капитала из различных источников.
5. Обеспечение высокоэффективного использования собственного капитала в процессе деятельности предприятия.

На основе всех вышеперечисленных мероприятий по решению проблем формирования и использования собственного капитала предприятия можно сформировать следующие направления совершенствования источников формирования собственного капитала:

1. Повышение доли собственных источников в структуре всех источников финансирования деятельности предприятия за счет рационального распределения прибыли предприятия.

2. Сокращение оттока собственных средств в дебиторскую задолженность путем комплексного подхода к изучению заказчика.

3. Сдача в аренду неиспользуемых транспортных средств предприятия.

4. Осуществление предприятием рекламной деятельности.

Таким образом, реализация вышеперечисленных мероприятий по совершенствованию источников формирования собственного капитала улучшит финансовые результаты предприятия и позволит ему успешно развиваться в будущем.

Список литературы

1. Белолипецкий В.Г. Финансовый менеджмент: Учебное пособие / В.Г. Белолипецкий. – М.: КНОРУС, 2013. – 448 с.

2. Галицкая С.В. Финансовый менеджмент. Финансовый анализ. Финансы предприятий: Учебное пособие / С.В. Галицкая. – М.: Эксмо, 2013. – 652 с.

3. Кузнецов Б.Т. Финансовый менеджмент: Учебное пособие для студентов вузов / Б.Т. Кузнецов. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2014. – 415с.

4. Никитина Н.В. Финансовый менеджмент: Учебное пособие / Н.В. Никитина. – М.: КНОРУС, 2013. – 336 с.

5. Теплова Т.В. Корпоративные финансы: Учебник для бакалавров / Т.В. Теплова. – М.: Юрайт, 2013. – 655 с.

УДК 33.

ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ МАЛОГО БИЗНЕСА В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Шогенова М.М.

магистрант 1 года обучения

Направление 38.04.01 «Экономика (маг)»

ИПЭиФ КБГУ

E-mail: msmari555@mail.ru

Аннотация: Данная статья посвящена особенностям развития малого предпринимательства в Российской Федерации, существующим проблемам и перспективам. Отмечена роль государства в развитии малого бизнеса.

Ключевые слова: малый бизнес, предпринимательство, экономика, санкции, рост, проблемы, перспективы.

PROBLEMS AND PERSPECTIVES OF DEVELOPMENT OF SMALL BUSINESS IN THE RUSSIAN FEDERATION

Shogenova M.M.

undergraduate 1 year students

Direction 38.04.01 "Economics (master)"

E-mail: msmari555@mail.ru

Abstract: This article is devoted to features of development of small entrepreneurship in the Russian Federation, existing problems and prospects. Noted the role of the state in the development of small business.

Keywords: small business, entrepreneurship, economic, sanctions, growth, problems, perspectives

«Всем тем, кто решил открыть новое собственное дело и регистрирует предприятия, нужно давать медаль за мужество»

Владимир Владимирович Путин

Устойчивый рост экономики, основанный на повышении эффективности производства, а также функционирования сферы услуг, несомненно, является целью развития экономики любого государства, и Россия, не исключение. В этом случае важным условием обеспечения такого развития выступает рост малого и среднего предпринимательства в стране.

В последнее время тема малого предпринимательства обхватила нашу страну со всех сторон, особенно в условиях санкций. В связи с этим возникает вопрос: «Почему именно малое и среднее предпринимательство?» Ответ лежит на поверхности.

Субъекты малого предпринимательства обладают способностью быстрого реагирования на изменения конъюнктуры рынка, использования свободных рыночных ниш в потребительской сфере. Также, малое предпринимательство, является основным источником формирования среднего класса и улучшения качества жизни населения.

Основываясь на зарубежном опыте можно смело говорить о том, что успешное развитие предпринимательства во многом зависит от всесторонней и стабильной государственной поддержки.

Малые и средние предприятия являются своеобразным «щитом» для экономики страны, которые гарантируют гибкость и динамичность экономики, выступают своеобразным средством, позволяющим корректировать или сохранять структуру воспроизводства, удовлетворяющую потребности населения в работе, заработной плате, социальных услугах. И это не удивительно, ведь малые и средние предприятия в своей деятельности ориентированы на удовлетворение местных нужд, на развитие региона и решение социально-экономических проблем на местах.

Перед тем, как углубиться в этой теме, необходимо вспомнить, что представляет собой предпринимательство в целом. Предпринимательская деятельность — это деятельность, осуществляемая самостоятельно на свой риск, которая направлена на систематическое получение прибыли от пользования имуществом, продажи товаров, выполнения работ или оказания услуг.

Критерии отнесения организаций к субъектам малого и среднего предпринимательства указаны в п.1.1, ст. 4 Федерального закона от 24.07.2007 N 209-ФЗ (ред. от 29.12.2015) "О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации", которые включают в себя требования к структуре уставного капитала, средней численности работников и величине выручки[1].

В пп.3 п.1.1. ст. 4 Федерального закона от 24.07.2007 N 209-ФЗ (ред. от 29.12.2015) "О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации" по критерию «величина выручки» дается ссылка на Постановление Правительства РФ от 13 июля 2015г. N 702 "О предельных значениях выручки от реализации товаров (работ, услуг) для каждой категории субъектов малого и среднего предпринимательства" в котором указаны ее предельные значения.

Согласно данному Постановлению к субъектам малого и среднего предпринимательства относятся такие субъекты, у которых выручка за предшествующий календарный год без учета НДС составила:

- для микропредприятий – 120 миллионов рублей;
- для малых предприятий – 800 миллионов рублей;
- для средних предприятий – 2 миллиарда рублей[2].

До 25 июля 2015 года показатели выручки составляли 60 млн., 400 млн., и 1 млрд. рублей соответственно. Это связано с тем, что государство более усилено начало оказывать поддержку малому предпринимательству, а увеличение критериальных сумм способствовало увеличению количества желающих принимать участие в государственных и муниципальных программах поддержки малого и среднего предпринимательства, которые отсеивались от конкурсов из-за несоответствия параметрам.

Необходимо отметить тот факт, что с 1 августа 2016 г. Постановление Правительства РФ от 13 июля 2015г. N 702 будет признано утратившим силу и будет действовать Постановление Правительства РФ от 4 апреля 2016 г. N 265 "О предельных значениях дохода, полученного от осуществления предпринимательской деятельности, для каждой категории субъектов малого и среднего предпринимательства".

Как мы знаем, Россия за последние 3 года пережила тяжелую экономическую ситуацию, что было связано с политической обстановкой на Украине, с Крымом, санкциями, падением цен на нефть, взлетом курса доллара и евро. Последствия данных событий ощутил на себе каждый гражданин нашей страны.

Именно в этих условиях остро ощущалась необходимость в создании новых малых предприятий, так как в условиях кризисной ситуации множество фирм начали сокращать своих сотрудников, что могло бы повлечь за собой высокий уровень безработицы, упадок отчислений налогов в бюджеты и отчислений во внебюджетные фонды.

Численность малых предприятий за 2012-2015 года по данным Федеральной службы государственной статистики представлена в таблице 1

Таблица 1. Статистика малых предприятий за 2012-2015гг.[5]

Годы	Количество малых предприятий, включая микропредприятия, единиц	Средняя численность работников, чел.
2015	2103780	11744174
2014	2063126	11695729
2013	2003038	11683934
2012	1836432	11480427

За 2015 год, исходя из данных Федеральной службы государственной статистики количество фактически действующих малых и средних предприятий в общем составило 2117,5 тыс. ед., большую часть из которых составили малые предприятия - 2103,8 тыс. предприятий[3].

Необходимо отметить, что из общей численности субъектов малого и среднего предпринимательства, оптовой и розничной торговлей, ремонт автотранспортных средств заняты 38%. Из общего количества малых и средних предпринимателей, 55% составили индивидуальные предприниматели.

Ежегодно число фирм малого бизнеса увеличивается на 9%, а закрывается из уже работающих – 7%. Несмотря на благоприятную тенденцию увеличения в РФ малых предприятий, которая составила 10, 45 % за 2010-2015 года, уменьшается количество средних предприятий. За 2012-2015 года количество средних предприятий в стране сократилось на 23,6%.

Возникновение такой ситуации связано с неравномерной структурой спроса, недостаточностью протекционизма, и конечно, низкой платежеспособностью населения. Одной из причин также является система кредитования малого и среднего предпринимательства, точнее объемы просроченной задолженности по взятым обязательствам.

Согласно данным Министерства экономического развития и торговли РФ, малому и среднему предпринимательству необходимы кредиты общей суммой в 30 млрд. рублей ежегодно. Но фактическое получение составляет 10-15% от данной суммы[4].

Малый и средний бизнес при эффективном функционировании способствуют росту экономики. И не только в условиях стабильной рыночной экономики, но и в моменты низких темпов развития. Поэтому, большую роль в становлении малого и среднего бизнеса играет государство, разрабатывающее программы по его поддержке и финансированию деятельности.

Государство в целях поддержки отечественных производителей, а также обеспечения эффективного функционирования деятельности субъектов малого и среднего предпринимательства выступило для них в качестве контрагента. Этому свидетельствует контрактная система. К началу 2015 года с субъектами малого и среднего предпринимательства были заключены контракты на выполнение работ, поставку товаров и оказание услуг в количестве 209395 шт., занимающих почти 23% от их общего количества с общей стоимостью 149,84 млрд. руб. [3].

Поддержка малого предпринимательства имеет под собой определенный интерес государства, ведь бюджет нашего государства «не бездонный», и нужно четко понимать, что оно вкладывается с целью получения положительного результата, в виде создания дополнительных рабочих мест, уплаты бюджетов в местные, региональные и федеральный бюджеты.

Интерес государства особо четко проявляется в том факте, что сейчас существует много возможностей получить грант, если у тебя есть интересный проект и хорошо просчитанный бизнес-план.

В настоящее время субъекты малого и среднего бизнеса с организационно-правовой формой ООО или ИП могут получить денежные средства, в виде субсидий в сумме 58800 рублей от центра занятости и другие. Начиная с 2013 года появилась новая субсидия от департаментов инвестиций и предпринимательства, администраций. Суть данной субсидии заключается в выдаче денежных средств в размере 70% от затрат на бизнес, но не более 300 000 рублей. Также существуют возможности обучения либо на безвозмездной основе либо с частичным покрытием расходов, также варианты стажировок. Появление бизнес-инкубаторов стало «спасательным кругом» для многих начинающих предпринимателей, так как появилась возможность приобретения помещений в аренду с минимальными затратами. Также есть возможность льготного / бесплатного участия в выставках и ярмарках.

Существует также возможность получения грантов – безвозмездных субсидий, выдаваемых начинающим предпринимателям для начала собственного бизнеса. Варианты получения грантов существуют при участии в различных форумах: Машук, Таврида, Селигер.

Интерес государства в поддержке малого и среднего предпринимательства подтверждается событиями недавнего времени.

В 2015 году в п. Эльбрус Кабардино-Балкарская республика, был проведен Конгресс молодых предпринимателей стран-участников СНГ, с 28 апреля стартовала онлайн трансляция серии лекции успешных людей по предпринимательству «Время действовать», где успешные предприниматели делятся своим опытом и замечаниями, мотивируют студентов 100 ВУЗов России открыть собственный бизнес и не бояться рисковать.

Список литературы:

1. Федеральный закон от 24.07.2007 N 209-ФЗ (ред. от 29.12.2015) "О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации" – Режим доступа: WWW. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_52144/08b3ecbc9a360ad1dc314150a6328886703356/
2. Постановление Правительства РФ от 13 июля 2015 г. N 702 "О предельных значениях выручки от реализации товаров (работ, услуг) для каждой категории субъектов малого и среднего предпринимательства" - Режим доступа: WWW. URL: <http://base.garant.ru/71134484/>

3. Испирян Л.Т. Становление малого и среднего предпринимательства в России и его роль в укреплении и наращивании темпов роста экономики страны в современных условиях // материалы VIII Международная студенческая электронная научная конференция "СТУДЕНЧЕСКИЙ НАУЧНЫЙ ФОРУМ 2016"- Режим доступа: WWW. URL: <http://www.scienceforum.ru/2016/1846/21695>

4. Курбанова А.А. Современное состояние и проблемы развития кредитования малого и среднего бизнеса // Проблемы современной экономики. – 2015. – С.51-56.

5. Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики РФ. - Режим доступа: WWW. URL: <http://www.gks.ru>

УДК 338.24

**К ВОПРОСУ ОРГАНИЗАЦИИ ФИНАНСОВОГО МЕНЕДЖМЕНТА
НА ПРЕДПРИЯТИИ (НА ПРИМЕРЕ СХПК «КОМБАЙН»
ЯЛЬЧИКСКОГО РАЙОНА ЧУВАШИИ)**

Шувалова И.А.

Преподаватель спецдисциплин

ГАПОУ ЧР «ЧПК» Минобразования Чувашии

E-mail: shuvalova_21@mail.ru

Аннотация: В статье рассмотрены результаты финансового анализа аграрного предприятия. Дана оценка организации финансового менеджмента на предприятии, выявлены резервы роста его финансовой устойчивости. Обоснована необходимость совершенствования системы финансового менеджмента в условиях предприятия.

Ключевые слова: финансы, управление, финансовый менеджмент, финансовый анализ, сельское хозяйство, платежеспособность, ликвидность, банкротство, потенциал

**ON THE ISSUE OF FINANCIAL MANAGEMENT AT THE
ENTERPRISE (THE CASE SKHPK "COMBINE" YALCHIKSKY
DISTRICT CHUVASHIA)**

Shuvalova I.A., spetcdisciplin teacher

GAPOU CR "FTC" Ministry of Education of Chuvashia

E-mail: shuvalova_21@mail.ru

Abstract: The article describes the results of the financial analysis of agricultural businesses. The estimation of the financial management organization of the company, found reserves of growth of its financial stability. The necessity of improving the system of financial management in an enterprise environment.

Keywords: finance, management, financial management, financial analysis, agriculture, solvency, liquidity, bankruptcy, potential

Устойчивое финансовое положение предприятия зависит от умелого, просчитанного управления всей совокупностью производственных и хозяйственных факторов, определяющих результаты его деятельности и финансового состояния. В условиях кризиса вопросы финансового состояния предприятия становятся особенно актуальными.

Финансовое управление предприятия включает этапы разного уровня сложности и ответственности. Принятие финансовых решений в хозяйстве возложено на руководство. Выполнение финансовых расчетов, составление отчетности поручено бухгалтерской службе.

В целях финансового анализа предприятие традиционно использует данные бухгалтерского учета и отчетности.

В СХПК «Комбайн» ведущая роль принадлежит животноводству. В среднем за последние 3 года его доля составила 93,6%, в анализируемом периоде доля отрасли практически не изменилась. Наибольший удельный вес в общей сумме доходов от продажи в 2015г. занимали молоко (58,7%) и мясо свиней (19,3%). В хозяйстве также развиты производство зерновых и зернобобовых культур. В анализируемом периоде хозяйство имеет мясо – молочное направление.

В составе и структуре трудовых ресурсов хозяйства в динамике кардинальных изменений не произошло. Существенную долю в структуре трудовых ресурсов занимают работники, занятые в сельскохозяйственном производстве – 92,3%, в их числе постоянные работники - 65%. Большинство показателей, характеризующих эффективность использования трудовых ресурсов, в динамике растет. Зарплата работников в хозяйстве выше среднеотраслевого значения по республике, что положительно сказывается на постоянстве кадрового состава.

В динамике по СХПК «Комбайн» наблюдается рост валовой прибыли и прибыли от продаж. Прибыль до налогообложения, как и чистая прибыль хозяйства за последний год выросла на 5303 тыс. руб. Прибыль от реализации продукции животноводства за последние 3 года выросла в 8,3 раза, по отрасли растениеводства – в 6,4 раза. Рентабельность сельскохозяйственного производства в целом по предприятию выросла с 2,7 % до 17,9%. Показатели выручки от реализации продукции растениеводства и животноводства растут темпами выше темпов роста затрат, что отразилось на улучшении финансовых результатов отраслей.

Анализ показал, что предприятие обладает существенным производственным потенциалом, позволяющим эффективно использовать имеющиеся ресурсы и наращивать объемы производства и продаж.

В анализируемом периоде общий показатель ликвидности СХПК «Комбайн» оказался значительно выше норматива. Предприятие финансово независимо. На сегодняшний день у хозяйства достаточно собственных средств для ведения деятельности. Находящийся выше нормы коэффициент автономии показал, что используемые предприятием активы примерно на 83% сформированы за счет собственного капитала. Группа показателей, характеризующих финансовую устойчивость предприятия, свидетельствуют о наличии достаточной финансовой устойчивости предприятия в течение всего анализируемого периода. Предприятие соответствует 2 типу финансовой устойчивости, что характеризуется как нормальная финансовая устойчивость.

Анализ деловой активности свидетельствует, что по большинству показателей предприятие укрепило свои позиции.

Оценка вероятности банкротства по системе показателей Бивера показала, что у предприятия в ближайшее время (в течение 12 месяцев) отсутствует угроза утраты платежеспособности.

Долгосрочная эффективная работа предприятия, его экономический рост и развитие определяются правильным выбором стратегических ориентиров, позволяющих наилучшим образом реализовать потенциал предприятия и другие ресурсы.

Несмотря на имеющиеся возможности и нормальную финансовую устойчивость, в условиях кризиса у предприятия имеются резервы роста финансовых результатов и укрепления финансовой устойчивости.

Предлагаем следующие этапы работ по совершенствованию системы финансового менеджмента в СХПК «Комбайн»:

- оптимизация структуры оборотных средств. Расчеты показали, что за счет ускорения оборачиваемости оборотных активов экономия средств составит 1303 тыс. руб.;
- внедрение мероприятий по поддержке и развитию производства, обеспечению развития производственных подразделений за счет увеличения объемов производства;

- сокращение обязательств предприятия. Сумма кредиторской задолженности только за 2015 год увеличилась на 1477 тыс. руб. Рост задолженности негативно сказывается на деловой активности (репутации) предприятия;

- оптимизация и снижение затрат. По проектным данным представлены прогнозный баланс и отчет о финансовых результатах предприятия. Прогнозный баланс позволяет оценить, как будет выглядеть финансовое положение предприятия по прошествии соответствующего периода. Анализ позволяет выявить возможные неблагоприятные для организации финансовые последствия. Оценка финансовых коэффициентов способствует оценке их уровня с позиций требований финансового рынка, позволяет выделить будущие финансовые источники и обязательства предприятия.

- повышение эффективности системы бухгалтерского учета и планирования. Объем реализации сельскохозяйственной продукции, которого предприятие сможет достичь в прогнозном году, составляет 88443,7 тыс. руб. Данный прогнозный уровень на 22,5 % выше объема реализации отчетного 2015 года. При этом предприятию потребуется привлечь средств из дополнительных источников финансирования на сумму 15417 тыс. руб.

Своевременное выявление признаков возможного банкротства позволит руководству принимать срочные меры по исправлению финансового состояния и снижению риска банкротства.

УДК 33

ОЦЕНКА РИСКОВ ПРИ ОЦЕНКЕ ПЕРСПЕКТИВНОСТИ ВЕНЧУРНЫХ ВЫСОКОТЕХНОЛОГИЧНЫХ ПРОЕКТОВ

Шамхалов К.Р.

студент 4 курса

профиль подготовки «Финансы и кредит»,

Филиал СПбГЭУ в г. Кизляре

shamhalov_kurban@mail.ru

Шиукашвили Т.Т.

ст. преп.

Филиал СПбГЭУ в г. Кизляре

shiytimtim@mail.ru

Аннотация. Особенность оценки рисков при оценке венчурных проектов заключена в том, что на различных этапах их реализации возникают и становятся актуальными разного рода риски. Их влияние, с одной стороны, направлено на саму возможность перехода от одного этапа к другому, а с другой стороны – на оценку всего венчурного проекта в целом. Риски в венчурных высокотехнологических проектах необходимо выявлять и оценивать таким образом, чтобы по их возникновению была возможность принять оперативное решение. Менеджеру проекта нужно принимать решения с учетом выявленных рисков, чтобы устранить или снизить вероятность понесения ущерба и чтобы проект оставался рентабельным. Для этого необходимо составить такую финансовую модель проекта, которая будет предполагать возможность использовать информацию о рисках.

Ключевые слова: риск, оценка рисков, венчурный проект, рентабельность, финансовая модель.

RISK ASSESSMENT IN VENTURE EVALUATION OF PROMISING HIGH-TECH PROJECTS

Shamkhalov K.R. 4th year student

*profile training "Finance and Credit",
Branch SPbGEU in Kizlyar
shamhalov_kurban@mail.ru
Shiukashvili T.T. senior lecturer
Branch SPbGEU in Kizlyar
shiytimtim@mail.ru*

Abstract: The peculiarity of the risk assessment in the evaluation of venture projects lies in the fact that at different stages of their implementation, and there are all sorts of relevant risks. Their influence on the one hand, is directed to the possibility of the transition from one stage to another, and on the other hand - to the estimated total venture project as a whole. Risks in the high-tech venture capital projects need to be identified and evaluated so that their emergence was able to take operational decisions. Project Manager need to make decisions based on the identified risks in order to eliminate or reduce the risk of harm and that the project remains viable. To do this, create a financial model of the project, which will include the possibility to use the information about the risks.

Keywords: risk, risk assessment, venture project, the profitability, the financial model.

Между деятельностью, направленной на оценку инвестиционных проектов и оценку рисков этого проекта, существует разрыв. В каждой из этих деятельностей есть множество проработанных методов, но между ними отсутствует связь. Например, существует модель, которая сочетает в себе стандартную модель риска, разработанную Смитом и Мерриттом, а также – модель совокупной прибыли от продукта, разработанную Смитом и Рейнерстеном. Первая модель риска предполагает наличие последствий события риска, которые при возникновении приводят к потерям. Но при этом тому, кто использует эту модель, дается возможность свободного выбора шкалы, в которой измеряются потери от риска. Наличие последствий не рассматривается.

В качестве базы данной модели выступает содержательное описание последствий для 4 параметров из модели совокупной прибыли от продукта:

- time to market – срок вывода продукта на рынок,
- unit cost – издержки на производство единицы продукта,
- product performance – рыночная успешность продукта,
- project expenses – издержки самого проекта по разработке).

Следовательно, способ оценки рисков при оценке перспективности венчурных высокотехнологичных проектов содержит следующие этапы:

1. Постройка базовой модели совокупной прибыли от продукта, планируемый разработать в ходе реализации проекта.
2. Расчёт чувствительности совокупной прибыли от продукта к изменениям каждого из 4 параметров, входящих в неё.
3. Идентификация рисков венчурного проекта.
4. Анализ рисков с выражением их последствий через 4 параметра, влияющих на данную модель и с выражением ущерба через потери совокупной прибыли от продукта.
5. Ранжирование рисков в зависимости от вероятности их наступления и величины ущерба, при их возникновении.
6. Определение и принятия на основе показателя «*risk reduction leverage*» решения, направление на управление теми рисками, более значимых для их снижения.
7. Расчёт нового уровня совокупной прибыли от продукта с учетом изменившихся условий.

Следовательно, при описании рисков их последствия будут непосредственно связанными с ключевыми факторами, которые влияют на совокупную прибыль от проекта, а потери будут выражаться в изменениях совокупной прибыли от проекта. В связи с этим,

руководитель проекта в любой момент времени может получить точную оценку перспективности венчурного высокотехнологичного проекта в случае совершения тех или иных рисков, а также оценить параметры, необходимые для принятия оперативного решения с целью их предотвращения или снижения ущерба.

Использование моделирования при оценке и анализе рисков при оценке перспективности венчурных высокотехнологичных проектов:

При первой стадии планирования венчурного проекта руководителю следует получить оценки его параметров как можно быстро. Для этого можно использовать простые, быстро просчитываемые без использования специальных инструментов математические модели. Важным условием для таких моделей является их незначительное соответствие специфике предметной сфере проекта. Данная модель для высокотехнологичных венчурных проектов была представлена выше: она предполагает проекты по разработке новых продуктов и описывает, как риски и меры по управлению ими влияют на перспективность такого проекта. К тому же она базируется на достаточно простых расчетах по параметрам входа, которые задаются при помощи экспертных оценок.

Но при необходимости произвести более точный анализ перспективности венчурного проекта, желательно более скрупулёзно относиться к содержанию и характеру рассматриваемых рисков, а также к специфике продукта, который ожидается получить в результате реализации венчурного проекта. При этом грубых быстро просчитываемых моделей будет недостаточно.

Кроме стандартной модели риска Смита и Мерритта, есть большое количество других моделей, описывающих различные аспекты рисков, неопределенности и задач, а также параметры для принятия управленческих решений. Более подробно они описываются в модели Якова Хеймса. Среди этих моделей, которые позволяют принимать более точные, управленческие решения, можно выделить те, которые более приемлемы для оценки рисков при оценке перспектив высокотехнологичных проектов:

- *Иерархическое "голографическое" моделирование* (Hierarchical Holographical Modeling). Создает модель предметной области, в которой ведется венчурный проект. За счет многоаспектного и многостороннего участия заинтересованных сторон позволяет наиболее точно и исчерпывающе выявлять все связанные с данным проектом риски.

- *Деревья решений* (Decision Trees). Данная модель помогает представить задачу управления рисками в виде обратной задачи – принятия решений в условиях неопределенности. За счет данной модели можно произвести более точный анализ всех точек принятия решений в проекте, которые в итоге определяют его коммерческую перспективность. Модель позволяет выявить те точки принятия решений, которые являются критическими для проекта и сконцентрировать работу по снижению неопределенности именно на них.

- *Матрицы решений* (Decision Matrix). Эта модель позволяет наиболее расширенно рассмотреть все возможные решения в каждой отдельной точке их принятия. Это избавляет руководителя от стремления к бинарности в рассмотрении вариантов решений, к которому могут склонять деревья решений.

- *Метод секционированного многокритериального анализа рисков* (Partitioned Multiobjective Risk Method). Он позволяет лучше анализировать риски с низкой вероятностью, но с высокой величиной ущерба. Такие риски характеризуются средним или низким уровнем ожидаемых потерь для обычных проектов, но для высокотехнологических венчурных проектов, они являются недопустимыми. В пример подобного рода риска можно привести риск одновременного провала нескольких важных фундаментально-научных экспериментов, вероятность которого оценивалась экспертами как невысокая. Потери для проекта при этом будут состоять в невозможности создания прибыльного коммерческого продукта, т.е. будет фатальным. При анализе рисков, подобный риск должен попадать в перечень рисков, подлежащих контролю, при этом рассмотрение исключительно по критерию вероятности наступления может быть отнесен к рискам незначительным.

- *Анализ деревьев многокритериальных решений* (Multiobjective Decision Trees). Данная модель применима в ситуации, когда в проекте преследуются одновременно несколько подцелей. Она полностью подходит для высокотехнологического проекта, поскольку задачей руководителей является оптимизация по всем 4 параметрам, влияющим на совокупную прибыль от продукта.

- *Многокритериальный метод анализа последствий рисков* (Multiobjective Risk Impact Analysis Method). Он опирается на метод секционированного многокритериального анализа рисков и позволяет более обширно описать последствия рисков и величину их ущерба. Это делается за счет выявления не только прямых эффектов от наступления события риска, но и их влияния на все несвязанные аспекты проекта, его окружающую среду и продукта.

- *Построение Байесовских сетей доверия* (БСД) (Bayesian analysis) для моделирования рисков рассматривается не только в указанной выше работе Хеймса, но и во многих других исследовательских работах. Основная польза от использования БСД состоит в их способности адаптироваться к получению новой информации и выдавать новые более точные выходные значения для всех параметров рисков, при ее поступлении.

- *Деревья отказов* (Fault Trees), а также метод анализа видов и последствий отказов позволяет обнаруживать ранее не выявленные источники риска, связанные непосредственно с продуктом.

- *Метод многокритериального статистического анализа* (Multiobjective Statistical Method) является разновидностью метода статистических испытаний (Монте-Карло) для задач расчета оценок параметров рисков. Он позволяет просчитать результаты различных граничных сочетаний рисков и их параметров.

Список литературы

1. Баталова, Е. В. Инновационный менеджмент: курс лекций / Е. В. Баталова; НОУ ВПО «Зап.-Урал. ин-т экономики и права». – Пермь, 2011. – 115 с.
2. Беляев, Ю. М. Инновационный менеджмент [Электронный ресурс] : Учебник для бакалавров / Ю. М. Беляев. - М. : Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2013. - 220 с.
3. Инновационный менеджмент: Учебник / В.Я. Горфинкель, А.И. Базилевич, Л.В.Бобков; Под ред. В.Я.Горфинкеля, Т.Г.Попадюк - 3 изд., перераб. и доп. - М.: Вузовский учебник: ИНФРА-М, 2012. - 461 с.
4. Мальцева, С. В. Инновационный менеджмент : учебник для академического бакалавриата / под ред. С. В. Мальцевой. — М. : Издательство Юрайт, 2015. — 527 с.

СЕКЦИЯ 2. АКТУАЛЬНЫЕ ПРОБЛЕМЫ РАЗВИТИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА, АНАЛИЗА И АУДИТА

УДК 657 (075.8)

МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ АУДИТА

Абазехова М.

магистрант 2 года обучения

ИПЭиФ КБГУ

Шадов Э.

магистрант 2 года обучения

ИПЭиФ КБГУ

madinagubjeva07@mail.ru

Аннотация: Международные стандарты аудита дают возможность специализированным организациям отдельных стран разрабатывать на их основе свои стандарты аудиторской деятельности. Процесс сближения бухгалтерского российского законодательства с МСА и МСФО продолжается и активизируется, что способствует более качественной работе российских аудиторов

Ключевые слова: Аудит, стандарт, существенность, достоверность, МСФО, риск, внутренний стандарт

International auditing standards provide an opportunity to the specialized organizations of individual countries to develop on their basis of their auditing standards. The process of rapprochement of Russian accounting legislation with IAS and IFRS continues aktiviziruyutsya, which contributes to more quality work of the Russian auditors

Audit, standard, materiality, reliability, IFRS, risk, internal standard

Роль международных стандартов во всем мире возрастает с каждым годом, так как они применяются в мировой практике.

Это связано с тем, что на их основе разрабатываются национальные и внутрифирменные стандарты аудиторской деятельности во многих странах, в том числе и РФ.

Международные стандарты аудита обеспечивают сопоставимость применяемой документации между компаниями в общемировом масштабе, а также являются условием обеспечивающим прозрачность, надежность и объективность информации для внешних пользователей.

Сегодня активно продолжается сближение бухгалтерского российского законодательства с МСА и МСФО. Это в свою очередь способствует качественной работе российских аудиторов, а также укреплению позиций российских предприятий на внутреннем и на внешних рынках.

Международные стандарты аудита - это сборник документов, сгруппированных идей, которая устанавливает направление всей системы МСА.

Реформирование российской системы аудита убирают большинство противоречий в различных сферах финансового учета, отчетности и аудита.

Считаем, что предназначение МСА, заключается в том, что они обеспечивают определенные гарантии качества подготовки аудиторов и проведение аудита и т.д.

В Российской Федерации применяются: международные, национальные – федеральные, и внутренние стандарты аудиторской деятельности.

Сегодня, разрабатывая национальные стандарты аудита принимают во внимание МСА.

Международные аудиторские стандарты призваны унифицировать подход к аудиту в международном масштабе.

В связи с этим, международная стандартизация аудита выступает элементом совершенствования всего механизма обеспечения прозрачности и достоверности финансовой отчетности в интересах ее пользователей.

По нашему мнению, реформирование российской системы аудита в соответствии с действующими МСА и применение в ней практики международного опыта аудита предполагает умение ориентироваться в положениях и методике не только отечественного, но и международного аудита.

После проведенных изменений все российские стандарты аудита (РСА) не только соответствуют МСА, но и имеют одинаковую структуру

В настоящее время аудиторы не просто должны осуществлять требования стандартов, а выполнять их для того, чтобы достичь задачи и цели стандарта. Это, в свою очередь, означает, что если конкретные обстоятельства проверки сложились таким образом, что применение стандарта не привело к достижению задач и целей стандартов, то аудитор должен пересмотреть выполненные аудиторские процедуры, расширить их и разработать новые с тем, чтобы задачи и цели стандарта были достигнуты.

В процессе исследования МСА российские аудиторы изучают знаниями международного уровня и используют полученные навыки в своей профессиональной деятельности.

Международные стандарты аудита вырабатывают базовые нормативные требования к качеству и надежности аудита, обеспечивающие при их соблюдении определенный уровень гарантии результатов проверки. По мере модификации экономических условий в России федеральные стандарты подвергаются периодическому пересмотру для поддержания их важности в использовании в соответствии с МСА.

На базе разработанных в соответствии с требованиями международных и федеральных аудиторских стандартов, формируются учебные программы для подготовки и переподготовки аудиторов и единые требования по проведению экзаменов на право заниматься аудиторской деятельностью.

Значение МСА в формировании федеральных стандартов состоит в том, что они:

- обеспечивают качество аудиторской проверки;
- содействуют введению в аудиторскую практику последних научных достижений;
- помогают пользователям постигнуть процесс аудиторской проверки;
- увеличивают авторитет профессии и т.д.

Мы полагаем, что соответствующее качество аудиторской деятельности возможно быть обеспечено и достигнуто системой стандартов, включающей международные, национальные и внутрифирменные стандарты аудита.

Таким образом, делая вывод о формировании и развитии внутрифирменной стандартизации аудита в Российской Федерации, полагаем, что необходимо руководствоваться не только рекомендациями МСА, требованиях и положениях федеральных стандартов аудиторской деятельности, но и обладать личным блоком специализированных и иных стандартов, разработанных с учетом практики проводимых личных проверок.

Список литературы

1. Федеральный закон от 30.12.2008 N 307-ФЗ (ред. от 01.12.2014) "Об аудиторской деятельности" (в редакции 2016)
2. Об утверждении федеральных правил (стандартов) аудиторской деятельности [Текст]: Постановление Правительства РФ от 24.02.2002 № 696 (в редакции от 16.08.2011).

3. Об утверждении федерального стандарта аудиторской деятельности Принципы осуществления внешнего контроля качества аудиторских организаций, индивидуальных аудиторов и требования к организации указанного контроля (4/2010) [Текст]: Постановление Правительства РФ от 24.02.2010 № 16н.

4. Адамс Р. Основы аудита / пер. с англ., науч. ред. Я.В. Соколова [Текст]. - М.: ЮНИТИ, 2003, 250 с.

5. Стандарты по аудиторской деятельности. Сборник нормативных актов / Е. Невешкина [Текст]. - М.: Омега-Л, 2012, 432 с.

The list of references

1. Federal law dated 30.12.2008 No. 307-FZ (as amended on 01.12.2014) "On audit activities" (version 2016)

2. About approval of Federal rules (standards) of audit activities [Text]: Resolution of the RF Government dated 24.02.2002 No. 696 (in the edition 16.08.2011).

3. On approval of Federal standards of auditing Principles of external quality control of audit organizations, individual auditors and the requirements to the organization of the specified control (4/2010) [Text]: the RF Government Resolution of 24.02.2010 № 16h.

4. Adams R. osnovy audit / TRANS. from English., scientific. ed. by Y. V. Sokolov [Text]. - М.: YUNITI, 2003, 250 p.

5. Standards for audit activities. The collection of normative acts / E. Neveshkin [Text]. - М.: omega-L, 2012, 432 p.

УДК 657

ОЦЕНКА И УЧЕТ ФОРМИРОВАНИЯ СТОИМОСТИ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ В СООТВЕТСТВИИ С МСФО

Афаунова Ж. Ч.

*г.Нальчик, КБГУ, к.э.н., доцент кафедры
«Бухгалтерский учет, анализ и аудит»*

Абрегов М. Х.

г.Нальчик, КБГУ, магистр II курса

Критерии отнесения активов к основным средствам почти во всех странах аналогичны. Оценка основных средств является важной проблемой бухгалтерского учета.

Основные средства отображаются в учете по их первоначальной стоимости. В соответствии с международными стандартами, в первоначальную стоимость основных средств включается цена приобретения, таможенные сборы, невозмещенные налоги, расходы, прямо относящиеся к приведению основных средств в рабочее состояние.

Формирование первоначальной стоимости основных средств в разных странах существенно не отличается. Однако в отдельных странах разрешено включать в стоимость основных средств сумму процентов по кредитам, связанным с их приобретением.

Ключевые слова: основные средства; оценка; стоимости: первоначальная, восстановительная, текущая, рыночная, остаточная; ремонт; экономическая выгода.

VALUATION AND ACCOUNTING FORMATION OF FIXED ASSETS IN ACCORDANCE WITH IFRS

Afaunova ZH.CH.

*Nalchik, Kabardino-Balkarian State, Ph.D., associate professor
"Accounting, analysis and audit"*

The criteria for allocating assets to fixed assets in almost all countries the same. Valuation of fixed assets is an important accounting issue.

Fixed assets are shown in the accounting at their original cost. In accordance with international standards, in the cost of fixed assets comprises its purchase price, customs duties, taxes unreimbursed costs directly attributable to bringing the asset to a working condition.

Formation of the initial value of fixed assets in different countries is not significantly different. However, in some countries it is allowed to include in the value of fixed assets the amount of interest on loans related to their acquisition.

Keywords: plant and equipment; evaluation; cost: the original, replacement, current, market, residual; repairs; economic benefits

Основные средства в соответствии с МСФО должны отвечать следующим критериям: его стоимость возможно правильно оценить; они должны использоваться более года или операционного цикла; в будущем он должен приносить предприятию экономическую выгоду; основные средства надобны предприятию для использования в производстве, для предоставления услуг, для административных целей, для предоставления в аренду и т.д.

Вышеназванные критерии отнесения активов к основным средствам почти аналогичны Российским.

В бухгалтерском учете основные средства оцениваются по первоначальной или так называемой исторической стоимости. В соответствии с международными стандартами, в первоначальную стоимость основных средств включается: цена приобретения за минусом невозмещенных налогов, таможенных сборов, расходов, прямо относящихся к приведению основных средств в рабочее состояние, например, подготовка участка, доставка, монтаж, профессиональные гонорары архитекторам, инженерам.

В учете основных средств особое значение придается такому важному объекту как земля. В большинстве западных стран (Великобритания, Ирландия и т.д.) земля учитывается по рыночной стоимости. Процедура переоценки проводится профессиональными оценщиками каждые пять лет. В Германии используются индексы переоценки земли. В Турции переоценка земли вообще запрещена.

Следующая учетная проблема, которая встречается на практике, - это проблема отражения в учете расходов на ремонт, содержание в рабочем состоянии, модернизация основных средств.

Согласно международных стандартов финансовой отчетности дальнейшие затраты на объекты основных средств признаются как актив, если они улучшают состояние актива, повышая первоначальный оценочный уровень его производительности. Примерами улучшения будущих экономических выгод являются:

- обновление объекта с целью увеличения срока его полезного его использования;
- совершенствование отдельных частей оборудования с целью достижения улучшения качества произведенной продукции;
- снижение операционных расходов путем внедрения новых производственных процессов.

Расходы на обслуживание и ремонт основных средств необходимы для поддержания или восстановления будущих экономических выгод предприятия, которые он может ожидать от оценочного истонного уровня производительности. Эти расходы признаются таковыми, только тогда когда они понесены.

В соответствии с международными стандартами расходы, связанные с восстановлением объектов основных средств, складываются с балансовой стоимостью этих

объектов, если будущие экономические выгоды, превышающие изначально оценочный уровень производительности данного актива, поступят на предприятие. Остальные расходы относятся на периоды, в котором они были понесены.

В большинстве западных стран расходы на содержание объектов основных средств признаются и относятся на их стоимость, если:

- срок полезного использования объектов основных средств увеличивается;
- увеличивается мощность основных средств и количество выпускаемых с его помощью единиц продукции;
- значительно улучшается качество изготовленной этим основным средством продукции.

Известно, что затраты на текущий ремонт следует списывать сразу на производство. Однако, большинство предприятий за рубежом самостоятельно устанавливают лимит затрат, повышающую балансовую стоимость основных средств, все остальные расходы относят к расходам текущего периода. Затраты на капитальный ремонт, как правило, продлевают срок полезного использования объектов основных средств и увеличивают производительность и качество выпускаемой продукции. Эти затраты следует относить на стоимость основных средств, в следствии чего уменьшается ранее накопленный износ и увеличивается остаточная стоимость этих основных средств.

Принципиальной особенностью оценки объектов основных средств в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности является тот факт, что балансовая стоимость основных средств может уменьшаться соответствующими государственными грантами. Практика такого уменьшения раскрывается в МСФО 20 «Учет государственных грантов и раскрытие информации о государственной помощи». В специальном разделе МСФО, посвященном предоставлению в отчетах информации о грантах, связанных с активами, говорится: «Государственные гранты, связанные с активами, включая неденежные гранты по справедливой стоимости, отображаются в балансе или путем определения гранта как отсроченного дохода, или путем вычитания гранта с целью получения балансовой стоимости актива. Согласно второму методу грант исчисляется для получения балансовой стоимости актива. Грант признается как доход на протяжении срока эксплуатации амортизируемого актива путем уменьшения амортизационных отчислений».

Международные стандарты, кроме оценки по первоначальной стоимости (основной, рекомендованной), допускают альтернативную оценку основных средств в отчетности по переоцененной стоимости. Например, в МСФО 16 сказано: «После первоначального признания объекта основных средств как актива, его учет следует вести по первоначальной стоимости, которая является его справедливой стоимостью на дату переоценки, за минусом суммы любой дальнейшей накопленной амортизации и дальнейших накопленных убытков от уменьшения полезности. Переоценку следует проводить с достаточной регулярностью, так, чтобы балансовая стоимость существенно не отличалась от определенной с применением справедливой стоимости на дату баланса».

Таким образом. Оценка основных средств на основании первоначальных (исторических) расходов или рыночной стоимости является важной проблемой в бухгалтерском учете. Отдельные страны (США, Германия), которые за применение исторических расходов считают, что главной целью финансовых отчетов не является установление стоимости предприятия или стоимости данных активов, поскольку они не предназначены для перепродажи. Более того не всякая рыночная стоимость является объективной. Великобритания и Франция, являясь приверженцами рыночной оценки, доказывают, что пользователи отчетности для оценки потребностей управления должны ориентироваться на то, как эксплуатируются основные средства предприятием.

Рыночная оценка не является вполне совершенной, однако она лучше показывает реальную стоимость имущества предприятия чем цену уплаченную через несколько лет. Рыночная стоимость на имущество является особенно актуальной в условиях инфляции и когда возникают высокие курсовые разницы валют.

ЛИТЕРАТУРА

- Дроздова Л.А. Сравнение методов бухгалтерского учета по системе ГААП и по российским стандартам.// Консультант, 1997, № 22
- Друри К. Введение в управленческий и производственный учет: Учебное пособие для вузов / Пер. с англ. Под ред. Н.Д.Эриашвили; предисловие проф. П.С. Безруких.-3-е изд., перераб. и доп.-М.: АудитЮ ЮНИТИ, 1988, 783 с.
- Майк Бонэм и др. Применение МСФО, в 3-х книгах. Издание 4, 2009, 3220с. 1 Международные стандарты финансовой отчетности.
- Практическое руководство на рус. и англ. яз. 2-е изд.,-Всемирный банк,2004
- Грюнинг Х.ван, Коэн М. Пер. с англ. Публикации МБРР (Всемирного банка)
- 5.МСФО. Точка зрения КПМГ. Практическое пособие по международным стандартам финансовой отчетности в 2-х частях, 1 подготовленное КПМГ 2007/2008, 1759с.

УДК 657

ОБЕСПЕЧЕНИЕ ВЗАИМОСВЯЗИ БУХГАЛТЕРСКОГО И УПРАВЛЕНЧЕСКОГО УЧЕТА

Агкатсева Л. В.

магистрант, гр. Ф-215

Бдайцева Л.Ж..

Доцент СПбГЭУ, г. Санкт-Петербург

E-mail: luizagkatseva@gmail.com

lbz43@mail.ru

Аннотация: в статье рассматривается проблема недостаточной взаимосвязи бухгалтерского и управленческого учета затрат. Для решения этой проблемы мы предлагаем перейти на автономный вариант учета и ввести счета-экраны, с помощью которых будет осуществляться взаимосвязь двух видов учета. Подобные счета позволят агрегировать и выделять важную информацию о показателях, характеризующих отдельные хозяйственные процессы. Предлагаем схему учета затрат при реализации ABC-метода с использованием счета-экрана 30 «Накопительный счет расходов по видам деятельности».

Ключевые слова: затраты, учет затрат, ABC-метод, счета-экраны, мебельное производство, бухгалтерский и управленческий учет.

MAKING RELATIONSHIP BETWEEN FINANCIAL AND MANAGERIAL ACCOUNTING

Agkatseva L. V. magister, gr. F-215

Bdaytsieva L.Zh. assistant professor

St. Petersburg State University of Economics

E-mail: luizagkatseva@gmail.com

lbz43@mail.ru

Abstract: the article discusses the issue of insufficient interconnection between financial and managerial accounting. To solve this problem, we propose to switch to stand-alone version of the account and enter the «accounts-screens» with the help of which we will maintain the relationship between two types of accounting. These accounts allow aggregate and provide important information about the indicators that characterize the individual business processes. We offer cost accounting scheme in the implementation of the ABC method using an account-screen 30 «Savings

account of costs by type of activity».

Keywords: costs, cost accounting, ABC method, accounts-screens, furniture manufacturing, financial and managerial accounting.

Одним из важных участков учета на коммерческих предприятиях, занимающихся производственной деятельностью является учет затрат на производство продукции (работ, услуг) и формирование ее себестоимости. Затраты, формирующие себестоимость могут возрастать или уменьшаться в зависимости от количества потребленных трудовых и материальных ресурсов, организации производства, уровня автоматизации и прочих факторов. Следовательно, у руководства есть разнообразные рычаги для воздействия на эти факторы.

Действующий план счетов бухгалтерского учета позволяет предприятиям применять методику учета затрат, используемую в международной практике, с разделением затрат на переменные и постоянные, с выявлением частичной производственной себестоимости. Однако в данной ситуации возникает проблема взаимосвязи бухгалтерского и управленческого учета. Для отечественного учета является традиционным интегрированный вариант учета, а в мире сильно выражено разделение на бухгалтерский и управленческий. То есть управленческий учет выделен как отдельный вид. Учитывая изменения, происходящие в отечественном учете в связи с переходом на международные стандарты, в России набирает обороты процесс становления самостоятельного управленческого учета.

Мы считаем, что для решения сложившейся проблемы, целесообразно перейдя на автономный вариант учета ввести счета-экраны, с помощью которых можно осуществлять взаимосвязь двух видов учета. Подобные счета позволяют агрегировать и выделять важную информацию о показателях, характеризующих отдельные хозяйственные процессы. Их отличительная черта заключается в том, что их легко ввести или убрать, не нарушая целостности информационной системы и системы обработки данных. Исключая одни, и вводя другие счета-экраны, на предприятии появится возможность без существенных изменений в самой системе учета получать информацию о любых экономических показателях, интересующих управление, поскольку каждый счет-экран представляет собой самостоятельный и обособленный информационный блок. Исключение или ввод такого блока не приводит к большим структурным изменениям в системе и не требует коренной перестройки программ обработки данных бухгалтерского учета.

Мы решили рассмотреть для изучения практического применения счетов-экранов вариант внедрения ABC-метода в систему счетов бухгалтерского учета. Нам кажется, что это позволит, не изменяя традиционную систему бухгалтерского учета, получать точную и достоверную информацию для целей финансового учета, а также расширенную информацию для целей управления. При этом ABC-метод будет использоваться как вспомогательная система, формирующая подсистему счетов управленческого учета.

Как мы выяснили, изучив литературу, существует два метода применения такой системы: адаптивный и интегрированный. Для целей нашего исследования мы рассмотрели первую модель, как более простую для применения.

Адаптивная модель реализуется на базе действующего Плана счетов с прямой корреспонденцией счетов второго и третьего порядков. Система счетов метода учета по видам деятельности внедряется с помощью открытия счета-экрана, который накапливает затраты по элементам и выполняет роль трансформации аккумулированной в нем информации на счета объектов потребления таких расходов по определенным видам деятельности [1, с. 18].

Профессор В. Б. Ивашкевич предлагает использовать два варианта реализации такого метода:

1. Открытие отдельных счетов для учета расходов по методу ABC, которые представляют собой своего рода независимую подсистему счетов, обороты по которым и конечное сальдо не отражаются в формах финансовой отчетности.

Этот вариант предусматривает двухуровневую систему калькуляции затрат в рамках свободных счетов раздела «Затраты на производство» без прямой корреспонденции со счетами «Основное производство», «Полуфабрикаты собственного производства», «Вспомогательные производства» и т. д. Контроль за достоверностью отражения информации в блоке учета расходов по процессам, внедряется посредством использования специальных счетов-экранов «Расходы метода ABC», «Расходы в разрезе объектов» и «Накопительные расходы».

2. Для учета текущих затрат также используются счета раздела «Затраты на производство», однако в отличие от первого варианта предусматривается возможность корреспонденции счетов управленческого учета с финансовыми и применение только счета-экрана «Расходы метода ABC»

В качестве примера реализации данного варианта мы использовали такой вид деятельности как мебельное производство. Этот процесс обеспечивается такими подпроцессами, как прием заказа, выполнение эскиза, раскрой сухих пиломатериалов, механическая обработка, обработка на основном оборудовании, переналадка оборудования, сборка деталей в узлы и другие. Такие подпроцессы потребляют на входе определенные ресурсы (затраты), а на выходе имеют общий результат в виде произведенной мебели.

Целесообразно сгруппировать все расходы этого вида деятельности в аналитической системе, для того чтобы определить их величину как по отдельным объектам, так и по предприятию в целом. Такая информация может сосредотачиваться на счетах-экранах.

В рамках нашего примера откроем накопительный счет-экран «Расходы по видам деятельности». В Плате счетов можно применить дополнительную подсистему счетов раздела III с использованием счета 30 «Накопительный счет расходов по видам деятельности». Счет этот активный, в дебете счета накапливаются прямые и косвенные фактические затраты в разрезе объектов калькулирования, а в кредите происходит списание стоимости объектов калькулирования на объекты потребления. Счет-экран 30 ведется по субсчетам конкретных видов деятельности.

Рассматривая процесс обеспечения принятия заказа как отдельного вида деятельности, мы предлагаем открытие к счету 30 субсчета 30.ПМ (Производство мебели) – «Расходы по производству мебели», который может иметь соответствующие субсчета третьего порядка, открытые исходя из классификации по составу видов деятельности.

Согласно выделенной структуре видов деятельности, обеспечивающих процесс производства мебели, счет 30.ПМ можно показать в аналитическом разрезе, как на рис. 1. Для обозначения счетов добавим следующие буквенные аббревиатуры: прием заказа (пз), выполнение эскиза (вэ), раскрой сухих пиломатериалов (рсп), механическая обработка (мо), обработка на основном оборудовании (ооо), переналадка оборудования (по), сборка деталей в узлы (су).

Рисунок 1 – Счет 30.ПМ в аналитическом разрезе

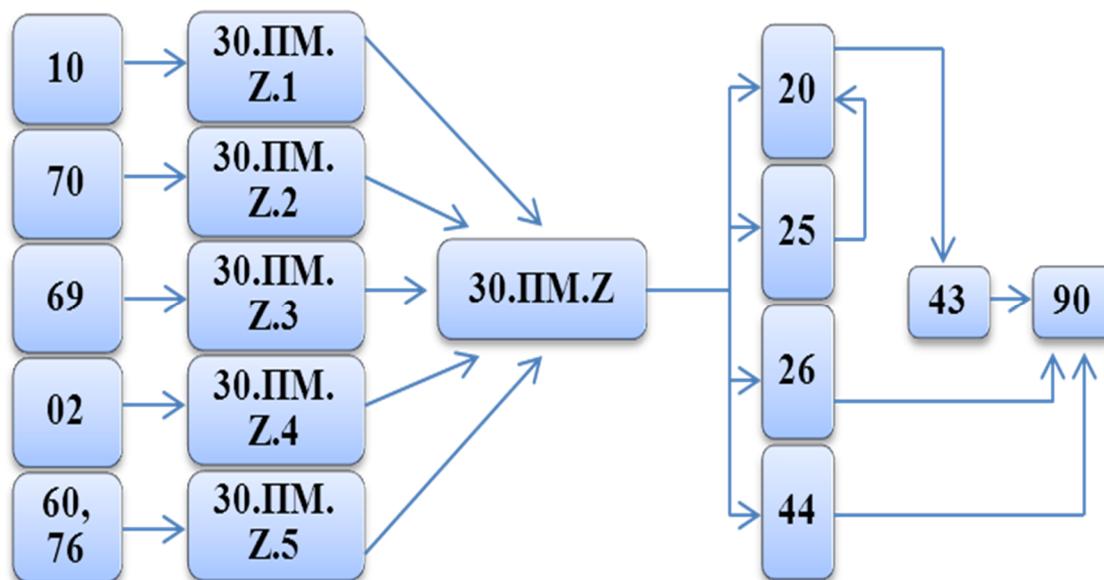
30.ПМ.пз	• «Затраты на прием заказа»
30.ПМ.вэ	• «Затраты на выполнение эскиза»
30.ПМ.рсп	• «Затраты на раскрой сухих пиломатериалов»
30.ПМ.мо	• «Затраты на механическую обработку»
30.ПМ.ооо	• «Затраты на обработку на основном оборудовании»
30.ПМ.по	• «Затраты на переналадку оборудования»
30.ПМ.су	• «Затраты на сборку деталей в узлы»

В предложенной модели информационное поле о затратах на производство мебели формируется одновременно и в финансовой и управленческой системе. Для повышения аналитичности, предлагаем каждый субсчет третьего порядка поделить еще и по элементам расходов. Например, 30.ПМ.рсп.1 «Материальные расходы», 30.ПМ.рсп.2 «Расходы на оплату труда», 30.ПМ.рсп.3 «Отчисления по социальному страхованию и обеспечению», 30.ПМ.рсп.4 «Амортизация», 30.ПМ.рсп.5 «Прочие расходы».

Таким образом, затраты на производство мебели в предлагаемой нами схеме относятся на счет 30 в разрезе видов деятельности, обеспечивающих это производство. Далее с субсчетов третьего порядка затраты списываются на счета 20, 43, 90. На счете 20 формируется производственная себестоимость продукции в разрезе объектов калькулирования, и далее расходы, учтенные на этом счете, списываются на счет 43, формируя производственную себестоимость.

Описанную выше схему движения затрат при реализации ABC-метода с использованием счета-экрана 30 «Накопительный счет расходов по видам деятельности», представим на рисунке 2. На рисунке аббревиатуры субсчета третьего порядка обозначим условно «Z».

Рисунок 2 – Схема движения затрат при ABC-методе с использованием счета-экрана



В итоге сделаем вывод, что в современных условиях хозяйствования для эффективного расходования ресурсов, использования потенциала компании, а также обеспечения финансовой устойчивости предприятия с его развитием в условиях жесткой конкуренции и своевременной адаптации к изменениям, важен правильный учет затрат, а также их контроль. Благодаря контролю затрат, становится возможным поддержание должного объема расходов, разумной экономии.

Список литературы

1 Мирошник В.В. Формирование бухгалтерского информационного поля о расходах на обеспечение сохранности имущества: процессно-ориентированный подход [Текст] / В.В. Мирошник // Международный бухгалтерский учет. – 2013. – № 29 (275). – С. 14-23.

МЕТОДЫ ОЦЕНКИ И КОНТРОЛЯ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ МАТЕРИАЛЬНО-ПРОИЗВОДСТВЕННЫХ ЗАПАСОВ

Ахметова Л.А.

к.э.н. доцент кафедры

бухгалтерского учета, анализа и аудита ИПЭиФ, КБГУ

Куашева А.А.

магистр

Аннотация: в статье рассмотрены используемые в практике хозяйствования методы оценки материально-производственных запасов при их отпуске в производство. Как известно, отпуск МПЗ и фактическое их использование не идентичные показатели, поэтому необходим контроль фактического расхода материалов. В статье раскрыты методы контроля фактического контроля материалов.

Ключевые слова: материально-производственные запасы, метод, оценка контроль, средняя себестоимость, скользящая средняя норма расхода, лимит отпуска.

METHODS TO ASSESS AND CONTROL THE USE OF INVENTORIES

Akhmetova, L. A. associate Professor of chair

of accounting, analysis and audit Ipeit, KBSU

Kuashev A. A. degree

Abstract: in the article used in the practice of management the methods of evaluation of inventories when they are released to production. As you know, the release of inventories and their actual use is not identical indicators, so it is necessary to control the actual flow of materials. The article describes methods to control the actual control of materials.

Key words: inventory, method, evaluation, control, average cost, moving average rate of consumption, the vacation quota.

Материально-производственные запасы относятся к оборотным средствам предприятия. Они потребляются в одном производственном цикле и свою стоимость полностью переносят на вновь создаваемую продукцию. Материально-производственные запасы являются одной из основных статей затрат в себестоимости продукции. В материалоемких производствах ее удельный вес может составлять более 70%. Следовательно от этих затрат напрямую зависит фактическая себестоимость производимой продукции, а значит и объем получаемой прибыли и налога на прибыль. Эти показатели можно регулировать, используя разные методы оценки материально-производственных запасов при их отпуске на производство.

Экономической теории и практике хозяйствования известны следующие методы оценки МПЗ:

- по себестоимости каждой единице;
- по средней себестоимости;
- по себестоимости первых по времени приобретения МПЗ (метод ФИФО).

Оценка материальных ценностей по себестоимости каждой единицы применяется в отношении редких и дорогостоящих МПЗ и не взаимозаменяемых. Этот метод предполагает организацию и ведение поштучного учета. Следовательно, такой метод оценки МПЗ возможен на предприятиях с небольшой номенклатурой используемых МПЗ. Использование этого метода дает самый точный результат. При списании МПЗ по этому методу следует помнить о транспортно-заготовительных расходах. Они могут быть списаны двумя

способами: непосредственно в стоимость конкретных видов МПЗ, если точно известно, что они именно к этим ценностям относятся; путем распределения пропорционально стоимости списанных МПЗ, если невозможно идентифицировать к каким именно ценностям относятся учтенные транспортно-заготовительные расходы.

Средняя себестоимость может быть рассчитана тремя способами:

- простая средняя;
- средне взвешенная;
- средне скользящая.

Простая средняя рассчитывается суммированием стоимости каждой закупленной партии и делением ее на количество партий.

Например: строительная фирма «Теплый дом» купила 10.04 20..г 10000 облицовочного красного кирпича по цене 7 руб. за 1 шт. кирпича; 18.04. 20..г 15000 – по 7,50 руб.; 27.04.20..г еще 16500 – 8 руб.

Простая средняя будет определена следующим образом: $(7+7,5+8)/3=7,5$.

На этом же примере рассчитаем средне взвешенную:

$(7*10000)+(7,5*15000)+(8*16500)/(10000+15000+16500)=7,58$.

Средне скользящая стоимость рассчитывается на дату списания. При этом в расчет берется остаток МПЗ на начало месяца и поступившие материалы до даты списания, а материалы, поступившие после этой даты, в расчет не принимаются.

Этот метод дает не точную, усредненную стоимость. Он рекомендуется для тех компаний, которые покупают МПЗ по постоянно меняющимся ценам и при этом неважно растут цены или наоборот падают. Метод оценки по средней себестоимости не требует вести поштучный учет МПЗ, что значительно облегчает работу бухгалтера и экономит его время особенно при значительной номенклатуре ценностей.

В отечественной практике оценка по методу средней себестоимости является предпочтительным. Он, во-первых, сглаживает колебания цен на МПЗ и, во вторых, нивелирует влияния изменения стоимости материальных ценностей на себестоимость изготавливаемой продукции.

Метод ФИФО предполагает, что списываемые материально-производственные запасы оцениваются по себестоимости ранних по времени закупок. Не зависимо от того из какой партии списываются материалы они будут оцениваться в первую очередь по стоимости остатка, которые числятся на начало месяца, затем нужно оценить по стоимости первой закупленной партии, потом – второй и т.д. Этот метод выгодно использовать при постоянном падении цен. Таким образом, при методе ФИФО, списываемые МПЗ будут оценены по более высоким ценам, а оставшиеся на конец месяца по стоимости последней закупленной партии.

Используемый метод оценки МПЗ должен быть закреплен в учетной политике организации. Причем бухгалтер имеет право по разным группам материалов установить разные методы их оценки.

Отпуск МПЗ на производстве еще не подтверждает их фактическое использование. Поэтому необходимо осуществлять контроль фактического использования, отпущенных на производство МПЗ.

Существуют следующие методы контроля использования материально-производственных запасов:

- метод партионного раскроя;
- метод документального оформления отпуска материальных ценностей;
- инвентарный метод.

При методе партионного раскроя на каждую отпускаемую партию материально-производственных запасов выписывается раскройный лист. В нем указывается количество отпущенных материалов и норма расхода на одно изделие. В конце смены в раскройном листе указывается количество выкроенных заготовок. Зная норму расхода на изделие можно определить фактический расход материальных ценностей, перемножив эти два показателя (

количество полученных заготовок на норму расхода). Сопоставив фактический расход материалов с нормативным можно определить экономию или перерасход. В раскройном листе указываются также полученные отходы и результат, то есть экономия или перерасход. Достоинством этого метода является то, что он позволяет осуществлять повседневный контроль расхода материалов, выявлять виновников и причины.

Метод документального оформления отпуска МПЗ предполагает поштучный отпуск в соответствии с установленными лимитами. При этом каждый случай сверхлимитного отпуска осуществляется только с разрешения руководителя и по сигнальным документам. Это документы, которые отличаются по цвету, либо на них проставляется штамп «сверхлимита». Каждый случай сверхлимитного отпуска должен быть проанализирован на предмет установления причин и виновников.

Инвентарный метод основан на проведении инвентаризации и выявление остатков неизрасходованных материалов на конец смены, декады или месяца. Сроки проведения инвентаризации зависят от специфики производства, особенностей производимой продукции, периода ее изготовления и других условий. Фактический расход материалов при этом будет определен расчетным путем: суммированием фактических остатков материалов на начало периода с отпущенным количеством материалов в производство и вычитанием остатков неизрасходованных материалов на конец периода, выявленных по результатам инвентаризации. Рассчитать отклонения можно сопоставив фактический расход с нормативным. Инвентарный метод дает более точный результат фактически израсходованных материалов, однако он является трудоемким и предполагает хорошую организацию учета выработки изделий по операциям.

Литература:

1. Акилова Е.В. Оценка МПЗ в бухгалтерском учете организаций / "Современный бухучет", 2012, N 9
2. Базарова А.С. Учет движения материальных ценностей / "Налоги" (газета), 2015, N 22
3. Мельник М.В., Пантелеев А.С., Звездин А.Л. Ревизия и контроль: Учебное пособие/Под ред. проф. М.В. Мельник. М.: ИД ФБК-ПРЕСС, 2012.- 520 с.
4. Николаев С.Н. Инвентаризация имущества и обязательств. "Налоговый вестник", 2012г
5. Ребрищев И.Н. Теоретические аспекты учета и оценки материально-производственных запасов / "Все для бухгалтера", 2012, N 13

УДК 657(075.8)

ОСНОВНЫЕ ЦЕЛИ И ЭТАПЫ СИСТЕМЫ ГРЕЙДИРОВАНИЯ

Ахметова Л.А.

к.э.н. доцент кафедры

бухгалтерского учета, анализа и аудита ИПЭиФ, КБГУ

Бегиева М.

Студентка 3 курса ИПЭиФ, направление экономика

Аннотация: в данной статье рассматриваются изменения, происходящие в системе оплаты труда. Переход к рыночной экономике вызвал существенные изменения во многих областях экономической деятельности, в том числе и в системе оплаты труда. Для материальной мотивации предлагается использовать систему грейдов. В данной статье сделана попытка раскрыть суть этой системы.

Ключевые слова: система грейдирования, заработная плата, мотивация, должность, эффективность, этапы грейдирования, оклад, рыночная экономика

Ahmetova, L. A., Ph. D. associate Professor
accounting, analysis and audit Ipeit, KBSU

Begieve Milan

3rd year student Ipeit, Economics

Abstract: this article discusses the changes in the remuneration system. The transition to a market economy caused significant changes in many areas of economic activities, including in the remuneration system. For financial motivation are encouraged to use the grading system. This article attempts to reveal the essence of this system.

Key words: grading system, salary, motivation, position, efficiency, stages of grading, salary, market economy

Учет расчетов по оплате труда отражает интересы общества и является областью бухгалтерского учета. Эта тема является актуальной, поскольку рынок труда – это важнейший элемент рыночной экономики. Для эффективной работы каждого субъекта экономики важную роль играет материальное поощрение работы персонала. Однако, в настоящий период, вопросы, касающиеся задержки выплаты зарплаты, степени оплаты труда, остаются актуальными. Такое состояние сопряжено с тем, что при переходе к рыночной экономике состоялись существенные перемены в многочисленных областях экономической деятельности, а кроме того и в системе оплаты труда. Особенность подобного перехода состоит в том, что государство уже не контролирует организацию оплаты труда, а рыночные регуляторы еще не вступили в полную силу. В связи с этим необходимо создание новейшей организации оплаты труда. Тарифные ставки и должностные оклады работники связывают с тем максимальным уровнем количества и качества труда, превышение которого материально не выгодно для них. При этом работники зачастую задаются вопросом: для чего трудиться больше и лучше, если все равно не заработаешь больше установленной ставки и оклада.

Для материальной мотивации персонала в фирмах используют систему грейдов. В основе данной системы лежит оценка ценности должности на предприятии, а кроме того с помощью нее формируется иерархия должностей с надлежащими окладами. Для того чтобы удержать квалифицированного работника на предприятии, необходимо обеспечить прозрачную, справедливую, соответствующую выполненной работе, систему оплаты труда. В случае отсутствия такой системы оплаты труда, произойдет падение производительности труда и текучести кадров, работники будут не удовлетворены и пропадет мотивация.

Грейд – это группа схожих по степени важности должностей с одинаковым диапазоном заработной платы, что дает возможность сопоставить ценность определенной должности на рынке с значимостью должности в рамках предприятия, также позволяет установить и обозначить условие мотивации сотрудников в материальной форме. В целях стандартизации оплаты труда на предприятии, следует сгруппировать должности по обусловленным основаниям. Данный процесс называется системой грейдов. Грейдирование – это распределение должностей в иерархической структуре предприятия по группам, т.е. грейдам, в соответствии с важностью данной позиции для предприятия. Грейдировать можно должности, а также процессу грейдирования можно подвергнуть самих работников.

Внедряя грейд, предприятие создает практичный инструмент для регулирования фонда оплаты труда, также различные управленческие механизмы мотивации работников. Для успеха и правильного функционирования предприятия работники должны иметь желание и готовность качественно выполнить свою работу. Чтобы оценить позицию в общей структуре предприятия, проводится процедура грейдирования предприятия. По результатам данной оценки, можно определить степень способностей и познаний работников, которые работают на предприятии. А также с помощью данной оценки, чтобы добиться более

эффективной работы предприятия, можно правильно расставить работников на соответствующие их знаниям места. На основании оценки выбираются эффективные и кратчайшие пути изменения ситуации в необходимую для предприятия сторону. Больше внимание отводится на оценку персонала, т.к. это является единственной возможностью для отслеживания изменений. Такие оценки необходимо проводить регулярно, иначе возможно не заметить своевременно неэффективность деятельности предприятия и упустить возможность для изменения, кроме того есть риск пропустить значимые тенденции.

В ходе длительного периода заработная плата сотрудников различных сфер определялась на основе тарифных ставок, а также отраслевых схем должностных окладов. Грейдинг никак не считается аналогом тарифной системы.

Образуются новые корпорации, происходит преобразование бизнеса, в связи с этим значимой является задача проведения целостной корпоративной политики в части стимулирования труда и мотивации работников, которую решает система грейдинга, позволяющая обеспечить справедливую, прозрачную и единую оплату труда. Применение системы грейдов, на предприятии позволит распределить должности так, что следом за управленцами сперва идет грейд должностей, которые зарабатывают и приносят прибыль, а затем будет располагаться грейд служащих. Кроме того, можно создать политику льгот и компенсаций на основе грейдинга. Эта стратегия дает возможность оптимизировать затраты на персонал благодаря совершенствованию штатного расписания и организационной структуры, более успешного планирования затрат на работников и т.д. Цель системы грейдинга представлена на рисунке 1



Рисунок 1. Характеристика основных положений системы грейдинга.

Для внедрения процесса грейдинга на предприятиях необходимо будет составить профессионально-квалификационный справочник, который должен содержать требования (грейды), с указанием по каждому из них суммы баллов. Условно процесс грейдинга можно представить в виде определенных этапов (рис. 2)



Рисунок 2. Основные этапы процесса грейдинга

В международной практике учета расчетов с персоналом по оплате труда используется термин «вознаграждения работникам» вместо понятия «зарботная плата». В МСФО 19 термин «вознаграждение работникам» является обширным, чем в российских стандартах. Данный термин означает все формы выплат работникам в обмен на оказанные ими услуги.

В международных стандартах все виды выплат учитываются по следующим классификационным группам:

- краткосрочные вознаграждения;
- вознаграждения по окончании трудовой деятельности;
- прочие долгосрочные вознаграждения работникам;
- выходные пособия;
- компенсационные выплаты долевыми инструментами.

В Российской Федерации все выплаты работникам делятся на три группы:

- фонд заработной платы;
- выплаты социального характера;
- расходы, которые не учитываются в фонде заработной платы и выплатах социального характера.

По систематизации выплат работникам МСФО существенно отличается от российской. В базу российской систематизации заложена абсолютно иная основа. Систематизация МСФО отражает различия выплат с точки зрения особенностей их оценки и раскрытия в финансовой отчетности, а отечественная – классифицирует выплаты в зависимости от источника их погашения и характера по отношению к процессу производства.

В заключении хотелось бы обозначить, что отечественный учет значительно отстает в вопросах учета вознаграждений работникам от требований МСФО.

Литература:

- 1) Положение по бухгалтерскому учету «Расходы организации» (ПБУ 10/99). Приказ Министерства финансов РФ от 6.05.1999 №33н.

- 2) Трудовой кодекс Российской Федерации. Федеральный закон от 30.12.01г. №197-ФЗ.
- 3) Бабаев Ю. А. Бухгалтерский финансовый учет: Учебник. – Инфра -М, 2015г.
- 4) Практический журнал по управлению человеческими ресурсами «Директор по персоналу».
- 5) Чемяков В.П., Грейдинг: технология построения системы управления персоналом. М.: Вершина, 2007.

Literature

- 1) Regulations on accounting "Expenses of the organization" (PBU 10/99). Order of the Ministry of Finance of the Russian Federation from 6.05.1999 No. 33h.
- 2) Labour code of the Russian Federation. Federal law dated 30.12.01 g. №197-FZ.
- 3) Babaev, Yu. a. financial Accounting: Textbook. – Infra-M, 2015.
- 4) Practical journal " human resources management "HR Director".
- 5) Chumakov V. P., Grading: technology of construction of the system of personnel management. M.: Vershina, 2007.

УДК 657(075.8)

**РОЛЬ И МЕСТО БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В УСЛОВИЯХ МОДЕРНИЗАЦИИ
ЭКОНОМИКИ**

Ахметова Л.А.

к.э.н. доцент кафедры

бухгалтерского учета, анализа и аудита ИПЭиФ, КБГУ

Беева Ж.М.

Студентка 3 курса ИПЭиФ, направление экономика

Аннотация: в статье дается определение модернизации и ее значение в экономическом развитии страны. Все процессы, происходящие на предприятии и в общественном развитии, являются объектами бухгалтерского учета, в данной статье сделана попытка определить роль и значение бухгалтерского учета в условиях глобальной модернизации экономики.

Ключевые слова: модернизация, экономика, модель, процесс, рычаг, метод, система, реформирование.

**THE ROLE AND PLACE OF ACCOUNTING IN THE CONDITIONS OF ECONOMY
MODERNIZATION**

Akhmetova, L. A., Ph. D. associate Professor
accounting, analysis and audit Ipeit, KBSU

Beeva Jeanne Muhamedovna
3rd year student IPEiF, Economics

Abstract: the article provides a definition of modernization and its importance in the economic development of the country. All the processes occurring in the enterprise and social development, are the objects of accounting, this article seeks to identify the role and importance of accounting in the conditions of global modernization of the economy.

Key words: modernization, Economics, model, process, arm, method, system, reform.

Современный этап экономического развития нашей страны сопровождается глобальной модернизацией, которая значительно затронула и бухгалтерский учет.

Модернизация служит двигателем времени, который способствует развитию страны в целом. Она представляет собой вид экономической деятельности, то есть комплекс мероприятий, направленных на преодоления экономического отставания России от некоторых развитых стран Запада путем усовершенствования экономики, отвечающие современным требованиям[1].

Однако данное определение модернизации является обобщенным, без выделения специфических особенностей. Так, проанализировав различные источники, можно встретить более конкретизированные определения. К примеру, И.В.Макарова дает следующее определение модернизации: «Модернизация – это процесс формирования современной модели экономики на основе инновационных преобразований, ориентированный на качественные изменения в обществе, соответствующие новой системе интересов, ценностей и приоритетов[2]. Это определение имеет следующие особенности: во-первых, модернизация выступает как процесс, посредством которого формируется современная экономическая модель; во-вторых, данный процесс взаимосвязан с инновационными преобразованиями; в-третьих, эти преобразования направлены на качественные аспекты, а не количественные.

Множество различных других определений модернизации даются в трудах известных ученых-экономистов, которые отождествляют модернизацию не с процессом, а с проектом, что объясняется совершенно другим методологическим подходом к определению данного термина.

Относительно экономики модернизация предполагает усиление воспроизводственного процесса, что обеспечивается за счет разделения труда, рационализации управленческих аспектов, снабжения энергией производство, обращения научных знаний в экономический рычаг. Компоненты модернизации экономики представлены на рисунке 1.



Рисунок 1. Составляющие компоненты модернизации

Благодаря модернизации были созданы различные экономические институты, которые привели к прогрессивному развитию товарно-денежных отношений, и, как следствие, способствовало становлению капитализма. В дальнейшем, это повлекло за собой распространение рыночных отношений. Научные достижения в бизнес-сфере привели к

научно-технической революции (НТР) и к становлению науки как важнейшего инструмента производственного процесса.

Также, экономическая модернизация направлена на бесперебойное улучшение экономических методов, что способствовало становлению бюрократии, маркетинга и менеджмента.

Являясь рычагом экономики, модернизация стремится к различным целям, главной из которых является формирование современной модели российской экономики. Однако, наряду с главной целью, модернизация экономики России в настоящее время имеет три дополнительных направления рисунок 2:

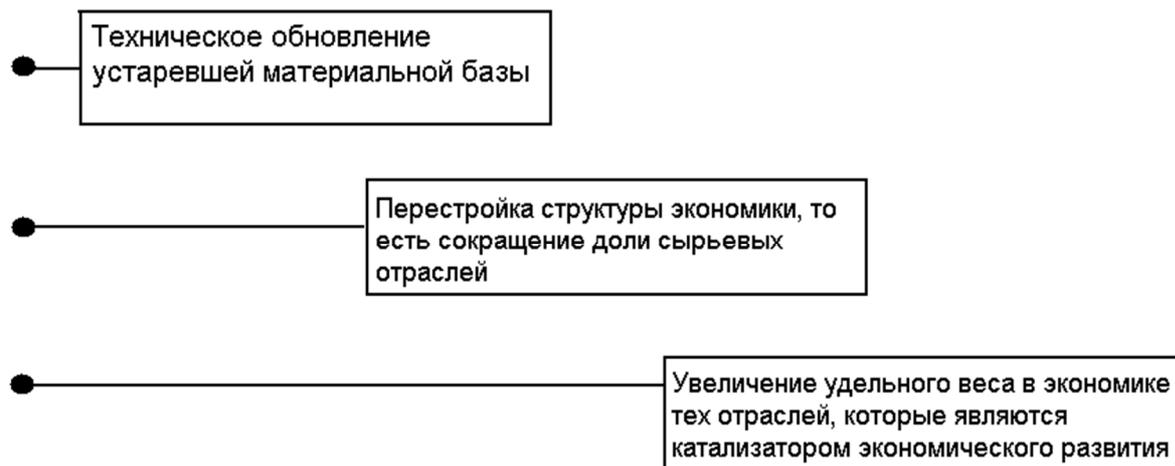


Рисунок 2. Дополнительные направления модернизации экономики

Для решения этих важных целей необходимы высокоэффективные инструменты, одним из которых является бухгалтерский учет, роль которого очень велика в условиях модернизации.

При плановой экономике бухгалтерский учет характеризовался собственностью как общественным благом и основывался лишь на выявлении отклонений от заданных параметров. В условиях рыночной экономики и в условиях модернизации предприятие является самостоятельным элементом экономической системы и вследствие этого возникает нужда в управлении финансами, то есть в разработке методологического комплекса регулирования финансовых ресурсов, обеспечивающих достижение тактических и стратегических целей организации.

В данных условиях стране приходится активно адаптироваться к международным стандартам учета и финансовой отчетности (МСФО), которые в сфере бухгалтерского учета являются интеллектуальными ресурсами современного общества. Также значительно возрастает важность управления деятельностью организаций всех секторов экономики, где МСФО играют весьма значительную роль.

Данные стандарты изначально служили основным инструментом реформирования бухгалтерского учета и отчетности в России. В теорию и практику бухгалтерского учета нашей страны базовые положения стандартов вошли в последние годы минувшего века. Большинство из них были абсолютно неизведанными для российских бухгалтеров. К примеру, метод начисления, учетная политика как инструмент построения учета и формирования отчетности организации, приоритет содержания над формой – все это было новым для отечественной бухгалтерии. А в данный период эти моменты являются уже устоявшимися и известными для всех профессионалов. Так, экономические субъекты используют в бухгалтерском учете и отчетности способы оценки активов и обязательств, ориентированные на условия рыночной экономики. Наиболее крупные организации готовят свою финансовую отчетность по МСФО.

Однако существуют сложности, которые не преодолены самой международной системой, и для экономики нашей страны также актуальны. К примеру, не так важны данные о достигнутых итогах функционирования предприятия, как информация об имеющихся ресурсах, дающих возможность достичь намеченного плана.

На данном этапе, очень важный элемент модернизации экономики – человеческий капитал, остается незатронутым бухгалтерской наукой, что препятствует изведать такой главнейший актив предприятия, как интеллектуальные способности трудового коллектива. Обладать предприятию конкурентными преимуществами помогают не столько финансовые ресурсы, а знания и умения работников и их квалификационные навыки. Интеллектуальные активы являются главным компонентом стоимости фирмы на рынке, что важно при представлении информации о ней потенциальным инвесторам.

Российские правила ведения бухгалтерского учета весьма сложны и многогранны, и система МСФО неспособна целиком сменить их. Она также не может в абсолютной мере решать встающие перед отечественным бухгалтерским учетом задачи. Поэтому, нельзя останавливаться на достигнутых результатах, и, в условиях модернизации, нужно и далее продвигать реформирование национальной системы бухгалтерского учета.

Подводя итоги, хотелось бы отметить, что в настоящее время модернизация является основной задачей экономики нашей страны, где бухгалтерский учет может сыграть решающее значение. Оперировав информацией, потребляемой из бухгалтерского, налогового и других видов учета, возможно существенно изменить протекающие процессы и явления, повлиять на принимаемые управленческие решения, итоги функционирования предприятия, энергичность вложения средств в нее, и, соответственно, на процесс модернизации и его темпы. Для этих целей необходимо обеспечить более инициативное включение предпринимателей к вложению в научные разработки и производство инновационных товаров. Именно от успеха данной процедуры напрямую зависит улучшение качества жизни населения страны и упрочение конкурентных позиций России на международной арене.

Список использованной литературы

1. Белых В.С. Модернизация российской экономики и проблемы совершенствования предпринимательского законодательства, 2011.
2. Бухгалтерский учет: Учебник / В.Г. Гетьман, В.Э. Керимов, З.Д. Бабаева, Т.М. Неселовская; Под ред. В.Г. Гетмана. -М.: ИНФРА-М,2014.
3. Вахрушина М.А. Бухгалтерский управленческий учет: Учебник для вузов. — М.: Финстатинформ, 2013.
4. Волков Д.Л. Финансовый учет: теория, практика, отчетность организации — СПб.:Издательский дом Санкт-Петербургского государственного университета, 2014.
5. Ложников И. Н., Роль бухгалтерского учета в преодолении финансового кризиса// Вестник бухгалтера Московского региона - М.,2014, № 4
6. Хоружий Л.И., Роль и место бухгалтерского учета в условиях модернизации экономики//Вестник бухгалтера Московского региона - М., 2013, № 4.
7. Попова Е. В., Основные направления модернизации российской экономики// <http://bujet.ru/article/98452.php>

References

1. White V. S. modernization of the Russian economy and problems of improvement of business law, 2011.
2. Accounting: Textbook / V. G. Getman, V. E. Kerimov, Z. D. Babayev, T. M. Veselovska Under the editorship of V. G. Hetman. -M.: INFRA-M,2014
3. Bahrushina M. A. management Accounting: Textbook for universities. — M.: Finstainform, 2013.

4. Volkov D. L. Financial accounting: theory, practice, and reporting — SPb.:Publishing house of St. Petersburg state University, 2014.

5. The Lozhnikov, I. N., The role of accounting in the financial crisis// Bulletin of the accountant of the Moscow region - Moscow,2014, № 4

6. Khoruzhii, L. I., the Role and place of accounting in the conditions of economy modernization//journal of the accountant of the Moscow region - Moscow, 2013, No. 4.

7. Popova E. V. the Main directions of Russian economy modernization//<http://bujet.ru/article/98452.php>

УДК 336.221

ТРЕБОВАНИЯ К ВОЗМЕЩЕНИЮ НДС ПРИ ВВОЗЕ ТОВАРОВ НА ТЕРРИТОРИЮ РФ

Губанова К.Е.

магистрант, гр. 36Эм152з,

ТюмГУ г.Тюмень

E-mail: ksenya-gubanova92@mail.ru

Аннотация: В данной статье рассмотрены определенные условия, которые необходимо соблюдать для возмещения НДС при ввозе товаров на территорию РФ. При несоблюдении указанных требований организации будет не избежать серьезных проблем с налоговыми органами и финансовых потерь.

Ключевые слова: налог на добавленную стоимость (НДС), возмещение НДС, импорт товаров, налоговый вычет.

REQUIREMENTS FOR REIMBURSEMENT OF VAT WHEN IMPORTANT GOODS INTO THE TERRITORY OF THE RUSSIAN FEDERATION

Gubanova K.E. undergraduate, gr. 36Эм152z,

TSU, Tyumen

E-mail: ksenya-gubanova92@mail.ru

Abstract: This article describes certain conditions that should be taken to recover the VAT on the importation of goods into the territory of the Russian Federation. Failure to comply with these requirements of the organization will not avoid serious problems with the tax authorities and financial losses.

Keywords: Value Added Tax (VAT), the VAT refund , the import of goods , the tax deduction

На сегодняшний день нет такого государства, которое могло бы стабильно функционировать и активно развиваться, будучи изолированным от остальных стран. С момента увеличения роли научного и технического прогрессов, а также международного разделения труда, появлялись новые и укреплялись ранее существующие взаимоотношения во внешнеторговой деятельности. Федеральным законом от 08.12.2003 № 164-ФЗ (в ред. от 13.07.2015) «Об основах государственного регулирования внешнеторговой деятельности» внешнеэкономическая деятельность определена как деятельность по осуществлению сделок в области внешней торговли товарами (импорт и экспорт товаров), услугами, информацией и интеллектуальной собственностью [3, с.35]. В область международной торговли привлекается все большее количество предприятий, которые подчиняются в своей работе законам мировой экономики.

По мере того, как Россия интегрировала в мировое хозяйство, наиболее значимым фактором ее экономической жизни становятся экспортные и импортные операции, регулируемые Таможенным Кодексом РФ.

Импорт товаров в законодательстве России признается их ввоз на территорию страны без обязательного вывоза. В соответствии с таможенным законодательством, все операции по осуществлению импорта начинаются с момента передачи таможенникам декларации и всей соответствующей документации, необходимой для оформления ввозимых товаров. Завершается данный процесс выпуском товаров сотрудником таможенного органа, который проставляет соответствующие отметки на декларации и других сопутствующих документах (транспортных, коммерческих и т.д.) Это значит, что товар, ввозимый на территорию страны, будет считаться выпущенным с таможни, только при условии наличия на руках импортера таможенной декларации и других необходимых сопроводительных бумаг с отметкой таможенников, разрешающих выпуск.

Все товары, ввозимые на территорию РФ, помимо таможенного оформления, подлежат также обязательному обложению налогом на добавленную стоимость (НДС). Данный налог представляет собой форму изъятия в бюджет государства части стоимости товара, работы или услуги, которая создается на всех стадиях процесса производства товаров, работ и услуг и вносится в бюджет по мере реализации. НДС является одним из самых распространенных косвенных налогов во многих странах с рыночной экономикой. В нашей стране НДС по ввозимым товарам, помимо фискальной функции, призван выполнять и регулирующую функцию. Так, например, ставки налога по товарам, ввозимым на территорию Российской Федерации, должны устанавливаться с учетом обеспечения защиты отечественных производителя и потребителя, и сохранения конкурентоспособности отечественных товаров.

Импорт считается абсолютно самостоятельным объектом налогообложения НДС, и значит, налогоплательщики-импортеры обязаны действовать в соответствии с нормами НК РФ, который четко определяет порядок налогообложения импортных процедур.

Обязательства по уплате НДС при ввозе товаров у компании-заявителя могут возникнуть, как только таможенные органы регистрируют декларацию. При этом нужно в полном объеме уплатить налог на добавленную стоимость на таможне в срок, ранее выпуска товаров из нее. Расчёт налога производится по введенным ставкам с общей суммы, составляющей таможенную стоимость ввезенных товаров, акцизов, а также таможенных пошлин. [5] Для того, чтобы определить налогооблагаемую базу валютной стоимости товаров нужно перевести ее в рубли по курсу ЦБ РФ на день, когда была зарегистрирована декларация.

Согласно статье 172 НК РФ, налог на добавленную стоимость, уплаченный при прохождении таможенных процедур, может быть принят к вычету, тем самым уменьшив следующие платежи по налогу. [3] Однако, данное право предоставляется при соблюдении следующих условий:

- товар, который ввозится на территорию страны, должен быть использован только внутри нее;
- товар приобретается для обязательного участия в операциях, облагаемых НДС;
- приход товара отражен первичными документами (акцептованные счета фирм-поставщиков, дубликаты или квитанции грузового железнодорожного сообщения, приемные акты, подтверждающие поступление товаров в порты или на склады, коммерческие акты и др.), оформленными в соответствии с нормами действующего законодательства;
- импортер, желающий применить вычеты, должен предоставить документальное подтверждение фактической уплаты таможенного НДС.

Уплату налогов и пошлин на таможне можно произвести различными способами: с помощью банкоматов, электронных или платежных терминалов и т.д. В соответствии с выбранным способом уплаты таможенного НДС, в качестве подтверждения данного факта

импортер должен представить контролерам соответствующие документы – квитанции или платежные поручения.

Условие о возможности возмещения импортного налога на добавленную стоимость исключительно для последующего использования товара в облагаемых этим налогом операциях не требует какого-либо специального подтверждения импортера для осуществления налоговых вычетов. Но, следует отметить, что при несоблюдении данного условия (что в дальнейшем будет выявлено контролерами) применение такого вычета будет расценено как неправомерное, - со всеми вытекающими последствиями. Это же касается и несоблюдения условия относительно использования ввозимого товара только на территории страны.

Если налогоплательщиком были соблюдены все необходимые условия, то таможенный НДС можно предъявить к вычету. Для того чтобы подтвердить свое право на вычет, импортер обязан вместе с налоговой декларацией, в которой он заявил о вычетах и возмещении импортного НДС, представить налоговой службе:

- таможенную декларацию с проставленной таможенниками отметкой «Выпуск разрешен»;
- документ об уплате налога, который является свидетельством того, что НДС действительно поступил в бюджет. [2]

Далее налоговыми инспекторами будет проведена обязательная проверка обоснованности возмещения импортного НДС в соответствии со статьей 88 НК РФ, во время которой необходимо будет представить все имеющиеся на импортные операции бумаги.

В целях проверки правомерности возмещения импортного НДС контролерами проводятся следующие мероприятия:

1. Анализ представленных импортером документов, во время которого устанавливаются декларанты, грузоотправители, грузополучатели, фактические склады временного хранения и определяют факт пересечения транспортными средствами таможенных постов.

2. Определение иностранного производителя путем направления запроса в соответствующие контрольные органы иностранных государств, анализ наличия либо отсутствия информации об иностранном контрагенте в сети Интернет.

3. Установление фактического покупателя товара по результатам исследования движения товара: проверяются транспортные и сопроводительные бумаги, определяется перевозчик, вид используемого транспорта и его собственник. Также объем ввезенной партии проверяется на соответствие грузоподъемности транспорта, устанавливается маршрут товародвижения, производятся контрольные мероприятия в отношении всех лиц, задействованных в цепочке (перевозчиков, экспедиторов, грузополучателей и даже водителей).

4. Установление конечного покупателя по вышеописанной схеме.

Также налоговые органы осуществляют встречные проверки контрагентов, по которым налогоплательщик принял НДС к вычету. При встречной проверке, перечень документов, который может быть истребован у контрагентов, ограничен. Так налоговая инспекция вправе запросить у контрагентов только те документы, которые непосредственно относятся к деятельности проверяемого налогоплательщика. [1, с. 57] Такая подробная проверка налоговой службы документов, предоставляемых импортером, позволяет выявить факты незаконного возмещения НДС. При отсутствии обнаружения налоговым органом каких-либо нарушений проверка завершается принятием ИФНС РФ решения о возмещении НДС.

Таким образом, знания требований таможенного законодательства и соблюдения компанией-импортером обозначенных выше условий, необходимых для возмещения НДС способствуют возможности применения налоговых вычетов по импортным операциям.

Список литературы:

1. Денисова А.В., Токмакова Е.Г. Возмещение НДС из бюджета: проблемы и пути их решения. [Электронный ресурс] / А.В.Денисова, Е.Г. Токмакова // Вестник Магистратуры. – 2015. – №5-2(44).– Режим доступа: http://www.magisterjournal.ru/docs/VM44_2.pdf (дата обращения 12.05.2016).
2. НДС: экспорт и импорт [Электронный ресурс] – URL: <http://consultantpuls.ru/> (дата обращения 03.05.2016).
3. Семенихин В.В. Внешнеэкономическая деятельность. - М.: Эксмо, 2012. - 320с.
4. Статья 172 НК РФ. Порядок применения налоговых вычетов [Электронный ресурс] – URL: <http://ppt.ru/kodeks.phtml?kodeks=14&paper=17> (дата обращения 04.05.2016).
5. Таможенное оформление при импорте [Электронный ресурс] – URL: <http://brokert.ru/material/tamojennoe-oformlenie-import/> (дата обращения 04.05.2016).

УДК 657(075.8)

УЧЕТ И ОЦЕНКА ИНТЕЛЛЕКТУАЛЬНЫХ ПРАВ

Ахметова Л.А.

к.э.н.доцент кафедры

бухгалтерского учета, анализа и аудита ИПЭиФ, КБГУ

Жанова Л.

Аннотация: в статье рассматривается роль интеллектуальной собственности в развитие инновационных процессов, проблемы оценки и отражения интеллектуальной собственности в бухгалтерском учете. Практика показывает, что применяемые в данный момент методы оценки интеллектуальной собственности в управлении инновационной деятельностью несовершенны.

Ключевые слова: нематериальный актив, интеллектуальная собственность, правообладатель, оценка, система учета, контроль, выгода.

ACCOUNTING AND VALUATION OF INTELLECTUAL PROPERTY RIGHTS

Akhmetova, L. A., Ph. D. associateProfessor

accounting, analysis and audit Ipeit, KBSU

Genova Laura

3rdyearstudentIpeit, Economics

Abstract: the article discusses the role of intellectual property in innovation processes, assessment and reflection of intellectual property in the accounting records. Practice shows that currently applied methods of evaluation of intellectual property management of innovation is imperfect.

Key words: intangible asset, intellectual property, copyright, evaluation, accounting system control, the benefits.

На сегодняшний день рост экономики формируется, прежде всего, за счет нематериальных активов, и отождествляется с научно-техническим прогрессом и интеллектуализацией основных факторов производства. Обладание лишь материальными активами не гарантирует получение максимальных выгод. Роль интеллектуальной собственности с развитием инновационных процессов значительно растет. Наиболее эффективное использование результатов интеллектуального труда предполагает разъяснение сути интеллектуальной собственности и ее специфики. В современных условиях результаты интеллектуальной деятельности представляют собой существенный элемент национального

богатства России. Однако их коммерческое использование, рациональная реализация в условиях современной экономической ситуации возможны лишь тогда, когда интеллектуальные продукты имеют объективную стоимостную оценку, права собственности четко специфицированы и защищены, развита инфраструктура инновационной деятельности. Ситуация на рынке сделала объекты интеллектуальной собственности действительным товаром, который можно выигрышно продать, получать за него постоянную прибыль, а можно наказать того, кто использует результаты чужой интеллектуальной деятельности без соответствующих прав.

Нематериальные активы зарубежных компаний, определяющие фондовую и инновационную составляющие их капитализации, являются неотъемлемым условием успешного бизнеса. Нематериальные активы отечественных предприятий являются проблемными для бухгалтеров и практически исключены из бизнеса, однако в умелых руках могут приносить дивиденды правообладателю интеллектуальной собственности. Недостаточность развитости интеллектуального рынка в России приводит к ряду проблем, касаясь документального подтверждения наличия и оценки интеллектуальных прав. Для российских предприятий популярна ситуация, когда фактически объекты интеллектуальной собственности активно используются, но не отражены в балансе. Тем самым владельцы интеллектуальных прав не могут документально подтвердить наличие интеллектуальной собственности и своего исключительного права на ее использование в виде ноу-хау, топологий интегральных микросхем, программ для ЭВМ, научных произведений и других результатов научно-технической деятельности.

В настоящее время наша страна обеспечила необходимые правовые условия для создания и использования объектов интеллектуальной собственности в предпринимательской и коммерческой деятельности. Но одного правового сопровождения недостаточно для успешного развития рынка интеллектуальной собственности с получением максимальных выгод и защитой от неправомерного использования принадлежащих правообладателю интеллектуальных прав. Это связано чаще всего с преуменьшением предприятиями значимости своих интеллектуальных прав, нехваткой сведений о величине возможного дохода, который скрывают в себе патенты и свидетельства.

В российской практике при обладании огромным количеством интеллектуальных ресурсов удельный вес нематериальных активов предприятия составляет незначительный процент в балансе активов, что значительно искажает реальную стоимость активов и отрицательно влияет на оценку национального богатства страны. Предприятия не стремятся к закреплению прав на принадлежащие им объекты интеллектуальной собственности, тем временем государство не принимает эффективных мер по совершенствованию законодательства в области оценки и учета нематериальных активов. Результатом этого является снижение инновационной активности предприятий. Если активы предприятия не учтены "точно и ясно", то возникает возможность их использования без согласия законного владельца, занижается себестоимость, переплачивается налог на прибыль, не формируются соответствующие фонды развития и т.д. Таким образом, предприятия теряют возможность получения дополнительного дохода от монопольного использования новых технологий или продажи патентов, лицензий, товарных знаков и брендов.

Предприятия так же часто сталкиваются с проблемой оценки объектов интеллектуальной собственности. Достоверная стоимостная оценка интеллектуальных продуктов является неотъемлемой частью успеха, так как интеллектуальная собственность является нематериальным активом, и отражение ее в балансе способствует увеличению активов в целом. Определение реальной стоимости нематериальных активов предприятия позволит действительным собственникам интеллектуального капитала учитывать уникальность объекта, характер его текущего и перспективного использования, стадии разработки и промышленного освоения, риски освоения и использования, возможность и степень правовой защиты.

К особенностям оценки результатов интеллектуального труда следует относить, в первую очередь, сложность оценки творческого труда и его продукта; не соответствующая интеллектуальным затратам оплата труда владельца интеллектуальных прав; отсутствие прямой связи между затраченным временем, интеллектуальными усилиями правообладателя и значимостью научного продукта. Цена объектов интеллектуальной собственности так же может быть существенно занижена в условиях кризиса, что серьезно влияет на адекватную оценку значимости интеллектуальных прав.

Практика показывает, что применяемые в данный момент методы оценки интеллектуальной собственности в управлении инновационной деятельностью несовершенны. Об этом свидетельствует ряд факторов, среди которых – отсутствие понимания самого понятия интеллектуальной собственности у хозяйствующих субъектов; специфические черты налоговой системы; становление рынка объектов интеллектуальной собственности; отсутствие данных о заключенных лицензионных договорах. В условиях рынка для ряда объектов интеллектуальной собственности, таких как ноу-хау, товарный знак, имидж предприятия и т.п., строго обоснованную оценку стоимости провести достаточно сложно. Трудности могут возникать в связи с недостатком объективной информации о состоянии конъюнктуры соответствующих сегментов рынка. Проблема достоверной оценки интеллектуальных прав вызвана, прежде всего, определением эффективности использования данного объекта, находящегося на той или иной стадии разработки, промышленного освоения или использования.

Таким образом, основными проблемами учета интеллектуальной собственности являются надлежаще оформленные документы, подтверждающие ее наличие и права использования, а также вопросы стоимостной оценки объектов интеллектуальной собственности. Необходимо вернуться к положению, когда предприятия, использующие как собственные разработки, так и чужие разработки, полученные по различным основаниям, разрабатывают и внедряют у себя соответствующую систему учета и контроля за соблюдением прав на объекты интеллектуальной собственности. Работодатель должен пытаться регистрировать свои права во всех возможных случаях, не бояться тратить на это определенные средства, поскольку правильная стратегия в области использования результатов интеллектуальной деятельности поможет, как застраховаться от возможных материальных притязаний третьих лиц, так и может послужить дополнительным источником дохода.

Литература:

1. Старинский В.Н. Оценка объектов интеллектуальной собственности: учебник / Старинский В.Н., Бездудная А.Г.- С.-Петербург. гос. инженер. -экон. ун-т. — Санкт-Петербург: СПбГИЭУ, 2010

2. Асаул А. Н., Старинский В. Н., Кныш М. И., Старовойтов М. К. Оценка нематериальных активов и интеллектуальной собственности – СПб.: АНО «ИПЭВ», 2011

3. Кисурина Л.Г. Нематериальные активы как объект учета / Л.Г. Кисурина //Бухгалтерский учет. - 2009.

4. Маламанова П.С. Объекты интеллектуальной собственности – важнейшая составная часть нематериальных активов предприятия

5. Бухгалтерская справочная система (БСС) «Система Главбух» для коммерческих организаций.<http://www.1gl.ru>.

Literature:

1. Starinsky V. N. Valuation of intellectual property: the textbook / V. N. starinsky., Page: <url> A. G. - S.-Peterb. state engineer. -Ekon. Univ. of Illinois — Saint Petersburg: Spbgieu, 2010

2. Asaul A. N., Starinsky V. N., Knysh M. I., Starovoytov M. K. Valuation of intangible assets and intellectual property – SPB.: ANO "IPEV", 2011

3. Kisurina L. G. Intangible assets as an object of accounting / Kisurina L. G. //Accounting. - 2009.

4. Palmanova PS intellectual property is the most important part of intangible assets of enterprise

5. Accounting reference system (BSS) "System accountant" for commercial organizations.
<http://www.1gl.ru>.

УДК 338

САНКЦИИ И ИХ ВЛИЯНИЕ НА ЭКОНОМИКУ РОССИИ

Жукова П.В.

студ. 4 курса БУАиА

Научный руководитель: проф.

Алибеков Ш.И.

Филиал СПбГЭУ в г.Кизляре

Аннотация: В статье подробно исследованы система экономических санкций в отношении России и дана оценка их влияния на экономику.

Ключевые слова: санкции, экономика, развитие страны, мировые отношения

SANCTIONS AND THEIR IMPACT ON THE ECONOMY OF RUSSIA

Zhukova PV, stud. 4 courses BUAiA

Supervisor: prof. Alibayov SI

Branch SPbGEU in Kizlyar

Abstract: The paper studied in detail the system of economic sanctions against Russia, and assessed their impact on the economy.

Keywords: sanctions, the economy, development of the country, the international relations

Сложившаяся экономическая ситуация в России в последние месяцы очень сильно ухудшилась (падение рубля, массовые сокращения на предприятиях, задержка и урезание зарплаты работников, а также инфляция заставляют потуже затягивать пояса россиян).

Санкции – репрессивные общественные, экономические и дипломатические действия по отношению к правонарушителю (государству) нарушившему международное право и влекущее для него неблагоприятные последствия.

Санкции были и остаются популярным инструментом внешней политики США, но в последние годы заметно более активное участие в применении санкций странами Европы, хотя в большинстве случаев организаторами является Соединенные Штаты. Факты из истории показывают, что применение торгово-экономических и финансово-банковских санкций со стороны Запада против России началось еще в 1917 году. Первоначальное предназначение санкций, как аппарата для решения международных конфликтов, считалось правильным и оправданным ввиду того, что приводило к меньшим затратам и жертвам, в отличие от войны. [1]

Однако в современное время ведутся ожесточенные споры о целесообразности применения экономических санкций; являются ли они действенной формой политического давления или приводят к ухудшению жизни людей. Ведь на самом деле, экономические санкции подразумевают собой экономическую войну, привлекая внимание контрабандистов, укрепляя позиции виновного.

Рассмотрим события в —свете последних экономических санкций против России. Примечательной является сама природа данных ограничений, направленных не против

государства в целом, а на отдельные субъекты страны: физические лица и коммерческие организации.

17 марта 2014 года США объявили о введении санкций против ряда высокопоставленных лиц Кремля, Госдумы, бывших высокопоставленных лиц Украины и лидеров-сепаратистов в Крыму, которые причастны к подрыву суверенитета, территориальной целостности и независимости Украины. Некоторые из субъектов санкций олигархи – небольшой класс самых богатых россиян, пользующихся наибольшей прибылью от нефтяного и газового бума в России, бизнес сети которых простираются по всему миру. В результате их капиталы оказались замороженными в США, они не могут персонально управлять своим бизнесом. Их компании так же понесут значительные потери в Европе и других регионах, так как будет учитываться риск ведения бизнеса субъектами санкций, стремящихся к новой финансовой возможности. Именно этого и добиваются США. В результате роста объемов производства газа и добычи нефти в США и снижению потребности в импорте, американские и британские компании вынуждены искать новые рынки сбыта. Европейский союз в данном случае является безальтернативной возможностью, так как является платежеспособным, стабильным и нуждающимся в энергоресурсах. В такой ситуации, когда Европейский рынок является столь перспективным для будущего развития экономических отношений, американские компании наталкиваются на экспансию российских государственных нефтяных и газовых компаний. Ввиду этого целью санкций против России в газовой и нефтяной отрасли является вытеснение отечественных компаний с европейского рынка, чтобы занять их место и рыночную долю. Санкции против России в финансовой и банковской отрасли объясняются так же желанием США выдвинуть российские компании с внешних рынков, а в частности – европейского, несмотря на то, что спрос у населения в продуктах питания - это спрос постоянный. Розничные продавцы полностью зависят от благосостояния населения. Люди меньше стали заглядывать в магазины и «болеть» ониоиманией. Розничные сети чувствуют нехватку покупателей и теряют свою прибыль. Стоит вспомнить события кризиса 2008-2009 гг. когда темпы роста были ниже нуля, что вынудило розничных продавцов временно забыть о расширении своих сетей и инвестициях. Такие времена наступили и сейчас. По расчетам крупных компании, потери в прибыли розничных торговцев за зимний сезон (декабрь 2015 - февраль 2016) мог достичь 26-38 %. [2]

Влияют на деятельность торговых сетей круговые санкции стран Запада и России. Все происходящее подрывает их репутацию, из-за чего российским торговым сетям стало труднее получить кредиты в банках.

Хуже дела обстоят в отрасли розничной торговли одеждой, так как из-за ухудшения отношений между Россией и Турцией. Россия ввела санкции на воз в стану. В связи с чем наши торгаши сделали акцент на интернет-магазинах. Также туманные перспективы развития и нестабильная экономика подвигают других компаний на сокращение своей деятельности и закрытии своих торговых точек. Помимо сокращений произошло закрытие магазина по регионам России.

Понятно, что в текущих условиях торговым сетям следует менять свою политику ведения бизнеса, а также предпринимать меры для того, чтобы оставаться на плаву и избежать сокращений своей деятельности, закрытии торговых точек или что хуже окончательного ухода с рынка. Эксперты советуют организациям розничной торговли пересмотреть свою политику ведения бизнеса и перестроить деятельность под сложившиеся обстоятельства, а также провести анализ и оценку существующей ситуации и выделить основные направления работы. Эксперты советуют делать акценты на - сокращении расходов. Усиление контроля над расходованием средств, введение режима экономии, вложение собственных средств на операции, которые могут принести быструю прибыль, поиск резервов в работе магазина. В первую очередь предпринимателям следует обратить на это внимание.

Необходимо усиленно контролировать расходы компании и экономить - работу с ассортиментом. Провести активную работу с оптимизацией ассортимента, отслеживание динамики изменения спроса, корректировка ценовой политики, оценка эффективности использования торговых и складских площадей, повышение требований к качеству, изменение закупочной политики. В условиях кризиса все равно будет меняться спрос населения, от дорогих продуктов оно перейдет к более дешевым, поэтому изменения в закупочной деятельности - это меры, которые могут принести прибыль - уточнении позиционирования и концепции магазина.

Подводя итог, можно отметить, что экономические санкции против РФ направлены на ключевые конкурентоспособные отрасли российской экономики. Санкции, введенные против России, ударили по самой Европе, так как повлекли за собой ответную реакцию РФ, которая выразилась в запрете на экспорт продовольствия из Евросоюза. Как сообщают СМИ в результате данных ограничительных мер страны Европы остались в убытке на сумму 15,8 миллиардов долларов. Огромные потери претерпели западные фермеры, так как не смогли реализовать всю произведенную продукцию на собственных рынках. Международные корпорации, представленные на российском рынке, вынуждены закрывать свои офисы на территории РФ, сворачивать поставки, урезать контракты.

Важно отметить, что серьезные экономические меры ударили по рынку труда стран Евросоюза, результатом которых стало увеличение роста безработицы. На основании вышеприведенной информации, можно заметить, что события в Украине стали лишь поводом для начала экономического противостояния России и стран Запада, которое затевалось уже давно.

Однако неопровержимым является факт колоссальной зависимости Европейского союза от стратегически важных поставок энергоресурсов, а так же от высокого спроса и покупательской способности россиян в потреблении европейских товаров, в то время как отечественные сырьевые компании полностью зависимы от европейского рынка. Наряду с этим Россия зависит от импорта таких стратегически важных товаров как лекарства, технологии, комплектующие для производства.

Построив логическую цепочку: если введение санкций резко отражается на импорте, а раз оно бьет по импорту, значит, оживляется и выходит на передний план отечественное фермерство и сельское хозяйство; стало быть, возрастают возможности развития собственного внутреннего производства. Будущее России в разрезе производственной сферы, впрочем, как и экономические последствия в США представляется очень размыто, а в результате мировая экономика может пострадать от конфронтации между РФ и странами Запада.

Список литературы.

1. Капустина И.В. Методическое обеспечение разработки региональных программ развития торговли//Современная наука: актуальные проблемы теории и практики. Серия: Экономика и право. - 2013. -№ 12. -С. 12-16.
2. Майер М.В. Программно-целевой подход к формированию современной организации школьного питания // Современная наука: актуальные проблемы теории и практики. Сер.: Экономика и право. 2013. № 12. С. 31-35.
3. Пономарева Е.В. Направления повышения эффективности национальной инновационной системы России на основе технического регулирования // Экономика и управление. 2011. № 12/2. С 29- 32.
4. Шепелев И.Г., Морозов С.Г. Анализ санкций против России, определение возможного их влияния на развитие отечественного оборонно-промышленного комплекса и промышленности в целом // Экономика, управление и инвестиции. – 2014. – № 2(4)

ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ АУДИТА В РОССИИ

Сижазева С. С.

К.э.н., доцент

*ФГБОУ ВПО «Кабардино-Балкарский
Государственный Университет им. Х.М.Бербекова»
E-mail:svetlana_bolova@mail.ru*

Кадыкоева А.А.

студентка

*ФГБОУ ВПО «Кабардино-Балкарский
Государственный Университет им. Х.М.Бербекова»
E-mail: kadykoeva.albina@yandex.ru*

Аннотация: Аудит, как независимая проверка бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица, на сегодняшний день имеет большое значение. Исходя из этого необходимо рассмотреть основные проблемы существующие в аудиторской деятельности и определить перспективу развития данной отрасли.

Ключевые слова: аудит, саморегулируемая организация аудиторов, стагнация, демпинг, аудиторская деятельность, бухгалтерская (финансовая отчетность), международные стандарты аудита.

PROSPECTS OF DEVELOPMENT OF AUDIT IN RUSSIA.

Sizhazheva S.S.

candidate of economic sciences, assistant professor

"Kabardino-Balkarian State University.X.M.Berbekova"

Kadykoeva A. A.

student

"Kabardino-BalkarianState University.X.M.Berbekova"

Abstract:Audit as an independent audit of the accounting (financial) statements of the audited entity, to date, is of great importance. On this basis it is necessary to consider the main problems existing in audit activities and to determine the future development of the industry.

Keywords: audit, self-regulating organization of auditors, stagnation, dumping, auditing activities, accounting (financial reporting), international standards on auditing.

Долгое время аудит в России претерпевал разные изменения – законодательные, отраслевые, профессиональные, как и во всем мире.

Понятия аудит и аудиторская деятельность в России появились не так давно. Первые упоминания об аудите были начиная с в 1989 года. В это время согласно Постановлению Совета Министров, была создана первая аудиторская организация и проведен первый аудит. В 1993 году появился документ- Указ Президента, который утверждал «Временные правила аудиторской деятельности в РФ». Через некоторое время, эти правила превратились в первый в истории России «Федеральный Закон от 07.08.2001 № 119-ФЗ «Об аудиторской деятельности», в который вошли принципы аудита, в том числе и вопрос лицензирования.[1] Можно отметить, что это было эволюционное движение.

В 2008 году был принят новый Федеральный закон от 30.12.2008 г. № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности», он отменил лицензирование аудиторской деятельности. Из- за данного закона аудит в нашей стране стал самостоятельным и саморегулируемым. Эти изменения говорят об революционном движении.

В законодательство об аудиторской деятельности были внесены изменения, относительно укрупнения СРОА. Следовательно, мы можем наблюдать ступенчатую линию развития аудита и утверждать, что на сегодняшний день, под аудитом понимается, независимая проверка бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица в целях выражения мнения о достоверности такой отчетности.[2]

За незначительный промежуток времени развития рыночной экономики в Российской Федерации, аудит утвердился как независимая деятельность и неотъемлемая часть современной экономики. Пережив бум быстрого процесса формирования, интенсивно сотрудничая с мировым аудиторским сообществом, российский аудит стал известным и востребованным в России.

Обеспечение быстрого развития реального сектора экономики, производства и повышение его эффективности требуют использование факторов производства, которые ориентированы на высокую отдачу вложенных средств. Следовательно правильное ведение бухгалтерского учета, общий анализ хода производства, оценка полученных финансовых результатов и контроль за точностью их отражения в отчетности являются значимыми факторами успешного управления производством. Этим объясняется большое внимание к вопросам развития бухгалтерского учета и отчетности, аудита и государственного финансового контроля.

Главная цель аудита - дать объективные, реальные и точные сведения об аудируемом объекте. Это так же подтверждает значимость аудита в России.

Сегодня, мы должны отметить, что развитие аудита приостановилось по различным показателям.

Количество аудиторов и аудиторских организаций уменьшается. Если ранее выдавалось не менее 2 500 штук аттестатов, то на сегодняшний день это число сократилось до 1 000 штук в год. Исходя из сложившейся ситуации в сфере аудита, можно говорить о том, что через небольшой промежуток времени в нашей стране будет одна саморегулируемая организация аудиторов. Может это и не случайность, а наоборот спланировано государством, если оставить одно СРОА, то контролировать его на рынке будет легче.

Государство, является главным инвестором, собственником и регулятором на рынке. Следовательно государством и будут определяться все правила игры на российском рынке аудита.

В Российской Федерации сегодня существует множество проблем, которые препятствуют развитию аудита, можно выделить основные и наиболее очевидные:

1. Контроль качества аудиторской деятельности.

Контроль качества аудиторской деятельности сама по себе не проблема – это необходимое условие успешного развития и функционирования аудиторской деятельности в нашей стране. Но многие эксперты выделяют существование проблемы двойного контроля качества. То есть это проверки со стороны саморегулируемой организации аудитора и Росфиннадзора по линии общественно значимых хозяйствующих субъектов. Двойной контроль – это тяжелая ноша для всех. Контроль не должен быть тяжелым и не сбалансированным. Должно существовать разделение сфер контроля между СРОА и Росфиннадзором. СРОА должны проверять организацию внутрифирменного контроля в компании, а Росфиннадзор – реализацию этих внутрифирменных требований.

2. Стагнация в отрасли

Аудит нельзя рассматривать обособлено от общей экономической ситуацией сложившейся в стране. Аудиторская деятельность напрямую зависит от своих клиентов, от состояния экономики, развития инвестиций в стране. В общем, можно сказать, что в экономике России существует определенная стагнация. Она не обошла стороной и аудиторскую отрасль. Это проявляется тем, что некоторые аудиторские организации закрываются, у других наблюдается снижение доходов, уменьшение клиентской базы.

3. Работники

Эксперты считают, что работники – главная проблема аудиторской отрасли. Количество аттестованных аудиторов заметно падает. Сложно найти новых работников, потому что мало кому удается сдать квалификационный экзамен и получить аттестат аудитора.

4. Высокая концентрация рынка

Многие аудиторские организации находятся в центральных регионах, именно в Москве расположено примерно 45% от всего количества организаций по стране. Если говорить о концентрации рынка, то подавляющую долю занимают компании «Большой четверки», это является немаловажной проблемой данной отрасли. Можно утверждать, что эта проблема не дает развиваться аудиторскому рынку.

5. Демпинг

Демпинг — продажа товаров и услуг по искусственно заниженным ценам [3]. Проблемы демпинга очевидна. Основное занижение цен наблюдается в сфере государственных закупок. За такие сумму сложно оказать качественные услуги, какими бы маркетинговыми условиями это не оправдывалось.

Можно привести пример – конкурс на проведение обязательного ежегодного аудита ОАО Банк ВТБ за 2015 - 2019 годы. [4] При максимальной цене в 31,373 млн. руб., победителем признано ООО «Эрнст энд Янг» по цене 1,062 млн. руб. Такой демпинг, тем более от компании «Большой четверки», неприемлем – это противоречит аудиторским стандартам. Данная компания не раз сотрудничала с банком и оказывала аудиторские услуги.

Тенденцией развития рынка является укрупнение аудита. Это можно заметить по последним статистическим данные и по данным государственного контроля. Небольшим компаниям придется присоединяться, либо уходить с рынка.

Аудит развивается и с помощью международного опыта. Благодаря международным стандартам российский аудит стал ближе к мировому аудиту. Все новые изменения в аудиторской деятельности связанные с международными стандартами, положительно влияют на отрасль в целом.

Учитывая нынешнее состояние экономики в России, можно предположить, что спрос на аудиторские услуги будет падать. Однако можно наблюдать рост потребности в услугах консультантов.

Информационные технологии играют большую роль в развитии аудита и можно сказать, что будущее аудита во многом завит от них. В скором времени, возможно мы сможем наблюдать электронный аудит во всех отраслях.

На сегодня, аудит может не отвечать потребностям рынка и потребителей. Перспектива развития аудита связана с прогнозами развития предприятия. Аудиторская деятельность должна помочь «заглядывать в будущее» всех клиентов, и все данные, которые помогут клиентам должны быть зафиксированы в аудиторском заключении.

Список литературы

1. Федеральный Закон от 07.08.2001 № 119-ФЗ «Об аудиторской деятельности».
2. Федеральный закон от 30.12.2008 N 307-ФЗ (ред. от 01.12.2014) "Об аудиторской деятельности" (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.08.2015) ст.1.
3. https://ru.wikipedia.org/wiki/Заглавная_страница
4. <http://www.vtb.ru/>

**НАУЧНЫЙ ПОДХОД К РЕШЕНИЮ ПРОБЛЕМЫ ТРАКТОВКИ ПОНЯТИЙ
«ЗАТРАТЫ» И «РАСХОДЫ»**

Камболова З.Г.

магистрант СПбГЭУ, г. Санкт-Петербург

доцент

Бдайцеева Л.Ж.

E-mail: kambolova_zalina@mail.ru

lbz43@mail.ru

Аннотация: в статье проведена сравнительная характеристика экономической сущности категорий «затраты» и «расходы» с точки зрения отечественных авторов, а также нормативно-правовых актов. Построена система взаимозависимости понятий «затраты» и «расходы» в бухгалтерском учете. Уточнено определение рассматриваемых категорий.

Ключевые слова: затраты, издержки, расходы, доходы, ресурсы, бухгалтерский учет затрат, себестоимость, калькулирование себестоимости.

**SCIENTIFIC APPROACH TO THE SOLUTION OF A PROBLEM OF
INTERPRETATION OF THE CONCEPT «COST» AND «EXPENDITURES»**

Kambolova Z.G.,

SPbSUE, undergraduate

Bdaytsieva L.Zh. assistant professor

E-mail: kambolova_zalina@mail.ru

lbz43@mail.ru

Abstract: the author carries out a comparative description of the economic essence of the categories of «costs» and «expenditures» in terms of domestic authors, as well as regulatory and legal acts. The system of concepts interdependency «costs» and «expenditures» in accounting was made. The definition of categories is refined.

Keywords: costs, charges, expenditures, income, resources, cost accounting, cost calculation, production costs.

Зачастую в вопросах, связанных с определением себестоимости, используются такие термины, как «затраты» и «расходы». Однако вопрос о соотношении данных понятий является дискуссионным, поэтому считаем полезным уточнить эти понятия.

В работах многих отечественных ученых затрагивается вопрос о соотношении и взаимосвязи «затрат» со смежными категориями - «издержками» и «расходами». В настоящее время существует множество подходов к определению сущности и взаимосвязи данных понятий, а их трактовка носит достаточно неопределенный и неоднозначный характер. На наш взгляд, причиной подобного разнообразия мнений является отсутствие четкого понимания сути самих явлений финансово-хозяйственной деятельности, для описания которых предназначены данные понятия.

Для решения обозначенной проблемы необходимо, в первую очередь, определить различия между объектами, которые описывают изучаемые понятия и обозначить критерии для каждого из них.

Большая часть определений описывает явления хозяйственной деятельности, связанные с изменением состояния ресурсов организации. При этом, авторы, давая определения данным понятиям, по-разному детализируют охватываемые ресурсы. Так А.А. Ефремова в своей работе подразумевает под ресурсами «материальные, финансовые,

трудовые и прочие - стоимость которых может быть измерена с достаточной степенью надежности» [2, с. 18]. С.А. Николаева и С.В. Шебек рассматривают затраты как стоимостную оценку производственных ресурсов, понимая при этом «материалы, трудовые ресурсы, внутрипроизводственные работы и услуги, готовую продукцию и т.д., которые непосредственно могут быть использованы в процессах производства или являются результатом этих процессов» [3, с. 59].

Конечно, детализация ресурсов имеет важное значение, но ввиду того, что рассматриваются столь фундаментальные категории, считаем, что охвату следует подвергать более пространный круг объектов описания. На наш взгляд, с помощью рассматриваемых понятий следует описывать все ресурсы, находящиеся в распоряжении организации.

Поскольку ресурсы организации могут находиться на разных стадиях движения, и на каждой из них требуется самостоятельная оценка ресурса (рис. 1), мы считаем, что на таких стадиях, как использование и выбытие целесообразно стоимостную оценку ресурсов с помощью категорий «затраты» и «расходы». Поскольку высока вероятность смешения данных понятий, для исключения неопределенности и уточнения рассматриваемых категорий, предлагается система критериев, идентифицирующих каждую стадию движения ресурса.

Рисунок 1 – Классификация ресурсов в соответствии со стадиями движения в организации



В качестве критериев, которые могут быть использованы для идентификации затрат, можно выделить следующие:

- 1) факт использования ресурса, то есть его применение во внутрихозяйственных процессах;
- 2) стоимостное выражение оценки ресурса;
- 3) целевое назначение использования ресурсов, а именно: потребление ресурса направлено на производство нового ресурса либо в виде материальных ценностей, либо в виде внутрихозяйственных работ (услуг).

По нашему мнению, в качестве затрат могут быть определены любые ресурсы, потребляемые внутри организации, вне зависимости от того, в каком процессе (производственном, управленческом, сбытовом и т.п.) они использованы. К тому же, это в полной мере согласуется с положениями комплексного подхода к учету затрат, согласно которому, при достижении организацией своих целей, имеют значение все внутрихозяйственные процессы.

Однако, здесь все-таки есть исключение, а именно - не все ресурсы организации могут быть потреблены во внутрихозяйственных процессах. Так, по мнению С.В. Шебек и С.А. Николаевой такие финансовые ресурсы, как денежные средства, дебиторская задолженность, ценные бумаги и др. не могут использоваться непосредственно при производстве продукции и во внутренней деятельности, они скорее отражают отношения организации с внешней средой [3, с. 59]. Мы разделяем данное мнение и считаем, что не следует при описании затрат включать финансовые ресурсы.

Как было отмечено выше, потребление ресурса должно осуществляться при производстве нового ресурса. При этом в производственном процессе таким новым ресурсом может быть готовая продукция, незавершенное производство или полуфабрикаты. Наряду с этим, новыми ресурсами могут быть и активы (внеоборотные и оборотные), которые создаются во вспомогательных процессах, а также внутрихозяйственные работы и услуги, которые могут создаваться в процессах как производственных, так и управленческих. Следовательно, затратами следует признавать оценку тех ресурсов, которые были потреблены с целью создания нового ресурса.

Таким образом, на основе обобщения изложенного выше материала, уточним определение понятия «затраты». Затраты, в соответствии с нашим подходом - это стоимостная оценка ресурсов, которые имеются в распоряжении организации и потребляются во внутрихозяйственных процессах для производства нового ресурса в виде материальных ценностей или внутрихозяйственных работ и услуг. Приведенное определение может употребляться для обозначения ресурсов, которые используются в процессах, происходящих внутри организации, но не выбывших, т.е. ресурсов, находящихся на второй стадии движения (рис. 1). Эта оценка, очевидно, представляет собой основу для определения себестоимости новых ресурсов, которые производятся внутри организации.

Переходя к понятию «расходы», следует отметить, что оно закреплено нормативными документами по бухгалтерскому учету. Так, в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету 10/99 «Расходы организации» под расходами понимается «уменьшение экономических выгод в результате выбытия активов (денежных средств, иного имущества) и (или) возникновения обязательств, приводящее к уменьшению капитала этой организации, за исключением уменьшения вкладов по решению участников (собственников имущества)» [1]. В общем, данное определение соответствует и трактовке расходов в международных стандартах финансовой отчетности.

Многие ученые, такие как А.А. Ефремова [2, с. 14], Д.М. Калинин [4, с. 5] и др., разделяют такое определение расходов. Однако большое число ученых дают собственное определение данному понятию. Условно всех этих авторов мы разделили на 2 группы. Первые, среди которых, Л.С. Васильева, Е.В. Галкина, отмечают взаимосвязь расходов с затратами и доходами. Другие, например, М.Ю.Медведев, М.В. Маничкина, акцентируют внимание только лишь на выбытии актива.

Поскольку в своей работе мы делаем попытку определить критерии для идентификации расходов, то предлагаемые авторами основания видятся нам недостаточными.

Если рассматривать предложенный подход к пониманию рассматриваемых терминов, используя при этом критерий связи расходов с доходами и затратами, то можно заметить, что не во всех случаях наблюдается взаимосвязь между возникновением расходов и возникновением затрат, и (или) поступлением доходов. Например, такие расходы как уплаченные штрафы, налоги, пени и т.п. не связаны ни с затратами организации, ни с поступлением доходов. Перечисленные примеры характеризуются выбытием такого ресурса, как денежные средства, но, в соответствии с нашим подходом, такое выбытие не связано с затратами. При этом с получением дохода оно также не связано.

На наш взгляд, критерий выбытия ресурса является очень важным и необходимым, но только одного этого критерия недостаточно. К примеру, выбытие денежных средств, которое

связано с приобретением активов (внеоборотных и оборотных) или выплатой заработной платы расходом не является.

Можно выделить два критерия, с помощью которых можно признать оценку ресурса «расходом»:

1) факт выбытия ресурса (при этом, под выбытием ресурса понимается потеря права собственности на него) или возникновения обязательства, которое, в действительности, представляет собой отсрочку будущего выбытия ресурсов;

2) уменьшение капитала организации, являющееся результатом выбытия ресурса (или возникновения обязательства).

С помощью перечисленных критериев становится возможным уточнить определение расходов. Мы считаем, что это стоимостная оценка ресурсов, выбытие которых приводит к уменьшению капитала организации, которая признаётся либо непосредственно в момент этого выбытия, либо в результате признания обязательств, которые предусматривают выбытие ресурсов в будущем. Это определение применимо для обозначения оценки ресурсов на третьей стадии их движения (рис. 1), то есть покидающих организацию. Важность самостоятельной оценки ресурсов, покидающих организацию, очевидна, поскольку от этого зависит определение финансового результата деятельности организации, а также определение влияния осуществленных хозяйственных операций на капитал.

Обобщая все вышесказанное в отношении таких категорий как «затраты» и «расходы», можно сказать, что назначение каждой из них заключается в установлении оценок ресурсов, необходимых для различных целей (учета, анализа, принятия решений).

Список литературы

1 Расходы организации [Текст]: Положение по бухгалтерскому учету (ПБУ 10/99) // приказ Минфина России от 06.05.1999 № 33н с изменениями.

2 Ефремова, А.А. Себестоимость: от управленческого учета затрат до бухгалтерского учета расходов [Текст] / А.А. Ефремова. - М. : Вершина, 2006. - 208 с.

3 Николаева, С.А., Шебек, С.В. Управленческий учет. Легенды и мифы [Текст] / С.А. Николаева, С.В. Шебек. - М. : Аудиторско-консалтинговая фирма «ЦБА», 2004. - 288 с.

4 Калинин, Д.М. Формирование комплексной системы управления накладными расходами на промышленных предприятиях [Текст]: автореф. дис. канд. экон. наук: 08.00.05 / Калинин Денис Михайлович – Санкт-Петербург, 2006. - 22 с.

УДК 336.221

НАЛОГОВЫЙ АНАЛИЗ КАК ЭЛЕМЕНТ УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫМ РЕЗУЛЬТАТОМ ПРЕДПРИЯТИЯ

Шибзухова Р.А.

КБГУ, г. Нальчик

Коцев Б.Х.

КБГУ, г. Нальчик

В статье раскрываются содержание, цели и задачи, особенности проведения налогового анализа. Изучается место налогового анализа в системе управления предприятием, рассматриваются возможности применения налогового анализа для целей управления финансовым результатом деятельности предприятия.

Ключевые слова: налоговая система, налоговый анализ, финансовый результат, управление.

TAX ANALYSIS AS ELEMENT OF MANAGEMENT OF FINANCIAL RESULT OF FIRM

Shibzukhova R.A., KBSU, Nalchik

Kotsev B. Kh., KBSU, Nalchik

In article consider contents, purposes and tasks, features of carrying out the tax analysis. The place of the tax analysis in an enterprise management system is studied, the possibilities of application of the tax analysis for management of financial result of activity of the enterprise are considered.

Keywords: tax system, tax analysis, financial result, management.

Анализ и оценка эффективности системы налогообложения, применяемой хозяйствующим субъектом, один из важных элементов общей системы управления предприятием. Структура и содержание механизма налогового анализа включают в себя механизмы оценки влияния налогов на финансовое состояние предприятия, процедуры исследования взаимосвязи процессов налогообложения субъекта хозяйствования с различными показателями результативными его деятельности.

Налоговый анализ представляет собой совокупность способов и приемов, посредством которых всесторонне изучается состояние ресурсной базы предприятия, эффективность ее использования и степень воздействия ее на налогообложение, а также может быть дана характеристика налоговой политики предприятия в те или иные периоды времени.

Современная система налогового анализа содержит следующие основные элементы:

- объект, субъект и предмет;
- принципы (единство, соответствие, оперативность и всеобщность);
- направления (анализ сумм уплаченных налогов и сборов, анализ задолженности, анализ эффективности системы налогообложения и налоговой политики);
- виды (внутренний, внешний, оперативный, ретроспективный, перспективный).

В процессе осуществления налогового анализа оценивается степень воздействия внутренних и внешних факторов на налогообложение предприятия, даются качественная и количественная их характеристики, на основе чего обосновывается точность и достоверность выводов по результатам анализа.

Налоговый анализ является частью системы финансового анализа деятельности предприятия и осуществляется на основе анализа показателей дохода, расходов, финансовых результатов.

Механизм налогового анализа включает следующие основные этапы:

- определение цели и задач анализа, формирование основных направлений аналитической работы;
- определение качественных и количественных показателей (абсолютных и относительных), подлежащих налоговому анализу;
- планирование аналитической работы;
- информационное и методическое обеспечения аналитической работы, построение экономико-математических моделей;
- анализ результатов налоговой деятельности, выявление и устранение недостатков налоговой политики;
- оформление результатов анализа.

Налоговый анализ представляет собой сложный и непрерывный процесс изучения финансово-хозяйственной деятельности предприятия и налогового законодательства с целью формирования мнения о налоговом механизме предприятия, выявления и сокращения необоснованных налоговых затрат, и, как результат, улучшения результативных показателей деятельности отдельного налогоплательщика.

Система учета и анализа финансовых результатов коммерческого предприятия

обусловлена:

- особенностями его финансово-хозяйственной деятельности,
- выбранным вариантом режима налогообложения
- элементами учетной политики.

Концепция налогового анализа формирования финансовых результатов (рисунок 1) определяет последовательность действий при разработке и принятии управленческих решений в налоговой сфере.

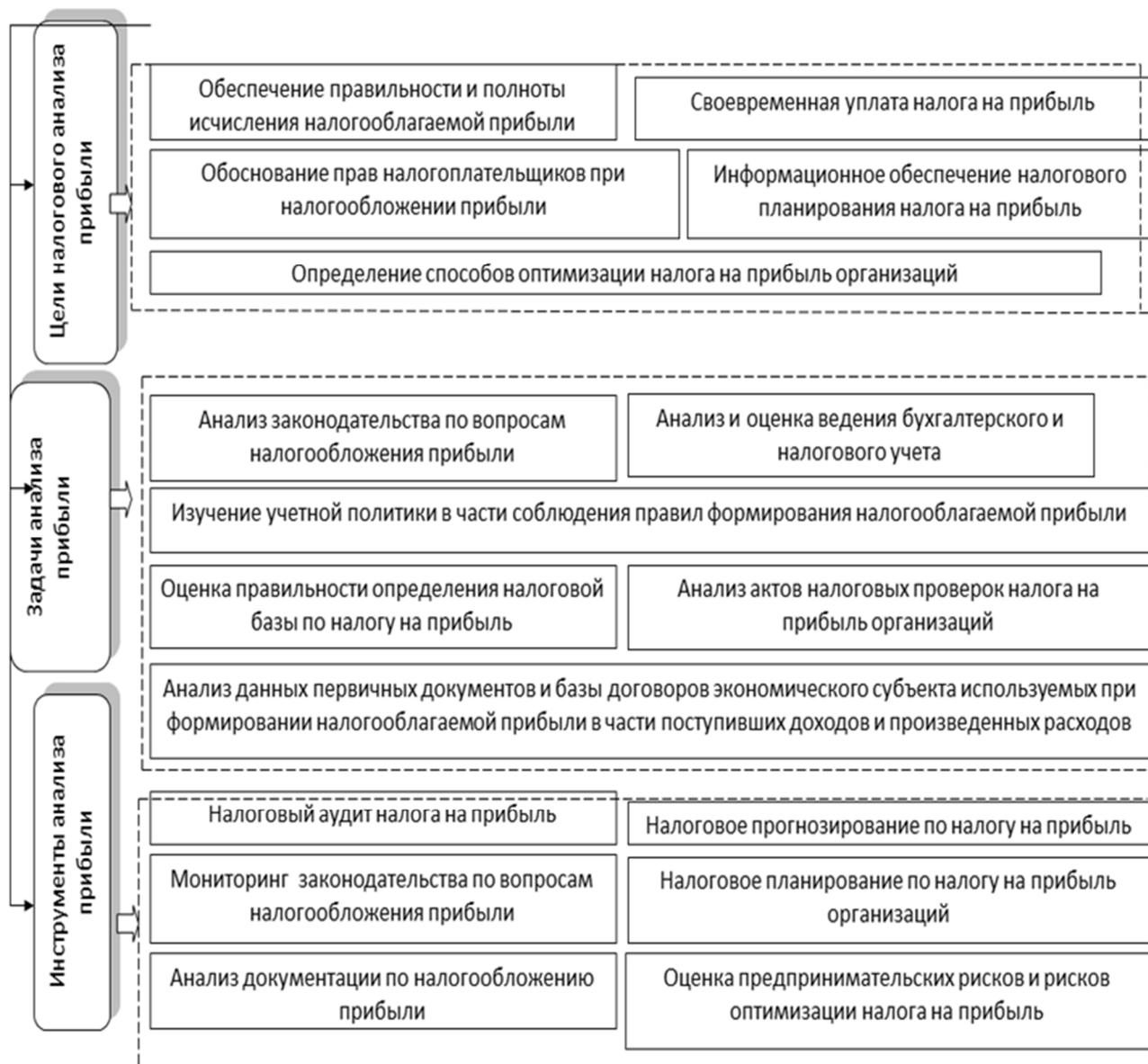


Рисунок 1 - Концепция налогового анализа формирования финансовых результатов

Результатом проведения налогового анализа финансовых результатов коммерческого предприятия должны быть:

- выводы о необходимости консультаций по вопросам учета и налогообложения предприятия;
- разработка адекватной налоговой политики;
- перерасчет и корректировка учетно-налоговых показателей;
- оптимизация системы налогообложения.

К информации, которая используется для проведения налогового анализа финансовых результатов коммерческого предприятия, предъявляются следующие требования:

- поступающая из различных источников информация, должна иметь единую смысловую нагрузку;
- лаконичность и актуальность;
- своевременность и достоверность;
- объективное отражение в соответствующих документах;
- соответствие потребностям налогового анализа.

Главные источники информации для проведения налогового анализа финансовых результатов- бухгалтерская и налоговая отчетность предприятия.

В бухгалтерской отчетности информация о расходах по налогу на прибыль раскрывается в виде сведений о показателях доходов и расходов, постоянных и временных разницах, сумм отложенных налоговых платежей, отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов, сумм текущего налога на прибыль (текущий налогового убытка).

Принципы формирования финансовых результатов деятельности предприятия фиксируются в его учетной политики. Сформированная учетная политика должна способствовать достижению двух основных целей:

- минимизация налоговой нагрузки;
- оптимизация финансового состояния предприятия.

Зачастую эти цели и мероприятия по их достижению являются взаимоисключающими.

Выбор методов учета, позволяющие достигнуть максимально высоких показателей прибыли, приводит к завышению налоговой база.

И наоборот, методы учета, позволяющие максимально учесть все расходы предприятия за текущий период, снизить оценочную стоимость активов и величину прибыли, приводят к снижению налоговые платежи предприятия. Естественно, что при этом снижаются показатели финансового состояния предприятия: платежеспособность, рентабельность и финансовая устойчивость.

Варьируя методологией учета в установленных действующим законодательством рамках, в ряде случаев можно достигнуть обеих целей одновременно.

Результативность (прибыльность) коммерческого предприятия позволяет оценить его деятельности в целом, а также сформулировать предпосылки его дальнейшего развития.

Следовательно, проведение налогового анализа для целей объективного и оперативного управления предприятием является важной задачей для руководства предприятия.

Список литературы

1. Горлов В.В. Налоговое планирование: направления совершенствования и перспективы развития. // Налоговое планирование. – 2009. - N 2. - - С. 35-38.
2. Ефимова О.В. «Как анализировать финансовое положение предприятия»: - М.: ВЛАДОС, 2010
3. Медведев А. Н. Как планировать налоговые платежи: Практическое руководство для предпринимателей. — М.: ИНФРА-М, 2002. - 168 с.

АУДИТ УЧЕТА ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ

Куковицкая О.Е.

студент, гр. 41СБ1

Филиал СПбГЭУ в г. Кизляре

olya.kyk@mail.ru

Шиукашвили Т.Т.

ст. преп.

Филиал СПбГЭУ в г. Кизляре

shiytimtim@mail.ru

Аннотация. В научной статье рассмотрены проблемы аудита учета финансовых результатов. Проанализированы характерные особенности учета финансовых результатов в частности аудита. Рассмотрены стадии аудита финансовых результатов. Приведены типовые ошибки в бухгалтерском учете финансовых результатов и даны рекомендации по их устранению.

Ключевые слова: аудит, финансовый результат, прибыль, себестоимость, аудиторская деятельность, аудиторский стандарт, планирование аудита, уровень существенности.

AUDIT OF ACCOUNTING FINANCIAL RESULTS

Kukovitskaya O.E. student, gr. 41SBI

Branch SPbGEU in Kizlyar

olya.kyk@mail.ru

Shiukashvili T.T. senior lecturer

Branch SPbGEU in Kizlyar

shiytimtim@mail.ru

Abstract . In the scientific article the problems of accounting audit of financial results. Analyzed taking into account the characteristics of the financial results in particular audit. Stage considered the audit of financial results. Are typical errors in accounting of financial results and recommendations to address them.

Keywords: audit, financial result, profit, cost, audit activities, audit standards, audit planning, materiality level.

Объектом проверки финансовых результатов является бухгалтерская прибыль (убыток), представляющая собой конечный финансовый результат, выявленный за отчетный период на основании бухгалтерского учета всех хозяйственных операций организации и оценки статей бухгалтерского баланса по правилам, принятым в соответствии с Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации.

Аудит финансовых результатов производится при подтверждении достоверности финансовой отчетности предприятия.

Цель аудита финансовых результатов – это выражение мнения аудитора о достоверности показателей в бухгалтерской (финансовой) отчетности в части финансовых результатов и использования прибыли.

Задачи аудита финансовых результатов установить:

правильность определения и отражения в учете прибыли от продаж товаров, работ, услуг;

правильность учета и анализа прочих доходов и расходов;

правомерность и обоснованность распределения чистой прибыли.

Нормативные документы, используемые аудите при финансовых результатов

1. Основные нормативные документы по формированию финансового результата;
2. Федеральный закон от 06.12.2011 N 402-ФЗ (ред. от 04.11.2014) «О бухгалтерском учете»;
3. Федеральный закон от 30.12.2008 №307-ФЗ (ред.01.12.14) «Об аудиторской деятельности»;
4. Налоговый кодекс Российской Федерации, ч. 1, 2;
5. Гражданский кодекс Российской Федерации, ч. 1, 2;
6. Положение по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99;
7. Положение по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99.
8. Положение по бухгалтерскому учету «Учет расчетов по налогу на прибыль организаций» ПБУ 18/02;
9. Приказ Минфина РФ от 31.10.2000 N 94н (ред. от 08.11.2010) "Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению";

Приказ Минфина России от 02.07.2010 №66н (ред. от 06.04.2015) «О формах бухгалтерской отчетности организаций».

Источники используемой информации при аудите финансовых результатов являются:

1. государственные нормативные акты;
2. внутрифирменные положения по планированию, учету и контролю операций по формированию финансовых результатов, их использованию, утвержденные аудируемым лицом;
3. договорная документация, первичные учетные документы, учетные регистры, бухгалтерская (финансовая) отчетность;
4. заявления и разъяснения руководства аудируемого лица, заключения экспертов, результаты проверок контролирующих организаций, рабочие документы аудитора при повторяющемся аудите, аудиторское заключение предыдущего аудитора при первоначальном аудите.

При планировании аудиторской проверки аудитор рассматривает вопрос о том, что могло бы повлечь существенное искажение финансовой (бухгалтерской) отчетности. Аудиторская оценка существенности, относящаяся к отдельным счетам бухгалтерского учета и группам однотипных операций, помогает аудитору решить такие вопросы, как, например, вопрос о том, какие показатели финансовой (бухгалтерской) отчетности проверять, а также вопрос использования выборочной проверки и аналитических процедур. Это позволяет аудитору выбрать аудиторские процедуры, которые, как предполагается, в совокупности уменьшат аудиторский риск до приемлемо низкого уровня.

Между существенностью и аудиторским риском существует обратная зависимость, то есть чем выше уровень существенности, тем ниже уровень аудиторского риска, и наоборот. Обратная зависимость между существенностью и аудиторским риском принимается во внимание аудитором при определении характера, сроков проведения и объема аудиторских процедур.

Методика расчета уровня существенности устанавливается и закрепляется во внутрифирменных стандартах аудиторских организаций. Как правило, уровень существенности определяется исходя из базовых показателей.

В соответствии с Правилом (стандартом) № 3 «Планирование аудита», аудитору необходимо составить и документально оформить общий план аудита, описав в нем предполагаемые объем и порядок проведения аудиторской проверки. Общий план аудита должен быть достаточно подробным для того, чтобы служить руководством при разработке программы аудита. Вместе с тем форма и содержание общего плана аудита могут меняться в

зависимости от масштабов и специфики деятельности аудируемого лица, сложности проверки и конкретных методик, применяемых аудитором.

При разработке общего плана аудита аудитору необходимо принимать во внимание:

- а) деятельность аудируемого лица;
- б) системы бухгалтерского учета и внутреннего контроля;
- в) риск и существенность;
- г) характер, временные рамки и объем процедур;
- д) координацию и направление работы, текущий контроль и проверку выполненной работы;
- е) прочие аспекты.

После составления общего плана составляется программа аудиторской проверки финансовых результатов. Программа является развитием общего плана аудита и представляет собой детальный перечень аудиторских процедур, необходимых для практической реализации плана аудита. Она служит подробной инструкцией ассистентам аудитора и одновременно – средством контроля сроков проведения работы для руководителей аудиторской организации и аудиторской группы. Программу аудиторской проверки финансовых результатов сформируем в виде таблицы, где также укажем источники информации, подтверждающие ту или иную процедуру проверки, и методы, используемые при проверке.

В ходе аудита аудитором должно быть получено достаточное количество качественных доказательств. При проведении аудита нужно соблюдать рациональное соотношение между затратами на сбор аудиторских доказательств и полезностью извлекаемой информации. Аудитор сам выбирает способ получения аудиторских доказательств.

Тесты средств контроля являются перечнем совокупности действий, предназначенных для сбора информации. С помощью тестов средств контроля выявляются существенные недостатки в работе экономического субъекта.

Тесты средств контроля включают:

1. проверку документов, подтверждающих операции и другие события, чтобы получить аудиторские доказательства относительно надлежащего применения средств внутреннего контроля на практике, например наличие разрешения на проведение операции;
2. направление запросов и наблюдение за применением средств внутреннего контроля, которые не оставляют документальных свидетельств для аудита, например определение действительного исполнителя какой-либо функции, а не того, кому положено ее выполнять;
3. повторное применение средств внутреннего контроля, например сверка банковских счетов, с тем чтобы удостовериться, что данные действия были правильно выполнены субъектом.

Основываясь на результатах тестов средств контроля, аудитор должен определить, были ли разработаны или применялись ли средства внутреннего контроля так, как предполагалось при предварительной оценке риска средств контроля. В результате оценки отклонений аудитор может сделать вывод о том, что первоначальная оценка уровня риска средств контроля нуждается в пересмотре. В таких случаях аудитору следует изменить характер, временные рамки и объем запланированных процедур проверки по существу.

Аудитору необходимо проанализировать, применялись ли средства внутреннего контроля в течение всего периода. Если в разное время в течение периода применялись средства контроля, значительным образом отличавшиеся друг от друга, аудитору следует рассмотреть каждое из них в отдельности. Прекращение применения средств контроля в определенный момент периода требует отдельного анализа характера, временных рамок и объема аудиторских процедур, необходимых в отношении операций и других событий данного периода.

Типичные ошибки при аудите финансовых результатов:

1. Нарушение порядка составления Отчета о финансовых результатах в части занижения или завышения показателей, участвующих при формировании отчета.
2. Неверное отнесение доходов в состав прочих доходов.
3. Неверное отнесение расходов в состав прочих расходов.
4. Неправомерное использование прибыли отчетного года.
5. Ошибочная корреспонденция счетов при отражении прочих доходов и расходов.
6. Ошибочная корреспонденция счетов при отражении некоторых расходов за счет собственных источников через счет 84.

Список литературы

1. Аудит. Практикум: Учебное пособие.- М.: КНОРУС, 2014
2. Аудит. Теория и практика: Учебник / Под ред. Н.А.Казаковой.- М.: Юрайт, 2014
3. Юдина Г.А., Черных М.Н. Основы аудита: Учебное пособие.- М.: КНОРУС, 2014
4. Миргородская Т.В. Аудит: Учебное пособие.- М.: КНОРУС, 2014
5. Рогуленко Т.М. и др. . Аудит: Учебник.- М.: КНОРУС, 2014
6. Аудит: Учебное пособие / О.А. Заббарова. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2014. - 216 с. ЭБС Znanium.com
7. Аудит: Учебник / А.Д. Шеремет, В.П. Суйц. - 6-е изд. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2014. - 352 с. ЭБС Znanium.com
8. Основы аудита: Учебное пособие / Е.А. Кыштымова. - М.: ИД ФОРУМ: НИЦ ИНФРА-М, 2013. - 224 с. ЭБС Znanium.com

УДК 657

РОЛЬ КАЧЕСТВА ПЕРВИЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ В ОБЕСПЕЧЕНИИ ДОСТОВЕРНОСТИ ДАННЫХ ФИНАНСОВЫХ ОТЧЕТОВ

Лакис В. И.

*доктор экономических наук
профессор кафедры Учета и аудита
Вильнюсского университета. Литовская Республика.
E-mail: vaclovas.lakis@ef.vu.lt*

Аннотация: Первичная финансовая информация является основным источником данных для составления финансовой отчетности. От ее качества в большой степени зависит достоверность финансовых отчетов. В статье рассмотрены способы обеспечения правильности первичной финансовой информации. Особое внимание уделено учетной политике и повышению действенности внутреннего контроля.

Ключевые слова: финансовая информация, учетная политика, внутренний контроль, финансовые отчеты, управленческие решения, руководители предприятий, инвеститоры.

THE ROLE OF PRIMERY FINANCIAL INFORMATUION IS TO ASSURE THE RELIABILITY OF DATA IN FINANCIAL STATEMENTS

*Lakis V. J. Doctor of economics, professor,
Vilnius University, Faculty of Economics,
Accounting and Auditing Department,
Lithuania,
E-mail: vaclovas.lakis@ef.vu.lt*

Abstract: Primary financial information is the most important source of data in preparation of financial statements. The reliability of financial statements, much extent, depends of primary information data quality. The article investigates the methods of assurance correctness the primary financial information. Much attention is devoted to accounting policy and the impact of internal control.

Key words: Financial information, accounting policy, internal control, financial statements, management decisions, top managers, investors.

Введение

В современных условиях глобализации и расширения экономических взаимосвязей, каждое предприятие прямо или косвенно связано с другими хозяйственными субъектами. Финансовое состояние и результаты деятельности предприятия интересуют акционеров, потенциальных инвесторов, банки, административные органы, общественность.

Основным источником информации о состоянии дел на предприятии является финансовая отчетность. По данным финансовой отчетности определяют положение предприятия на рынке, перспективы его развития и возможные результаты деятельности в будущем.

Достоверность финансовой отчетности зависит не только от правильности классификации хозяйственных операций и событий, их отражения на счетах бухгалтерского учета, дальнейшей группировки и отражения в соответствующих позициях финансовых отчетов, но и от достоверности первичной учетной информации. Под термином «первичная финансовая информация» подразумеваются данные, генерируемые внутри предприятия при проведении хозяйственных операций и в ходе хозяйственных событий.

В научной литературе лишь частично исследованы проблемы обеспечения качества первичной финансовой информации и влияние на достоверность данных финансовых отчетов предприятия.

Целью статьи является исследование факторов, от которых зависит качество первичной финансовой информации.

Основная часть

Данными финансовой отчетности пользуются внешние и внутренние потребители. На их основе потенциальные инвесторы принимают решения о покупке акций предприятия, банки - о предоставлении ссуды, партнеры – о сотрудничестве и внедрении совместных проектов, государственные органы – в целях налогообложения, статистического учета и т. п. Руководители данные финансовой отчетности используют для оценки результатов деятельности, при принятии управленческих решений, разработке планов на будущее.

Международные профессиональные организации и отдельные страны прилагают большие усилия к тому, чтобы обеспечить достоверность и нейтральность данных финансовой отчетности, избежать ошибок и предупредить возможность преднамеренного искажения данных.

В этих целях приняты международные стандарты финансовой отчетности [1]. В Евросоюзе была утверждена директива 2013/34/ES [2]. В каждой стране приняты законы о бухгалтерском учете, могут иметь место национальные стандарты учета.

Однако, несмотря на принимаемые меры, нередко имеют место случаи фальсификации данных финансовых отчетов, обмана и хищений. Об этом свидетельствуют исследования, проведенные аудиторскими и иными организациями. По данным исследования проведенного в 2014 году Ассоциацией сертифицированных исследователей обмана (Association of Certified Fraud Examiners), в результате обмана предприятия ежегодно теряют 5 процентов доходов. Случаи фальсификации финансовых отчетов становятся 9 процентов всех случаев обмана, но связанные с этим убытки становятся один миллион долларов на каждый случай. В то время как средний убыток, причиненный используя другие способы злоупотреблений, становится 145 000 долларов [3, с.4].

Достоверность финансовой отчетности проверяет, и свое мнение по этому вопросу высказывает внешний аудитор. Однако его возможности сильно ограничены. Свое мнение внешний аудитор обосновывает результатами исследования представленных документов. Внешний аудитор не в состоянии проверить правильность первичных документов. Международные стандарты аудита не обязывают его это делать [4].

Искажения данных финансовой отчетности могут иметь место из-за неправильной первичной финансовой информации. Кроме того, первичная финансовая информация играет важную роль при принятии внутренних управленческих решений. Руководству высшего звена необходима информация о наличии основных средств и материалов, их качестве, эффективности использования, себестоимости продукции, состоянии расчетов с поставщиками и покупателями, платежеспособности предприятия, результатах деятельности.

Руководителям среднего звена необходимы данные об остатках необходимых материалов, их сохранности, выполнении производственного задания, погрузке, транспортировке и разгрузке товаров, обеспечении их сохранности, рациональности использовании рабочей силы.

Неправильное отражение характера и объема хозяйственных операций в первичных документах обуславливает искажение общей картины предприятия. Совершенствование контроля над правильностью первичной финансовой информации позволит улучшить качество и достоверность финансовых отчетов.

Анализ формирования первичной финансовой информации позволяет выделить место и время ее появления и пути последующей трансформации. Поводом появления первичной финансовой информации являются хозяйственные операции или события, в результате которых происходит изменение величины или формы активов или пассивов предприятия. Время появления, размеры и другие параметры первичной информации подтверждаются первичными документами, которые оформляют во время проведения хозяйственных операций или тут же после их окончания.

После проверки правильности оформления первичных документов и оценки реальности зафиксированной в них информации делают записи на счетах бухгалтерского учета. Последующим этапом является группирование данных счетов бухгалтерского учета и отражение их в соответствующих позициях финансовых отчетов.

Самым слабым звеном в этой цепочке является обеспечение правильности первичной финансовой информации. Могут иметь место расхождения между характером и размерами фактически проведенных операций и их отражением в документах.

На качество первичной финансовой информации оказывают влияние учетная политика и внутренний контроль формирования этой информации.

Каждый хозяйственный субъект должен иметь свою учетную политику. Некоторые авторы придерживаются мнения, что правильный выбор и применение учетной политики, позволяет представить надежную, сопоставимую и понятную информацию [5]. Польская ученая Карманска задачу учетной политики понимает как содействие, реализуя концепцию верного образа в сложной и постоянно изменяющейся обстановке [6, с.189].

Необходимость разработки внедрения учетной политики продиктовано следующими обстоятельствами. Инвеститоры, кредиторы, партнеры, государственные учреждения и аналитики желают, чтобы все предприятия одинаково учитывали хозяйственные операции и события, а финансовые отчеты составляли, соблюдая те же самые принципы. Это вызывает необходимость строгого соблюдения требований стандартов учета. Поэтому все предприятия обязаны вести учет и составлять финансовую отчетность придерживаясь установленного порядка. Основные правила ведения учета и составления финансовой отчетности изложены в международных стандартах финансовой отчетности, стандартах бухгалтерского учета и законах о бухгалтерском учете отдельных стран. Особенностью перечисленных документов является то, что в них невозможно предусмотреть всех случаев, которые могут иметь место на практике. Кроме того не может быть единого решения для разных видов деятельности. Поэтому в стандартах предусмотрены только общие принципы

ведения учета и составления финансовой отчетности. Предприятиям предоставлена возможность, в рамках дозволенного, самостоятельно определить методы учета. Порядок ведения учета и составления финансовой отчетности предприятия излагают в учетной политике.

Правильно разработанная и внедренная учетная политика способствует тому, чтобы хозяйственные операции были своевременно и правильно зафиксированы в документах, правильно истолкованы и оценены, независимо от времени их проведения и иных обстоятельств.

Однако в нормативных документах и научных публикациях содержание учетной политики рассмотрено только в общих чертах. В восьмом международном стандарте учета указано, что учетная политика это - определенные принципы, основы, формальности, правила и практика, которыми хозяйственный субъект руководствуется при составлении финансовых отчетов [7].

В литературе учетная политика также охарактеризована лишь в общих чертах. Субачене, Будрените и Сенкус пишут, что учетная политика это конкретные принципы, договоренности, правила и практика, которой предприятие придерживается при ведении учета и составлении финансовой отчетности [8, с.19]. Более детально учетную политику определяют Руджонене и Канапицкене. Они считают, что учетная политика это правила, способы и методы, которые не противоречат нормативным документам, при помощи которых предприятие ведет учет и составляет финансовую отчетность [9, с.5].

В указанных публикациях преобладает мысль о том, что при разработке учетной политики необходимо руководствоваться принципами и правилами, предусмотренными в стандартах. Образуется порочный круг, поскольку принципы и правила, изложенные в стандартах, не могут охватить всех проблем, которые возникают на практике. Это обуславливает разработку более конкретных способов организации бухгалтерского учета, оформления документов и составления финансовой отчетности, с учетом особенностей деятельности предприятия и их изложения в учетной политике. Учетная политика должна соответствовать логике и требованиям стандартов учета.

Учетная политика является основным документом, требованиями которого должны руководствоваться все работники хозяйственного субъекта при составлении первичных документов, ведении учета хозяйственных операций и событий. В опубликованных работах перечислены следующие элементы учетной политики:

- методы группировки и оценки фактов хозяйственной деятельности;
- методы погашения стоимости активов;
- приемы организации документооборота;
- методы организации инвентаризации;
- способы применения счетов бухгалтерского учета;
- системы регистров бухгалтерского учета;
- методы обработки информации;
- иные соответствующие способы, методы и приемы [10].

В предлагаемом перечне учтены не все элементы учетной политики, которые оказывают влияние на правильность первичной финансовой информации и достоверность финансовой отчетности. Учетная политика должна охватить организацию учетной деятельности, требования к работникам учета, их квалификации, опыту, их права, обязанности, организацию материальной ответственности, порядок санкционирования хозяйственных операций, учета наличия, движения материальных ценностей и денежных средств, порядок приобретения материалов и услуг, установления их качества, хранения и продажи готовой продукции. Детальной регламентации подлежит порядок составления первичных документов, их движения, отражения на счетах бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности.

Следующим важным фактором, который влияет на качество первичной финансовой информации, является внутренний контроль над хозяйственными операциями и событиями.

Характер и порядок проведения внутреннего контроля не регламентирован. Результаты исследования показывают, что значение внутреннего контроля возрастает по мере увеличения размеров предприятия [11, с.83]. Каждый хозяйственный субъект делает это по своему усмотрению. Такой подход к контролю над первичной финансовой информацией имеет отрицательные стороны. Дело в том, что первичная финансовая информация используется не только на внутренние информационные потребности предприятия. Первичная финансовая информация является основой для составления финансовых отчетов предприятия. А, как известно, данные финансовых отчетов предназначены для внешних потребителей. Любая неточность первичной финансовой информации оказывает влияние на достоверность финансовых отчетов, на основании которой внешние потребители принимают соответствующие решения о предоставлении кредита, внедрении общих проектов, поддержании иных партнерских связей.

Внутренний контроль на каждом предприятии имеет свои особенности. Порядок его проведения может быть регламентирован письменным или устным распоряжением руководства предприятия. Общепринято, что на этапе формирования первичной финансовой информации внутренний контроль осуществляют путем санкционирования хозяйственных операций и оформления документов, подтверждающих их проведение. В некоторых случаях может иметь место предварительный контроль на этапе планирования деятельности, составления бюджетов на будущие периоды. Иногда внутренний контроль может иметь последующий характер.

Организуя внутренний контроль предприятия, руководствуются моделью COSO. Эта модель состоит из пяти элементов: окружения контроля, оценки риска, контрольных действий, накопления и представления информации, мониторинга [12, с.5]. Несмотря на прогрессивность этой модели понятие «контрольные действия» является весьма неопределенным. В научных публикациях имеют место высказывания о том, что в целях уменьшения риска обмана и злоупотреблений до приемлемого уровня целесообразно принять меры по совершенствованию внутреннего контроля. Следует отказаться от неэффективных процедур и вместо них ввести более рациональные [13, с.5]

Внутренний контроль на предприятии не является однородным. Можно выделить три его вида. Это контроль в виде надзора, исполнительский контроль и системный контроль. Контроль в виде надзора осуществляют руководители различных уровней. Они рассматривают и утверждают планы, бюджеты, нормы и лимиты, порядок выполнения тех или иных работ, подписывают договора, дают разрешения на проведение хозяйственных операций. При выявлении неточностей, ошибок или попытки обмана они могут вносить соответствующие коррективы.

Самым важным звеном внутреннего контроля является исполнительский контроль. Он осуществляется при проведении хозяйственных операций, которые генерируют первичную финансовую информацию. Этой деятельности присущи ярко выраженные черты самоконтроля. Этот вид контроля является очень эффективным при условии, что исполнители заинтересованы в четком исполнении поставленного задания.

Системный контроль позволяет выявить случаи несоответствия данных первичной финансовой информации характеру записей на счетах бухгалтерского учета. Его может проводить информационная система автоматически и лица, ответственные за ведение бухгалтерского учета и составление финансовой отчетности.

Возможности контроля в виде надзора и системного контроля ограничены. Слабой стороной контроля в виде надзора является директивный характер. На практике, выполнение подписанных руководителями распоряжений может быть осуществлено исполнителями иначе, чем было предусмотрено. Это значительно снижает эффективность этого вида контроля. Качество системного контроля зависит от того насколько информационная система предприятия нацелена на осуществление такого контроля, как часто осуществляются уточнения в связи с изменением характера деятельности и внимательности и добросовестности исполнителей, которым это поручено.

Как известно, внутренний контроль является вторичной функцией. Его стабильность зависит от стабильности контролируемой деятельности. Деятельность предприятия изменяется постепенно, по мере развития техники и технологии, изменения ситуации на рынке. Но способы проведения этой деятельности изменяются постоянно. Например, с появлением нового поставщика материалов или покупателя готовой продукции, с изменением рынка сбыта или способа транспортировки товаров, изменяется характер риска. Это требует уточнения используемых или разработки новых приемов внутреннего контроля. Внутренний контроль может ослабнуть при стечении нескольких обстоятельств, таких как стремительный рост объема производства, внедрение новой технологии осуществление новых проектов и т. п. Внутренний контроль может ослабить текучесть кадров. Новые работники могут иначе понимать его характер и использовать неадекватные процедуры.

Заключение

В последнее десятилетие международные профессиональные организации бухгалтерского учета и аудита, а также правительства отдельных стран, приняли различные меры по обеспечению достоверности финансовой отчетности предприятий. Однако принятые меры только частично позволили решить эту проблему. Количество случаев представления недостоверных финансовых отчетов по-прежнему остается довольно значительным. В результате этого хозяйственные субъекты и частные лица терпят большие финансовые потери. С другой стороны, это является свидетельством того, что наличие стандартов учета и финансовой отчетности не гарантирует достоверности финансовых отчетов, а внешний аудит не всегда в состоянии выявить все ошибки и случаи обмана.

Искажения данных финансовых отчетов могут иметь место даже в случаях правильного ведения учета и соблюдения требований стандартов при составлении финансовой отчетности, если данные на счетах бухгалтерского учета будут отражены на основе неправильной первичной финансовой информации.

Достоверность первичной финансовой информации можно обеспечить правильно разработанной и полностью внедренной на каждом предприятии политики учета и своевременным и всесторонним проведением внутреннего контроля. Внутренний контроль должен быть разработан и внедрен с таким расчетом, чтобы никто из работников предприятия не смог бы самостоятельно осуществить любой хозяйственной операции от начала и до конца, а также, чтобы ни один из работников предприятия, включая и руководителей, не мог повлиять на процесс составления финансовых отчетов.

Список литературы

1. Listing of International Financial Reporting Standards: <http://www.ifrs.com/standardslist.pdf>: (дата обращения 03.05.2016).
2. Directive 2013/34/EU of the European Parliament and of the Council: <http://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/HTML/?uri=CELEX:32013L0034&from=LT>: (дата обращения 06.05.2016).
3. Association of Certified Fraud Examiners. Report to the Nations on Occupational Fraud and Abuse, 2014: <http://www.acfe.com/rtnn/docs/2014-report-to-nations.pdf> (дата обращения 19.04.2016).
4. International Standard on Auditing 240 "The Auditor's Responsibilities Relating to Fraud in an Audit of Financial Statements": <http://www.ifac.org/system/files/downloads/a012-2010-iaasb-handbook-isa-240.pdf> (дата обращения 05.05.2016).
5. Шпакова Л. В., Барулина Е. В. Международные Стандарты Финансовой Отчетности, С. 19: <http://www.ipnou.ru/print/010968/> (дата обращения 15.04.2016).
6. Karmańska, A. Ryzyko w rachunkowości. Warszawa, Difin, 2008.

7. International Accounting Standard 8. "Accounting Policies, Changes in Accounting Estimate and Errors": http://ec.europa.eu/internal_market/accounting/doc/controlidated/ias8_en.pdf (дата обращения 20.04.2016).
8. Subačienė, R., Budrionytė, R., Senkus, K. Finansinė apskaita. Vilnius, VUL, 2012.
9. Rudžionienė, K., Kanapickienė, R. Įmonės apskaitos politika Lietuvoje. Vilnius, VU KHF, 2006.
10. Учетная политика предприятий: <http://www.grandars.ru/student/nalogi/uchetnaya-politika-predpriyatiya.html> (дата обращения 02.05.2016).
11. Lakis V. Audito sistema: raida ir problemos. Vilnius, Vilniaus universiteto leidykla, 2007.
12. McNally S. The 2013 COSO Framework & SOX Compliance: http://www.coso.org/documents/COSO%20McNallyTransition%20Article-Final%20COSO%20Version%20Proof_5-31-13.pdf (дата обращения 04.05.2016).
13. Giriūnas L. Assessment of internal control system in extractive industry enterprises/ Summary of doctoral dissertation/ Vilnius, Vilnius University, 2012.

УДК 657(075.8)

СОВРЕМЕННАЯ МОДЕЛЬ УЧЕТА ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Махова И.В.

Студентка 3 курса ИПЭиФ, направление экономика, КБГУ

Аннотация: в статье раскрывается содержание финансовых инструментов. Финансовые инструменты включают в себя как финансовые активы, так и финансовые обязательства. Неполным и проблематичным для российской практики является нормативное регулирование, и практические разработки в данной области учета. На уровне российских стандартов бухгалтерского учета регулируется только учет финансовых вложений, которые представляют собой часть финансовых инструментов.

Ключевые слова: финансовые инструменты, активы, финансовые вложения, финансовые обязательства, оценка, информационный поток, отчетность.

THE MODERN MODEL OF ACCOUNTING FOR FINANCIAL INSTRUMENTS

Macha Isabel V.

3rd year student Ipeit, Economics. KBSU

Abstract: the article reveals the contents of financial instruments. Financial instruments include both financial assets and financial liabilities. Incomplete and problematic for the Russian practice is regulatory, and practical developments in the field of accounting. At the level of the Russian standards of accounting is regulated only by the account of financial investments, which represent a part of financial instruments.

Key words: financial instruments, assets, financial investments, financial obligations, evaluation, information flow, reporting.

Основой современной рыночной экономики государства служит развитая финансовая система, имеет контакт с основными участниками которой выражается через движение финансовых потоков на рынке. Финансовый рынок - важнейший инфраструктурный элемент экономики, распределяющий и перераспределяющий капитал между кредиторами и заемщиками, его развитие оказывает существенное влияние на темпы экономического роста. Рычаги, которые выражаются через процессы распределения и перераспределения капитала которые проявляются на разных, сегментах рынка становятся финансовые инструменты,

показывающие формы существования финансовых продуктов. Финансовые инструменты включают в себя как финансовые активы, так и финансовые обязательства. Неполным и проблематичным для российской практики является нормативное регулирование, теоретико-методологические и практические разработки в данной области учета. Непосредственно на уровне российских стандартов бухгалтерского учета регулируется только учет финансовых вложений, которые представляют собой часть финансовых инструментов, Гражданский Кодекс РФ не дает определения термина «финансовые инструменты», а в налоговом законодательстве закреплено лишь понятие «производных финансовых инструментов». Небесспорные вопросы бухгалтерского учета, появляющиеся в условиях малоустойчивой экономической среды, находят свое воспроизведение в общих проектах Совета по МСФО и Совета по стандартам финансового учета США. В таких условиях 2008 г. в октябре была организована консультативная группа по вопросам, вызванным финансовым кризисом (FinancialCrisisAdvisoryGroup (FCAG)), в состав которой вошли профессионалы с международным опытом в области финансовых рынков.

В нынешнее время наибольшие усилия Советов устремлены на сплочение международных стандартов финансовой отчетности со стандартами, выпускаемыми американским Советом по стандартам финансового учета. Среди таких общих планов важное место занимает пересмотр положений стандартов МСБУ 32 «Финансовые инструменты: представление информации», МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации», регулирующих порядок классификации, оценки, обесценения, списания, хеджирования финансовых инструментов, а также раскрытие информации в финансовой отчетности.

Совет по МСФО занимается реализацией трех ведущих планов, касающихся правил по отражению в учете и представлению в отчетности информации о финансовых инструментах:

1. Пересмотр МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка»;
2. Совершенствование требований по прекращению признания финансовых инструментов;
3. Совершенствование требований по представлению в отчетности информации о финансовых инструментах с характеристиками капитала.

Нынешние планы Совета по МСФО вызваны облегчить учет финансовых инструментов в отношении фундаментальных положений, затрагивающие их классификации, оценки и прекращения признания в финансовой отчетности.

Пересмотр МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

Задачей по пересмотру МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» является усовершенствование информации о финансовых инструментах для пользователей финансовой отчетности посредством упрощения классификации и критериев оценки финансовых инструментов. Такой план призван полностью, изменить действующий МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», который устанавливает принципы классификации финансовых инструментов.[5]. МСБУ 39 представляются трудным для усвоения, использования и интерпретации и различные пользователи финансовой отчетности обращались в адрес Совета по МСФО с заявлениями. Это побудило Совет по МСФО к разработке нового стандарта. В это же время, несмотря на ряд принятых поправок к МСБУ 39 Советом по МСФО не предпринимались шаги по фундаментальному пересмотру положений отчетности о финансовых инструментах. Задачей новейшего стандарта является назначение принципов классификации и оценки финансовых активов и обязательств, следование которым организациям обеспечит пользователей финансовой отчетности значимой и полезной информацией для оценки ими величины, распределения во времени и определенности в отношении будущих денежных потоков, связанных с финансовыми инструментами. Положения, которые изложены в новом стандарте, дополняют понятия признания, представления и раскрытия информации о финансовых активах и финансовых обязательствах, изложенные в МСФО 32 «Финансовые инструменты: представление

информации», МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации».

Новые методы, предложенные в стандарте, упрощают учет финансовых инструментов, сложность которого заключается в существующих многочисленных категориях финансовых активов и обязательств и связанных с ними методов обесценения.

Таблица 1-Модели бухгалтерского учета

Страны	Оотличительные черты бухгалтерской отчетности
Голландия ,США,, Великобритания	Развитиеакционерной формы капитала привело к тому, что бухгалтерская отчетность рассматривается как основнойисточник информации для инвесторов и кредиторов. Почти все компании присутствуют на рынке ценных бумаг, и они напрямую заинтересованы в предоставлении полной информации об их финансовом положении
Гайана, Парагвай, Перу, Уругвай, Чили, Аргентина, Боливия, Бразилия,	Основной взаимосвязью на становление бухгалтерского учёта в южноамериканских странах оказали инфляционные процессы. Поэтому спецификой модели является метод корректировки показателей отчётности с учётом изменения общегоуровня цен. Поправка на инфляцию необходима для обеспечения прозрачной текущей финансовой информации (особенно в отношении долгосрочных активов).
Страны континентальной Европы и Япония	Особенность бухгалтерского учёта здесь вызвана 2-мя факторами: бизнес ориентирован на крупные банковские капиталы и в соответствии с требованиями фискальных органов. В континентальной модели особое место в составлении отчётности оказывают государственные органы. Это объясняется правильностью задачи государства по сбору налогов.
Смешанные системы с национальной спецификой	Например, Исламская модель: развивалась под сильным влиянием мусульманской религии

Рентабельным вариантом сгруппировать контрагентов и подробно рассмотреть их взаимосвязь является составление схемы информационных потоков [3], которая рассмотрена на рисунке 1. В ней рассматриваются взаимосвязанные системы бухгалтерского учета таких стран и объединений как, США, Евросоюз, Великобритания, и в этой схеме представлены системы МСФО, рассмотренная как единый стандартизированный уровень группировки отчетности контрагентов, к которому стремятся все страны.

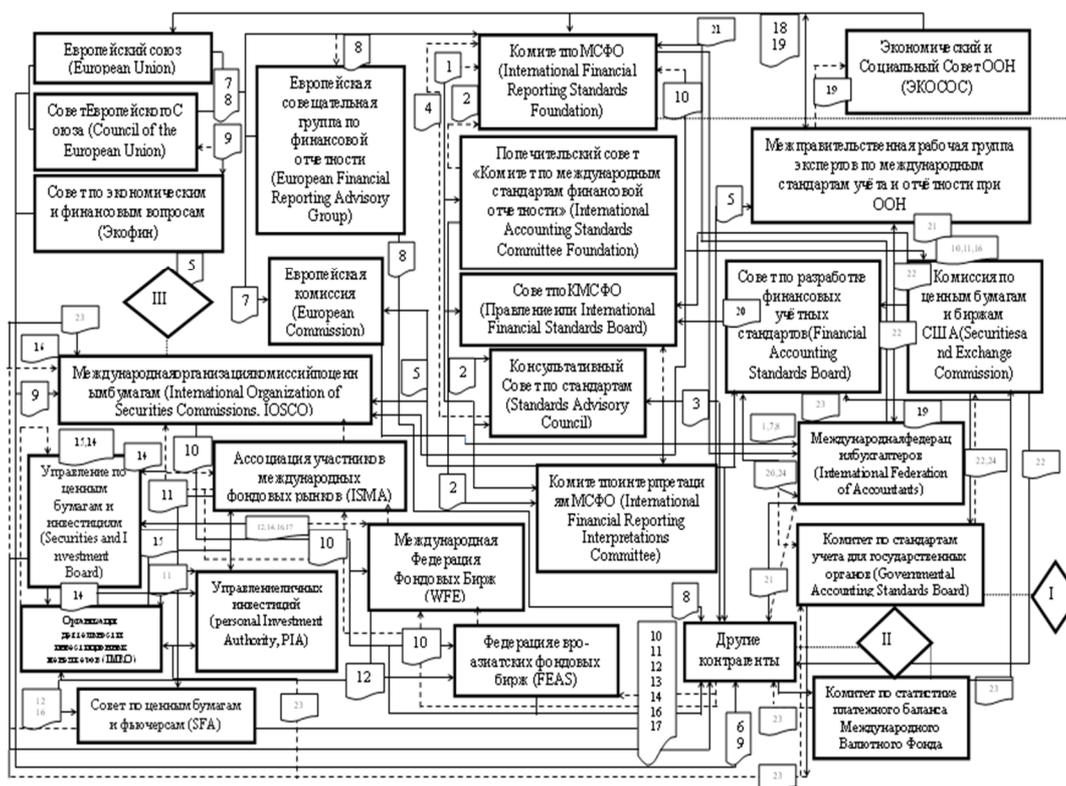


Рисунок 1. Движения финансовых инструментов на международном ранке. Схема потоков

Так, для российской практики, предложенная схема информационных потоков, может стать очевидным является показателем взаимосвязей между контрагентами и органами власти, улучшение условий МСФО на российском рынке и возможности перенять опыт международных коллег.

Таблица 2. Выявленные проблемы в ходе информационных потоков, движения финансовых инструментов.

	Проблема	Решение проблемы
Конкуренция МСФО и USGAAP	Ситуация осложняется противостоянием лидирующих компаний по внедрению или отказу о внедрении МСФО. В числе противников IFRS входят многие американские компании, например McDonalds Inc, для которых переход на IFRS связан с большими расходами против слишком малой выгоды. До сих пор не разрешаются проблемы для контрагентов, по какому стандарту предоставить им финансовую отчетность.	В таких ситуациях выбор стандарта очень труден. Лучше всего объединить два стандарта. Опираясь на пользователей отчетности SEC. IFRS и FASB должны поговорить между собой о сотрудничестве. За счет этого может устраниться двойственность стандартов.

Составление международной инвестиционной позиции	<p>1. Не имеют возможность принимать участие в Координированном обследовании портфельных инвестиций (КОПИ).</p> <p>2. Не предоставление данных о долге в соответствии с новым «Руководством по статистике внешнего долга».</p> <p>3. В совокупности элементы станут характеристикой внешних активов и обязательств страны по секторам, сроку погашения и инструменту.</p> <p>4. Если представление таких материалов будет фактически внедрено, то увеличит возможности МВФ по использованию метода анализа на основе баланса в своей наблюдаемой деятельности.</p>	
Однотипность и функциональная схожесть ответственных контрагентов в Великобритании	<p>Великобритания имеет 8 органов, которая отвечает за работой фондовых бирж и инвестиционных фондов, у них функциональная обязанность схожа и взаимодействует с разными контрагентами. По причине чего получается непонятная ситуация с кем можно сотрудничать или нельзя, в ведении какого органа Великобритании относятся те или иные вопросы связанные с финансовыми инструментами и не только, ухудшение ситуации во многом определяет и предоставление отчетности.</p>	<p>Уменьшение аналогичных контрагентов удалит трудность предоставления отчетов, упростит взаимосвязь между сторонами.</p> <p>Выделим также такие организационный состав как: Международная организация комиссий по ценным бумагам и Управление по ценным бумагам и инвестициям, которые могут нести ответственность за всех аналогичных контрагентов и значительно ослабит другими органами взаимосвязь между ними.</p>

Учитывая практику США и их конкурентных взаимоотношений с IFRS, предложенный метод устранения разногласия, а именно схождения стандартов и активное сотрудничество между комитетами может использоваться на территории РФ как аналогичный и безболезненный путь внедрения МСФО в экономику страны, как унифицированный стандарт предоставления финансовой отчетности отечественными фирмами, что позволит активизировать инвестиционную ситуацию в стране.

Список литературы

1. Официальный сайт Министерства Финансов Российской Федерации URL: <http://www.minfin.ru> (дата обращения: 12.01.2016 г.).
2. Иноземцев В.Л. За пределами экономического общества: Научное издание. – М.: «Academia» - «Наука», 2013.
3. Исследование: Мировой экономикой правит мегакорпорация из 147 транснациональных групп <http://energobelarus.by>

4. К экономическому и социальному прогрессу – через диалог и сотрудничество. Москва – Нью-Йорк, 2015.
 5. Международные стандарты финансовой отчетности 2010: издание на русском языке. М.: Аскери-АССА, 2014.
 6. Научные труды: Институт народнохозяйственного прогнозирования РАН /Гл. ред. А.Г. Коровкин. – М.: МАКС Пресс, 2012
- The list of references
1. Official website of the Ministry of Finance of the Russian Federation URL: <http://www.minfin.ru> (reference date: 12.01.2016).
 2. Inozemtsev V. L. outside economic society: Scientific publication. – М.: "Academia" - "Science", 2013.
 3. Study: World economy is ruled by mega-corporations of the 147 transnational groups <http://energobelarus.by>
 4. To economic and social progress through dialogue and cooperation. Moscow – New York, 2015.
 5. International financial reporting standards 2010: publishing in the Russian language. Moscow: Askeri-АССА, 2014.
 6. Scientific works: Institute of economic forecasting RAS /GL. edited by A. G. Korovkin. – М.: МАКС Press, 2012

УДК 657.47.01

ОСОБЕННОСТИ ФОРМИРОВАНИЯ И ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ИНФОРМАЦИИ ПО СЕГМЕНТАМ

Машуков И.А.

*магистрант 2 года обучения направления
38.04.01 Экономика, магистерская программа
«Учет, анализ и аудит»
Института права, экономики и финансов,
КБГУ г. Нальчик*

Аннотация: Статья посвящена изучению особенностей формирования и использования информации по сегментам при формировании географических и операционных сегментов деятельности предприятия.

Ключевые слова: сегмент, отчетный сегмент, географический сегмент, риск, МСФО, выручка, прибыли или убыток, активы

FEATURES OF FORMATION AND USE OF SEGMENT INFORMATION

Mashukov I., student 2 years of training directions
38.04.01 Economics, master's program
"Accounting, analysis and audit"
Institute of law, Economics and Finance,
KBSU, Nalchik

Abstract: The article is devoted to studying of features of formation and use of information by segments in the formation of geographical and operational segments of enterprises.

Keywords: segment reporting segment, geographical segment, risk, IFRS

Основными документами, регламентирующими формирование информации по сегментам в международной и российской практике, являются МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» и Положение по бухгалтерскому учету «Информация по сегментам» (ПБУ 12/2010) (утв. Приказом Министерства финансов РФ от 08.11.2010). Сегментарная отчетность не только отвечает потребностям внешних пользователей финансовой отчетности, но и формирует положительный имидж предприятия, помогает более обоснованно оценить результаты его деятельности и перспективы развития.

В последние годы для делового мира многих стран характерно существенное углубление диверсификации производства: появляются новые товары, рынки и отрасли. Этому способствует, в частности, как внутренний рост компаний, их расширение, так и рост числа слияний и поглощений на национальном и международном уровнях.

МСФО вводит «управленческий подход» [1] для определения и оценки финансовых результатов операционных сегментов компании. Представляемая в отчетности сегментарная информация будет основана на информации, которая используется руководством внутри компании. Это означает, что: методы, которые компании используют для определения сегментов, а также для оценки и представления сегментарной информации могут изменяться; представляемая сегментарная информация будет более разнообразной; может оказаться, что сегментарная информация оценена не в соответствии с МСФО, тогда компании должны провести сверку сегментарной финансовой информации с консолидированной финансовой отчетностью; компаниям не нужно будет больше готовить два комплекта информации для внутренней и внешней отчетности.

Рассмотрим возможность формирования информации по сегментам по двум признакам:

1. по видам или группам видов производимой продукции (товаров, работ, услуг), т.е. по операционному принципу;
2. географическим регионам осуществления деятельности, т.е. по географическому принципу.

Только детальный анализ внутренней документации (отчетности) и четкое представление о самом бизнесе и структуре организации позволят правильно выбрать основы выделения сегмента.

Операционный сегмент – это структурное подразделение компании, обладающий следующими признаками:

- осуществляет хозяйственную деятельность, имеющую доходы и расходы;
- руководитель, принимающий операционные решения, должен проводить регулярный анализ деятельности подразделения;
- руководитель должен иметь обособленную финансовую информацию по сегменту.

При объединении товаров в группу предполагается сходство по всем или большинству следующих факторов: назначению товаров; процессу их производства; потребителям; методам продажи; системам управления деятельностью организации.

Организация самостоятельно устанавливает перечень сегментов, информация о которых должна раскрываться в бухгалтерской отчетности. В качестве основы для выделения сегментов используется организационная и управленческая структура организации. Целесообразно также принять во внимание систему внутренней отчетности организации, которая является основой для анализа и принятия решений руководством. Как правило, именно организационная и управленческая структура организации, а также система внутренней отчетности отражают основные источники рисков и получения прибылей.

По данным ООО «Молочный комбинат», исходя из различий типов продукции в производственном и технологическом процессах, можно выделить следующие возможные операционные сегменты, по группам производимой продукции: сливочное масло; кисломолочные напитки; сырная продукция; творог; сметана; молоко.

На основе управленческой информации валовые показатели деятельности предприятия, которые необходимы для тестирования выделенных операционных сегментов

на предмет их включения в финансовую отчетность, представим в разрезе выделяемых сегментов (см. табл. 1. Данные показатели в законодательстве РФ и международных стандартах финансовой отчетности называются количественными пороговыми значениями.

На основе изучения внутренней информации, особенностей производства, структуры отраслевой специфики в табл. 1 сформирована информация по возможным сегментам, выделенных по операционному принципу, т.е. по продукции, группе продукции произведенных комбинатом.

Таблица 1. – Данные по операционным сегментам ООО «Молочный комбинат»

Показатели	Операционные сегменты						Итого
	Сливочное масло	Сметана	Кисло-молочная продукция	Творог	Сыры	Молоко	
Выручка от продажи внешним покупателям	780326	278688	529507	195081	334425	66883	2786880
Финансовый результат (прибыль или убыток) сегмента	132655	47377	90016	33164	56852	113706	473770
Балансовая величина активов	1363767	487060	925413	340942	584471	1168943	4870596

Анализ отчетной информации в разрезе операционных сегментов деятельности ООО «Молочный комбинат» проводится на основе учетных данных о выручке от продаж, расходах, финансовом результате, балансовой стоимости активов, начисленной амортизации по основным средствам и нематериальным активам, обязательствам отдельных сегментов. Его следует начинать с оценки обоснованности выделения отчетных сегментов. Для этого необходимо проверить полученную информацию по операционным сегментам на их соответствие всем требованиям, предъявляемым к ним.

После выделения операционных сегментов, необходимо их оценить с учетом количественных пороговых значения. В случае, когда показатели операционного сегмента соответствуют данным пороговых критериям, он становится отчетным, т.е. информация по данному сегменту необходимо раскрывать обособленно в пояснениях к бухгалтерскому балансу.

Количественными критериями для выделения операционного сегмента являются:

- 1) выручка сегмента равна или превышает 10 % совокупной выручки всех операционных сегментов;
- 2) величина прибыли или убытка сегмента равна или превышает 10% большего из двух показателей:
 - совокупной прибыли всех прибыльных сегментов;
 - совокупного убытка всех убыточных сегментов;
- 3) активы сегмента равны или превышают 10% совокупных активов всех операционных сегментов [2].

В табл. 2 рассчитаем пороговые критерии для определения отчетных сегментов.

Таблица 2. – Расчет 10-% пороговых значений

Показатели	Схема расчета	Сумма, руб.
Выручка от продажи внешним покупателям	Общая сумма выручки от продажи предприятия x 10 % 2786880 x 0,1	278688

Финансовый результат (прибыль или убыток) сегмента	Общая сумма прибыли или убытка предприятия x 10 % 473770 x 0,1	47377
Балансовая величина активов	Валовая величина балансовой величины активов предприятия x 10 % 4870596 x 0,1	487060

В целом соответствие хотя бы одному из пороговых значений может быть основанием для выделения операционного сегмента. Применение именно десятипроцентного порога сегмента объясняется исходя из соблюдения принципа рациональности, т.е. практические соображения диктуют, чтобы информация не была излишне детализирована и вместе с тем не была бы неоправданно укрупнена.

По выделенным операционным сегментам необходимо проверить соответствие данных по ним пороговым значениям определенных в табл. 2.

В табл. 3 путем сопоставления показателей по каждому сегменту и рассчитанных пороговых показателей определим возможность включения выделенных операционных сегментов в финансовую отчетность предприятия обособленно. Знаком «+» отмечается соответствие, а «-» – несоответствие показателей отчетного сегмента пороговым значениям.

Таблица 3. – Определение отчетных сегментов среди операционных

Возможные операционные сегменты	Выручка от продажи	Финансовый результат (прибыль или убыток)	Балансовая величина активов
Сливочное масло	+	+	+
Сметана	+	+	+
Кисломолочная продукция	+	+	+
Творог	-	-	-
Сыры	+	+	+
Молоко	+	+	+

Выделяемые нами сегменты по качественным критериям не все соответствуют количественным критериям (доля выручки от продаж и финансового результата каждого операционного сегмента превышает 10% от общей величины соответствующих показателей по организации в целом). Выделенные операционные сегменты: сливочное масло, сметана, кисломолочные напитки, сыры и молоко, соответствуют рассчитанным пороговым критериям, преодоление которых обуславливает необходимость раскрытия информации по сегментам. Сегмент «творог» является новым наименованием продукции ООО «Молочного комбината», чем и объясняется низкие показатели данной продукции в общем объеме производства, выручки, финансового результата предприятия.

В соответствии с российским законодательством и положениями МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» содержат правило относительно уровня существенности: «если совокупный внешний доход в сегментной отчетности составляет менее 75 процентов дохода предприятия, должны быть выделены дополнительные операционные сегменты (даже если они не удовлетворяют условиям десятипроцентных порогов) пока, по крайней мере, 75 процентов дохода предприятия не будут приходиться на отчетные».

По выделенным и признанным отчетными сегментам ООО «Молочный комбинат» определим выполнение данного правила. На операционные сегменты, по которым необходимо раскрывать информацию в отчетности приходится 93 % общей выручки от продажи. Данный показатель определяется как отношение выручки, приходящиеся на отчетные сегменты на общую величину выручки от продаж в целом.

Таким образом, есть все основания признать выделенные сегменты деятельности

организации как отчетные. Чаще всего информация по операционным сегментам признается наиболее предпочтительным форматом сегментарной отчетности. На анализируемом предприятии имеется возможность идентифицировать для каждого операционного сегмента не только выручку от продаж и финансовый результат, но и балансовую стоимость активов, общую величину капитальных вложений в основные средства и нематериальные активы, амортизационные отчисления по ним. Вместе с тем проблематичным является распределение между сегментами с достаточной точностью обязательств организации.

В целом такой анализ позволяет оценить вклад каждого сегмента в общие результаты работы организации, определить эффективность отдельных видов ее деятельности и уровень рисков, что важно и для внутреннего управления, и для внешних пользователей бухгалтерской отчетности (собственников, потенциальных инвесторов и др.).

Географический сегмент – часть деятельности организации по производству товаров в определенном географическом регионе, которая подвержена рискам и получению прибыли, отличным от рисков и прибылей, имеющих место в других регионах деятельности организации. [2]

При этом организацией может быть выделен один географический сегмент по определенному государству или нескольким государствам, региону или регионам в Российской Федерации. [2]

Исходя из организационной структуры и системы внутренней отчетности географические сегменты могут выделяться по местам расположения активов (ведения деятельности организации) или по местам расположения рынков сбыта (потребителей или покупателей).

Анализ отчетной информации по географическим сегментам деятельности организации целесообразно также начинать с оценки обоснованности выделения отчетных географических сегментов.

По данным ООО «Молочный комбинат», исходя из сходства экономических и политических условий регионов, где компания продает свою продукцию, близости операций, сходства рисков можно выделить в качестве географических сегментов следующие: Кабардино-Балкарская республика, СКФО, г. Москва, ЮФО, г. Санкт-Петербург.

Исходя из выделенных выше этапов, рассмотрим особенности выделения сегментов по географическому признаку. ООО «Молочный комбинат» реализует свою продукцию в различных регионах России, которые и вступают в возможные географическими рынками сбыта продукции. В табл. 4 приведены данные по географическим сегментам:

Таблица 4. – Данные по географическим сегментам ООО «Нальчикский молочный комбинат»

Показатели	Географические сегменты					Итого
	КБР	СКФО	г. Москва	ЮФО	г. Санкт-Петербург	
Выручка от продажи внешним покупателям	1059014	668851	250819	613113	195083	2786880
Финансовый результат (прибыль или убыток) сегмента	180032	113705	42639	104229	33165	473770
Балансовая величина активов	1850826	1168943	438353	1071531	340943	4870596

Выделенные географические сегменты необходимо протестировать на их

соответствие пороговым значениям (см. табл. 3) для оценки возможности из включения и раскрытия в отчетности предприятия.

В табл. 5 путем сопоставления показателей по каждому сегменту и рассчитанных пороговых показателей определим возможность включения выделенных операционных сегментов в финансовую отчетность предприятия обособленно. Знаком «+» отмечается соответствие, а «-» – несоответствие показателей отчетного сегмента пороговым значениям.

Таблица 5 – Определение отчетных сегментов среди географических

Возможные операционные сегменты	Выручка от продажи	Финансовый результат (прибыль или убыток)	Балансовая величина активов
Кабардино-Балкарская республика	+	+	+
СКФО	+	+	+
г. Москва	-	-	-
ЮФО	+	+	+
г. Санкт-Петербург	-	-	-

Из данных табл. 5 следует, что количественному критерию 10% не соответствуют два сегмента (г. Москва и г. Санкт-Петербург). Данные сегменты можно исключить из списка отчетных сегментов, так как при этом будет выполняться «правило 75%». На три географические сегменты приходится 83,9 % общей выручки от продажи предприятия в целом.

Таким образом, отчетными географическими сегментами по рынкам сбыта выпускаемой продукции для ООО «Молочный комбинат» признаны: Кабардино-Балкарская республика; СКФО; ЮФО.

В пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках при формировании информации по сегментам организация должна раскрывать по каждому сегменту финансовый результат за отчетный период, и если такие данные представляются полномочным лицам организации, общую величину обязательств на отчетную дату. В отличие от положений МСФО в российской практике, общая величина активов по каждому сегменту подлежит обязательному раскрытию.

Список литературы

1. Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 8 «Операционные сегменты» (введен в действие для применения на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 28.12.2015 № 217н; официально опубликован 09.02.2016) Информация официального сайта Министерства финансов Российской Федерации: [Электронный ресурс]. URL: http://minfin.ru/ru/performance/accounting/mej_standart_fo/docs/
2. Положение по бухгалтерскому учету «Информация по сегментам» ПБУ 12/2010 (утверждено приказом Минфина России от 08.11.2010 г. № 143н Информация официального сайта Министерства финансов Российской Федерации: [Электронный ресурс]. URL: <http://minfin.ru/ru/performance/accounting/accounting/legislation/positions/#ixzz45BNdpSOH>)

АУДИТ СПЕЦИАЛЬНОЙ ОДЕЖДЫ

Миронченко Е. Г.

студент, гр. 41СБ1

Филиал СПбГЭУ в г. Кизляре

cat.miron4enko@mail.ru

Шиукашвили Т.Т.

ст. преп.

Филиал СПбГЭУ в г. Кизляре

Аннотация: В статье рассматриваются общие положения аудита движения специальной одежды. Определена цель и задачи аудита спецодежды. Рассмотрены ошибки учета, выявленные в ходе аудита.

Ключевые слова: специальная одежда, аудит, аудитор, план, программа, первичные документы, бухгалтерский учет.

AUDIT OF SPECIAL CLOTHING

Mironchenko E. G. *student, gr. 41SB1*

Branch SPbGEU in Kizlyar

cat.miron4enko@mail.ru

Shiukashvili T.T. *senior lecturer*

Branch SPbGEU in Kizlyar

Abstract: The article deals with the general provisions of the audit of special clothing movement. Determine the purpose and objectives of the audit work clothes. We consider accounting errors identified during the audit.

Keywords: special clothing, audit, auditor, plan, program, primary documents, accounting.

Целью аудита специальной одежды, является выражение мнения о достоверности показателей в бухгалтерской (финансовой) отчетности учета спецодежды, полноты раскрытия информации в бухгалтерской отчетности, проверка методики учета в соответствии с действующими нормативными документами в Российской Федерации. [1]

Основными задачами аудита специальной одежды в соответствии с методическими указаниями по учету спецодежды, являются: проверка правильного и точного документального оформления операций и предоставление правильности данных по поступлению и отпуску специальной одежды; контроль за соблюдением установленных организацией норм списания специальной одежды на расходы и их выполнение; контроль за хранением спецодежды на складах или эксплуатации, а также на всех этапах ее движения; изучение состояния учета, хранения и эффективности использования специальной одежды; [3]

Основными источниками информации являются первичные документы по учету специальной одежды. А также данные, накопления в регистрах аналитического и синтетического учета движения спецодежды.

Первичными документами, которыми пользуются в качестве учета спецодежды, в основном выступают унифицированные учетные документы, а именно следующие формы: приходный ордер (форма № М-4), акт о приемке материалов (форма № М-7), лимитно-заборная карта (форма № М-8), требование-накладная (форма № М-11), накладная на отпуск материалов на сторону (форма № М-15).

Также организация может разрабатывать свою первичную документацию, которую она утверждает в учетной политике.

В ходе аудита специальной одежды проверяется ведение учета на счете 01 «Основные средства» если специальная одежда принимается к учету как основное средство, то есть имеет срок полезного использования более 12 месяцев и стоимостью более 40 000 рублей, аналитических счетах синтетического счета 10 «Материалы», таких как «Специальная оснастка и специальная одежда на складе» и «Специальная оснастка и специальная одежда в эксплуатации». Забалансовый учет специальной одежды ведется на счете 012 "Специальная оснастка, переданная в эксплуатацию". [2]

Для удостоверения фактического наличия спецодежды проводят инвентаризацию. В ходе проверки аудиторы могут участвовать в ходе проведения инвентаризации или наблюдать за процессом ее проведения. Для подтверждения достоверности арифметических подсчетов спецодежды, соответствия их величине, отраженной в первичных документах и в регистрах бухгалтерского учета, обычно перерасчитывают данные. Когда аудитор не может пронаблюдать за проведением инвентаризации на отчетную дату, им в аудиторском заключении делается оговорка, о том, что аудиторы подтвердить остатки не могут.

Для проведения аудита операций со спецодеждой необходимо подготовить план и программу. [1]

При разработке общего плана аудитор принимает во внимание: деятельность аудируемого лица и ее влияние на систему внутреннего контроля как в целом, так и в частности, в отношении операций со специальной одеждой; риск и существенность, характер, временные рамки, объем аудиторских процедур, наличие внутреннего аудита и его функции в отношении этих операций, необходимость координации направления, текущего контроля работы аудиторского персонала, форму и сроки представления аудиторского заключения.

Программа может быть подготовлена в форме тестов средств контроля операций со специальной одеждой, тестов групп однотипных операций, остатков на бухгалтерских счетах.[5]

Для того чтобы оценить организацию и функционирование системы бухгалтерского учета и внутреннего контроля аудируемого лица, направленную на учет специальной одежды используются тесты средств контроля. В них рассматриваются: оценка и изучение эффективности работы системы приобретения специальной одежды; изучаются и оценивается система складского учета; определяется круг лиц, которые осуществляют операции со специальной одеждой, также рассматриваются договора о полной материальной ответственности которые заключены с МОЛ, изучаются их должностные обязанности, в том числе возможности злоупотреблений; проверяется деятельность инвентаризационной комиссии, организация, эффективности документооборота; процедуры текущего контроля за наличием специальной одежды, ее использованием и ведением учета.

План и программа оформляются документально. В ходе аудита в них могут вноситься изменения.

Самыми распространенными ошибками учета спецодежды являются: неправильное и несвоевременное оформление документов по поступлению и движению спецодежды; не заключены договора о материальной ответственности с кладовщиками (материально ответственными лицами); не правильно ведется аналитический учет движения спецодежды в бухгалтерском учете; редко проводится сверка данных по движению спецодежды в бухгалтерии и на складах; нарушены обязательности проведения инвентаризации; на складах хранится большое количество неиспользуемой спецодежды и другие нарушения в оценке учета и движения спецодежды.

Чтобы свести к минимуму ошибки, выявляемые при аудите, следует выполнять следующие рекомендации. Организация, на которой проводят аудит, должна организовывать и осуществлять внутренний контроль совершаемых фактов хозяйственной деятельности, также непосредственно поступления, отпуска и хранения специальной одежды. Для того

чтобы получить высокую оценку системы внутреннего контроля специальной одежды следует сделать следующее: создать условия, которые будут обеспечивать постоянную сохранность спецодежды; определить материально-ответственное лицо, которое будет осуществлять функции контроля сохранности и использования спецодежды; проводить инвентаризацию спецодежды, не реже одного раза в квартал.[4]

Недостатки, которые существенно влияют на результат проверки спецодежды, должны отражаться в рабочих документах аудитора и предоставляться руководителю организации.

Список использованной литературы

1. Основы аудита: учебное пособие/ Конопляник Т. М., Мухарева Н. А.- М.: КНОРУС, 2012.-320 с. – (Бакалавриат).
2. Аудит экономических результатов // Конопляник Т.М., Чепик Н.А., Сергушенкова В.Ю., Мышьякова Л.С, Санкт-Петербургский государственный инженерно-экономический университет". Санкт-Петербург, 2007.
3. Методика контроля транзакционных издержек в процессе заключения и исполнения сделки//Конопляник Т.М., Художникова О.О., Вестник ИНЖЭКОНа. Серия: Экономика. 2012 № 7 (58). С. 152-155.
4. Аудит. Теория и практика : учебник для бакалавров / Н. А. Казакова, Г. Б. Полисюк [и др.]; под общ. Ред. Н. А Казаковой. – М.: Издательство Юрайт, 2014. – 385 с.
5. Основы аудита : учебное пособие / Г.А. Юдина, М. Н. Черных, - 6-е изд., перераб. И доп. – М.: КНОРУС, 2014. – 392 с.
6. Аудит: Учебник / Н.В. Парушина, С.П. Суворова. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: ИД ФОРУМ: НИЦ ИНФРА-М, 2013. - 288 с.

УДК 658.1

ОСНОВНЫЕ ЭТАПЫ ОРГАНИЗАЦИИ ЭФФЕКТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ ДЕНЕЖНЫМИ ПОТОКАМИ

Неткачева И.А.

студентка гр. 813-ЭКЗ

Ростовский государственный экономический университет (РИНХ)

E-mail: innanetkacheva.1994@mail.ru

Хахонова Н.Н.

д.э.н., профессор

Ростовский государственный экономический университет (РИНХ)

E-mail: n_khakhonova@bk.ru

Аннотация: Управление денежными потоками предприятия представляет наиболее актуальную проблему в условиях современной экономики, в связи с чем возникает необходимость определения основных факторов, оказывающих влияние на управление финансовыми потоками. Определение и изучение основных факторов управления денежными потоками позволит компаниям детально изучать положения дел внутри предприятий, а также принятия стратегических управленческих решений.

Ключевые слова: Денежные потоки, бухгалтерский учет, финансовый учет, управленческий учет.

THE MAIN STAGES OF THE ORGANIZATION OF EFFECTIVE CASH FLOW MANAGEMENT

Netkacheva I.A., student gr. 813-EKZ
Rostov State University of Economics
E-mail: innanetkacheva.1994@mail.ru
Hahonova N.N., professor
Rostov State University of Economics
E-mail: n_khakhonova@bk.ru

Abstract: Company's cash flow management is the most topical problem in the context of today's economy. Due to this, there is a need to determine the main factors that influence the financial flow management. Determination and study of the main factors of the cash flow management will allow the companies to study in detail the state of affairs within companies as well as to take strategic management decisions.

Keywords: Cash flow, accounting, financial accounting, management accounting.

Именно бухгалтерия учит главному - пониманию того,
как движутся денежные потоки в фирме,
т.е. как функционирует ее кровеносная система.
В.В.Ковалев

Управление денежными потоками предприятия представляет наиболее актуальную проблему в условиях современной экономики, в связи с чем возникает необходимость определения основных факторов, оказывающих влияние на управление финансовыми потоками. Определение и изучение основных факторов управления денежными потоками позволит компаниям детально изучать положения дел внутри предприятий, а также принятия стратегических управленческих решений.

Информация о денежных потоках организации полезна с точки зрения предоставления пользователям финансовой отчетности основы для оценки способности организации генерировать денежные средства и эквиваленты денежных средств, а также удовлетворять потребности организации в использовании этих денежных потоков. Экономические решения, принимаемые пользователями, требуют оценки способности организации генерировать денежные средства и их эквиваленты, а также сроков и определенности их получения.

В любой хозяйственной организации у руководителей существуют основные задачи и проблемы, связанные с поиском и получением денег в нужный момент, преумножением денежных средств, а также потерей денег из-за неумелого хозяйствования.

Управление денежными потоками способствует решению важных задач на пути к желаемому результату:

- 1) учет и контроль за движением денежных средств предприятия;
- 2) обеспечение взаиморасчетов с контрагентами;
- 3) управление дебиторской задолженностью.
- 4) составление отчетов о движении денежных средств, содержащих сведения о денежных потоках и их планировании в разрезе основных видов деятельности предприятия.

Управление денежными потоками предприятия осуществляется путем оперативного и стратегического управления на нескольких уровнях.

Первый уровень предусматривает составление долгосрочного бизнес-плана на основании целей предприятия, при этом деятельность предприятия распланирована на временной период от 3 до 5 лет.

При создании предприятия или в начальный период его деятельности очень трудно найти деньги. Основными источниками поступления денежных средств на стадии зарождения организации являются: взносы в уставный капитал, сторонние кредиты и займы

и др. Однако наличие хорошего бизнес-плана – успех финансового развития любой компании. Главное, чтобы он был объективный, основательный и убедительный, создающий положительный имидж предприятию и его руководителей.

Чрезмерная оптимистичность, отсутствие детальности в расчетах оттока и притока денежных средств, неконкретность данных, использованных для расчета - все это является недостатками многих бизнес-планов. Зачастую в них отсутствуют прогнозный счет прибылей и убытков по периодам окупаемости, прогнозный бухгалтерский баланс, а также не проводится налоговое планирование всей хозяйственной деятельности.

Второй уровень управления денежными потоками - оценка текущего функционирования предприятия и годового бюджета. Итог данного этапа - составление кассового плана. Максимальная детализация денежных потоков необходима в целях построения платёжного календаря путем анализа кассового плана.

Каждая компания разрабатывает для себя индивидуальный кассовый план, в зависимости от видов деятельности, которыми она занимается. В кассовом плане отражаются все статьи расходов.

Основная цель кассового планирования - управление денежными ресурсами предприятия для реализации годового бюджета.

Кассовое планирование позволяет устранить кассовые разрывы на предприятии, консолидировать временно свободные денежные средства предприятия для решения задач инвестирования и оптимизировать доходы, получаемые от временно свободных денежных средств.

Третий уровень управления денежными потоками – составление годового бюджета.

Бюджетирование - это признанный управленческий инструмент, позволяющий повысить эффективность деятельности экономического субъекта. С содержательной точки зрения оно представляет собой формирование и консолидацию бюджетов организации с последующей оценкой качества их исполнения.

Бюджет организации в начале отчетного периода представляет собой план. В конце отчетного периода он выступает в качестве измерителя: позволяет сравнивать полученные результаты с запланированными, что способствует улучшению дальнейшей деятельности компании.

Бюджет движения денежных средств (БДДС) является одним из видов бюджета.

Бюджет движения денежных средств сравнительно прост для составления. Он планирует и фиксирует реальные потоки денежных средств. С помощью анализа БДДС можно определить платежеспособность организации как разницу поступлений и выбытий денежных средств за период.

Четвертый этап управления денежными потоками – налоговое планирование, которое позволяет повысить платежеспособность и увеличить прибыльность компании.

Налоговое планирование оптимизирует управление денежными потоками путем оптимизации налоговых платежей, увеличением реальных возможностей в бизнесе для дальнейшего развития организации, повышения эффективности ее работы, снижения налоговых обязательств и бремени, в результате чего организация получает возможность увеличить свой доход в финансово-хозяйственной деятельности. Также нужно учесть, что удачное расположение своего офиса, правильный выбор организационно-правовой формы юридического лица, грамотное оформление договорных отношений – это все служит правильному ведению бухгалтерского учета. Успешное и эффективное управление денежными потоками в компании может быть осуществлено при условии планирования всех процессов хозяйственного субъекта.

Таким образом, управление денежными потоками обеспечивает рациональное использование собственных денежных средств, а также снижает зависимость предприятий от привлекаемых кредитных ресурсов. Для предприятий, находящихся на ранних стадиях развития, управление денежными потоками является наиболее актуальной задачей. Эффективно используя факторы, оказывающие влияние на управление денежных потоков,

такие как: бюджетирование, разработка бизнес-плана, налоговое и кассовое планирования, можно устранить возникновение неплатежеспособности предприятия, оптимизировать управление денежными потоками, а также прогнозировать реальные потоки денежных средств.

Литература

1. Арсенович В.В. Актуальные вопросы экономических наук// Экономика и экономические науки.- 2010. - № 11-2. – 3-4 с.
2. Земцова А.А. Проблемы финансового менеджмента персоны// Проблемы учета и финансов. -2010.- №1.- 3-13 с.
3. Ильина М.С. Финансовый контроль и его значение// Российский бухгалтер. -2015. - №12. – 1-2 с.
4. Рындина Е.С. Управление денежными потоками предприятия// Экономика и экономические науки. – 2016. - № 2. – 10 с.
5. Ряскова Н.А. Бухгалтерский учет расчетов безналичными денежными средствами// Российский бухгалтер. - 2015. - № 10. – 3-6 с.

УДК 33

ВНЕДРЕНИЕ МСА В ПРАКТИКУ ОТЕЧЕСТВЕННОГО АУДИТА

Наврузбекова З.Р.

*Ст.преподаватель кафедры «ЭиБУ»
Филиал СПбГЭУ в г. Кизляр
zaichik82@mail.ru*

Аннотация: В данной статье рассматривается внедрение международных стандартов аудита в отечественную практику. Внесение изменения Федеральным законом от 01.12.2014 N 403-ФЗ, который предусматривает прямое применение в аудиторской деятельности международных стандартов аудита.

Ключевые слова: отечественный аудит, международные стандарты аудита, Федеральные стандарты аудиторской деятельности, саморегулируемые организации аудиторов, национальные стандарты аудита.

THE ADOPTION OF THE ISAS IN PRACTICE OF DOMESTIC AUDIT

Naurazbekova Z. R.,

*Art. lecturer in "Economics of Accounting"
Branch of St. Petersburg state economic University in city of Kizlyar
zaichik82@mail.ru*

Abstract: this article examines the introduction of international auditing standards into the domestic practice. The amendment of the Federal law from 01.12.2014 N 403-FZ, which provides for the direct application in the audit activities of the international auditing standards.

Key words: domestic auditing international standards on auditing, the Federal auditing standards, the self-regulating organization of auditors, national auditing standards.

Федеральный закон от 01.12.2014 N 403-ФЗ "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации" внес ряд поправок в Федеральный закон от 30.12.2008 N 307-ФЗ "Об аудиторской деятельности", касающихся перехода к международным стандартам аудита (МСА) [1, 2].

В настоящее время в России действуют 40 национальных стандартов аудита:

- два Стандарта первого поколения, одобренные Комиссией по аудиторской деятельности при Президенте Российской Федерации,
- 29 Стандартов второго поколения, утвержденные Постановлением Правительства РФ от 23.09.2002 N 696,
- 9 Стандартов третьего поколения, утвержденные Приказами Минфина России N N 16н, 46н, 90н и 99н в 2010 - 2011 гг. [3].

При их подготовке этих стандартов учитывалась международная аудиторская практика, обобщенная в международных аудиторских стандартах.

Принятые в Закон N 307-ФЗ поправки ведут к тому, что в недалеком будущем отечественный аудит будет целиком базироваться на МСА.

Деятельность аудиторских организаций с введением МСА потребует:

1. изучения огромного текстового материала международных стандартов;
2. разработки приемлемых аудиторских процедур;
3. немалых временных и финансовых затрат для аудиторских компаний.

Первый официальный перевод международных стандартов аудита на русский язык, выполненными силами российских специалистов вышел в свет в октябре 2000 г.

Тем не менее, использовать его в качестве отечественных регламентирующих документов не имело смысла в основном из-за сложности дословного перевода текста нормативных документов с английского языка на русский.

Второе издание перевода международных стандартов аудита на русский язык было выпущено в 2001 г, что послужило основой для постепенной замены отечественных стандартов международными.

А в 2012 г. был осуществлен перевод МСА, опубликованных в 2010 г. на английском языке. В целом текст МСА как на русском, так и на английском языках принадлежит Международной федерации бухгалтеров.

В наше время российские стандарты аудита представляют собой изложение международных стандартов доступным для российских специалистов языком и в форме для лиц, для которых такие нормативные документы предназначены.

Федеральные стандарты третьего поколения (ФСАД), утвержденные соответствующими Приказами Минфина России, более близки к международным стандартам, но даже они недостаточно конкретны и зачастую носят декларативный характер. Тем самым, качество текста этих Стандартов в русском исполнении заметно ухудшилось по сравнению со Стандартами первого и второго поколений.

Усиление общемировых интеграционных процессов, сопровождающееся сближением стандартов аудиторской деятельности и стремлением каждой страны защитить национальные интересы, в том числе путем сохранения конкурентоспособности своих предприятий на мировом рынке, заставляет российские аудиторские фирмы осознавать для себя роль и значение МСА в адекватной, эффективной и экономически обоснованной системе обеспечения качества аудита[5].

Внесенные Федеральным законом от 01.12.2014 N 403-ФЗ изменения предусматривают прямое применение в аудиторской деятельности международных стандартов аудита. Теперь согласно ст. 7 Закона об аудиторской деятельности аудиторская деятельность осуществляется в соответствии с международными стандартами аудита, которые являются обязательными для аудиторских организаций, аудиторов, саморегулируемых организаций аудиторов и их работников, а также со стандартами аудиторской деятельности саморегулируемых организаций аудиторов.

На территории Российской Федерации применяются международные стандарты аудита, принимаемые Международной федерацией бухгалтеров и признанные в порядке, установленном Правительством Российской Федерации.

Согласно ст. 23 Закона об аудиторской деятельности (в действующей редакции) аудиторская деятельность осуществляется в соответствии с международными стандартами

аудита начиная с года, следующего за годом, в котором международные стандарты аудита признаны для применения на территории Российской Федерации [1, 2].

Порядок признания международных стандартов аудита для применения на территории Российской Федерации установлен Постановлением Правительства РФ от 11.06.2015 N 576 "Об утверждении Положения о признании международных стандартов аудита подлежащими применению на территории Российской Федерации" [4].

Международные стандарты аудита подлежат признанию для применения на территории Российской Федерации не позднее двух лет со дня вступления в силу порядка признания международных стандартов аудита для применения на территории Российской Федерации, т.е. с 12 июня 2017 г.

До года, следующего за годом, в котором Международные стандарты аудита признаны для применения на территории Российской Федерации, обязательными для аудиторских организаций, аудиторов, саморегулируемых организаций аудиторов и их работников являются Федеральные правила (стандарты) аудиторской деятельности, утвержденные Правительством РФ, и Федеральные стандарты аудиторской деятельности, утвержденные уполномоченным федеральным органом.

В России будут применяться международные стандарты контроля качества, аудита финансовой информации, задания по проведению обзорных проверок и другие сопутствующие аудиту услуги при условии, что они не противоречат российскому законодательству.

Специалисты, впрочем, утверждают, что существенной разницы в практической работе для аудиторов особо не предвидится. По большому счету Постановление N 576 носит чисто технический характер. Ведь и раньше брались те же самые международные стандарты, переводились на русский язык, интерпретировались специалистами, а затем выходили в виде ФСАД (федеральных стандартов аудиторской деятельности), утверждаемых Постановлениями Правительства РФ.

Осталось подождать, когда в соответствии с новым порядком будут вводить в действие новые стандарты. Минфин России должен обеспечить официальное получение от Международной федерации бухгалтеров перевода на русский язык каждого документа, содержащего международные стандарты аудита. Для того чтобы определить соответствие каждого из стандартов основам регулирования аудиторской деятельности, установленным российским законодательством, будут проводиться специальные экспертизы.

Аудит действительно встал на стражу общественных интересов, и эти общественные интересы связаны, прежде всего, с прозрачностью и отслеживаемостью аудита, его независимостью и способностью подвергать сомнению многие решения, формировать инициативный подход к управлению качеством (ориентированный на глобальную систему управления качеством), обеспечить соответствие сложным экономическим реалиям и условиям деятельности хозяйственных объектов.

Список литературы

1. Федеральный закон от 30 декабря 2008 г. N 307-ФЗ "Об аудиторской деятельности" (ред. от 01.12.2014, с изм. и доп., вступ. в силу с 01.08.2015).
2. Федеральный закон от 1 декабря 2014 г. N 403-ФЗ "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации".
3. Постановление Правительства Российской Федерации от 23 сентября 2002 г. N 696 "Об утверждении Федеральных правил (стандартов) аудиторской деятельности" (ред. от 22.12.2011).
4. Постановление Правительства Российской Федерации от 11 июня 2015 г. N 576 "Об утверждении Положения о признании международных стандартов аудита подлежащими применению на территории Российской Федерации".
5. Турищева Т.Б. Внедрение международных стандартов аудита в России // Аудитор. 2015. N 12. С. 12 - 17.

6. www.minfin.ru - сайт Министерства финансов РФ.
7. www.garant.ru - сайт информационно-правового портала "Гарант".
8. www.consultant.ru - сайт Консультант.ру.

УДК 378

ПРИЗНАНИЕ ВЫРУЧКИ ОРГАНИЗАЦИЙ, КАК ЭЛЕМЕНТ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Ибрагимова А.Х

доцент каф. «Бухучет-1» ДГУНХ

E-mail: aminat.1967@mail.ru

Аннотация: в статье раскрывается методика признания выручки от реализации продукции. Даны бухгалтерские проводки по учету выручки методом начисления и кассовым методом.

Ключевые слова: доходы, расходы, выручка, метод начисления, кассовый метод, учетная политика, прибыль.

REVENUE RECOGNITION THE ORGANIZATIONS AS AN ELEMENT OF ACCOUNTING POLICY

Ibragimov A. Kh associate Professor, DEP. «Accounting-1»

DHUNG

E-mail: aminat.1967@mail.ru

Abstract: the article reveals the methodology of revenue recognition from product sales. Dana's journal entry for revenue recognition on an accrual basis and a cash basis.

Keywords: revenues, expenses, and revenue, accrual method, cash method, accounting policy, profit.

Доходами организации признается увеличение экономических выгод в результате поступления активов (денежных средств, иного имущества) и (или) погашение обязательств, приводящее к увеличению капитала этой организации, за исключением вклада участников.

Приведенное определение доходов организации содержится в пункте 2 Положения по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99, утвержденного Приказом Минфина Российской Федерации от 6 мая 1999 года №32н [2]. Данное положение впервые нормативно закрепило в целях бухгалтерского учета понятие «доход» и установило правила формирования в бухгалтерском учете информации о доходах коммерческих организаций, являющихся юридическими лицами по законодательству Российской Федерации, за исключением кредитных и страховых организаций.

Термин «экономические выгоды» можно найти в Концепции бухгалтерского учета в рыночной экономике России, одобренной Методологическим советом по бухгалтерскому учету при Минфине Российской Федерации 29 декабря 1997 года [1].

В зависимости от характера, условий получения и направлений деятельности организации в соответствии с пунктом 4 ПБУ 9/99 все доходы организации подразделяются на доходы от обычных видов деятельности, прочие доходы.

ПБУ 9/99 предоставляет организации право самостоятельно относить те или иные виды поступлений к доходам от обычных видов деятельности или к прочим доходам в зависимости от характера деятельности организации, вида доходов и условий их получения.

Понятие «выручка от продажи» соответствует понятию доходов от обычной деятельности (пункт 5 ПБУ 9/99).

С точки зрения налогоплательщиков, выручку можно определять одним из двух способов: по методу начислений или по кассовому методу. Но для многих организаций свобода выбора ограничена.

В случае применения метода начисления доходы признаются в том отчетном (налоговом) периоде, в котором они имели место, независимо от фактического поступления денежных средств.

При использовании метода начислений расходы, принимаемые для целей налогообложения, признаются таковыми в том отчетном (налоговом) периоде, к которому они относятся, независимо от времени фактической выплаты денежных средств и (или) иной формы их оплаты.

Это означает, что расходы признаются в том отчетном (налоговом) периоде, в котором эти расходы возникают исходя из условий сделок.

При получении доходов в течение нескольких отчетных периодов, когда связь между доходами и расходами не может быть определена четко или определяется косвенным путем, расходы распределяются налогоплательщиком самостоятельно, с учетом принципа равномерности признания доходов и расходов.

Кассовый метод применяется организациями, если в среднем за предыдущие четыре квартала сумма выручки от реализации товаров (работ, услуг) не превысила 1 млн. руб. за каждый квартал. В основном это субъекты малого и среднего предпринимательства. Однако, при превышении данной суммы организации теряют возможность применения кассового метода.

При кассовом методе в бухгалтерском учете доходы и расходы отражаются в момент погашения задолженности. Бухгалтерская проводка, используемая при отражении доходов, при условии оплаты после реализации - Дебет 50 (51) Кредит 90 (91).

Аналогичным образом суммы затрат попадают на счет 20 (23, 25, 26) только после оплаты материальных ценностей, услуг, работ сторонних организаций, после выплаты заработной платы, перечисления налоговых платежей и пр.

Вместе с тем независимо от метода признания доходов и расходов организация должна исходить из общих ограничений, установленных в бухгалтерских стандартах. В частности, согласно п. 3 ПБУ 9/99 «Доходы организации» к доходам не относятся поступления в порядке предварительной оплаты. Также не является расходом выбытие активов в порядке предварительной оплаты МПЗ и иных ценностей, работ, услуг (п. 3 ПБУ 10/99).

Итак, в бухгалтерском учете при применении кассового метода выручка от реализации признается при одновременном выполнении условий, перечисленных в п. 12 ПБУ 9/99, но только после поступления денежных средств от заказчиков (или погашения их задолженности иным способом). Полученная предоплата не формирует бухгалтерские доходы. Увеличение активов организации отражается в учете проводкой Дебет 50 (51) Кредит 62 (76).

Однако, большинство налогоплательщиков вынуждено определять налогооблагаемую прибыль по методу начисления.

Как нам кажется говорить о выборе того или иного метода признания выручки говорить неуместно, ведь мы знаем что применение кассового метода возможно только субъектами МСП. Конечно же, о применяемом методе признания выручки, необходимо записать в учетной политике любой организации.

Список литературы

1. Концепции бухгалтерского учета в рыночной экономике России, одобренной Методологическим советом по бухгалтерскому учету при Минфине Российской Федерации 29 декабря 1997 года;
2. ПБУ 9/99 «Доходы организации». Утверждено Приказом Минфина Российской Федерации от 6 мая 1999 года №32н.

СПЕЦИФИКА УЧЕТА ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ В БЮДЖЕТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Ибрагимов О.А.

студент, 1гр. 3к. ФиК

ДГУНХ

E-mail: Ibragimov_ali27@mail.ru

науч. рук.

Ибрагимова А.Х.

ДГУНХ

E-mail: aminat.1967@mail.ru

Аннотация: В статье рассмотрена сущность основных средств бюджетных учреждений. Раскрыта специфика их учета. Даны бухгалтерские проводки бюджетного учета основных средств

Ключевые слова: основные средства, учет, материальные объекты, инструкция, эксплуатация, амортизация, поступление, выбытие.

SPECIFICS ASSET ACCOUNTING IN BUDGET ORGANIZATIONS

Ibragimov OA student, 1g. 3 Finance and Credit

DGUNH

E-mail: Ibragimov_ali27@mail.ru

scientific director Ibragimova A.H.

DGUNH

E-mail: aminat.1967@mail.ru

Abstract: plant and equipment, inventory, material objects, instruction, maintenance, depreciation, inflow, outflow.

Keywords: The article deals with the essence of the basic means of public institutions. Specificity of their account. Given the budgetary accounting entries of fixed assets

В бюджетном учете под основными средствами понимаются, независимо от их стоимости, материальные объекты имущества учреждения, срок полезного использования которых составляет более 12 месяцев. Они предназначены для постоянного использования на праве оперативного управления, в процессе деятельности учреждения, выполнения работ, оказания услуг бюджетным учреждением. К основным средствам также относятся материальные объекты, находящиеся в эксплуатации, запасе, на консервации, сданные в аренду. Основным средством в бюджетной организации может являться как обособленный объект, выполняющий отдельные функции (предметы мебели, лампа и т.д.), так и комплекс объектов со всеми принадлежностями и приспособлениями.

К учету в качестве основных средств в бюджетном учреждении могут приниматься и объекты библиотечного фонда (кроме периодических изданий).

В бюджетном учете срок полезного использования объекта основного средства определяется на основе следующей информации:

- информации, содержащейся в законодательных актах РФ, устанавливающих сроки полезного использования материальных объектов для начисления амортизации;

- рекомендаций производителей объектов основных средств, содержащихся в документах производителя;

- ожидаемого износа объекта основного средства, в зависимости от особенностей эксплуатации;
- сроков фактического использования объекта, а также суммой ранее начисленной амортизации.

Если в процессе эксплуатации объекта основного средства в бюджетной организации произошла достройка, дооборудование, реконструкция или модернизация, то срок полезного использования меняется.

Единицей учета объекта основных средств в бюджетной организации, является инвентарный объект. В бюджетном учреждении основному средству присваивается инвентарный номер. Инвентарный номер не присваивается объектам стоимостью до 3000 рублей, а также объектам, составляющим библиотечный фонд.

Операции по поступлению, выбытию, внутреннему перемещению объектов основных средств оформляются бухгалтерскими записями, на основе первичных документов, согласно Инструкциям по применению Планов счетов.

Первоначальная стоимость объектов основных средств в бюджетном учреждении, стоимость которых не превышает 3000 рублей включительно (кроме объектов, составляющих библиотечный фонд) списывается с балансового учета, но одновременно отражается на забалансовых счетах в порядке, предусмотренным для данного типа [2].

Основные средства в бюджетном учете группируются согласно следующим группам имущества:

- 010110000 «Основные средства - недвижимое имущество учреждения»;
- 010120000 «Основные средства - особо ценное движимое имущество учреждения»;
- 10130000 «Основные средства - иное движимое имущество учреждения»;
- 10140000 «Основные средства - предметы лизинга» [1].

Например, при принятии к бухгалтерскому учету вновь выстроенных зданий и сооружений отражается на основании первичных учетных документов по дебету соответствующих счетов аналитического учета счета 10100000 «Основные средства» (010111310, 010112310, 010113310) и кредиту счета 10611310 «Увеличение вложений в основные средства - недвижимое имущество учреждения»;

Оприходование неучтенных объектов основных средств, выявленных при инвентаризации, - по дебету соответствующих счетов аналитического учета счета 10100000 «Основные средства» и кредиту счета 40110180 «Прочие доходы»;

Выдача в эксплуатацию объектов основных средств, стоимостью до 3000 рублей включительно, за исключением объектов недвижимого имущества, отражается по дебету счета 040120271 «Расходы на амортизацию основных средств и нематериальных активов», и кредиту счетов аналитического учета счета 010100000 «Основные средства». Параллельно делается запись на забалансовом счете 21 «Основные средства стоимостью до 3000 рублей включительно в эксплуатации» [1].

Материально - ответственные лица бюджетных организаций несут ответственность за хранение объектов основных средств, обязаны вести Инвентарные списки нефинансовых активов (кроме библиотечного фонда).

Учет операций по выбытию и перемещению основных средств в бюджетном учете ведется в Журнале операций по выбытию и перемещению нефинансовых активов.

Таким образом, учет основных средств в бюджетной организации – это сложный многогранный процесс. Отражение основных средств в бухгалтерском учете должно быть основано на грамотности, внимательности, а также знаний ответственных за учет основных средств лиц бюджетного учреждения.

Список литературы

1. Приказ Минфина РФ от 16 декабря 2010 г. № 174н «Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета бюджетных учреждений и Инструкции по его применению» (с изменениями и дополнениями)

2. Приказ Минфина РФ от 29.08.2014 №89н «О внесении изменений в приказ министерства финансов российской федерации от 1 декабря 2010 г. № 157н «Об утверждении единого плана счетов бухгалтерского учета для органов государственной власти (государственных органов), органов местного самоуправления, органов управления государственными внебюджетными фондами, государственных академий наук, государственных (муниципальных) учреждений и инструкции по его применению».

УДК 657.47.01

ФОРМИРОВАНИЕ РАЗДЕЛА УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ ПО ОРГАНИЗАЦИИ УЧЕТА ОПЛАТЫ ТРУДА И РАСКРЫТИЮ ИНФОРМАЦИИ О ВОЗНАГРАЖДЕНИЯХ РАБОТНИКОВ В СООТВЕТСТВИИ С МСФО

Карова Д.А.

*магистрант 2 года обучения направления
38.04.01 Экономика, магистерская программа
«Учет, анализ и аудит»*

*Института права, экономики и финансов,
КБГУ г. Нальчик*

Шогенцукова З.Х.

*к.э.н. доцент кафедры «Бухгалтерского учета, анализа и аудита» Института права,
экономики и финансов КБГУ, г Нальчик*

Аннотация: Статья посвящена особенностям формирования учетной политики по организации учета оплаты труда и формированию информации о вознаграждениях работников в соответствии с положениями МСФО, что особо актуально в условиях реформирования системы бухгалтерского учета России и отсутствия Положения по бухгалтерскому учету в части регулирования трудовых отношений.

Ключевые слова: МСФО, вознаграждения работникам, оплата труда, заработная плата, премия.

THE FORMING OF ACCOUNTING POLICY ON ORGANIZATION OF ACCOUNTING OF REMUNERATION AND DISCLOSURE ON REMUNERATION OF EMPLOYEES IN ACCORDANCE WITH IFRS

Karova D. A., graduate student 2 years of training directions

38.04.01 Economics, master's program

"Accounting, analysis and audit"

Institute of law, Economics and Finance,

KBSU, Nalchik

Shogentsukova Z. Kh., Ph. D. associate Professor of Department "Accounting, analysis and audit" Institute of law, Economics and Finance, Kabardino-Balkarian state University, Nalchik g

Abstract: the Article is devoted to peculiarities of formation of accounting policy on organization of accounting of wages and the formation of information about remuneration of employees in accordance with the provisions of IFRS, which is especially important in the conditions of reforming of system of accounting in Russia and the lack of Provisions on accounting in the regulation of labour relations.

Key words: IFRS, employee benefits, wages, salary, bonus.

В настоящее время остро стоит проблема повышения конкурентоспособности российской экономики на международном уровне, что может быть достигнуто

исключительно за счет обеспечения интенсивного экономического роста. Основой данного пути развития является решение вопросов, связанных с совершенствованием механизма хозяйствования предприятий, организаций и учреждений различных форм собственности в целом, и повышением эффективности их работы за счет человеческого фактора в частности.

В связи с большим разнообразием практических ситуаций в последнее время, наиболее сложной областью учета является учет вознаграждений работникам.

Основными стандартами, регламентирующими вопросы трудовых отношений, а также формированию информации о вознаграждениях работникам посвящены: МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» [2] и МСФО (IAS) 26 «Учет и отчетность по программам пенсионного обеспечения (пенсионным планам)».

В этой связи, для медицинской организации особое значение приобретают вопросы практического применения положения МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» не только в финансовом учете и формировании бухгалтерской отчетности, но и в системе управленческого учета для принятия научнообоснованных экономических решений по стратегии развития деятельности медицинской организаций. Бухгалтерский учет невозможно грамотно организовать без тщательно продуманной учетной политики.

Учетная политика считается главным внутренним документом компании, на основе которого осуществляется ведение бухгалтерского учета.

В соответствии с ПБУ 1/08 «Учетная политика» учетная политика организации – это внутренний документ организации, раскрывающий все особенности бухгалтерского (налогового) учета этой организации в конкретном отчетном периоде.

С вступлением в действие гл. 25 НК РФ законодательно регламентируется обязательность разработки обособленной учетной политики для целей бухгалтерского учета и учетной политики для целей налогообложения [1]. Учетная политика медицинской организации создается главным бухгалтером компании и утверждается руководителем. Учетная политика формируется на следующий отчетный год и используется с 1 января года, следующего за годом ее утверждения. Каким-либо изменениям в течение года учетная политика никак не подлежит, за исключением случаев, предусмотренных законодательством [5].

Учетная политика должна включать такие компоненты, как:

1. рабочий план счетов;
2. формы первичных документов, необходимых для оформления хозяйственных операций;
3. формы документов для внутренней отчетности;
4. порядок проведения инвентаризации;
5. методы оценки активов и обязательств;
6. правила документооборота и технология обработки учетной информации;
7. другие решения, нужные с целью ведения бухгалтерского учета, кроме того утверждение налоговой политики.

Таким образом, учетная политика содержит три основные группы вопросов:

1. организационно-технические;
2. методические;
3. налоговые.

Как правило, разработанная учетная политика оформляется приказом руководителя организации, в котором отражаются ее основные элементы, а элементы, требующие отдельного раскрытия, отражаются в приложении к этому приказу [6]. Так, отдельными приложениями могут раскрываться:

1. формы первичной учетной документации;
2. структура и состав структурного подразделения организации, занимающегося бухгалтерским учетом и отчетностью и налоговым учетом, а также основные функции, выполняемые этим подразделением;
3. график документооборота и др.

Требование о формировании и утверждении учетной политики экономического субъекта установлено ст. 8 Федерального закона от 6 декабря 2011 г. N 402-ФЗ «О бухгалтерском учете». При этом, как сказано в ч. 2 ст. 8 Закона N 402-ФЗ, экономический субъект самостоятельно формирует свою учетную политику, руководствуясь законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете, федеральными и отраслевыми стандартами.

В силу ч. 1 ст. 30 Закона N 402-ФЗ до принятия федеральных и отраслевых стандартов бухгалтерского учета, предустановленных Федеральным Законом N 402-ФЗ, используются принципы ведения бухгалтерского учета и формирования бухгалтерской (финансовой) отчетности, одобренные уполномоченными федеральными органами исполнительной власти до 1 января 2013 г. При этом указанные принципы ведения бухгалтерского учета и формирования бухгалтерской (финансовой) отчетности используются в части, не противоречащей закону N 402-ФЗ. Аналогичные объяснения на этот счет приведены в информации Минфина России N ПЗ-10/2012 «О вступлении в силу с 1 января 2013 г. Федерального закона от 6 декабря 2011 г. N 402-ФЗ «О бухгалтерском учете».

Порядок формирования в бухгалтерском учете информации об оплате труда сотрудников организаций определены Положением по бухгалтерскому учету 9/99 «Доходы организации» и ПБУ 10/99 «Расходы организации». В силу чего подавляющее число российских компаний (за небольшим исключением) для учета заработной платы должны использовать нормы непосредственно этого Положения по бухгалтерскому учету. Причем нормы ПБУ 9/99 и ПБУ 10/99 используются компаниями в совокупности с Методическими указаниями по бухгалтерскому учету заработной платы.

На официальном сайте Минфина Российской Федерации размещен проект нового положения по бухгалтерскому учету оплаты труда «Учет вознаграждений работникам» [4]. Предполагалось, что оно будет введено в действие, начиная с отчетности за 2013 г., но этого не произошло. После того как данный проект вступит в силу, учитывая, что нормы проекта нового ПБУ существенно отличаются от действующих правил учета оплаты труда, хозяйствующим субъектам придется вносить необходимые поправки в свою учетную политику.

«Несмотря на различные недостатки Проекта ПБУ «Учёт вознаграждений работникам», его разработка и внедрение в нормативную базу бухгалтерского учета является необходимым шагом на пути развития и совершенствования финансовой отчетности в России» [7]. Реформирование сферы в области расчетов с персоналом в соответствии с МСФО 19 «Вознаграждения работникам» является важным решением и трудоёмким процессом. Совершенствование необходимо продолжить, ведь приближение к международным стандартам финансовой отчетности выводит российский бухучет на новый международный уровень.

На рисунке 1 представлены основания для документирования оплаты труда и последующей организации ее учета и контроля для медицинской организации

Считаем целесообразным разработать для медицинской организации Проект учетной политики, призванный улучшить организацию учета элементов оплаты труда.

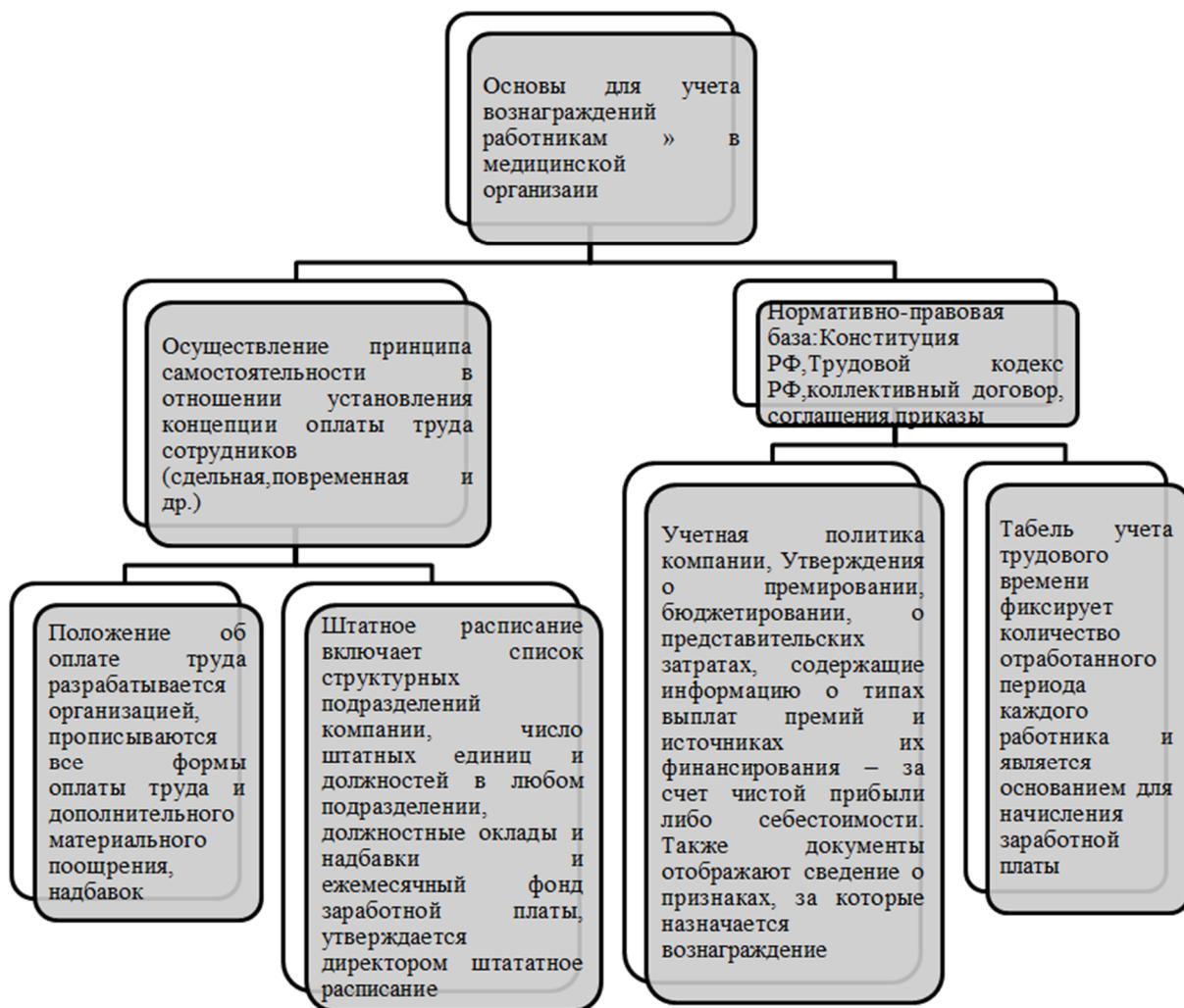


Рисунок 1 Основы для учета расчетов с персоналом по части оплаты труда в медицинской организации.

В Проект учетной политики медицинской организации в части учета оплаты труда и формировании информации о вознаграждениях работниках может содержать следующие моменты.

Учет вознаграждений работникам МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» определяет принципы учета и раскрытия информации о вознаграждениях работникам. «Затраты, связанные с начислением заработной платы, премий, страховых взносов в государственные внебюджетные фонды, выполняются по мере осуществления определенных работ сотрудниками общества, а расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот - при их наступлении» [2]. Вознаграждения работникам представляются в отчетности как краткосрочные. К краткосрочным причисляются заработная плата работников, начисления за ежегодный оплачиваемый отпуск, больничные.

Краткосрочные выплаты не дисконтируются и обязаны признаваться по мере оказания сотрудниками услуг страховой организации. Начисление текущих оценочных обязательств перед работниками производится в части очередных отпусков, а также определенных страховых взносов.

Вознаграждения сотрудников Пенсионное обеспечение и прочие льготы для лиц пенсионного возраста Группа использует концепцию пенсионного обеспечения и иных вознаграждений после окончания трудовой деятельности, которая отражается в финансовой

отчетности по МСФО, как план с установленными выплатами в соответствии с МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам».

Пенсионное обеспечение предоставляется основной массе сотрудников. Расходы на пенсионное обеспечение отражаются по методу прогнозируемой условной единицы. Затраты на пенсионное обеспечение начисляются и отражаются в составе прибылей и убытков отчета по МСФО о совокупном доходе в качестве резерва по вознаграждениям после окончания трудовой деятельности в составе расходов на оплату труда таким образом, чтобы распланировать регулярные затраты в течение срока службы сотрудников.

Пенсионные обязательства оцениваются по текущей стоимости ожидаемых оттоков денежных средств, с применением ставок процента, используемых к государственным ценным бумагам, срок погашения которых примерно соответствует срокам погашения указанных обязательств. Цена прошлых услуг незамедлительно признается в составе прибылей и убытков в тот момент [3].

Справедливая стоимость активов пенсионного плана основывается на рыночных ценах. В случае если рыночная стоимость активов пенсионного плана не предопределяется, в таком случае, справедливая стоимость активов рассчитывается с помощью различных оценочных методик, включая применение дисконтированных ожидаемых денежных потоков, рассчитанных с использованием ставки дисконтирования, которая отражает и риск, связанный с активами пенсионного плана, и ожидаемой датой реализации или выбытия этих активов.

В процессе обычной деятельности уплачивает взносы в Пенсионный фонд Российской Федерации (ПФРФ) за своих работников. Обязательные платежи в государственный пенсионный фонд РФ, который может быть определен как пенсионный план с установленными взносами, отражаются в составе операционных расходов как расходы на оплату труда по мере возникновения. Затраты по обеспечению других дискреционных пенсионных выплат (включая добровольно принятые на себя обязательства) начисляются и отражаются в составе прибылей и убытков отчета по МСФО о совокупном доходе, чтобы разделить регулярные расходы в течение среднего оставшегося срока службы сотрудников. Расходы на социальные нужды

МСФО раскрывает наиболее широкий перечень альтернатив в механизмах определения политики пенсионного обеспечения работников, нежели российская система оплаты труда. Ресурсы, которыми обладают транснациональные компании - основные пользователи методологией МСФО, позволяют выстраивать целую систему планирования и инструментов формирования информации о вознаграждениях по окончании трудовой деятельности путем заключения договора между работодателем и работником.

Несмотря на то что, данная проблема не представляется возможным, многие экономисты пытаются разрешить. Считаем, что вопрос связанное с вознаграждением работников может быть решен в связи с совершенствованием этого участка учета, ведь приближение к международным стандартам финансовой отчетности выводит российский бухгалтер на новый международный уровень.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Конституция Российской Федерации.- М.: Экономика, 2007. - 435 с.
2. Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» [Электронный ресурс]. URL: http://www.minfin.ru/ru/performance/accounting/mej_standart_fo/docs/
3. Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 26 «Учет и отчетность по пенсионным планам» [Электронный ресурс]. URL: http://www.minfin.ru/ru/performance/accounting/mej_standart_fo/docs/
4. Проект положения по бухгалтерскому учету «Учет вознаграждений работникам» [Электронный ресурс]. URL: <http://www.minfin.ru/ru/performance/accounting/accounting/projects/>

5. Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008) (утверждено приказом Минфина России от 06.10.2008 № 106н, с изменениями, внесенными приказами Минфина России от 11.03.2009 № 22н, от 25.10.2010 № 132н, от 08.11.2010 № 144н, от 27.04.2012 № 55н, от 18.12.2012 № 164н, от 06.04.2015 № 57н) [Электронный ресурс]. URL: <http://minfin.ru/ru/performance/accounting/accounting/legislation/positions/#ixzz49h5h3Vqn>

6. Кондраков, Н.П. Бухгалтерский (финансовый, управленческий) учет: учебник / Н.П. Кондраков. – М.: Велби; М.: Проспект, 2012. – 344 с.

7. Шогенцукова З.Х., Ахметова Л.А., Карова Д.А., Машуков И.А. ПОЛОЖЕНИЯ МЕЖДУНАРОДНЫХ СТАНДАРТОВ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (МСФО) ПО ФОРМИРОВАНИЮ ИНФОРМАЦИИ О ВОЗНАГРАЖДЕНИЯХ РАБОТНИКАМ И ПЕРСПЕКТИВЫ ИХ ПРИМЕНЕНИЯ В РОССИИ // Современные проблемы науки и образования. – 2015. – № 2-2.; URL: <http://www.science-education.ru/ru/article/view?id=22857>

УДК 657.47.01

ПРИМЕНЕНИЕ СИСТЕМЫ «ДИРЕКТ-КОСТ» ПРИ ПРИНЯТИИ КРАТКОСРОЧНЫХ УПРАВЛЕНЧЕСКИХ РЕШЕНИЙ

Гупсешева М.Х.

студентка 4 курса направления

38.03.01 Экономика, профиль

«Бухгалтерский учет, анализ и аудит»

Института права, экономики и финансов,

КБГУ г. Нальчик

Аннотация: Статья посвящена применению системы «директ-кост» при принятии управленческих решений, в частности в области ценообразования. Неполное распределение затрат при формировании себестоимости продукции позволяет принимать различные решения при оперативном планировании производственной деятельности продукции.

Ключевые слова: директ-кост, неполное распределение затрат, переменные затраты, постоянные затраты, маржинальный доход, операционная прибыль.

THE APPLICATION OF THE SYSTEM "DIRECT-COST" WHEN MAKING SHORT-TERM MANAGERIAL DECISIONS

Gupcesheva M. H., student of 4 course directions

38.03.01 Economics, profile

"Accounting, analysis and audit"

Institute of law, Economics and Finance,

KBSU, Nalchik

Abstract: the Article is devoted to the application of the system "direct-cost" when making managerial decisions, in particular in the field of pricing. Incomplete distribution of costs in the formation of the cost price of production allows to make various decisions during the operational planning of the production activities of products.

Key words: direct-cost, partial cost allocation, variable costs, fixed costs, profit margin, operating profit.

Применение системы «Директ-кост» или неполного распределения затрат на практике, обуславливает к необходимости грамотного управления производственной деятельностью предприятия с использованием классификации затрат с учетом различных признаков с целью решения различных краткосрочных управленческих задач. Как отмечают А.Д. Шеремет, О.Е. Николаева и С.И. Полякова «в основе деления затрат на переменные и постоянные лежит поведение затрат, т.е. характер изменения затрат в зависимости от уровня деловой активности» [1].

Изучение международного опыта, позволяет говорить о высокой эффективности, от использования современных систем учета затрат, в частности системы неполного ограниченного распределения затрат, т.е. «системы «Директ-костинг», сутью которого является определение неполной, усеченной себестоимости продукции и формирования показателя маржинальный доход [2].

Основная идея системы неполного ограниченного учета затрат состоит в подразделении всех затрат предприятия на переменные и постоянные. В настоящее время при использовании систем «Директ-костинг», речь идет не только о прямых переменных затратах, но и о косвенных переменных затратах. Классификация общих затрат на постоянные и переменные, является условным, поскольку определить прямую зависимость затрат от уровня деловой активности не всегда возможно.

Главное в «Директ-костинг» – организация раздельного учета постоянных и переменных затрат. Сейчас эта система предусматривает учет себестоимости не только в части прямых переменных затрат, но и части переменных косвенных расходов.

Применение системы «директ-костинг» на практике предполагает дифференцированный учет общепроизводственных расходов. Их следует подразделять на постоянную и переменную части. К счету 25 открываются два субсчета:

- 25/1 «Переменные общепроизводственные расходы»
- 25/2 «Постоянные общепроизводственные расходы»

Оборот счета 25/1 в конце отчетного периода, распределяясь по объектам калькулирования, списывается на счет 20. Счет 25/2 закрывается счетом 90 «Продажи».

Использование системы «директ-костинг» на предприятии кардинально меняет подходы к учету и расчету финансовых результатов. Применяемая в рамках этого метода схема построения отчета о доходах содержит два финансовых показателя:

1. Маржинальный доход – это разница между выручкой от реализации продукции и неполной себестоимостью, рассчитанной по переменным издержкам. В состав маржинального дохода входят прибыль и постоянные затраты предприятия. После вычитания из маржинального дохода постоянных издержек формируется показатель операционной прибыли;

2. Операционная прибыль.

Благодаря системе «директ-кост» расширяются аналитические возможности учета, причем наблюдается процесс тесной интеграции учета и анализа. Не случайно на Западе «директ-кост» называют еще «управлением себестоимостью», или «управлением предприятием», чем, на наш взгляд, подчеркивается единство учета, анализа и принятия управленческих решений в этой системе.

С помощью системы «Директ-кост» принимаются различные краткосрочные решения:

- по планированию ассортимента продукции (работ, услуг);
- по ценовой политике предприятия, при определении цена продукции;
- при выборе альтернативных вариантах реализации продукции, ремонте оборудования и т.д.

На примере принятия решения по цене рассмотрим практические аспекты применения системы «Директ-кост». Искусство определения цены заключается в возможности осознания положения на рынке в целом и в предсказании реакции потребителя на предлагаемый товар и его цену. Устанавливая цену, менеджер в первую очередь задумывается о том, будет ли спрос на его продукцию по предлагаемой цене. Если высока вероятность отрицательного

ответа, то цена будет снижена до уровня, удовлетворяющего покупателя, с одновременным снижением издержек по производству данного продукта (работы, услуги).

Определение цены заключается в возможности изучения положения на рынке в целом и в предсказании реакции потребителя на предлагаемый товар и его цену. Существует несколько подходов к формированию цены в условиях рыночной экономики.

- назначить такую цену, которая привлечет покупателей;
- использовать цены конкурентов, чтобы установить для себя определенную границу цен;
- использовать информацию о себестоимости продукции, с тем чтобы определить порог рентабельности, величину переменных затрат и маржинального дохода [2].

В управленческом учете используют два термина: «долгосрочный нижний предел цены» и «краткосрочный нижний предел цены».

«Долгосрочный нижний предел цены» показывает, какую минимальную цену можно установить, чтобы покрыть полные затраты предприятия на производство и реализацию продукции. Этот предел соответствует полной себестоимости продукции.

«Краткосрочный нижний предел цены» – это та цена, которая способна покрыть лишь переменную часть издержек. Этот предел соответствует себестоимости, рассчитанной по системе «директ-кост». Руководство российских предприятий, как правило, недооценивает значение данного показателя. В некоторых ситуациях при недостаточной загруженности производственных мощностей привлечение дополнительных заказов может быть оправданно даже в том случае, когда установленная цена не покрывает полностью издержек по их выполнению. Снижать цену на такие заказы можно до ее краткосрочного нижнего предела.

На основании учетных и отчетных данных конкретного предприятия рассмотрим ситуацию – возможность повышения цен на продукцию по убыточной продукции, с позиции полного распределения затрат, в ассортименте продукции предприятия в целом

В табл. 1 приведены данные об объемах реализации убыточной с позиции полного распределения затрат, глушителя 3221-1201008-50.

После расчетов сделанных в предыдущем параграфе работы, был сделан вывод о нецелесообразности снятия глушителя 3221-1201008-50 с производства, одним из направлений повышения эффективности производства, данного вида продукции, по нашему мнению является изменения ценовой политики предприятия по данной продукции. С учетом установленной предприятие цены продукции, она покрывает только переменные затраты по производству данной продукции, и она ниже полной себестоимости продукции на 1,1 (929,60 – 928,5) руб. С учетом спроса на глушитель 3221-1201008-50, у предприятия есть возможность повышения цены на 5 %.

Проанализируем, как повлияет повышение цен на финансовый результат по глушителю 3221-1201008-50. Допустим, новая цена за 1 шт. глушителя 3221-1201008-50 превысит старую цену на 5% и составит 974,92 руб. При этом сделаем предположение, что объем продаж и расходы предприятия по производству данного вида продукции останутся неизменными.

В этом случае показатели по производству глушителю 3221-1201008-50 составят (см. табл. 1).

Таблица 1. – Данные по глушителю 3221-1201008-50

№ п./п.	Показатель	До изменения	После изменения (увеличение цены продукции на 5 %)	Изменение
1	Объем реализации, шт.	5	5	0
2	Цена на единицу продукции	928,5	974,92	46,42
3	Выручка от реализации продукции, руб.	4642,5	4874,6	232,1
4	Переменные затраты на	776,32	776,32	0

	единицу продукции			
5	Совокупные переменные затраты	3881,6	3881,6	0
6	Маржинальный доход на единицу (стр. 2 - стр. 4), руб.	152,18	198,6	46,42
7	Маржинальный доход на весь объем производства (стр. 3 - стр. 5) или (стр. 1 x стр. 6), руб.	760,9	993	232,1
8	Постоянные затраты на весь объем производства, руб.	766,4	766,4	0
9	Операционная прибыль (убыток), руб.	-5,5	226,6	232,1

Из табл. 1 видно, что при увеличении цены продукции на 5 %, операционная прибыль увеличится на 232,1 руб. и продукция из убыточной становится прибыльной.

В целом выполненные расчеты позволяют заключить, что производство глушителя 3221-1201008-50 не является убыточным: реализация этой продукции приносит ООО «Баксан-Автозапчасть» 760,9 руб. маржинального дохода еще до изменения цены на 5 %. В той же мере вносится вклад и в формирование общей прибыли предприятия.

Производство глушителя 3221-1201008-50 выгодно предприятию до тех пор, пока оно обеспечивает положительный маржинальный доход. В этой связи управленческий учет оперирует двумя понятиями – долгосрочный и краткосрочный нижний предел цены.

Долгосрочный нижний предел цены показывает, какую минимальную цену можно установить, чтобы покрыть полные затраты предприятия на производство и реализацию продукции. Этот предел соответствует полной себестоимости продукции.

Краткосрочный нижний предел цены – это та цена, которая способна покрыть лишь переменную часть издержек. Этот предел соответствует себестоимости, рассчитанной по системе «директ-костинг».

Руководство российских предприятий, как правило, недооценивает значение данного показателя. В некоторых ситуациях при недостаточной загруженности производственных мощностей привлечение дополнительных заказов может быть оправдано даже в том случае, когда установленная цена не покрывает полностью издержек по их выполнению. Снижать цену на такие заказы можно до ее краткосрочного нижнего предела.

В примере, рассмотренном выше, краткосрочный нижний предел цены составляет 776,32 руб. за 1 шт. продукции, он обеспечит предприятие нулевым маржинальным доходом.

Таким образом, для обоснования ценовых решений (впрочем, как и большинства управленческих решений) необходимо вычленив из общего потока бухгалтерской информации только те данные, которые относятся к продукции, затрагиваемой такими решениями. Для того чтобы принимать обоснованные решения в сфере ценообразования, предприятию необходимо обладать информацией о реальных удельных затратах на единицу продукции (услуг), которую она выпускает и ценами на которую должна управлять. Такую информацию можно получить в системе управленческого учета, которую необходимо создавать на каждом предприятии, для обеспечения процесса управления объективной и оперативной информацией.

Для нужд ценообразования знать реальные удельные затраты на единицу продукции или услуг важно по следующим причинам.

Во-первых, это самый важный шаг к созданию системы управления затратами и контроля за их динамикой, адекватной нуждам ценообразования. Обычно контролируется динамика переменных затрат. Однако, как показывает практика, даже самая лучшая система контроля переменных затрат не всегда позволяет уловить реальную динамику постоянных затрат, а ведь они включают условно-постоянные затраты, которые способны существенно сказаться на результатах ценовых решений.

Во-вторых, определение таких затрат дает возможность определить минимальную цену, по которой предприятие может позволить себе реализовать дополнительное количество данной продукции. При этом становится возможным принять подобное решение таким образом, чтобы это не исказило результаты ценовых решений относительно других товаров или услуг предприятия.

В-третьих, появляется возможность определить величину выигрыша от продажи каждой дополнительной единицы товара. А это особенно важно, поскольку позволяет принимать действительно хорошо обоснованные и ведущие к росту прибыльности предприятия ценовые решения.

Список литературы

1. Управленческий учет: учебное пособие / под ред. А.Д. Шеремета; - М.: ИД «ФБК_ПРЕСС», 2000. – 512 с.
2. Вашрушина М.А. Бухгалтерский управленческий учет: учебное пособие/ВЗФЭИ. – Финстатинформ, 2009.

УДК 657.631

УЧЕТ КАССОВЫХ ОПЕРАЦИЙ В БЮДЖЕТНОМ УЧЕТЕ

Гаджиев Х.С.

1гр. 3к ФиК

ДГУНХ

E-mail: Diego.falau.91@mail.ru

науч. рук.

Ибрагимова А.Х

ДГУНХ

E-mail: aminat.1967@mail.ru

Аннотация: В статье рассмотрена сущность кассовых операций бюджетных учреждений. Раскрыта специфика учета финансовых активов в кассе учреждения. Даны бухгалтерские проводки бюджетного учета кассовых операций

Ключевые слова: касса, учет, финансовые активы, наличные средства, денежные документы, казначейство, лимит, кассовый ордер

ACCOUNTING OF CASH TRANSACTIONS IN THE BUDGET ACCOUNTING

Hajiyev H.S. 1g. 3 Finance and Credit

DGUNH

E-mail: Diego.falau.91@mail.ru

scientific director Ibragimova A.H.

DGUNH

E-mail: aminat.1967@mail.ru

Abstract: The article deals with the essence of the cash operations of public institutions. Specificity of financial assets at the box office institutions. Dana accounting entries budget accounting cash transactions

Keywords: Cash accounting, financial assets, cash, vouchers, treasury, limit cash order

При приеме на работника в бюджетную организацию, на которого будут возложены обязанности кассира, в соответствии с п. 32 Порядка ведения кассовых операций [2]

руководитель обязан под расписку ознакомить его с порядком ведения кассовых операций в РФ. После этого с кассиром заключается договор о полной материальной ответственности.

Для осуществления кассовых выплат по лицевому счету учреждение должно представлять в орган казначейства, следующие документы:

- заявку на кассовый расход (ф. 0531801). Она оформляется согласно Приложению № 1 к Порядку кассового обслуживания исполнения федерального бюджета, бюджетов субъектов РФ и местных бюджетов [1];

- заявку на получение наличных денежных средств (ф. 0531802). Она оформляется согласно Приложению № 2 к Порядку кассового обслуживания исполнения федерального бюджета, бюджетов субъектов РФ и местных бюджетов [1].

При организации и ведении учета денежных средств необходимо руководствоваться общепринятыми правилами учета наличных и безналичных денежных средств, устанавливаемыми нормативными документами Банка России, Минфина России, регулирующими обращение денежных средств через систему органов Федерального казначейства.

К денежным средствам бюджетных учреждений относятся:

- наличные денежные средства в кассе;
- денежные средства на лицевом счете;
- денежные документы;
- переводы в пути.

В соответствии с Инструкцией по бюджетному учету № 174н [3] касса имеет свой счет 020130000 «Денежные средства в кассе учреждения». Применяются счета аналитического учета в соответствии с объектом учета и содержанием хозяйственной операции:

- 020134000 «Касса»;
- 020135000 «Денежные документы».

Денежные документы относят к бланкам строгой отчетности. Бланки строгой отчетности - это бланки удостоверений, трудовые книжки, путевки и другие документы. Их список, порядок их хранения и использования устанавливаются учреждением самостоятельно.

Наличные денежные средства могут храниться в кассе только в пределах лимита. Он рассчитывается учреждением самостоятельно и визируется руководителем. Всю денежную наличность сверх установленных лимитов бюджетное учреждение должно сдавать в банк в порядке и сроки, согласованные с обслуживающим банком. Сверх установленных лимитов наличные деньги могут храниться в кассе исключительно в дни выплаты заработной платы в течение трех рабочих дней, включая день получения денег в банке.

Учреждения не имеют права накапливать в своей кассе наличные деньги сверх установленных лимитов для осуществления предстоящих расходов, в том числе на оплату труда. Также законодательно ограничиваются расчеты между организациями посредством наличных денежных средств. На данный момент этот предел составляет 100 тыс. руб. по одной сделке.

При поступлении наличных денежных средств в кассу организации делается запись:

1. Поступление денежных средств с лицевого счета в казначействе отражается по дебету счета 20134510 «Поступления средств в кассу учреждения» и кредиту счета 21003660 «Уменьшение дебиторской задолженности по операциям с финансовым органом по наличным денежным средствам»;

2. Возврат работниками остатков ранее выданных подотчетных сумм отражается бухгалтерской проводкой:

Дебет 020134510 «Поступления средств в кассу учреждения» и Кредит соответствующих счетов аналитического учета счета 020800000 «Расчеты с подотчетными лицами» и т.д.

Расход наличных денежных средств из кассы учреждения происходит при совершении следующих операций:

1. Выдача денежных средств подотчетному лицу отражается дебету соответствующих счетов аналитического учета счета 020800000 «Расчеты с подотчетными лицами» (020812560, 020813560) и кредиту счета 020134610 «Выбытия средств из кассы учреждения»;

2. Выдача денежных средств подотчетному лицу заработной платы (стипендий, пенсий, пособий) отражается по дебету соответствующих счетов аналитического учета счета 020800000 «Расчеты с подотчетными лицами» (020811560 - 020813560, 020862560, 020863560, 020891560) и кредиту счета 020134610 «Выбытия средств из кассы учреждения» и т.д.

Операции, связанные с расходом денег из кассы могут совершаться только с разрешения руководителя организации.

Документы по учету кассовых операций оформляются типовыми межведомственными формами первичной учетной документации, а именно:

- приходным кассовым ордером (ф. КО-1), код формы 0310001;
- расходным кассовым ордером (ф. КО-2), код формы 0310002;
- журналом регистрации приходных и расходных кассовых документов (ф. КО-3), код формы 0310003;
- кассовой книгой (ф. КО-4), код формы 0310004.

Список литературы

1. Приказ Федерального казначейства от 10.10.2008 № 8н «О порядке кассового обслуживания исполнения федерального бюджета, бюджетов субъектов Российской Федерации и местных бюджетов и порядке осуществления территориальными органами Федерального казначейства отдельных функций финансовых органов субъектов Российской Федерации и муниципальных образований по исполнению соответствующих бюджетов»;

2. Указание Банка России от 3 февраля 2015 г. № 3558-У «О внесении изменения в Указание Банка России от 11 марта 2014 года № 3210-У «О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства»;

3. Приказ Минфина РФ от 16 декабря 2010 г. № 174н «Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета бюджетных учреждений и Инструкции по его применению» (с изменениями и дополнениями);

4. Беспалов М.В. Общие принципы учета кассовых операций в бюджетных учреждениях // Бухгалтерский учет в бюджетных и некоммерческих организациях. - 2015, № 16.

УДК 657

НАРУШЕНИЕ ТРЕБОВАНИЙ ВЕДЕНИЯ УЧЕТА И ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ КАК ПРИЧИНА ЛИКВИДАЦИИ МАЛЫХ ПРЕДПРИЯТИЙ

Черных А.А.

студентка, гр. 26Э128,

ТюмГУ ФЭИ, г.Тюмень

E-mail: nastya-chernykh@mail.ru

Аннотация: Несмотря на всестороннюю поддержку и развитие малого предпринимательства, положение данных субъектов экономики неустойчиво, и причиной ликвидации часто выступает нарушение требований к ведению учета и предоставлению

отчетности. В статье систематизирован материал об ответственности руководителя и главного бухгалтера за нарушение требований по ведению учета и предоставлению отчетности.

Ключевые слова: несоблюдение правил ведения бухгалтерского учета, налоговая ответственность, административная ответственность, штрафные санкции.

VIOLATION OF REQUIREMENTS OF ACCOUNTING AND REPORTING AS A REASON FOR THE ELIMINATION OF SMALL ENTERPRISES

*Chernykh A.A. student, gr.26E128
UNIVERSITY OF TYUMEN
E-mail: nastya-chernykh@mail.ru*

Abstract: Despite the comprehensive support and development of small business, the position of data subjects of the unstable economy and the elimination of the cause often acts violating the requirements for record keeping and reporting. In the article the material of the head and chief accountant of the responsibility for violation of requirements for record keeping and reporting.

Keywords: failure to comply with accounting rules, fiscal responsibility, administrative liability, penalties.

Развитие малого предпринимательства является важнейшим направлением современной экономики, особенно в условиях кризисных явлений. Знакомясь с положениями федерального закона № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» [1] (далее закон № 209-ФЗ) предприниматель понимает, что первым критерием отнесения его к субъектам малого предпринимательства является государственная регистрация, которая, в свою очередь, обязывает экономический субъект непрерывно вести бухгалтерский учет, согласно п.3 статьи 6 федерального закона № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» [2] (далее закон № 402-ФЗ). Законодательство предусмотрело возможность упрощения способов ведения бухгалтерского учета для малых предприятий, как меру реализации государственной политики в области развития малого предпринимательства в России, указывая на это в статье 7 федерального закона № 209-ФЗ [3]. Кроме того, данная статья предусматривает также упрощение налогообложения для малых предприятий и сдачу статистической отчетности. Однако не все предприниматели пользуются предоставленными льготами, считая, что в первые годы предпринимательской деятельности соблюдать требования законодательства в части ведения учета, необязательно, что и влечет в последствии наложение штрафов, а они, в свою очередь, к ликвидации организации.

Несоблюдение правил ведения бухгалтерского учета и предоставления отчетности влечет применение контролирующими органами, в частности налоговыми службами, штрафных санкций, которые предусмотрены Налоговым Кодексом РФ (далее НК РФ [4]) и Кодексом об административных правонарушениях РФ (далее КоАП РФ [5]).

Согласно изменениям, внесенным в КоАП РФ, которые вступили в силу с 10.04.2016 года, а именно в ст. 15.11 «Грубое нарушение требований к бухгалтерскому учету, в том числе к бухгалтерской (финансовой) отчетности», увеличены штрафные санкции, возлагаемые на должностные лица. Важно отметить, что под грубым нарушением требований к бухгалтерскому учету, в том числе к бухгалтерской (финансовой) отчетности, понимается:

- занижение сумм налогов и сборов не менее чем на 10% вследствие искажения данных бухгалтерского учета;
- искажение любого показателя бухгалтерской (финансовой) отчетности, выраженного в денежном измерении, не менее чем на 10%;

- регистрация не имевшего места факта хозяйственной жизни либо мнимого или притворного объекта бухгалтерского учета в регистрах бухгалтерского учета;
- ведение счетов бухгалтерского учета вне применяемых регистров;
- составление бухгалтерской (финансовой) отчетности не на основе данных, содержащихся в регистрах бухгалтерского учета;
- отсутствие у экономического субъекта первичных учетных документов, и (или) регистров бухгалтерского учета, и (или) бухгалтерской (финансовой) отчетности в течение установленных сроков хранения таких документов.

Под грубым нарушением правил учета доходов и (или) расходов и (или) объектов налогообложения понимается *отсутствие первичных документов, счетов-фактур, регистров бухгалтерского или налогового учета, а также систематическое (два раза и более в течение календарного года) несвоевременное или неправильное отражение на счетах бухгалтерского учета, в регистрах налогового учета и в отчетности хозяйственных операций, денежных средств, материальных ценностей, нематериальных активов и финансовых вложений налогоплательщика, ответственность за которое установлено статьей 120 НК РФ (табл.1).*

Таблица 1.

Ответственность за грубое нарушение требований к бухгалтерскому учету, в том числе организацией правил учета доходов и расходов

Причина штрафа	Величина штрафа	Основание
Грубое нарушение требований к бухгалтерскому учету, в том числе к бухгалтерской (финансовой) отчетности (административный штраф на должностные лица)	5 000 – 10 000 рублей (если повторное 10000 – 20000 рублей или дисквалификацию на срок 1 – 2 лет)	ст. 15.11 КоАП РФ
Грубое нарушение правил учета доходов и (или) расходов и (или) объектов налогообложения, если эти деяния совершены в течение одного налогового периода	10000 рублей	п. 1 ст. 120 НК РФ
Грубое нарушение правил учета доходов и (или) расходов и (или) объектов налогообложения, если они совершены в течение более одного налогового периода	30000 рублей	п. 2 ст. 120 НК РФ
Грубое нарушение правил учета доходов и (или) расходов и (или) объектов налогообложения, если они повлекли занижение налоговой базы	20% от суммы неуплаченного налога, но не менее 40000 руб.	п. 3 ст. 120 НК РФ

Согласно статье 15.11 КоАП РФ указаны случаи, при которых должностное лицо освобождается от ответственности:

- представления уточненной налоговой декларации (расчета) и уплаты на основании такой налоговой декларации (расчета) неуплаченной суммы налога (сбора) и пеней;
- исправления ошибки в установленном порядке (включая представление пересмотренной бухгалтерской (финансовой) отчетности) до утверждения бухгалтерской (финансовой) отчетности в установленном законодательством Российской Федерации порядке.

Напомним, что по статье 15.11 КоАП РФ может быть привлечен к ответственности как руководитель, так и главный бухгалтер. Однако, как указано в п. 24 Постановления Пленума Верховного Суда РФ от 24.10.2006 № 18 «О некоторых вопросах, возникающих у судов при применении особенной части Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях» [6] (далее Постановление № 18), суды, решая вопрос о привлечении к ответственности, должны учитывать положения федерального закона № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», согласно которым руководитель организации обязан

организовать ведение бухгалтерского учета, документов бухгалтерского учета, возложить ведение бухгалтерского учета на главного бухгалтера или иное должностное лицо этого субъекта либо заключить договор об оказании услуг по ведению бухгалтерского учета или принять ведение бухгалтерского учета на себя. Также на руководителя возложена обязанность утвердить учетную политику, формы регистров бухгалтерского учета, а также определить формы первичных учетных документов. Данные документы представляют на утверждение главный бухгалтер или должностное лицо, на которое возложено ведение бухгалтерского учета. В случае возникновения разногласий в отношении ведения бухгалтерского учета между руководителем экономического субъекта и главным бухгалтером объект бухгалтерского учета отражается (не отражается) главным бухгалтером в бухгалтерской отчетности на основании письменного распоряжения руководителя экономического субъекта, который единолично несет ответственность за достоверность представления финансового положения экономического субъекта на отчетную дату, финансового результата его деятельности и движения денежных средств за отчетный период. Таким образом, при решении вопроса о том, кого из должностных лиц будут привлекать к ответственности (руководителя или бухгалтера), суды будут учитывать, в чью компетенцию входили обязанности (с учетом положений п. 8 статьи 7 федерального закона № 402-ФЗ) по исполнению требований законодательства.

Необходимо обратить внимание на разъяснения в п. 26 Постановления № 18, согласно которым если ведение бухгалтерского учета в организации производится на основании гражданско-правового договора третьими лицами, которые не представляли сведения, необходимые для осуществления налогового контроля, либо представляли их с нарушением установленного законодательством срока или грубо нарушали правила ведения бухгалтерского учета и представления отчетности, то это обстоятельство не освобождает руководителя организации от административной или налоговой ответственности (табл.2). Срок давности привлечения к административной ответственности за нарушение законодательства о бухгалтерском учете составляет 2 года со дня совершения указанных правонарушений.

Таблица 2

Ответственность за непредставленные отчетности

Причина штрафа	Величина штрафа	Основание
Непредставление бухгалтерской отчетности в органы статистики	должностным лицам: 10000 – 20000 рублей (если повторное 30000 – 50000 рублей); юридическим лицам: 20000- 70000 рублей (если повторное 100000 – 150000 рублей)	ст. 13.19 КоАП РФ
Непредставление в установленный срок налоговой декларации (административная ответственность на должностные лица)	300 – 500 рублей	ст. 15.5 КоАП РФ
Непредставление в установленный срок налоговой декларации (налоговая ответственность)	5% неуплаченной суммы налога за каждый полный или неполный месяц со дня, установленного для ее представления, но не более 30% указанной суммы и не менее 1000 руб.	п. 1 ст. 119 НК РФ
Непредставление отчетности в налоговые органы (налоговая ответственность)	200 рублей (за 1 форму)	пп. 5 п. 1 ст. 23, п. 1 ст. 126 НК РФ

Негативные последствия халатного отношения к ведению бухгалтерского и налогового учета, а также к соблюдению действующего законодательства, могут наступить и

для конкретных физических лиц – руководителя и бухгалтера организации либо индивидуального предпринимателя в виде привлечения правоохранительными органами к уголовной ответственности, предусмотренной статьями 198 «Уклонение от уплаты налогов и (или) сборов с физического лица», 199 «Уклонение от уплаты налогов и (или) сборов с организации» и 199.1 «Неисполнение обязанностей налогового агента» Уголовного кодекса РФ [7] (табл.3).

Таблица 3

Уголовная ответственность за неуплату налогов и (или) сборов

Причина штрафа	Величина штрафа	Основание
Уклонение от уплаты налогов и (или) сборов путем непредставления налоговой декларации или иных документов, представление которых обязательно, либо путем включения в налоговую декларацию или документы заведомо ложных сведений, совершенное в крупном размере	1) с физического лица: 100000 – 300000 рублей или в размере заработной платы или иного дохода за период 1-2 года, либо принудительные работы на срок до 1 года, либо арест на срок до 6 месяцев, либо лишение свободы на срок до 1 года	п.1. ст. 198 УК РФ
	2) с организаций: 100000 – 300000 рублей либо принудительные работы на срок до 2 лет с лишением права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью на срок до 3 лет, либо арестом на срок до 6 месяцев, либо лишением свободы на срок до 2 лет с лишением права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью на срок до 3 лет или без такового	п.1. ст. 199 УК РФ
Уклонение от уплаты налогов и (или) сборов путем непредставления налоговой декларации или иных документов, представление которых обязательно, либо путем включения в налоговую декларацию или документы заведомо ложных сведений, совершенное в особо крупном размере	1) с физического лица: 200000 – 500000 рублей или в размере заработной платы или иного дохода, за период от 18 месяцев до 3 лет, либо принудительными работами на срок до 3 лет, либо лишением свободы на тот же срок	п.2. ст. 198 УК РФ
	2) группой лиц по предварительному сговору: 200000 – 500000 рублей или в размере заработной платы или иного дохода, осужденного за период от 1–3 лет, либо принудительными работами на срок до 5 лет с лишением права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью на срок до 3 лет или без такового, либо лишением свободы на срок до	п.2. ст. 199 УК РФ

Продолжение таблицы 3

	6 лет с лишением права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью на срок до 3 лет или без такового	
Неисполнение в личных интересах обязанностей налогового агента по исчислению, удержанию или перечислению налогов и (или) сборов, в	100000 – 300000 рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного, за период от 1-2 лет, либо принудительными работами на срок до 2 лет с лишением права занимать определенные должности или заниматься определенной	п.1. ст.199.1 УК РФ

соответствующий бюджет (внебюджетный фонд), совершенное в крупном размере	деятельностью на срок до 3 лет или без такового, либо арестом на срок до 6 месяцев, либо лишением свободы на срок до 2 лет с лишением права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью на срок до 3 лет	
Неисполнение в личных интересах обязанностей налогового агента по исчислению, удержанию или перечислению налогов и (или) сборов, в соответствующий бюджет (внебюджетный фонд), совершенное в особо крупном размере	200000 – 500000 рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного, за период от 2-5 лет, либо принудительными работами на срок до 5 лет с лишением права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью на срок до 3 лет или без такового, либо лишением свободы на срок до 6 лет с лишением права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью на срок до 3 лет	п.2. ст.199.1 УК РФ

Таким образом, бухгалтер и руководитель организации, как физические лица, так и как должностные лица могут быть привлечены к уголовной ответственности также в случае, если неуплата налогов или непредставление налоговой декларации **связаны с ошибками, допущенными при организации и ведении учета и составлении отчетности.**

Список литературы

1. Федеральный закон от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» (в ред. от 29.12.2015). URL: <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=191395> (дата обращения: 27.01.2016)
2. Федеральный закон от 6.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» (в ред. от 04.11.2014). URL: <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=170573> (дата обращения: 27.01.2016)
3. Зылёва Н.В., Руф Ю.Н. Регулирование бухгалтерского учета малых предприятий: употребляем термины правильно // Вестник Омского университета. Серия Экономика № 2, 2016, - С.18-27
4. Налоговый кодекс Российской Федерации (НК РФ 1 часть) от 31 июля 1998 года «146-ФЗ (ред. от 05.04.2016 № 102-ФЗ). URL: <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=196452;fld=134;dst=100007,0;rnd=0.34536176884182757>
5. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30.12.2001 № 195-ФЗ (ред. от 09.03.2016). URL: http://base.garant.ru/12125267/1/#block_1000
6. Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 24.10.2006 № 18 «О некоторых вопросах, возникающих у судов при применении Особенной части Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях» (ред. от 09.02.2012). URL: <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=125965;fld=134;dst=1000000001,0;rnd=0.4821706778522761>
7. Уголовный кодекс Российской Федерации от 13.06.1996 № 63-ФЗ (ред. от 30.03.2016). URL: <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=197507;fld=134;dst=1000000001,0;rnd=0.5036062739875764>

ТЕНДЕНЦИИ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ РЫНКА АУТСОРСИНГА

Шинахов А. А.

студент 3 курса,

КБГУ им. Х.М.Бербекова

Научный руководитель –

Сижжаева С.С.

E-mail: blackxs27@gmail.com

Аннотация: В статье рассмотрены понятие и причины появления аутсорсинга – как нового направления в сфере профессиональных услуг. Проанализированы основные тенденции становления данного сегмента рынка и предложены перспективы по его дальнейшему развитию.

Ключевые слова: аутсорсинг, рынок аутсорсинговых услуг, IT технологии, делегирование полномочий, аутсорсинг внутренней службы аудита, банковский аутсорсинг, логистика.

TRENDS AND PERSPECTIVES FOR DEVELOPMENT THE MARKET OF OUTSOURCING

Shinakhov A.A. 3rd year student,

KBGU im. H.M. Berbekova

Scientific director – Sishasheva S.S.

E-mail: blackxs27@gmail.com

Abstract: The article considered the notion and the reasons for the emergence of outsourcing – as a new direction in the field of professional services. Were analyzed the main tendencies of this market segment and offered perspectives for its further development.

Key words: Outsourcing, outsourcing services market, IT technologies, delegation of authority, outsourcing of internal audit services, banking outsourcing, logistics.

Вследствие экономической интеграции, усиления конкуренции между хозяйствующими субъектами и развития информационных коммуникаций появился новый вид услуг – аутсорсинг. Под аутсорсингом понимается делегирование определенных полномочий компании – заказчика сторонней организации, которая и предоставляет аутсорсинговые услуги [1].

Важную роль в появлении такого рода рынка услуг сыграл научно-технический прогресс, в особенности в области IT технологий. В условиях рыночной экономики усложняются взаимосвязи между субъектами экономических отношений, что обуславливает необходимость кооперации труда для достижения максимально эффективных результатов.

Аутсорсинг является методом повышения производительности деятельности потребителя благодаря передаче определенных видов работ аутсорсинговой компании. Как правило, передаче подлежат такие функции, которые не являются профильными для данной организации. За счет узкой специализации аутсорсинговой компании на определенных видах функций достигается ряд преимуществ, которые могут проявляться как:

1. Увеличение прибыльности организации за счет снижения затрат и повышения качества предоставляемых услуг;
2. Возможность сосредоточиться на основном виде деятельности;
3. Перенятие опыта специалистов в определенной сфере деятельности;

4. Перераспределение ответственности и, как следствие, диверсификация риска за несвоевременное или неполное исполнение обязанностей.

Для более основательного понятия причин использования данного вида услуг проанализируем информацию Международного саммита аутсорсинга, представленную на рисунке 1 [2]. Согласно их исследованиям было выделено пять наиболее популярных причин использования аутсорсинга, также было проведено их ранжирование по частоте использования.

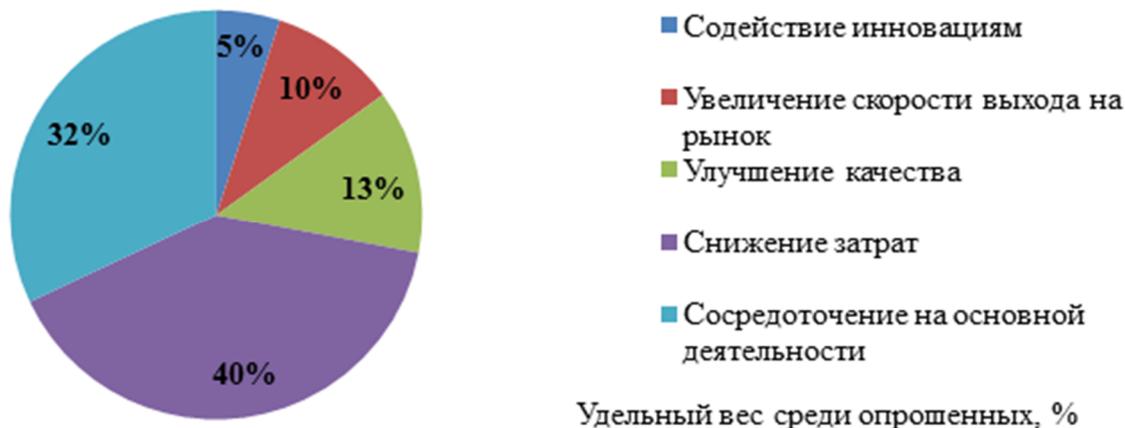


Рис.1 – Причины использования аутсорсинговых услуг

В приведенных данных содержится сущность применения аутсорсинга:

- Он необходим тем предприятиям, которые нуждаются в сокращении издержек;
- Используется при обременительной неосновной деятельности предприятия, которая мешает сосредоточиться на основной;
- Для внедрения инноваций, создания новой структуры управления предприятием;
- Для совершенствования процесса разделения полномочий и диверсификации рисков;
- При необходимости повышения оборачиваемости производимой продукции.

Важно рассмотреть основные тенденции развития аутсорсинга относительно мирового рынка на современном этапе для осознания специфики данного вида деятельности. Аутсорсинг – это большой бизнес, по имеющимся оценкам, во всем мире, эта отрасль принесла 507 миллиардов долларов доходов только в 2014 году[3].

Аутсорсинг, прежде всего, связан с миграцией рабочей силы. Особенно актуальной такая миграция выступает в кризисных условиях, так как благодаря аутсорсингу возможен переход работников на рынок труда, не подверженный различным колебаниям деловой активности.

Наибольший удельный вес аутсорсинговых услуг приходится на сферу IT технологий – 60%. Также он достаточно широко распространен в банковской сфере: около 40% всех работников коммерческих банков являются внештатными сотрудниками[4]. Аутсорсинг является менее распространенным в сфере страхования, хотя есть определенные задания, связанные с информационными коммуникациями, которые чаще всего делегируются.

Около 54% компаний в сфере обслуживания клиентов пользуются аутсорсинговыми услугами, 46% компаний передают на аутсорсинг выполнение заказа, в то время как 41% привлекают и используют внештатных работников в качестве специалистов службы технической поддержки. Аутсорсинг становится все более распространенным в юридической отрасли; 67% работодателей оставляют состав юридических заключений для рабочих аутсорсинговых компаний, 65% юридических консультаций приходится на аутсорсинг [4].

Рассматривая географическую распространенность данного вида услуг можно выделить следующие факты:

- В последние годы Индия стала предпочтительным местом для позиционирования аутсорсинга, она занимает приблизительно 65% всех аутсорсинговых ИТ-вакансий;

- Китай считается вторым самым популярным направлением для аутсорсинга, с 36% компаний от общего числа;

- Подавляющее большинство аутсорсинговых позиции занимают Азиатские рабочие;

- Между 2001 и 2013 гг., 3.2 млн. американских рабочих мест были потеряны в пользу китайских рабочих аутсорсинговых компаний.

Необходимо также оценить насколько эффективно пользоваться аутсорсинговыми услугами: 30% компаний, которые полагаются на аутсорсинг, чтобы снизить свои накладные расходы, говорят, что это является эффективной стратегией снижения издержек; 55% говорят, что это в определенной степени эффективно; а 15% утверждают, что это не эффективно вообще.

Несмотря на значительную развитость аутсорсингового рынка, имеются определенные перспективы для дальнейшего его развития. К ним, по-нашему мнению, относятся развитие аутсорсинга в таких сферах деятельности, как:

- Внутренняя служба аудита - позволит нивелировать эффект необъективности при оценке результативности функционирования организации и уменьшить потребность в проведении добровольного аудита, сократить дополнительные затраты, повысить прозрачность деятельности фирмы;

- Управление персоналом и администрирование – позволит сэкономить на издержках, связанных с наймом персонала, его обучения, повышения квалификации, с разработкой критериев оценки эффективности деятельности каждого работника;

- Планирование на предприятии – даст возможность определить наиболее оптимальные варианты дальнейших действий, связанных со сбытом продукции, с составлением сводного баланса доходов и расходов, с прибылью инвестирования, с прогнозированием результатов деятельности организации, а также для составления бизнес планов.

- Сфера логистика – необходима для создания рационального процесса функционирования предприятия, для минимизации излишних затрат и максимально эффективного использования ресурсов (материальных, трудовых, финансовых).

Таким образом рынок аутсорсинга является инновационной и динамично развивающейся сферой профессиональных услуг, которая занимает довольно большой удельный вес в мировой экономике. Существуют определенные области, для развития которых нужно внедрение аутсорсинговых услуг.

Список литературы:

1. <http://www.grandars.ru/college/biznes/outsorsing.html>
2. <https://www.iaop.org>
3. <http://www.statista.com>
4. <https://www.creditdonkey.com>

УДК 657.2

УЧЕТ ПРОДАЖИ ГОТОВОЙ ПРОДУКЦИИ НА ПРИМЕРЕ ПРЕДПРИЯТИЯ ОАО «КИЗЛЯРАГРОКОМПЛЕКС»

Шиукашвили Т.Т.

ст. преп.

Филиал СПбГЭУ в г. Кизляре

Аннотация: Учет наличия готовой продукции и ее движения осуществляют на активном счете 43 «Готовая продукция». Данный счет широко используется организациями, осуществляющими сельскохозяйственную, промышленную и иную производственную деятельность. В научной работе рассмотрим учет продажи готовой продукции на конкретном предприятии.

Ключевые слова: учет, продажа, готовая продукция, реализация, выпуск продукции, отгрузка продукции.

ACCOUNTING SALES OF FINISHED PRODUCTS ON THE EXAMPLE OF JSC «KIZLYARAGROKOMPLEX»

Shiukashvili T.T. senior lecturer
Branch SPbGEU in Kizlyar
shiytimtim@mail.ru

Abstract: Accounting for the presence of the finished product and its movement is carried out in an active account 43 "Finished goods". This account is widely used by organizations engaged in the agricultural, industrial and other productive activities. In scientific work, we consider keeping the sale of finished products at a particular enterprise.

Keywords: accounting, sales, finished products, sales, output, product shipment.

В Положении по бухгалтерскому учету «Учет материально-производственных запасов» ПБУ 5/01 - готовая продукция является частью материально-производственных запасов, предназначенных для продажи (конечный результат производственного цикла, активы, законченные обработкой (комплектацией), технические и качественные характеристики которых соответствуют условиям договора или требованиям иных документов, в случаях, установленных законодательством) [1].

Прежде чем углубиться в учет готовой продукции, необходимо понять чем занимается рассматриваемое предприятие ОАО «Кизлярагрокомплекс». В уставе организации обозначены следующие основные виды деятельности:

- производство, заготовка, хранение, переработка и реализация молока и молочной продукции, сухого обезжиренного молока, мороженого, казеина, детских, диетических и иных продовольственных товаров в широком ассортименте, в т.ч. через собственную торговую сеть;
- производство и реализация мяса, консервов, мясных и колбасных изделий, а также мясных полуфабрикатов;
- производство и реализация сопутствующих видов продукции, переработка субпродуктов, жирсырья, кожмехсырья;
- производство, реализация, закупка, хранение и переработка сельскохозяйственной продукции;
- разведение и откорм крупного и мелкого рогатого скота;
- производство, заготовка и реализация кормов;
- закупка, заготовка и реализация сырья;
- развитие сети подсобных хозяйств;
- выращивание, переработка и реализация плодов, овощей и ягод;
- производство, реализация, закупка, хранение муки и мучных продуктов;
- выполнение строительно-монтажных, ремонтно-строительных работ;
- производство, закупка и реализация горюче-смазочных материалов с организацией и эксплуатацией станций автосервиса, торговля и закупка запчастей на все виды техники;

- производство и реализация товаров народного потребления и продукции производственно-технического назначения, в том числе через собственную сеть;
- оказание любых видов услуг физическим и юридическим лицам;
- создание и функционирование совместных предприятий с иными фирмами;
- внешнеэкономическая деятельность, экспортно-импортные операции [3].

Готовую продукцию, изготовленную для продажи, в том числе и продукцию, частично предназначенную для собственных нужд организации, в учете отражают по дебету счета 43 «Готовая продукция» в корреспонденции со счетами учета затрат на производство или счета 40 «Выпуск продукции (работ, услуг)».

Ее стоимость при признании в бухгалтерском учете выручки от продажи готовой продукции списывают с кредита счета 43 «Готовая продукция» в дебет счета 90 «Продажи».

В случае если выручка от продажи продукции некоторое время не может быть признана в бухгалтерском учете, эту продукцию до момента признания выручки учитывают на счете 45 «Товары отгруженные».

При ее фактической отгрузке делают запись: Дебет счета 45 «Товары отгруженные» Кредит счета 43 «Готовая продукция».

Нормативный метод учета готовой продукции используемый на предприятии, дает возможность точно отобразить в бухгалтерском учете и реализацию готовой продукции, и ее фактическую себестоимость (которую можно определить в конце месяца).

Готовая продукция, учитываемая по нормативной (плановой) производственной себестоимости, устанавливает учетные цены на продукцию, которые она должна сохранить постоянными в течение довольно продолжительного времени и по которым в течение отчетного периода продукция будет приниматься к учету на склад и списываться при ее продаже или ином выбытии со склада.

Когда сформированы все затраты и установлена величина незавершенного производства, в конце месяца определяют разницу между фактической и плановой себестоимостью. Ведут учет данных отклонений двумя способами — без применения и с применением счета 40 «Выпуск продукции (работ, услуг)».

В нашем случае организация решила не использовать счет 40 «Выпуск продукции (работ, услуг)», то при поступлении готовой продукции на склад в течение периода делают запись: Дебет счета 43 «Готовая продукция» Кредит счета 20 «Основное производство» — принята к учету готовая продукция на склад по планово-учетным ценам.

Списание себестоимости реализованной продукции в течение месяца оформляется в бухгалтерском учете записью:

Дебет счета 90-2 «Себестоимость продаж» Кредит счета 43 «Готовая продукция» — списана себестоимость реализованной продукции по планово-учетным ценам.

Фактическая себестоимость продукции определяется в конце месяца. Сумму отклонений фактической себестоимости от плановой отражают на тех же счетах: если фактическая себестоимость превышает плановую — дополнительными бухгалтерскими записями, если фактическая себестоимость оказалась меньше плановой — сторнировочными.

При этом на всю сумму отклонения делается корректировка себестоимости принятой к учету продукции и в доле себестоимости реализованной продукции, приходящейся на реализованную продукцию.

При отгрузке или отпуске списание готовой продукции может производиться по учетной стоимости. На счета учета продаж вместе с тем пропорционально ее учетной стоимости списывают отклонения, которые относятся к проданной готовой продукции. На счете «Готовая продукция», субсчет «Отклонения фактической себестоимости готовой продукции от учетной стоимости», остаются отклонения, относящиеся к остаткам готовой продукции.

Общая стоимость готовой продукции (учетная стоимость плюс отклонения) независимо от метода определения учетных цен должна быть равна фактической производственной себестоимости этой продукции.

С целью выявления отклонений плановой себестоимости от фактической организация может использовать счет 40 «Выпуск продукции (работ, услуг)». По дебету счета 40 «Выпуск продукции (работ, услуг)» в этом случае ведут учет фактической производственной себестоимости продукции в корреспонденции со счетами учета затрат на производство. Плановая себестоимость готовой продукции отражается по кредиту счета 40 «Выпуск продукции (работ, услуг)», затем она подлежит списанию в дебет счета 43 «Готовая продукция».

Инструкцией по применению Плана счетов бухгалтерского учета предусмотрен следующий порядок списания сумм отклонений [2]:

- если фактическая себестоимость меньше плановой и выявлена экономия, т.е. кредитовый оборот по счету 40 «Выпуск продукции (работ, услуг)» больше дебетового, то на сумму отклонения делают бухгалтерскую запись, выполненную методом «красное сторно» Дебет субсчета 90-2 «Себестоимость продаж» Кредит счета 40 «Выпуск продукции (работ, услуг)»;

- если фактическая себестоимость превышает плановую (перерасход), т.е. дебетовый оборот по счету 40 «Выпуск продукции (работ, услуг)» больше кредитового, на сумму отклонения делается запись Дебет субсчета 90-2 «Себестоимость продаж» Кредит счета 40 «Выпуск продукции (работ, услуг)».

Таким образом, ежемесячно счет 40 «Выпуск продукции (работ, услуг)» закрывается, и по этому счету сальдо отсутствует.

Суммы отклонений в полном объеме списывают на счет 90 «Продажи» вне зависимости от объема реализации продукции и тем самым увеличивают или уменьшают себестоимость реализованной в отчетном периоде продукции.

В этом случае учет остатка готовой продукции на складе ведут по плановой себестоимости.

Приемо-сдаточными накладными оформляются выпуск готовой продукции и сдача ее на склад, приемо-сдаточными актами — выполненные работы или оказанные услуги. Ведомости выпуска продукции за отчетный месяц составляются на основании накладных.

С целью обобщения данных о расходах, связанных с реализацией продукции, товаров, работ и услуг, в бухгалтерском учете используют счет 44 «Расходы на продажу».

В частности, на счете 44 «Расходы на продажу» могут быть отражены:

- расходы на упаковку и затаривание изделий на складах готовой продукции;
- расходы по доставке продукции на станцию отправления, погрузке в транспортные средства;
- комиссионные отчисления (сборы), оплачиваемые сбытовым и другим посредническим организациям;
- расходы на содержание помещений (для хранения продукции в местах ее продажи);
- расходы по оплате труда продавцов в организациях, занятых сельскохозяйственным производством;
- расходы на рекламу;
- на представительские расходы;
- другие расходы, аналогичные по назначению.

Суммы произведенных организацией расходов, связанных с продажей продукции, товаров, работ и услуг, собираются по дебету счета 44 «Расходы на продажу», затем эти суммы полностью или частично списывают в дебет счета 90 «Продажи».

При частичном списании в соответствии с Инструкцией по применению Плана счетов бухгалтерского учета подлежат распределению расходы [2]:

- на упаковку и транспортировку — ежемесячно исходя из их объема, веса, производственной себестоимости или других соответствующих показателей распределяют между отдельными видами отгруженной продукции;
- на транспортировку — распределяют между проданными товарами и остатком товаров на конец каждого месяца.

Входящие в состав коммерческих расходы на упаковку и транспортировку включают прямым путем в себестоимость соответствующих видов продукции (т.е. включают в себестоимость конкретной партий продукции, к которой те относятся). В случае если невозможно их отнести на себестоимость конкретной партии, можно ежемесячно распределить между отдельными видами отгруженной продукции исходя из объема, веса, производственной себестоимости или иных показателей, предусмотренных в отраслевых инструкциях по вопросам планирования, учета и калькулирования себестоимости продукции (работ, услуг). В случае отсутствия таких инструкций — на основании инструкций, закрепленных внутренними распорядительными документами организации.

В случае если изготовленная продукция полностью не реализуется в месяце ее производства, то ежемесячно для определения полной себестоимости товарной продукции составляют расчет расходов на упаковку и транспортировку, причисляемых на себестоимость выпущенной продукции. Этот расчет делают исходя из объема выпуска товарной продукции и фактического уровня указанных расходов, выявившегося за отчетный или предыдущий месяц по отгруженной части продукции.

Ежемесячно связанные с продажей продукции (товаров, работ, услуг) все остальные расходы относят на себестоимость реализованной продукции (товаров, работ, услуг).

Отгруженную готовую продукцию, расчетные документы за которую представлены покупателями, в порядке ее реализации списывают со счета 43 в дебет счета 90 в той оценке, в которой она учитывалась на счете 43. Если применялись учетные цены, то должен производиться расчет.

Фактическая себестоимость готовой продукции может быть рассчитана только по окончании отчетного периода. Движение же продукции — ее выпуск, отгрузка, реализация — совершается ежедневно, поэтому для целей учета нужна условная оценка продукции. Учет движения готовой продукции ежедневно ведут или по договорным ценам организации, или по плановой производственной себестоимости, которые называются учетными.

Наряду со списанием фактической себестоимости отгруженной продукции записью Дебет счета 90 «Продажи» Кредит счета 43 «Готовая продукция» на сумму расчетных документов, предъявленных покупателям, показывают повышение задолженности покупателей за продукцию записью Дебет счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» Кредит счета 90 «Продажи».

Одновременно производят начисление налога на добавленную стоимость:

Дебет счета 90 «Продажи» Кредит счета 68 «Расчеты по налогам и сборам».

Литература:

1. Приказ Минфина РФ от 09.06.2001 N 44н (ред. от 25.10.2010) «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учет материально-производственных запасов» ПБУ 5/01» (Зарегистрировано в Минюсте РФ 19.07.2001 N 2806) // справочная правовая система КонсультантПлюс <http://www.consultant.ru>

2. Приказ Минфина РФ от 31.10.2000 N 94н (ред. от 08.11.2010) «Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению» // справочная правовая система КонсультантПлюс <http://www.consultant.ru>

3. Официальный сайт ОАО «Кизлярагрокомплекс» (бренд «Дарман») // www.дарман.рф

УДК 334

ПРОБЛЕМЫ И ПУТИ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ УЧЕТА НА МАЛЫХ ПРЕДПРИЯТИЯХ

Шокарова Л. Х.

кандидат экономических наук, доцент.

Калажкокова Ф.Х.

студентка, гр.СП-3

КБГУ в г. Нальчике

E-mail: fatima1616@mail.ru

Аннотация: В статье представлены основные проблемы и особенности организации бухгалтерского учета на малых предприятиях в соответствии с действующим законодательством. Также были рассмотрены пути совершенствования учета на малых предприятиях.

Ключевые слова: малый бизнес, малое предприятие, среднее предприятие, бухгалтерский учет, бухгалтер, налоговые льготы, упрощенная форма учета.

PROBLEMS AND WAYS IMPROVEMENT OF ACCOUNTING FOR SMALL ENTERPRISES

Shokarova L.H. candidate of economic sciences, associate professor.

Kalazhokova F.H. student, gr.SP-3

KBGU in Nalchik

E-mail: fatima1616@mail.ru

Abstract: The article presents the main problems, especially the organization of accounting in small enterprises in accordance with applicable law. Also considered ways of improvement accounting in small enterprises.

Keywords: small business, small enterprise, medium-sized enterprise, accounting, accountant, tax benefits, a simplified form of accounting.

Предприятия малого бизнеса являются важнейшей составной частью обширного комплекса всех предприятий Российской Федерации.

Важная роль малого бизнеса заключается в том, что он достаточно гибок, способствует появлению большого количества новых рабочих мест, насыщает рынок новыми товарами и услугами, удовлетворяет многочисленные нужды предприятий, выпускает специальные товары и услуги, обладает экономической свободой, деятельность носит инновационный характер.

Малый бизнес – это предпринимательство, опирающееся на деятельность небольших фирм, малых предприятий, формально не входящих в объединения. Как показывает опыт стран с высокоразвитой экономикой, малый бизнес является базовой составляющей рыночного хозяйства[4,с.15].

Целью исследования является разработка рекомендаций по совершенствованию учета на малых предприятиях в соответствии с действующим законодательством.

Количество малых предприятий в России постепенно растет из года в год. А с принятием изменений в критериях отнесения предприятий к числу малых, их число еще больше увеличивается.

Для субъектов малого предпринимательства 2015 год принес много новшеств. С 13 июля 2015 г. согласно Постановлению Правительства РФ от 13 июля 2015 г. N 702 «О предельных значениях выручки от реализации товаров (работ, услуг) для каждой категории

субъектов малого и среднего предпринимательства» были внесены существенные изменения в критерии, в соответствии с которыми организации могут считаться малыми.

Этих критериев три:

- доля участия в уставном капитале организации других юридических лиц — не субъектов малого предпринимательства;
- средняя численность работников;
- размер выручки.

Критерий по численности остался без изменений. А вот по двум другим произошло существенное увеличение.

Доля участия в уставном капитале организации других юридических лиц, которые не являются малыми, теперь ограничена не 25, а 49 процентами. А предельная выручка просто увеличена вдвое:

- 120 млн. руб. для микропредприятий;
- 800 млн. руб. для малых предприятий;
- 2 млрд. руб. для средних предприятий.

Также увеличен период, в течение которого бизнесмен относится к этой категории, даже если он превысил лимит по выручке или численности работников – с двух до трех лет. Так, если лимит был превышен в 2015 году, то компания утратит право считаться малой только в 2018 году.

Хотелось бы еще отметить, что в период в 2015 по 2020 годы впервые зарегистрированные индивидуальные предприниматели вправе в течение двух налоговых периодов (максимум – двух лет) после регистрации работать в рамках налоговых каникул, то есть, по нулевой налоговой ставке. Для этого надо будет удовлетворять ряду условий:

- быть впервые зарегистрированным в статусе ИП после вступления в действие регионального закона о налоговых каникулах;
- выбрать налоговый режим ПСН или УСН;
- осуществлять деятельность, указанную в региональном законе о налоговых каникулах.

Таким образом, налоговые льготы малому бизнесу в 2016 году позволяют начать свое дело, вкладывая большую часть получаемого дохода в дальнейшее развитие бизнеса, а не отдавая его государству в виде налогов.

Как показывает мировой опыт, формы государственной поддержки малого и среднего бизнеса могут быть различными: это и благоприятное законодательство, и специальные налоговые режимы, и система государственных фондов, и кредитно-финансовые рычаги, и расширение банковского кредитования, и снижение административных барьеров, стоящих перед бизнесом, особенно в таможенной сфере и пр.

В России для поддержки малого бизнеса существуют программы поддержки малого и среднего предпринимательства различных уровней и организации, формирующие инфраструктуру поддержки малого предпринимательства. При этом наиболее распространённой, является финансовая поддержка субъектов малого предпринимательства. Здесь речь идет уже не об улучшении условий для ведения бизнеса, а о льготах предприятиям малого бизнеса и индивидуальным предпринимателям в виде прямой финансовой поддержки, например, субсидий [6, с.14].

Решение этих и других проблем позволит сделать государственную политику в отношении малого бизнеса последовательной и прозрачной. Можно предположить, что одним из факторов выхода нашей страны из кризиса и построения рыночной экономики является развитость и нормальное функционирование малого предпринимательства.

Для нормального функционирования малых предприятий необходима всесторонняя, объективная, оперативно поступающая информация. Важнейшим источником информации об экономической деятельности организаций, в том числе и малых предприятий, являются данные, содержащиеся в бухгалтерском учете.

Законодательство по бухгалтерскому учету в основном направлено на регулирование учета и отчетности крупных предприятий. Встает вопрос о том, как правильно и рационально использовать бухгалтерское законодательство малым предприятиям, так как многие положения по бухгалтерскому учету не ориентированы на специфику малых предприятий. Необходимо решать вопросы о возможности и необходимости применения тех или иных нормативных требований и бухгалтерских стандартов. В целом о малых предприятиях можно сказать, что налоговое и бухгалтерское законодательство, регламентирующее их деятельность, находится в процессе неустанный совершенствования и доработки.

Малые предприятия ведут бухгалтерский учет в соответствии с Федеральным законом «О бухгалтерском учете». Положением о ведении бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, положениями (стандартами) по бухгалтерскому учету, Планом счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности предприятий. В зависимости от профиля и видов деятельности, малые предприятия могут использовать как упрощенный План счетов, предлагаемый Типовыми рекомендациями, так и План счетов в полном объеме.

В соответствии с нормативными документами к главным задачам бухгалтерского учета на предприятиях малого бизнеса относятся:

- обеспечение предоставления полной и достоверной информации о хозяйственных процессах и результатах деятельности предприятия, необходимой для оперативного руководства и управления, а также для ее использования инвесторами, поставщиками, покупателями, кредиторами, налоговыми, финансовыми и банковскими органами;
- своевременное предотвращение негативных явлений в финансово-хозяйственной деятельности, выявление внутрихозяйственных резервов;
- обеспечение контроля за наличием и движением имущества, использованием материальных, трудовых и финансовых ресурсов [5, с.35].

За организацию бухгалтерского учета ответственность несет руководитель малого предприятия. Учетная политика, принятая малым предприятием, утверждается приказом или распоряжением лица, ответственного за организацию и состояние бухгалтерского учета.

Форму ведения бухгалтерского учета выбирает главный бухгалтер малого предприятия по согласованию с руководителем. Выбор зависит от объема документооборота и количества операций, опыта и квалификации специалистов бухгалтерской службы, наличия вычислительных средств и программного обеспечения, а также от сложившихся традиций на предприятии.

Бухгалтерский учет в малых предприятиях может быть организован по следующим формам учета: журнально-ордерной, журнал-главная, автоматизированной и т.п.

Малым предприятиям, совершающим незначительное количество хозяйственных операций, законодательство рекомендует применять упрощенную форму, которая включает в себя:

- 1) простую форму бухгалтерского учета.
- 2) форму бухгалтерского учета с использованием регистров бухгалтерского учета имущества малого предприятия;
- 3) форма при использовании кассового метода учета;
- 4) упрощенная форма с использованием Книги учета доходов и расходов.

Малым предприятиям разрешено при ведении учета не применять целый ряд стандартов, что является огромным плюсом [5, с.46].

Для снижения административной нагрузки на малые предприятия в связи с исполнением обязанности ведения бухгалтерского учета, предусмотрены следующие моменты:

1. предоставляется право определять состав и формы регистров бухгалтерского учета (согласно Типовым рекомендациям по организации бухгалтерского учета для субъектов малого предпринимательства, ФЗ «О бухгалтерском учете»);

2. разрешено вести учет без применения принципа двойной записи (согласно Положению по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008), утвержденное Приказом Минфина России от 06.10.2008 № 106н (ред. От 06.04.2015);

3. разрешено подавать упрощенную бухгалтерскую отчетность (Федеральный закон «О бухгалтерском учете»);

4. руководители предприятий малого бизнеса вправе принимать на себя ведение бухгалтерского учета (Федеральный закон «О бухгалтерском учете»).

Одним из резервов повышения эффективности и результативности функционирования малого предприятия можно считать также использование консалтинга как инструмента совершенствования технологий бухгалтерского учета.

Несмотря на все трудности, малые предприятия адаптируются к изменениям внешней среды и различным нововведениям, и при этом динамично развиваются. Грамотно и четко организованный бухгалтерский учет в организациях, являющихся субъектами малого предпринимательства, может привести к снижению трудоемкости учетных процессов, повышению точности и оперативности обработки бухгалтерской информации и, в результате, к повышению качества принимаемых управленческих решений.

Список литературы

1. Федеральный закон от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете». (ред. от 04.11.2014); [Электронный ресурс] // Консультант плюс.

2. Федеральный закон от 24.07.2007 N 209-ФЗ (ред. от 29.12.2015) «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации»; [Электронный ресурс] // Консультант плюс.

3. Постановление Правительства РФ от 13.07.2015 N 702 «О предельных значениях выручки от реализации товаров (работ, услуг) для каждой категории субъектов малого и среднего предпринимательства»; [Электронный ресурс] // Консультант плюс.

4. Малое и среднее предпринимательство в России. 2015 : стат. сб. – М. Фед. служба гос. стат., 2015. – 98 с.; [Электронный ресурс]. - URL: http://www.gks.ru/free_doc/doc_2015/mal-pred15.pdf (03.03.16).

5. Пелькова С.В. Организация бухгалтерского учёта на предприятиях малого бизнеса в условиях реформирования российского бухгалтерского законодательства [Текст] / С.В. Пелькова, Г.Р.Абдуллаева // Экономическая наука: прошлое, настоящее, будущее: сборник статей Международной научно-практической конференции. - Уфа: «АЕТЕРНА», РИЦ БашГУ, 2014. – С.89-93

6. Шурус А. Субъекты малого предпринимательства и система его государственной поддержки // Российский экономический журнал. - 2012. - №5-6. – С. 15-18.

УДК 657

ИСПРАВЛЕНИЕ ОШИБОК В БУХГАЛТЕРСКОМ УЧЕТЕ

Абрамова Н.Т. студентка 3 курса профиль «Экономика»

Научный руководитель: Наврузбекова З.Р.

старший преподаватель

Филиал СПбГЭУ в г. Кизляре

nine_abramova@mail.ru

Аннотация: Бухгалтерские ошибки возникают, если в бухучете или отчетности неправильно отразить или вообще не показать какие-либо действия компании. Кроме

того, ошибки в бухучете могут появиться из-за недобросовестных действий ответственных сотрудников компании.

Ключевые слова: Бухгалтерская отчетность, бухгалтерские ошибки, хозяйственная деятельность, бухгалтерские проводки, налоговый кодекс, существенные ошибки, Положение по бухгалтерскому учету (ПБУ).

CORRECTION OF ERRORS IN ACCOUNTING

Abramova N.T. student 3 course profile "Economics"

Supervisor: Z. R. Naurazbekova

senior lecturer

Branch SPbGEU in Kizlyar,

nune_abramova@mail.ru

Abstract: Accounting errors can occur if the accounting or reporting incorrectly reflect or do not show any action of the company. In addition, errors in accounting can occur due to the negligent actions of the responsible employees of the company.

Key words: Accounting, accounting errors, economic activities, accounting transactions, tax code, significant error the Position on accounting (PBU).

Если вы обнаружили ошибку в бухгалтерском учете или отчетности, ее обязательно нужно исправить. Об этом сказано в пункте 4 ПБУ 22/2010, которое утверждено приказом Минфина России от 28 июня 2010 г. № 63н. [1].

Бухгалтерские ошибки возникают, если в бухучете или отчетности неправильно отразить или вообще не показать какие-либо действия компании. Это может случиться, если:

- неправильно применять законодательство о бухучете или учетную политику;
- допустить неточности в вычислениях;
- неверно классифицировать или оценить факты хозяйственной деятельности компании;
- неправильно интерпретировать информацию, которая есть у организации на дату подписания отчетности.

Кроме того, ошибки в бухучете могут появиться из-за недобросовестных действий ответственных сотрудников компании.

Однако, бывает, информация о какой-то операции на момент ее отражения была недоступна компании. И поэтому данные о ней за соответствующий период отсутствуют. К примеру, ваш контрагент задержал документы. Тогда никакой ошибки нет. Это следует из пункта 2 ПБУ 22/2010. [5]. Документы проведите датой, когда их получили.

А если ошибка все-таки есть и вы не собираетесь ее исправлять, то за это могут оштрафовать. Так, если грубо нарушены правила ведения бухучета, то санкции для ответственных сотрудников компании составят от 2 тыс. до 3 тыс. руб. Об этом сказано в статье 15.11 КоАП РФ [2]. Там же написано, какие нарушения считаются грубыми. Здесь есть всего два случая. Во-первых, если из-за ошибок в бухучете налог занижен не меньше чем на 10 процентов. А во-вторых, если любая статья или строка бухгалтерской отчетности искажена на те же 10 процентов или больше.

Но избежать административного штрафа можно. Для этого нужно представить уточненку, доплатить налог и пени. А бухгалтерскую отчетность скорректировать до ее утверждения. Такое правило закреплено в пункте 2 примечания к статье 15.11 КоАП РФ и действует с 1 ноября 2013 года. А ввел его Федеральный закон от 21 октября 2013 г. № 276-ФЗ [3].

Но это еще не все. Дело в том, что за бухгалтерские ошибки возможна и налоговая ответственность. Так, если систематически, то есть два раза в год и чаще, неправильно отражать в бухучете хозяйственные операции и активы, то инспекторы посчитают, что грубо

нарушены правила учета доходов и расходов. Об этом сказано в статье 120 НК РФ.[1]. Тогда оштрафовать могут уже саму компанию. При этом если нарушение допущено в течение одного налогового периода, санкции составят 10 тыс. руб. А если в нескольких – 30 тыс. руб. Ну, а когда из-за такой ошибки компания заплатила меньше налога в бюджет, то штраф будет еще больше – 20 процентов от неуплаченной суммы, но не меньше 40 тыс. руб.

Поэтому старайтесь находить и исправлять бухгалтерские ошибки в учете прежде, чем их обнаружат инспекторы. А выявить огрехи поможет инвентаризация, в том числе сверка расчетов, горизонтальный и вертикальный анализ отчетности, самоконтроль при составлении отчетов. Совсем не лишней будет, к примеру, проверка нестандартных проводок и операций с большими суммами. А также другие мероприятия внутреннего контроля. [4].

Недавно Минфин России опубликовал информацию № ПЗ-11/2013. Там финансисты дали подробные рекомендации, как организовать систему внутреннего контроля в компании. Советуем ознакомиться с этим документом.

Чтобы исправить ошибку в бухучете и отчетности, обязательно понадобится бухгалтерская справка. Именно этот документ обоснует все коррективы в учете.

Справка является полноценной первичкой. А значит, в ней должны быть все реквизиты из части 2 статьи 9 Федерального закона от 6 декабря 2011 г. № 402-ФЗ[4]. В справке обязательно нужно указать, когда и какая ошибка была допущена. А также когда ее выявили и какими проводками это исправить. При этом на практике, чтобы скорректировать учет, бухгалтеры пользуются разными техническими приемами. Так, если корреспонденция счетов правильная, но провели сумму меньшую, чем было нужно, то достаточно выполнить дополнительную проводку на недостающую сумму.

А если бухгалтер ошибся со счетами, к примеру, оприходовал товары как материалы, то неправильную запись нужно сторнировать. И вместо нее сделать верную. Сторнировочные проводки делают и в том случае, если из-за ошибки сумма в проводке была завышена.

Начнем с ситуации, когда бухгалтер обнаружил ошибку в учете в том же году, в котором она совершена. То есть сам год еще не закончился. И годовую бухгалтерскую отчетность за него, конечно же, еще не составляли. В этом случае исправьте ошибку в том месяце, когда обнаружили ее. Именно так написано в пункте 5 ПБУ 22/2010. [5]. Для наглядности покажу все это на примере.

К примеру, ошибку сентября 2015 года бухгалтер нашел только в январе 2016 года, когда готовил отчетность за 2015 год. Корректировочные записи он провел задним числом – декабрем 2015 года. И в годовую отчетность попали верные данные.

Чтобы исправить ошибку того года, за который отчетность уже подписана, в этом случае действия зависят от того, существенная эта ошибка или нет.

В пункте 3 ПБУ 22/2010 прописано, что ошибка считается существенной, если она отдельно или вместе с другими неточностями за один и тот же отчетный период может повлиять на экономические решения, принимаемые на основе отчетности. И каждая компания сама должна определить порог существенности ошибок. А также зафиксировать его в своей учетной политике. При этом учитывать надо как величину, так и характер соответствующей статьи отчетности.

Несущественные ошибки того года, за который отчетность уже подписана, исправляйте в том периоде, когда их нашли. А прибыль или убыток, которые возникают из-за корректировки, отражайте в прочих доходах или расходах текущего отчетного периода. То есть на счете 91 [5]. При этом могут возникать постоянные разницы. Тогда их нужно отражать в учете по правилам ПБУ 18/02.[6]. А все потому, что исправления несущественных ошибок затрагивают счета финансовых результатов текущего года. Значит, период признания ошибок в бухгалтерском и налоговом учете может не совпадать.

А для существенных ошибок действуют особые правила. Так, если существенную ошибку нашли после того, как подписали отчетность, но до ее представления (к примеру,

акционерам, участникам общества и т. п.), нужно исправить неточность декабрем того года, за который составлена отчетность [5].

Аналогично, когда обнаружите существенную ошибку в неутвержденной отчетности, которая была представлена собственникам или иным внешним пользователям. Причем после корректировки нужно пересмотреть ранее составленные отчеты. И обязательно представить пересмотренный вариант всем, кто получил первоначальные бумаги с существенной ошибкой. При этом в пояснениях указать, что отчетность заменяет исходную, а также обосновать повторный вариант отчетов. Об этом сказано в пункте 15 ПБУ 22/2010. [5].

Ну, а когда существенную ошибку нашли уже после утверждения годовой отчетности, следует исправить ее в текущем периоде. Корректировать уже утвержденные отчеты не нужно! Такие правила прописаны в пункте 10 ПБУ 22/2010 и пункте 39 Положения по ведению бухучета и отчетности. При этом используйте счет 84 [5].

Список литературы

- 1.1 Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 N 146-ФЗ (ред. от 26.04.2016) (с изм. и доп., вступ. в силу с 05.05.2016)
- 1.2 15.11 "Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях" от 30.12.2001 N 195-ФЗ (ред. от 01.05.2016)
- 1.3 Федеральный закон от 21.10.2013 N 276-ФЗ "О внесении изменений в статью 15.11 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях"
- 1.4 Федеральный закон от 06.12.2011 N 402-ФЗ (ред. от 04.11.2014) "О бухгалтерском учете"
- 1.5 Приказ Минфина России от 28.06.2010 N 63н (ред. от 06.04.2015)
"Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Исправление ошибок в бухгалтерском учете и отчетности" (ПБУ 22/2010)"
- 1.6 Приказ Минфина России от 19.11.2002 N 114н (ред. от 06.04.2015)
"Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Учет расчетов по налогу на прибыль организаций" ПБУ 18/02"

УДК 657.9

ЗАДАЧИ И ПРИНЦИПЫ КОНТРОЛЛИНГА

Гареев Б.Р.

К.э.н.,

доцент кафедры финансового менеджмента КФУ

e-mail: b.r.gareev@mail.ru

Аннотация:

В статье изучаются задачи и принципы контроллинга. Автор анализирует различные подходы к определению задач и принципов контроллинга и предлагает собственный подход.

Ключевые слова: контроллинг, задачи контроллинга, принципы контроллинга, инструментарий контроллинга, проблема апперцепции, принцип персонализации ответственности, независимость контролеров.

OBJECTIVES AND PRINCIPLES OF CONTROLLING

Gareev B.R., Ph.D.

Associate Professor, chair of financial management, Kazan Federal University

Abstract:

This article explores the objectives and principles of controlling. The author analyzes various approaches to the definition of the objectives and principles of controlling and offers its own approach.

Keywords: controlling, objectives of controlling, principles of controlling, tools of controlling, the problem of apperception, the principle of personification of responsibility, independence of supervisors.

Широкую популярность в современной экономической науке приобрел термин «контроллинг». В отечественную терминологию он пришел из Европы во второй половине XX века, однако единого понимания до настоящего времени не получил. Это связано с различными причинами.

Во-первых, термин многозначен. Он имеет англоязычное происхождение¹ и в переводе с английского может означать как процесс контроля, так и управление. В первом случае он сводится к составлению ретроспективной информации на основе учета и анализа фактических показателей. Во втором случае, ему также придаются функции планирования, и даже принятия управленческих решений [1, 2, 3, 4].

Во-вторых, термин был популяризирован адептами теории и практики управленческого учета, что сказалось на содержании дисциплины «контроллинг». Возможно, в этой связи самая узкая трактовка сводится к тому, что управленческий учет и контроллинг – это синонимы различного происхождения.

Не менее основательным можно считать и то предположение, что контроллинг – не что иное, как попытки популяризации научных концепций и воплощения теории на практике. Отсюда следует аморфное содержание дисциплины. Например, одни авторы работ по контроллингу акцентируют внимание на управлении отклонениями в экономических показателях, другие – на управлении стратегическими факторами и т.д.

На наш взгляд, сущность контроллинга раскрывают задачи, которые он выполняет в управлении предприятием, инструментарий и принципы его организации.

По мнению одних авторов, основные задачи контроллинга заключаются в информационном обеспечении ориентированных на результат процессов планирования, регулирования и контроля (мониторинга) на предприятии, в выполнении функций интеграции, системной организации и координации [5]. Другие авторы полагают, что задачи состоят в координации систем планирования, контроля и информационного обеспечения [7].

Нам же представляется, что задачей контроллинга является оценка эффективности принимаемых и реализуемых решений с сопутствующими данной оценке сбором, обобщением и анализом экономической информации.

Для выполнения данной задачи применимы различные методы и инструменты управления. Анализ литературы [5, 6, 7, 9] показал, что в большинстве случаев инструментарий контроллинга состоит из следующих элементов:

- системы бухгалтерской регистрации и отчетности;
- бюджетирования;
- аналитического аппарата.

Основополагающими принципами контроллинга, по нашему мнению, являются следующие:

- высокая компетентность контроллеров;
- персонификация ответственности менеджеров;
- независимость контроллеров от принимаемых решений.

¹ англ. Controlling

Первый принцип исходит из требования, предъявляемого к системе бухгалтерского учета и отчетности, как элементу контроллинга. Согласно представлениям ученых и практиков система бухгалтерской регистрации и отчетности должна соответствовать требованиям здоровой экономической логики [7]. Очевидно, что выполнение данного требования возможно, если существует сама экономическая логика. Тогда возникает вопрос, что является экономической логикой. На наш взгляд, это сложное понятие, состоящее, во-первых, из апперцепции бухгалтера и пользователя бухгалтерской информации, во-вторых, из методов, позволяющих наиболее точно отразить степень достижения предприятием поставленных финансовых задач и целей.

Проблема апперцепции всегда была актуальной для бухгалтерского учета и отчетности. Она заключается в том, что информацию необходимо не только получить, но и правильно понять. Проблема еще более усугубляется с усложнением условий и процессов хозяйствования, задач использования учетной информации. Очевидно, что решению проблемы может быть только высокая компетентность специалистов, занятых в сфере формирования и использования информации, в том числе и контроллеров.

Обязательность принципа персонификации ответственности менеджеров исходит из того, что контроллинг в любой интерпретации – это все же контроль. А контроль возможен, только если ответственность установлена и персонифицирована. Это значит, что и инструменты контроллинга должны применяться как в управлении предприятием в целом, так и в оценке деятельности отдельных ответственных лиц, принимаемых решения.

Независимость контроллеров от принимаемых решений исходит из задачи контроллинга – являться инструментом оценки деятельности некоторых субъектов управления. Следствием подобной оценки могут быть негативные экономические и другие последствия в отношении данных субъектов. Поэтому если оценка будет производиться самими субъектами, то риск искажения ее результатов будет выше, а полученная информация – менее надежной. Несмотря на очевидность данного принципа, многие авторы склонны его игнорировать. Например, курьезным может выглядеть предложение организовывать на участках самоконтроллинг.

Таким образом, контроллинг, несмотря на его относительно небольшой возраст и еще не сложившееся содержание, уже можно назвать самостоятельной дисциплиной и даже видом деятельности, имеющим определенные задачи, инструментарий и принципы.

Список литературы

1. Алибеков Ш.И., Магомедова Т.Х. Элементы метода бухгалтерского учета как инструменты контроля и обеспечения достоверности показателей финансовой отчетности // Аудит и финансовый анализ – 2011 - №3 - с. 18-19.
2. Алибеков Ш.И. Контрольные функции бухгалтерского учета // Аудит и финансовый анализ. - 2007. - № 4. - с. 314-317
3. Гареев Б.Р. Информативные требования к финансовому контроллингу и бюджетированию // Аудит и финансовый анализ – 2014 – №2 – с. 285- 288.
4. Гареев Б.Р. Учетно-аналитическое обеспечение финансового контроллинга в условиях доминирующего участия в нем поставщиков и покупателей. // Аудит и финансовый анализ. - 2012. - № 2. - с. 85-90.
5. Дитгер Хан Пик: Планирование и контроль: концепция контроллинга - пер. с нем. – М.: Финансы и статистика, 1997.
6. Ивашкевич В.Б. Оперативный контроллинг – М.: Магистр, 2011.
7. Концепция контроллинга: Управленческий учет. Система отчетности. Бюджетирование / Horváth & Partners; Пер. с нем. — 4-е изд. — М.: Альпина Паблишерз, 2009.
8. Контроллинг: учебник / А. М. Карминский, С. Г. Фалько, А. А. Жевага, Н. Ю. Иванова; под ред. А. М. Карминского, С. Г. Фалько. М.: Финансы и статистика, 2006.

9. Носов В.В., Уманская О.П. Рейтинговая оценка деятельности организаций // Сибирская финансовая школа – 2011 - № 5 – с. 38-42.
10. Соколов Я.В. Основы теории бухгалтерского учета. – М.: Финансы и статистика, 2005.

УДК 657.01

СРАВНИТЕЛЬНАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА УЧЁТА РЕЗЕРВОВ ПО ОТЕЧЕСТВЕННЫМ И МЕЖДУНАРОДНЫМ СТАНДАРТАМ

Жукова О.В.

*Магистрант 1-ого года обучения ФГБОУ ВО «СПбГЭУ» по направлению подготовки «Финансы и кредит», программа «Бухгалтерский учёт, анализ и аудит».
E-mail: olga_zhukova_92@mail.ru*

Аннотация: в статье автором будут проанализированы с последующим сравнением основные правила учёта резервов организации по российским стандартам бухгалтерского учёта и учёт резервов организации в соответствии с МСФО. Автором отдельно будет проведён анализ трактовок понятий «Резервный капитал», «Оценочные резервы» и «Оценочные обязательства» в соответствии с РСБУ и МСФО.

Ключевые слова: бухгалтерский учёт, МСФО, оценочные обязательства, оценочные резервы, резерв, резервный капитал, резервы предстоящих расходов, РСБУ.

COMPARATIVE CHARACTERISTICS OF ACCOUNTING RESERVES AT THE NATIONAL AND INTERNATIONAL STANDARDS

Zhukova Olga Vladimirovna

Undergraduate 1st year training FGBEI HE «SPbGEU» in the direction of preparation «Finances and credit», the program «Accounting, analysis and audit».
E-mail: olga_zhukova_92@mail.ru

Abstract: the article will be analyzed and then comparing the basic rules of accounting the organization's reserves under Russian accounting standards and accounting the organization's reserves in accordance with IFRS. Author of a separate analysis will be conducted of treatments of the concepts «Capital reserves», «Estimated reserves» and «Estimated undertakings» in accordance with RAS and IFRS.

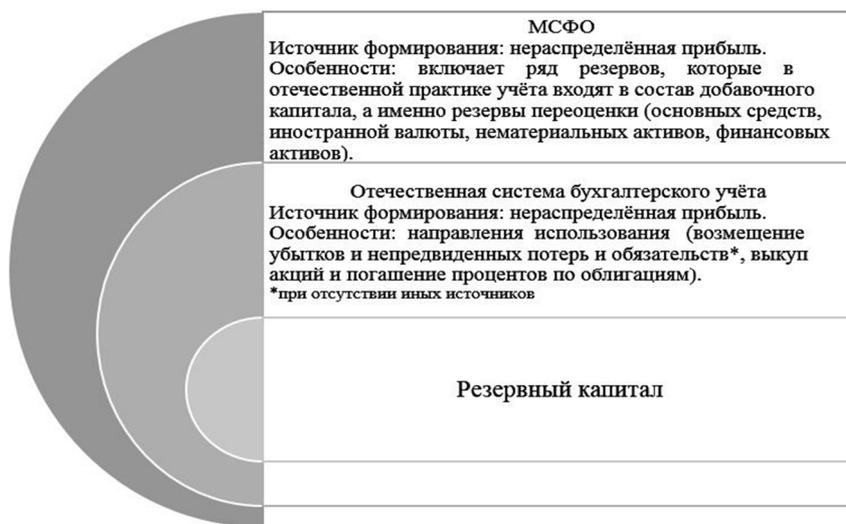
Key words: Accounting, IFRS, valuation of liabilities, valuation reserves, reserves, reserves, reserves of forthcoming expenses, RAS.

Особенности применения исследуемой учётной категории во многом обуславливаются, во-первых, воздействием изменений нормативно-правовой базы бухгалтерского учёта резервов организации, во-вторых, существенными различиями в требованиях, предъявляемых к бухгалтерскому и налоговому учёту изучаемого учётного объекта. По мнению автора, с целью систематизации установленных уполномоченными органами государственной власти требований в отношении формирования учётной информации о наличии и движении резервов организации необходимо, во-первых, дать сравнительную характеристику отечественным и международным стандартам в части регулирования учёта резервов, что обусловлено ныне существующей тенденцией интеграции экономических процессов; во-вторых, выявить основные отличия в правилах создания и использования резервов в бухгалтерском и налоговом учётах.

В современных условиях хозяйствования одним из важных аспектов осуществления деятельности организаций становится поиск таких источников финансирования, которые характеризуются как относительно устойчивые к изменениям конъюнктуры рынка. Одним из таких источников, по мнению большинства исследователей, являются инвестиции. Сам процесс инвестирования в высокой степени связан с рисками, который каждый инвестор стремится минимизировать, для чего ему важно знать, каким финансовым состоянием характеризуется объект его инвестирования. Информационной базой для указанной потребности, в первую очередь, является бухгалтерская отчётность, которая непременно должна отвечать определённым требованиям, в частности, содержащаяся в отчётности информация должны быть достоверной, полной и существенной.

В условиях интеграции нередки случаи, когда инвесторами являются представители иностранного бизнеса, у которых понимание финансовой отчётности происходит через призму международных стандартов финансовой отчётности. Следовательно, для достижения высокой степени однозначности при проведении переговоров по вопросам инвестирования, по мнению исследователя, необходимо выявить существующие на сегодняшний момент времени различия в толковании, видах и правилах создания отдельных учётных категорий, в частности, категории «резерв».

Как показывает анализ международных стандартов финансовой отчётности, порядку отражению и правилам учёта исследуемой учётной категории уделено большое внимание, что, по мнению автора, обусловлено тем, что резервы оказывают непосредственное влияние на формирование финансового результата деятельности организаций. С целью систематизации информации о составе резервов в российской и международной практиках бухгалтерского учёта автором была составлена соответствующая схема (см. рис. 1, 2, 3).

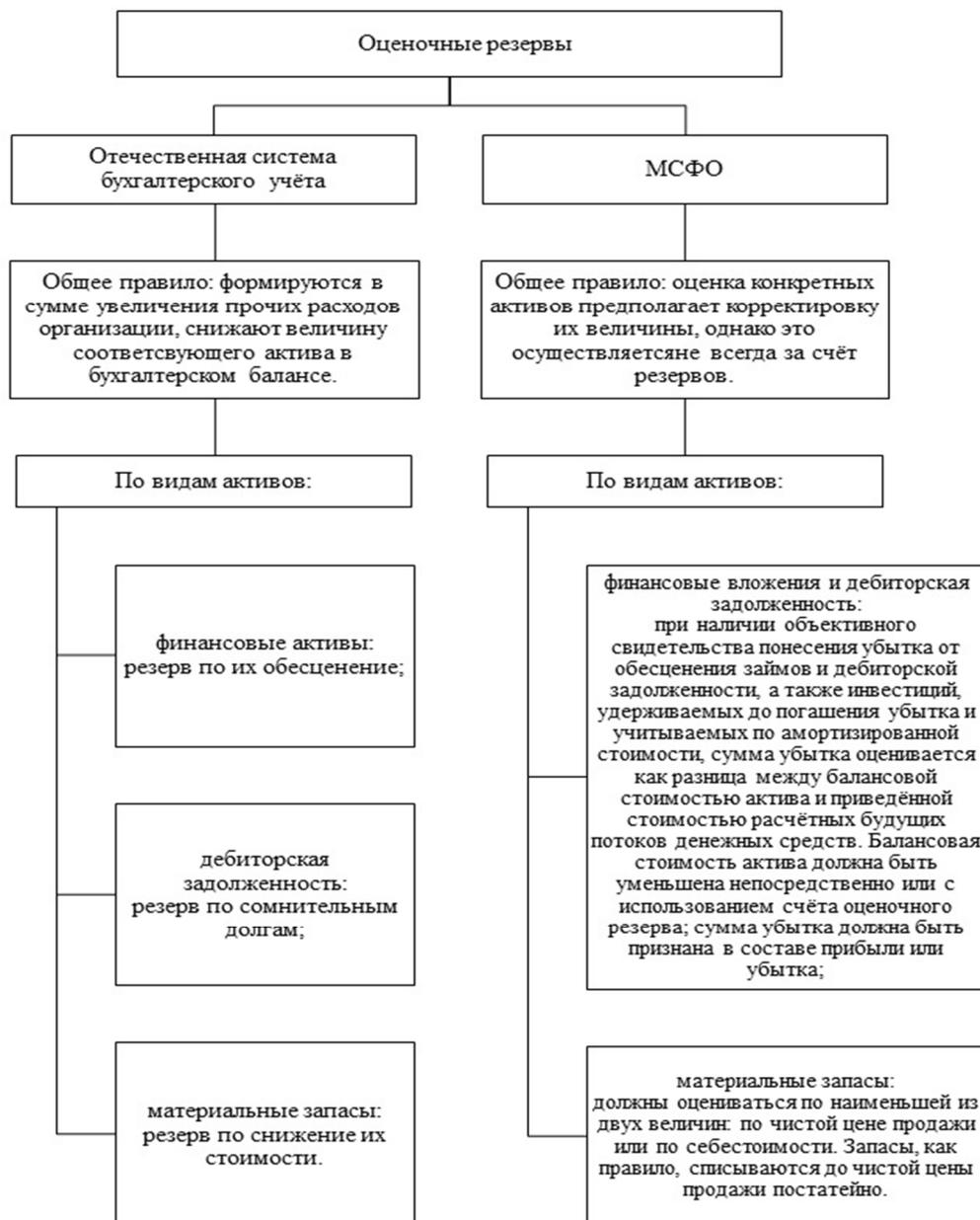


Источник данных: [1, 2, 3, 9]

Рисунок 1 - Сравнительная характеристика трактовки «Резервный капитал» в российской и международной практиках бухгалтерского учёта (схема составлена автором)

Как показывает практика, как международные стандарты финансовой отчётности, так и российские стандарты бухгалтерского учёта уделяют достаточно большое внимание учёту обесценения активов, и если в первом случае резервы рассматриваются не как основной инструмент регулирования и корректировок, то во втором - имеется более подробное раскрытие порядка формирования оценочных резервов, именуемых в нормативных актах оценочными обязательствами. С одной стороны, целью внедрения в отечественную практику учёта категории «оценочное обязательство», по мнению автора, является уточнение, повышение степени достоверности и полноты информации, представленной в бухгалтерской отчётности, о финансовой и хозяйственной деятельности организации; с

другой - по своей сути и смысловой нагрузке рассматриваемая категория соответствует категории «резерв», поскольку формирование оценочных обязательств происходит за счёт текущих финансовых результатов и издержек для погашения будущих обязательств [4, 5]. Однако соответствует ли категория «оценочное

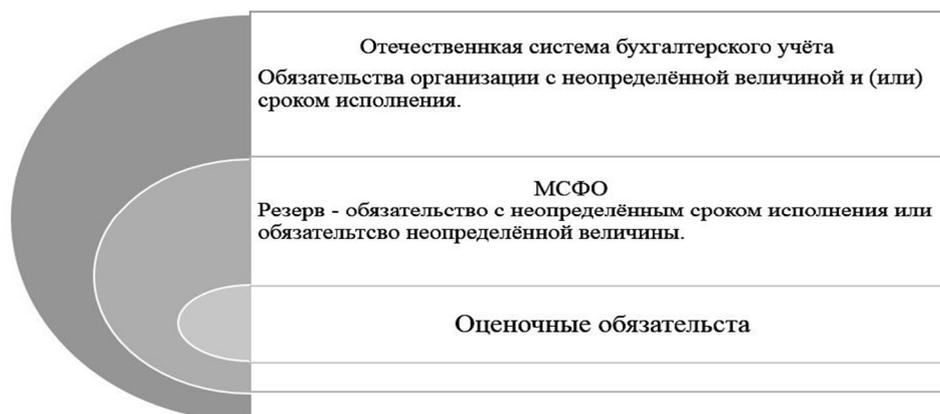


Источник данных: [4, 5, 6, 7, 9]

Рисунок 2 - Сравнительная характеристика трактовки «Оценочные резервы» в российской и международной практиках бухгалтерского учёта (схема составлена автором)

обязательство» той трактовке понятия «резерв», которая была принята автором для целей исследования?

Обратившись к практике применения ПБУ 8/2010 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы», который практически соответствует МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы», можно сделать вывод, что оценочные обязательства учитываются на счёте 96 «Резервы предстоящих расходов». Иными словами, ориентируюсь на



Источник данных: [4, 5]

Рисунок 3 - Сравнительная характеристика трактовки «Оценочные обязательства» в российской и международной практиках бухгалтерского учёта (схема составлена автором)

само название счёта 96, можно утверждать, что сделанное автором предположение о одинаковой сущности оценочных обязательств и резервов, верно [8].

Однако возникает вопрос: почему нельзя отождествлять рассматриваемые учётные категории, если сущность их схожа? По мнению автора, отождествление недопустимо, поскольку назначение резервов предстоящих расходов и оценочных обязательств различно: если в первом случае речь идёт, в первую очередь, о принципе равномерности распределения затрат, которые планируется осуществить в будущем, то во втором – об обеспечении точности расчёта соответствующих величин: в основу создания оценочных обязательств положена оценка той суммы кредиторской задолженности, которая ожидается и право на получение которой у сотрудника организации или контрагента есть в силу событий или действий, которые уже свершились. Кроме того, рассматриваемые учётные категории различаются по периоду начисления: в первом случае можно говорить о календарном годе, во втором же имеется зависимость от того, в какой момент времени возникло право сотрудника организации или контрагента на получение указанных сумм в будущем, что может не соответствовать календарному году. Таким образом, оценочные обязательства и резервы предстоящих расходов имеют схожую сущность, но различное назначение, что позволяет автору отнести их в две разные группы резервов.

Подводя итог изучению отечественных и международных правил учёта резервов, автор делает вывод, что основные принципы и цели создания резервов в обоих случаях не противоречат друг другу, а имеющие технические различия обусловлены трактовкой термина «резерв». Особое внимание автором было уделено парадоксальной ситуации, которая возникает вокруг категории «оценочные обязательства», которая по своей сущности соответствует категории «резерв», однако выделяется в отдельную группу резервов благодаря своему назначению: в отличие от резервов предстоящих расходов, целью создания которых является равномерное включение в состав производственной себестоимости и в расходы на продажу затрат будущих периодов, возникновение оценочных обязательств обусловлено корректировкой оценки обязательств.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1 Об обществах с ограниченной [Текст]: федер. закон от 08.02.1998 № 14-ФЗ с изменениями.

2 Об акционерных обществах [Текст]: федер. закон от 26.12.1995 № 208-ФЗ с изменениями.

3 О сельскохозяйственной кооперации [Текст]: федер. закон от 08.02.1995 № 193-ФЗ с изменениями.

4 Финансовые инструменты: признание и оценка [Текст]: Международный стандарт финансовой отчетности (IAS 39) // приказ Минфина России от 28.12.2015 № 217н с изменениями.

5 Изменения оценочных значений [Текст]: Положение по бухгалтерскому учету (ПБУ 21/08) // приказ Минфина России от 06.10.2008 года № 106н с изменениями.

6 Учет финансовых вложений [Текст]: Положение по бухгалтерскому учету (ПБУ 19/02) // приказ Минфина России от 10.12.2002 № 126н с изменениями.

7 Учет материально-производственных запасов [Текст]: Положение по бухгалтерскому учету (ПБУ 5/01) // приказ Минфина России от 09.06.2001 № 44н с изменениями.

8 План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкция по его применению [Текст] // приказ Минфина России от 31.10.2000 года № 94н с изменениями.

9 Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации [Текст] // приказ Минфина России от 29.07.1998 № 34н с изменениями.

УДК 657

ПРОБЛЕМЫ ФОРМИРОВАНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ МАЛЫХ ПРЕДПРИЯТИЙ В ЦЕЛЯХ ПОВЫШЕНИЯ УРОВНЯ ИНФОРМАЦИОННОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ УПРАВЛЕНИЯ

Мехралиева Н.Н.

студентка 3 курса профиль «Экономика»

Научный руководитель:

Наврузбекова З.Р.

старший преподаватель

Филиал СПбГЭУ в г. Кизляре

nariman71@list.ru

Аннотация: Малые предприятия могут формировать отдельно две учетные политики – для бухгалтерского и налогового учета. Возможен и вариант принятия единого документа, в котором находят отражение как способы ведения бухгалтерского учета (учетная политика для целей бухгалтерского учета), так и методы определения налоговой базы, исчисления и уплаты налогов (учетная политика для целей налогообложения).

Ключевые слова: Бухгалтерская отчетность, малые предприятия, учетная политика, налоговый учет, план счетов, первичные документы, бухгалтерский учет.

PROBLEMS OF FORMATION OF ACCOUNTING POLICIES OF SMALL ENTERPRISES TO IMPROVE INFORMATION SECURITY MANAGEMENT

Mehralieva N. N. 3rd year student of the profile "Economics"

Supervisor: Z. R. Naurazbekova

senior lecturer

Branch of St. Petersburg state economic University in city of Kizlyar

nariman71@list.ru

Abstract: Small businesses can generate two separate accounting policies - for accounting and tax accounting. Chance and the option of adopting a single document, which reflects both methods of accounting (the accounting policy for accounting purposes) and the methods of determining the tax base, calculation and payment of taxes (accounting policy for tax purposes).

Key words: Accounting, small businesses, accounting policy, tax accounting, chart of accounts, primary documents, accounting.

Статьей 6 Федерального закона от 24 июля 2007 г. N 209-ФЗ "О развитии малого и среднего предпринимательства Российской Федерации" в качестве основной цели проводимой государственной политики в областималого и среднего предпринимательства закреплено обеспечение конкурентоспособности субъектов малого и среднего предпринимательства [2].

Достижение заявленной целевой установки обеспечивается эффективностью систем управления, в том числе и посредством чета и отчетности.

Вступивший в силу с 1 января 2013 г. Федеральный закон от 6 декабря 2011 г. N 402-ФЗ " О бухгалтерскомучете" ст. 8 определил правовое поле учетной политики, рассматриваемой как совокупность способов ведениябухгалтерского учета, принятая экономическим субъектом [1].

При формировании учетной политики в отношении конкретных объектов бухгалтерского учета каждый хозяйствующий субъект (в том числеи малое предприятие) должен выбрать способ его ведения из способов,допускаемых федеральными стандартами. С 1 января текущего года нормативное регулирование бухгалтерского учета должно осуществляться системой федеральных и отраслевых стандартов.

До введения в действие таких стандартов бухгалтеры должныруководствоваться как положениями Закона N 402-ФЗ, так и положениями ПБУ 1/2008(согласно ч. 1 ст. 30 Закона N 402-ФЗ).

В соответствии с положениями ПБУ 1/2008 учетная политика подлежитразработке (формированию)главным бухгалтеромили иным лицом, на которое возложено ведение бухгалтерского учета при ее утверждениируководителем хозяйствующего субъекта. Эффективность учетной политики малого предприятия зависит от того, насколько четко сформулированы ее элементы, отражающие особенности ведения бухгалтерского учета, налогообложения и управления.

Основным элементом организации бухгалтерского учета на малом предприятии является выбор способа ведения учета. Ведение бухгалтерского и налогового учета руководителем предприятия является скорее исключением, чем правилом, поскольку отнимаетмного времени. Услуги специализированных организаций также используются малыми предприятиями редко, так как требуют значительных финансовых затрат. В абсолютном большинстве малых предприятий ведение бухгалтерского и налогового учета осуществляется бухгалтерской службой или главным бухгалтером.

Малые предприятия, в отличие от других коммерческих организаций, имеют большой выбор вариантов форм бухгалтерского учета, отчетности и налогообложения. Пунктом 6 Типовых рекомендаций по организациибухгалтерского учета для субъектов малого предпринимательства,утвержденных приказом Минфина Россииот 21.12.98№ 64н, предусматривается применение следующих форм бухгалтерского учета малыми предприятиями:

- единая журнально-ордерная форма счетоводства;
- журнально-ордерная форма счетоводствадля небольшихпредприятий и хозяйственныхорганизаций;
- упрощенная форма бухгалтерского учета согласно Типовым рекомендациям[3].

Помимо перечисленного, для ведения бухгалтерского учетапредприятиями малого бизнеса могут использоваться мемориально-ордерная и автоматизированная формы учета. Некоторые авторы в качестве отдельной формы учета выделяют также Книгу учета доходов и расходов организаций и индивидуальных предпринимателей, применяющих упрощенную системуналогообложения.

На сегодняшний день наиболее практикуемой формой бухгалтерского учета в настоящее время является автоматизированная на основе журнально-ордерной формы счетоводства. Большой процент предприятий (даже с количеством хозяйственных операций менее 30 в месяц) не используют упрощенную форму бухгалтерского учета.

Это связано с тем, что в условиях малочисленности работников бухгалтерской службы руководство малых предприятий пытаются снизить трудоемкость бухгалтерской работы, используя автоматизированные технологии и бухгалтерские программные продукты. При этом редко принимается во внимание то, что иногда экономически целесообразнее организовать бухгалтерский учет с использованием упрощенной формы ведения учета и программы MS Excel, чем покупать достаточно дорогостоящие бухгалтерские программы, требующие стабильного обновления.

Тем самым, когда малые предприятия применяют нелегальные версии программ, что в условиях отсутствия их обновления учетоизменений в нормативной базе, в конечном итоге, приводит к ошибкам в бухгалтерском налоговом учете.

Отсутствие соответствующего уровня квалификации бухгалтерских кадров – еще одна причина неприменения упрощенной формы учета малыми предприятиями.

Следующим элементом учетной политики является рабочий план счетов бухгалтерского учета организации. Он должен включать полный перечень синтетических и аналитических (включая субсчета) счетов, необходимых для ведения бухгалтерского учета конкретной организацией.

Малые предприятия могут выбрать и работать по одному из двух вариантов плана счетов:

- план счетов финансово-хозяйственной деятельности предприятия;
- упрощенный план счетов.

Одной из главных качеств информационного обеспечения управления малыми предприятиями, является организация правильного учета доходов и расходов организации, который обеспечивает возможность расчета налога на прибыль по общей системе налогообложения или единого налога при применении специальных налоговых режимов.

Специалисты считают, наиболее приемлемым вариантом для малых предприятий организацию эффективной системы получения информации для целей налогообложения в рамках бухгалтерского учета. Это возможно в связи с тем, что диапазон хозяйственных операций у предприятий малого бизнеса относительно невысок, всего расхождений между бухгалтерским учетом и налоговым незначительно.

Для отражения этих расхождений с учетом специфики деятельности малого предприятия предлагается использовать один из следующих способов:

- дополнительные аналитические счета;
- дополнительные субсчета.

Таким образом, если малое предприятие примет решение, что формирование показателей налогового учета будет осуществляться на основе данных бухгалтерского учета, то данное решение следует отразить в учетной политике и внести соответствующие счета или субсчета в рабочий план счетов предприятия.

Повышение качества принимаемых управленческих решений точности, оперативности, обработки бухгалтерской информации даст правильный подход к организации бухгалтерского учета на малом предприятии.

Список литературы

1. Федеральный закон от 6 декабря 2011 г. N 402-ФЗ "О бухгалтерском учете" [Электронный ресурс] // СПС "Консультант+".
2. Федеральный закон от 24 июля 2007 г. N 209-ФЗ "О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации" [Электронный ресурс] // СПС "Консультант+".

3. Приказ Минфина России от 21.12.98 № 64н "О типовых рекомендациях по организации бухгалтерского учета для субъектов малого предпринимательства"[Электронный ресурс] // СПС "Консультант+".

УДК 657

«ПЕРЕВОДЫ В ПУТИ» В БУХГАЛТЕРСКОМ УЧЕТЕ

Магомедова М. Х.

студентка 3 курса профиль «Экономика»

Научный руководитель:

Наврузбекова З.Р.

старший преподаватель

Филиал СПбГЭУ в г. Кизляре

Magomedova.madina1996@yandex.ru

Аннотация: Движение наличных денег между банком и кассой целесообразно отражать при помощи счета 57 "Переводы в пути". Выдача денег работнику из кассы еще не гарантирует их зачисления на банковский счет.

Ключевые слова: Бухгалтерская отчетность, бухгалтерский учет, переводы в пути, приказ Минфина, план счетов, Федеральный закон, кассовая операция.

"CASH IN TRANSIT" IN ACCOUNTING

Magomedov M 3rd year student of the profile "Economics"

Supervisor: Z. R. Naurazbekova

senior lecturer

Branch of St. Petersburg state economic University in city of Kizlyar

Magomedova.madina1996@yandex.ru

Abstract: The movement of cash between the Bank and the cash it is advisable to reflect with the account 57 "Transfers in a way". The payment of the money to the employee from the cash register does not guarantee they are credited to the Bank account.

Keywords: Accounting and reporting, accounting, cash in transit, the order of the Ministry of Finance, chart of accounts, Federal law, cash transactions.

Движение наличных денег между банком и кассой целесообразно отражать при помощи счета 57 «Переводы в пути». Рассмотрим ситуации, в которых наличные денежные средства из кассы были, но на расчетный счет еще не поступили.

Или наоборот- списаны с расчетного счета, но в кассу не оприходованы. Образно выражаясь, деньги находятся «в пути» между кассой и банком. Рассмотрим эти операции в учете.

План счетов и Инструкция по его применению содержат счет 57 с созвучным наименованием – «Переводы в пути». Разберем, как используется транзит рублевой наличности по схеме: счет 50 «Касса»- счет 57 "Переводы в пути"- счет 51 «Расчетные счета» либо в обратном направлении. Слово «транзит» происходит от латинского «transitus», что означает «переправа».

В правилах ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской отчетности (п. 1 ст. 30 Федерального закона «О бухгалтерском учете») счет 57 «Переводы в пути» не упоминается. Он охарактеризован лишь в Инструкции по применению Плана счетов. В ней регламентировано его употребление для обобщения информации о движении денежных

сумм, «внесенных в кассы кредитных организаций, сберегательные кассы или кассы почтовых отделений для зачисления на расчетный или иной счет организации, но еще не зачисленных по назначению». Как видно, за перемещение денег при этом ответственно другое лицо.

Основанием для принятия на учет по счету 57 сумм являются «квитанции кредитной организации, сберегательной кассы, почтового отделения, копии сопроводительных ведомостей на сдачу выручки инкассаторам и т.п.» [1].

Из вышесказанного следует, что счет 57 возникает в момент, когда денежные средства вручены стороннему по отношению к организации лицу, а не ее работнику.

Описанное в Инструкции предназначение счета 57 отчасти устарело. Кроме того, Инструкция не является нормативным правовым актом, она носит рекомендательный характер [1]. В случае возникновения фактов хозяйственной деятельности, корреспонденция по которым не предусмотрена в типовой схеме, организация может дополнить ее, соблюдая единые подходы, установленные Инструкцией.

Более того: Минфин России в Письме от 04.10.2011 N 07-02-06/184 разъяснил, что в соответствии с Федеральным законом от 10.07.2002 N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" (ст. 34) порядок ведения кассовых операций определяется Банком России.

Таким образом, аналитический учет по счету 57 ведется по субсчетам, характеризующим временное местонахождение наличности, подтвержденное документально: "Касса кредитной организации", "Почтовое отделение", "Инкассаторы" и т.п. Хотя и физическое перемещение наличных денег обеспечивает другое лицо, деньги в пути учитываются в составе денежных средств - наряду с деньгами по счетам 50 и 51 (в разд. V "Денежные средства" Инструкции).

Поэтому в балансе (по форме, утв. Приказом Минфина России от 02.07.2010 N 66н) суммы, числящиеся на отчетную дату по счету 57, отражаются по строке "Денежные средства и денежные эквиваленты" с кодом 1250.

Выдача денег работнику из кассы еще не гарантирует зачисления на банковский счет. Например, по дороге его могут ограбить. Кроме того, деньги могут быть выданы работнику вечером одного дня, а сданы в банк на следующий день. В то же время Федеральный закон «О бухгалтерском учете» обязывает нас составлять первичный учетный документ при совершении факта хозяйственной жизни [2]. Поэтому запись "Дебет 51 Кредит 50" абстрактна.

Пример 1.

Работнику выданы деньги для зачисления на банковский счет. Бухгалтерские записи:

Дебет 73 Кредит 50

- 10 000 руб. - выданы наличные уполномоченному лицу;

Дебет 57 Кредит 73

- 10 000 руб. - списана дебиторская задолженность работника на основании квитанции к объявлению на взнос наличными;

Дебет 51 Кредит 57

- 10 000 руб. - зачислены деньги на расчетный счет согласно выписке банка.

Точно так же списание денег с расчетного счета не гарантирует поступления в кассу. В этой связи бухгалтеры сталкиваются с проблемой: директор, будучи единственным учредителем, самостоятельно снимает деньги с расчетного счета, в кассу их не вносит за их расходование не отчитывается.

Минфин России в Письме от 17.10.2014 N 03-11-11/52558 разъяснил, что такой директор не состоит с организацией в трудовых отношениях. Классифицировать его как подотчетное лицо бухгалтер самостоятельно не вправе. Да и нарастание счета 71 "Расчеты с подотчетными лицами" невозможно. Ведь выдача наличных денег под отчет проводится при условии полного погашения подотчетным лицом задолженности по ранее полученной под отчет сумме наличных денег [3]. А это означает, что формально в отсутствие авансового отчета по первому траншу последующие транши нужно относить на иные счета расчетов. Но

применять счет 75 "Расчеты учредителями" бессмысленно: обжалование обществом решений своего единственного учредителя невозможно. В этом случае суммы, снятые со счета, можно аккумулировать на счете 57:

Дебет 57 Кредит 51

- выданы наличные с банковского счета руководителю- единственному учредителю в отсутствие распоряжительных и оправдательных документов.

Соответствующий субсчет к счету 57 обозначим иронически - "Все вопросы к директору". Такая учетная запись, снимает с бухгалтера ответственность за происходящее, как перед директором, так и перед налоговыми органами. Утечка денег в балансе вуалируется. Хорошо это или плохо- судить не нам. Нормативных предписаний по данному вопросу не имеется.

А п. 4.2 Концепции бухгалтерского учета в рыночной экономике России не обязывает формировать информацию в бухгалтерском учете исключительно исходя из интересов налоговой системы [4]. Тем не менее, о применяемой учетной политике директора необходимо поставить в известность (ст. 8 Федерального закона "О бухгалтерском учете").

Мнимые факты за такой записью не стоят. В частности, у бухгалтера не имеется оснований считать, что директор использовал эти средства на личное потребление. В общем, "деньги в перевозке, спрашивать с учредителя".

Список литературы:

1. Письмо Минфина РФ от 15.03.2001 N 16-00-13/05 «О применении нового Плана счетов бухгалтерского учета» [Электронный ресурс] // СПС "Консультант+".
2. Федеральный закон от 06.12.2011 N 402-ФЗ (ред. от 23.05.2016) «О бухгалтерском учете» [Электронный ресурс] // СПС "Консультант+".
3. Указание Банка России от 11.03.2014 N 3210-У (ред. от 03.02.2015) «О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства» (Зарегистрировано в Минюсте России 23.05.2014 N 32404) [Электронный ресурс] // СПС "Консультант+".
4. «Концепция бухгалтерского учета в рыночной экономике России» (одобрена Методологическим советом по бухгалтерскому учету при Минфине РФ, Президентским советом ИПБ РФ 29.12.1997) [Электронный ресурс] // СПС "Консультант+".

СЕКЦИЯ 3. АВТОМАТИЗАЦИЯ И ИНФОРМАТИЗАЦИЯ СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКОЙ, ФИНАНСОВОЙ И БУХГАЛТЕРСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

УДК 004.416.6

МОДЕЛИРОВАНИЕ ДВИЖЕНИЯ ПОТОКОВ ДАННЫХ НА ПРИМЕРЕ ФГАУ МФЦ РД ПО ОБСЛУЖИВАНИЮ ЗАЯВИТЕЛЕЙ ПОСРЕДСТВОМ ИНТЕРНЕТ-ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВА В СТАНДАРТЕ DFD МОДЕЛЕЙ AS-IS И TO-BE

Куринная В. С.

*студентка 4 курса направления подготовки
«Прикладная информатика» филиала Санкт-Петербургского
государственного экономического университета.
kvnica007@mail.ru*

Аннотация: В статье рассмотрены основные особенности деятельности организации, указаны основные бизнес-процессы по обслуживанию клиентов, заявителей и приема заявок. Проведен краткий анализ деятельности организации и изучены должностные обязанности каждого сотрудника. Описана характеристика использования интернет системы с описанием используемых технических и программных средств, а также представлены методологии представления потоков данных, с помощью построения диаграмм, на базе применения стандарта DFD.

Ключевые слова: модель, диаграмма, методология, заявители, заявка, эффективность обслуживания, актуальность.

MODELING OF TRAFFIC FLOW DATA THE EXAMPLE FGAU MFTS RD BY SERVICE CLAIMANTS THROUGH THE INTERNET PRESENCE IN THE STANDARD DFD MODELS AS-IS AND TO-BE.

Kurinnaya V.S.

*the 4th year student specialty "Applied Informatics" Branch of Saint-Petersburg state economic University in city of Kizlyar
kvnica007@mail.ru*

Abstract: the article describes the main features of the organization, identifies the main business processes of customer service, applicants and receiving applications. A brief analysis of the organization and reviewed the job duties of each employee. Described feature of using the Internet system and description of used hardware and software, and presents the methodology for the submission of data streams, by constructing diagrams, based on application of the standard DFD.

Key words: model, diagram, methodology, applicants, application, service efficiency, relevance.

Процессы информатизации и компьютеризации с каждым днем набирают большие обороты в развитии, модернизации и совершенствовании. Современное человечество стремится подстраиваться под такую выстроившуюся информационно-цифровую среду обитания. Компьютеры, электронные гаджеты, информационные системы и технологии прочно устоялись и изменили привычный уклад жизни человечества. Любая организация, предприятие сталкивается с проблемами, носящие организационно-экономический, управленческий и финансовый характеры. Для выявления текущих недостатков, проблем в функционировании организации, в деятельности сотрудников при обслуживании клиентов, необходимо диагностировать, исследовать деятельность организации. Для проведения

диагностики применяются специальные методики, методы и процедуры. Наиболее эффективным и актуальным методом является технико-экономический анализ (ТЭА).

Данный способ исследования организации представляет собой метод оптимизации и выбора тактико-технических и конструктивных параметров систем на основе совместного исследования их целевых и стоимостных показателей.

При этом ТЭА выполняет две функции:

1. обеспечивает принципиальную возможность выбора оптимального решения возникших проблем на предприятии или организации;
2. Предоставляет выбрать наилучший самый подходящий вариант, с учетом всех ресурсных ограничений, накладываемые на процессы развития и модернизации организации.

После проведенного анализа, на основе данных проводится моделирование бизнес-процессов, это позволяет проанализировать не только, как работает организация в целом, как она взаимодействует с внешними органами, электронными ресурсами и элементами, клиентами, но и как организована деятельность на каждом отдельно взятом рабочем месте. Моделирование также является эффективным средством поиска возможностей улучшения деятельности организации, минимизировать риски, которые могут возникнуть на различных этапах реорганизации деятельности. Моделирование можно представить в стандарте DFD.

DFD (Data Flow Diagramming) - это стандарт моделирования, в котором система представляется в виде сети работ, соединенных между собой объектами, взаимодействующими с результатами данных работ. Сфера применения DFD находится в области моделирования информационных потоков организации. В этой нотации моделируется не последовательность работ, а именно потоки информации (данных) между работами и объектами, которые используют, хранят или "рождают" эти данные.

Стандарт описания бизнес-процессов DFD — Data Flow Diagram переводится как диаграмма потоков данных и используется для описания процессов верхнего уровня и для описания реально существующих в организации потоков данных.

Диаграммы потоков данных показывают, как каждый процесс преобразует свои входные данные в выходные, и выявляют отношения между этими процессами. Стандарт DFD предлагает реализовывать моделирование при помощи построения диаграмм моделей AS-IS и TO – BE. Диаграмма модели AS-IS показывает бизнес процессы, которые существуют на данный момент в организации, а диаграмма модели TO – BE, дает возможность представить потоки данных, после проведенных мероприятий по улучшению качества введения деятельности организации.

Объектом исследования является ФГАУ МФЦ РД «Мои документы» в г. Кизляре. Многофункциональный центр г. Кизляра находится под ведомостью главного многофункционального центра г. Махачкала и имеет доступ и выход к республиканскому сайту. Движение потоков данных в организации стандарта DFD модели AS-IS, представлено на рисунках 1-2.

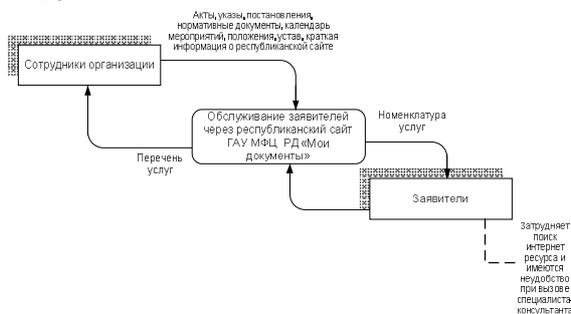


Рисунок 1 – «Контекстная диаграмма. Обслуживание заявителей через республиканский сайт»

Главный процесс – это обслуживание заявителей через республиканский сайт ФГАУ МФЦ РД «Мои документы». Основные представители, которые взаимодействуют через

сайт: заявители (конечный пользователь) и сотрудники организации. В состав сотрудников входит: системный администратор, юрист, эксперт и ген.директор.

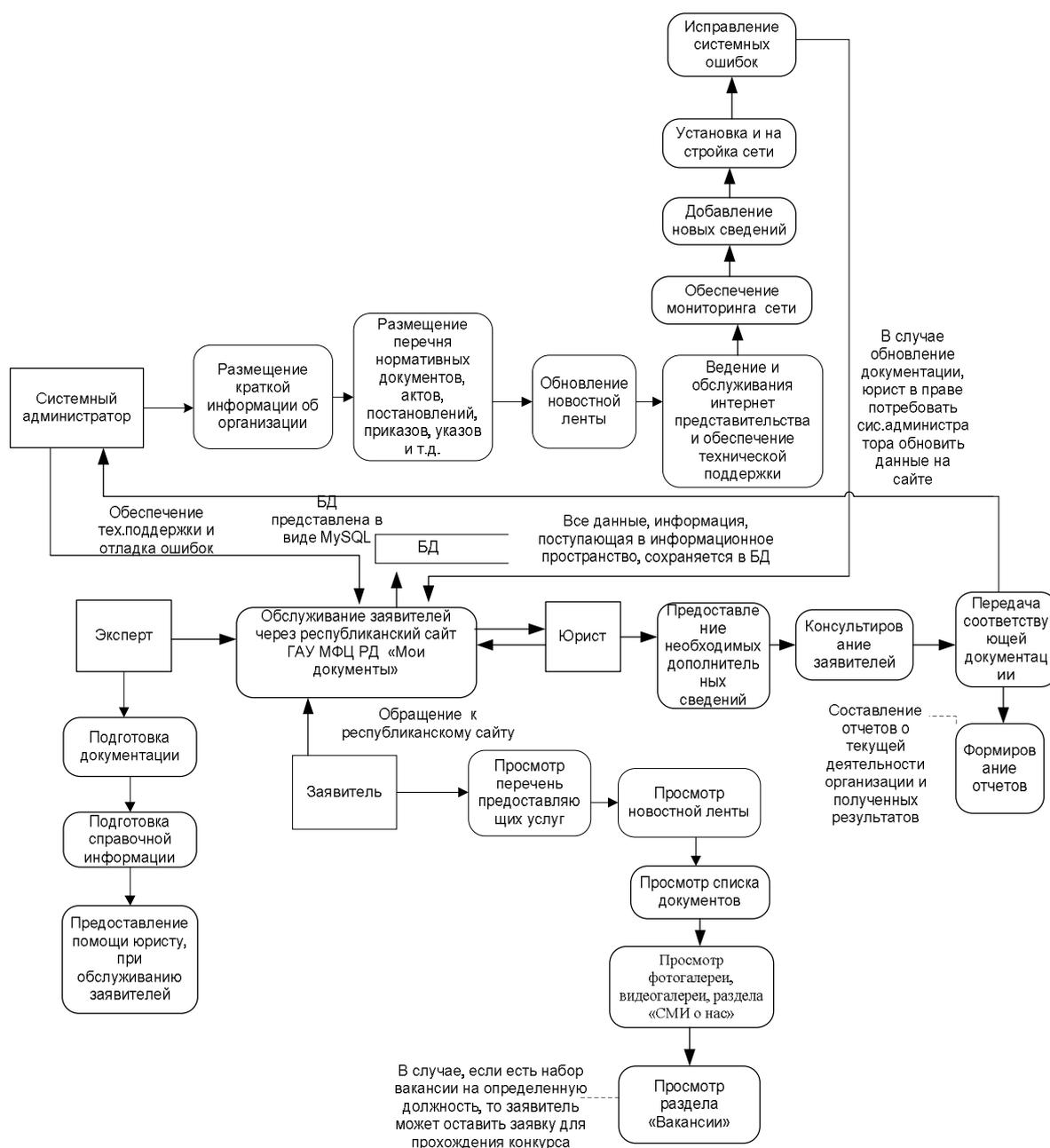


Рисунок 2 – «Представление движение потоков данных на республиканском сайте в нотации Гейна-Сарсона в модели AS-IS»

Основным недостатком в обслуживании заявителей при такой модели потоков данных, является то, что у заявителей нет возможности напрямую проконсультироваться со специалистом и у каждого пользователя ограничения в доступе.

Разработанное интернет-представительство ФГАУ МФЦ РД г. Кизляра дает целый ряд преимуществ:

- ✓ Системный администратор будет следит за бесперебойной работой сайта, техническим обслуживанием, загрузкой входящих документов и обновлением информации с поступлением новой от главного филиала, добавлять новые данные.

- ✓ Ген. Директор – просматривать новую обновленную документацию, новостную ленту.

- ✓ Юрист – подготавливать необходимую документацию для обслуживания клиента, просматривать раздел и отвечает на вопросы заявителей.
- ✓ Эксперт – просматривать новостную ленту, следить за обновлением информации и документов, в случае, если филиал изменил форму документа, потребует от системного администратора замену на новый нормативный документ.
- ✓ Конечный пользователь - будет просматривать информационно- справочные сведения, новостную ленту, в случае, если им необходимо гос. услуга, то могут на месте , при наличии принтера и других устройств, распечатать все необходимые готовые образцы документов.
- ✓ У каждой группы пользователя индивидуальный уровень доступа, а именно, при посещении сайта, выход юриста в сеть по определенным безопасным каналам связи, связывает с идентификацией пользователя, с целью обезопасить и исключить потери важной информации.

Все категории пользователей смогут просматривать новостную ленту о проделанной работе, обзор новых поступивших сведений о других филиалах, изменения нормативных документов, приказы, служебные, заявки, документы и бланки, необходимые для прохождения и получения услуги.

А также интернет- представительство взаимодействует со следующими элементами: Республиканский сайт и БД MySQL, с целью обеспечить информационную безопасность данных от несанкционированного доступа, обезопасить от системных ошибок и т.д.

Движение потоков данных в модели ТО –BE, после внедрения интернет-представительства в организацию, представлено на рисунках 3-4.

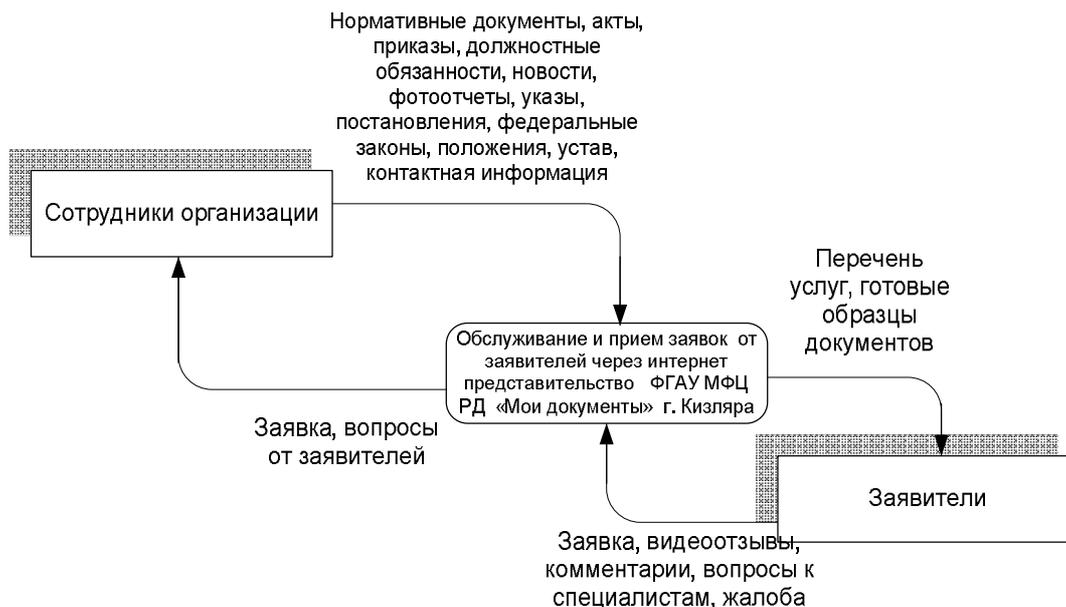


Рисунок 3 – «Контекстная диаграмма. Обслуживание и прием заявок от заявителей через интернет-представительство ФГАУ МФЦ РД «Мои документы» г. Кизляра»

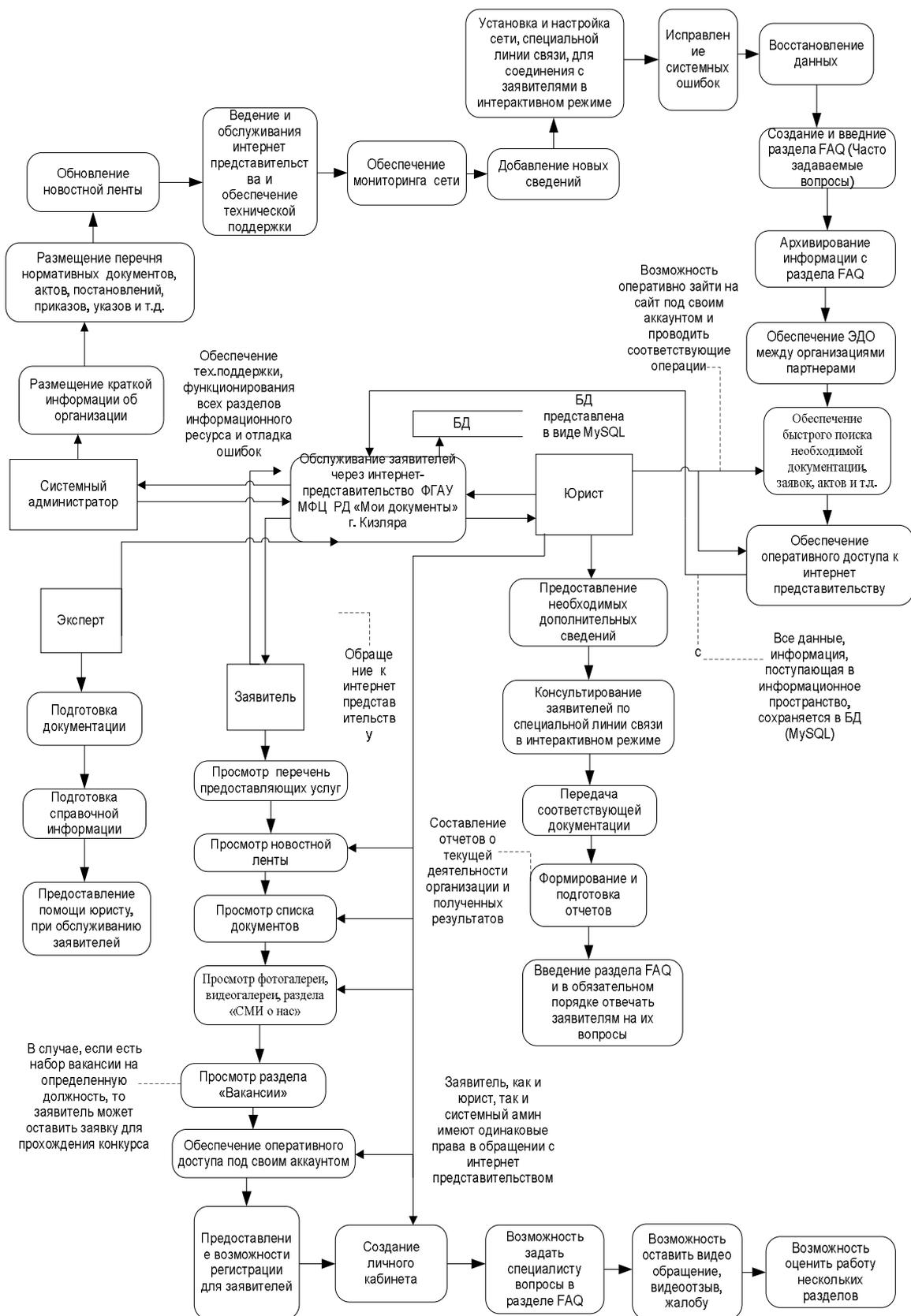


Рисунок 4 – «Представление движение потоков данных интернет – представительства ФГАУ МФЦ РД г. Кизляра в нотации Гейна-Сарсона в модели TO BE»

На основе проделанной работе, можно подвести итоги. Моделирование бизнес-процессов организации после внедрения интернет-представительства позволит упростить процессы приема, сбора, обработки, хранения и распространения информации, данных, вопросов, жалоб, что существенно снижает трудоемкость процессов использования

информации, обеспечивает повышение надежности, защиту данных, оперативности вывода и получения информации, а также удобный поиск услуг, возможность получить онлайн-консультацию, задать вопрос-заявку специалисту. Такое решение проблемы позволит облегчить специалистам получение информации и данных, улучшить качество обслуживания, сократить время проведения операций, разнообразить перечень предоставляемых услуг.

Список литературы

- 1.ГОСТ Р 7.0.5-2008. Система стандартов по информации, библиотечному и издательскому делу. Библиографическая ссылка. Общие требования и правила составления.
- 2.Голенищев Э. П., Клименко И. В. Информационное обеспечение систем управления. - Р-на/Д.: Феникс, 2010.
- 3.Смирнова Г.Н. Проектирование экономических информационных систем. – Финансы и статистика, 2011. – 512с.
- 4.Проектирование информационных систем: Учебное пособие / Н.З. Емельянова, Т.Л. Партыка, И.И. Попов. - М.: Форум: НИЦ ИНФРА-М, 2014. - 432 с.
- 5.Интернет-технологии: Учебное пособие / С.Р. Гуриков. - М.: Форум: НИЦ ИНФРА-М, 2015. - 184 с.
- 6.МФЦ РД «Мои документы» [Электронный ресурс]: [http://mfcrd.ru /view_usluga.php?id=185](http://mfcrd.ru/view_usluga.php?id=185) (дата обращения: 20.05.2016).

УДК 330.101.5

ВЛИЯНИЕ ИНФОРМАЦИИ В ЭКОНОМИКЕ

Мельникова Н.А.

Студент, Нижегородский государственный педагогический университет им. Козьмы Минина

E-mail: nataha_ptaha_96@mail.ru

Кузнецова С.Н.

к.э.н., Нижегородский Государственный Педагогический университет им. К. Минина

E-mail:dens@52.ru

Аннотация: Информация - важнейшая часть работы любой организации. Ежедневные изменения во внешней среде оказывают огромное влияние на реорганизацию предприятий. В данной статье рассмотрено влияние информационных потоков на работу организаций.

Ключевые слова: информация, информационные потоки, изменения, конкурентоспособность, информационные подразделения, работа предприятия.

INFLUENCE OF INFORMATION IN THE ECONOMY

Melnikova Natalia

Student,

Minin Nizhny Novgorod State Pedagogical University

E-mail: nataha_ptaha_96@mail.ru

Kuznetsova S. N.

Candidate of Economic Sciences, docent,

Minin Nizhny Novgorod State Pedagogical University

E-mail: dens@52.ru

Abstract: Information- most important part of any organization. Daily changes in the external environment have a huge impact on the restructuring of enterprises. This article discusses the impact of information flows on the work of the organizations.

Keywords: information, information flows, changes, competitiveness, information unit, operation of the enterprise.

Информационные технологии используются абсолютно во всех сферах жизни, и уже ни одно предприятие, ни одна организация и даже подразделения организаций не обходятся без информационных ресурсов. Это, несомненно, повышает требования к персоналу, так без постоянной переквалификации работники не смогут компетентно работать с ресурсами. Информационные технологии позволяют правильно использовать все иды ресурсов [1].

В экономической сфере информационные системы позволяют эффективно и целенаправленно осуществлять деятельность организации. С помощью актуальной информации, возможно, направлять ресурсы в нужное время и в нужное место. А так как финансовые ресурсы всегда ограничены, то информационные системы помогают найти правильное решение по более выгодной их эксплуатации.

Информация о внешней среде предприятия должна обновляться каждый день, так как любые ее изменения могут существенно влиять на правильную работу организации. Так, к микросреде можно отнести информацию о клиентах, поставщиках, конкурентах, налоговых органов. Макросреда предприятия обновляется реже, но имеет большее влияние. К макросреде относятся политические, макроэкономические, научно-технические изменения. [2]

Изучение внешней деловой среды необходимо для каждого предприятия. Ведь, иногда от информации, полученной извне может зависеть дальнейшее существование предприятия. Поэтому, в некоторых организация даже создаются специальные подразделения, информационно-аналитической деятельностью. Работникам, занимающимся поиском информации о внешней среде требуется уметь искать даже незначительные изменения, которые могут привести к глобальным изменениям.

Так, изменения во внешней среде, которые накапливались некоторое время, перерастают в «бум» и приводят к появлению новых товаров или услуг, раньше неизвестные. И вовремя обнаруженная нужная информации позволяет предприятию быть конкурентоспособным, открывает новые возможности.

Необходимо постоянно изучать изменения в правовом окружении организации, потому что законодательство постоянно претерпевает изменения. Полученная не в свое время информация об изменения в этой сфере, например, изменения в формах бухгалтерской отчетности, могут привести к большим финансовым затратам и даже штрафам [3].

Информационные технологии позволяют быстро и оперативно получать, обрабатывать и анализировать потоки информации в огромных объемах. Сейчас, в экономике информация играет ведущую роль.

Итак, информация в наше время нужна любому предприятию, без нее невозможно правильно функционировать подразделениям. Она позволяет следовать всем изменениям внешней среды и постоянно претерпевать изменения [4].

Список литературы

1. Информационные системы в экономике / Под ред. Г.А. Титоренко. - М.: Юнити-Дана, 2014.
2. Кузнецова С.Н., Робилко Т.В. Экономическая безопасность промышленных парков В сборнике: Экономическая безопасность России: проблемы и перспективы материалы III Международной научно-практической конференции. Нижегородский государственный технический университет им. Р.Е. Алексеева. Нижний Новгород, 2015. С. 310-313.
3. Лаврентьева Е.А. Реиндустриализация России за счет развития промышленных парков /Лаврентьева Е.А., С. Н. Кузнецова// Экономическое развитие России: тенденции,

перспективы сборник статей по материалам I Международной научно-практической студенческой конференции в 4-х томах. 2015. С. 66-69.

4. Черников Б.В. Информационные технологии управления. - М.: Форум, Инфра-М, 2013.

УДК 342.5:002.5/6

ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ МИКРОФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КАК ФАКТОР ПОВЫШЕНИЯ ДОСТУПНОСТИ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ

Николаев В.В.

*аспирант кафедры «Административное и информационное право»
ФГБОУ ВО «Финансовый университет при Правительстве РФ». (г. Москва)
E-mail: 12.00.13@mail.ru*

Аннотация: Проведенный анализ законодательства показал необходимость совершенствования процессов информационного обеспечения микрофинансовой деятельности в Российской Федерации. Автором предлагается введение нормы об официальном сайте в Федеральный закон от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», а также ряд иных мероприятий по информированию потребителей финансовых услуг в сети «Интернет».

Ключевые слова: информационное обеспечение, микрофинансовая деятельность, Интернет, информационная безопасность, Федеральный закон от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», цифровые финансовые услуги, финансовая доступность

INFORMATION SUPPORT MICROFINANCE ACTIVITIES AS A FACTOR OF INCREASING ACCESS TO FINANCIAL SERVICES

Nikolaev V.V.

*Postgraduate student of administrative and information law
at the Department of "Administrative and information law",
the Financial University under the Government of the Russian Federation
E-mail: 12.00.13@mail.ru*

Abstract: The analysis of legislation showed the need to improve the processes of information support of microfinance activities in the Russian Federation. The author proposes to introduce rules on the official website to the Federal law dated 02.07.2010 No. 151-FZ "About microfinance performance and microfinance organizations" and a number of other activities on informing of consumers of financial services in the network "Internet".

Keywords: information security, the Federal law from 02/07/2010 No. 151-FZ "About microfinancial activity and the microfinancial organizations", digital financial services, financial availability

В настоящее время на рынке кредитных услуг населению набирают популярность микрофинансовые организации (МФО). Наблюдая за динамикой количества официальных МФО в Российской Федерации, отметим стабильный рост в регистрации новых организаций, предоставляющих микрозаймы. Между тем, Банк России не перестает исключать из государственного реестра, микрофинансовые организации, нарушающие установленные требования действующего законодательства. Отметим, что на 30.04. 2015 года, имелись

сведения о 3812 действующих, и 2595 исключенных МФО. По данным на 06.05.2016 г., в соответствующем реестре 3793 МФО, в то время как количество исключенных организаций возросло до 4005[1].

Несомненно, что информатизация общества диктует новые условия организации того или иного процесса человеческой деятельности. Всё больше компаний, для расширения сферы своих услуг использует возможности информационных технологий и в частности, сети «Интернет». Наметилась также мировая тенденция развития «цифровых финансовых услуг[2]», влияющая не в последнюю очередь, на повышение доступности финансовых услуг.

Одна из задач информационного обеспечения микрофинансовой деятельности, сегодня состоит в реализации комплекса мероприятий по повышению информированности потенциальных потребителей микрофинансовых услуг и заемщиков о финансовом продукте. Использование потенциала сети «Интернет», позволяет реализовать одно из данных направлений. Вместе с тем, по нашему мнению, в связи с ростом мошеннических схем в Сети по предоставлению микрозаймов в нарушение действующего законодательства, целесообразно предпринять усилия по обеспечению информационной безопасности личности потребителей микрофинансовых услуг.

В связи с упомянутым выше, хотим наметить необходимые мероприятия по совершенствованию информационного обеспечения микрофинансовой деятельности. Напомним, что правовой основой предоставления микрозаймов, служит, прежде всего, Федеральный закон от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» (Далее-Закон № 151-ФЗ), а также, Конституция РФ, статьи ГК РФ и иные нормативные правовые акты. Анализируя нормы Закона № 151-ФЗ, приходим к выводу, что законодателем не в полной мере реализованы положения об информационном обеспечении. Приведем некоторую аналогию для наглядного примера. В тексте некоторых федеральных законах, а также в постановлениях и распоряжениях Правительства РФ нашли своё отражение специальные мероприятия по информационному обеспечению. Среди них: ст.10 Федерального закона от 14.02.2009 № 22-ФЗ «О навигационной деятельности», ст.14 Федерального закона от 28.06.2014 № 172-ФЗ «О стратегическом планировании в Российской Федерации», Постановление Правительства РФ от 12.01.1996 № 11 «Об улучшении информационного обеспечения населения Российской Федерации», Постановление Правительства РФ от 09.06.2006 № 363 «Об информационном обеспечении градостроительной деятельности» и др. Автором предлагаются следующие мероприятия по повышению информационного обеспечения микрофинансовой деятельности в РФ:

1.Необходимость внесения в Федеральный закон от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» статьи, предусматривающий обязанность по созданию и ведению МФО официального сайта в сети «Интернет».

2.Для повышения финансовой грамотности потребителей микрофинансовых услуг, Центральному Банку России, рекомендуется размещать на своём ресурсе в сети «Интернет», список официальных интернет-представительств МФО.

Список литературы

- 1.http://www.cbr.ru/finmarkets/files/supervision/list_MFO.xlsx (Дата обращения 08.05.2016)
2. Мамута М. Роль цифровых финансовых услуг в решении задачи финансовой доступности//Банкаўскі веснік, № 7/624 июль 2015. С.57-59. URL://<http://www.nbrb.by/bv/articles/10148.pdf> (дата обращения 01.04.2016)

УДК 004. 416.6

ФОРМИРОВАНИЕ ЕДИНОГО ИНФОРМАЦИОННОГО ПРОСТРАНСТВА ДЛЯ РАЗВИТИЯ СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА

Абдулгалимова Ш.М.

студентка 4 курса направления подготовки «Прикладная информатика» Филиала Санкт-Петербургского государственного экономического университета в г. Кизляре

Магомедова М.Н.

аспирант Санкт-Петербургского государственного экономического университета

E-mail: shakhsenem@mail.ru

Аннотация: В данной статье рассмотрены проблемы развития сельского хозяйства региона, проблемы внедрения информационных технологий в данную сферу. Путем рассуждений и результатов исследований определен комплекс действий и мер, направленных на экономический рост, глобализацию, благосостояние людей и устойчивое развитие экономики.

Ключевые слова: сельское хозяйство, интеграция, автоматизированная система, регион, ГИС - технологии

THE FORMATION OF A SINGLE INFORMATION SPACE FOR THE DEVELOPMENT OF AGRICULTURE

Abdulgalimova S.M.

the 4th year student of St. Petersburg State University of Economics branch in Kizlyar

Magomedova M.N.

graduate student of St. Petersburg State University of Economics

E-mail: shakhsenem@mail.ru

Annotation: In given article problems of development of agriculture in the region, the problems of implementation of information technologies in this sphere. By reasoning and research findings identified a set of actions and measures aimed at economic growth, globalization, human well-being and sustainable development of the economy.

Key words: agriculture, integration, automated system, region, GIS technologies

В настоящее время в развитие сельского хозяйства страны наблюдаются существенные спады. Развитие страны зависит от развития субъектов, на примере республики Дагестан можно сказать, что республика обладает перспективным географическим положением, запасами природных ресурсов, благоприятным ландшафтом, большой территорией, еще неосвоенными земельными участками. При рациональном использовании всеми этими преимуществами, какими наделена территория нашей республики, при правильном финансовом вложении в различные сферы деятельности и контролем за выделяемыми средствами, мы сможем достичь новых высот, перейти на новый уровень развития, на достойный уровень жизни. Сельское хозяйство – одно из наиболее приоритетных направлений экономического развития страны [4].

Одной из наиболее важных причин спада является: трудность внедрения научно-технического прогресса в сельскохозяйственном производстве. Проведение мероприятий по данной проблеме существенно повысит уровень страны.

Перед нами стоят следующие задачи:

- Повышение культуры землепользования;
- Сохранению производственного потенциала ресурса (решение проблемы трагедии общин путём приватизации);
- Устранение экологических проблем сельского хозяйства;
- Обеспечение продовольственной безопасности и развитие сельскохозяйственной инфраструктуры;

Для этого необходимо: в основу единого информационного пространства должен быть положен проект «Новый уровень», который представляет собой совокупность интегрированных программных модулей. Ее важнейшие компоненты будут распределены по всей стране, т.е. будет главный вычислительный центр, а также программные модули, распределенные по регионам. На Рисунках 1-2 представлена информационная и технологическая составляющие системы.

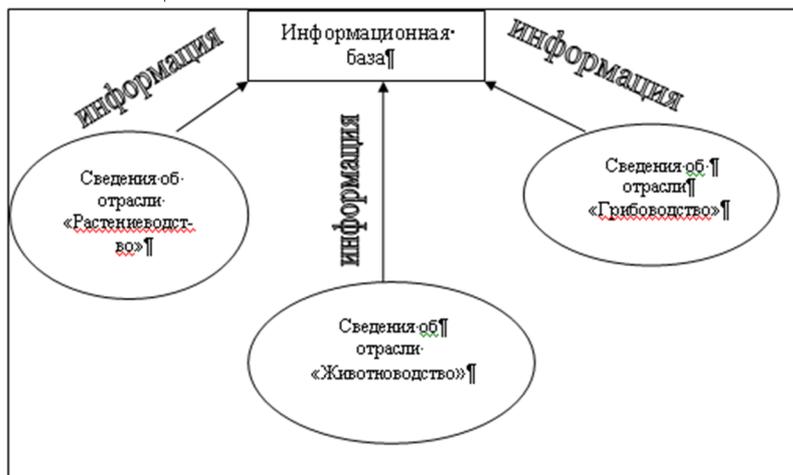


Рисунок 1 - Информационная составляющая

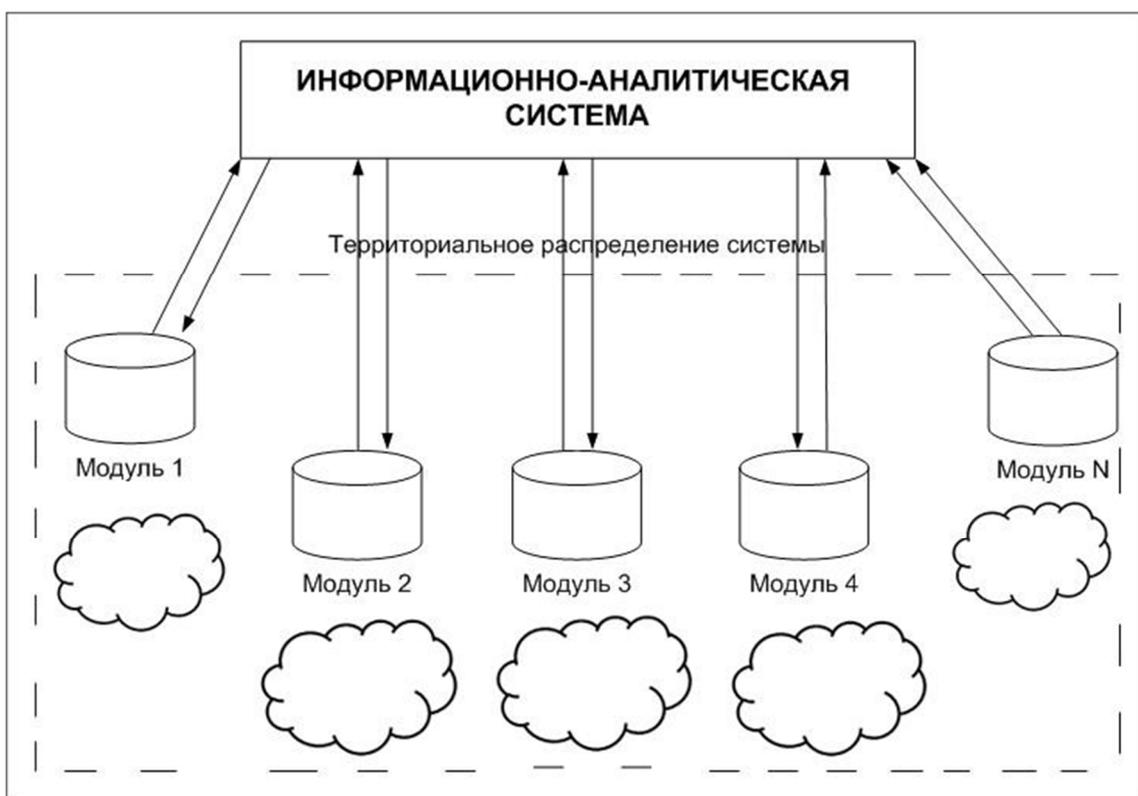


Рисунок 2 – Технологическая составляющая

На рисунке 3 представлена детализация информационно-аналитической системы.

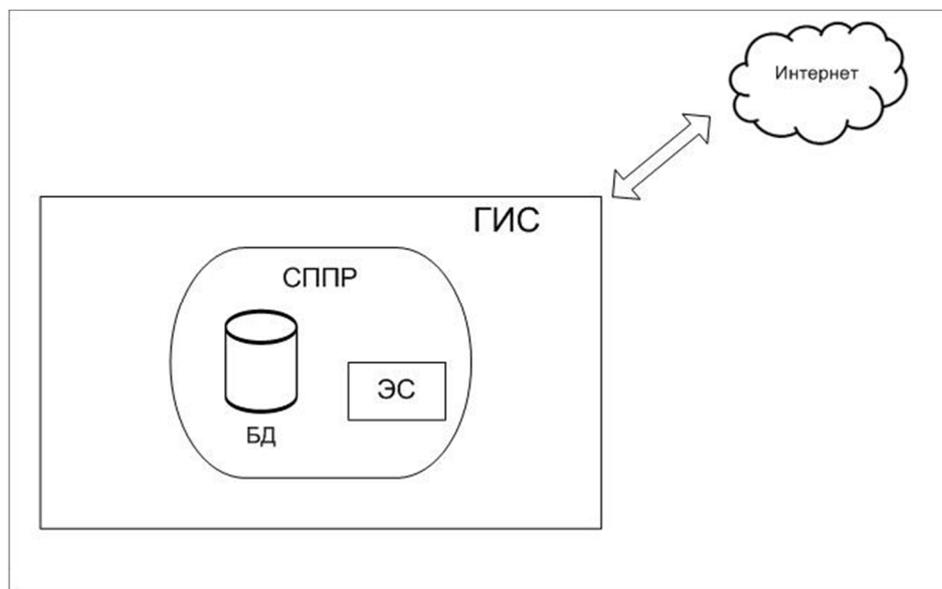


Рисунок 3 – Детализация информационно-аналитической системы

Ниже перечислены задачи, решаемые в данной автоматизированной системе управления мониторинга сельскохозяйственных угодий [3]:

- Анализ территории, путем проведения мониторинга и выявления наиболее перспективной и благоприятной территории;
- Расчет экономических показателей;
- Получение информации о потребности в средствах мелиорации;
- Получение информации по севообороту и по всему хозяйству в целом;
- Осуществление прогнозирования урожайности;
- Производство автоматического подсчета пространственных характеристик;
- Создание технологических карт (картограмма территории);
- Ведение распределенной базы данных;
- Получение объемных моделей рельефа;

В данной системе имеется возможность на каждом этапе анализировать затраты, выявлять причину в случае каких-либо отклонений и позволяет принять соответствующее решение, что в свою очередь контролирует себестоимость. На основании мониторинга принимаются решения по корректировке проводимых сельскохозяйственных мероприятий. Анализ производственной деятельности и принятие решений производится путем обработки и последующего анализа планируемых и фактических мероприятий. Анализ и обработка информации подразумевает расчёт показателей экономической эффективности и возможные агроэкологические последствия [3].

В связи с действующей инвестиционной политикой и приватизацией, может быть подписан договор с инвесторами, но в свою очередь поддержка государства не исключается.

По субъектам имеются дополнительные модули, которые позволяют сократить затраты, что значительно повысит прибыль, путем рационального использования ресурсов, а также повысит качество ведения хозяйства.

Таким образом, в результате внедрения проекта «Новый уровень», создание данной интегрированной системы на основе ГИС – технологий, даст возможность улучшения сельскохозяйственного производства, основываясь на агротехнических, агроэкологических и экономических показателях, что в свою очередь существенно поднимет страну на новый, более высокий, уровень.

Список литературы

1. Алешин, Л.И. Информационные технологии: Учебное пособие / Л.И. Алешин. - М.: Маркет ДС, 2011. - 384 с.
2. Гитис В.Г., Ермаков Б.В. Основы пространственно-временного прогнозирования в геоинформатике/ В.Г Гитис, Б.В Ермаков// Москва, 2011 – 256 с.
3. Евгений Шпинев. С высоты виднее. Перспективы использования ГИС-технологий в сельском хозяйстве//URL: <http://www.agroxxi.ru/stati/s-vysoty-vidnee-perspektivy-ispolzovanija-gis-tehnologii-v-selskom-hozjaistve.html>
4. Патранева, Г.А. Экономика сельского хозяйства / Г.А. Патранева // Издательство «Альфа-М Издательский Дом» , 2012. – 288 с.

УДК 330

К ВОПРОСУ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ МАТЕМАТИЧЕСКОГО МОДЕЛИРОВАНИЯ ДЛЯ ЭФФЕКТИВНОСТИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СТАТИСТИЧЕСКИХ СЛУЖБ МЕДИЦИНСКИХ УЧРЕЖДЕНИЙ

Абдулаева З. Л.

*к.э.н., доцент кафедры «ИСвЭ»,
филиала СПбГЭУ в г.Кизляре
e-mail: zada_h@mail.ru*

Аннотация: В статье рассматриваются возможности использования экономико-математических методов оценки последствий от заболеваемости в организации статистического анализа медицинской информации как инновации в здравоохранении.

Ключевые слова: математическое моделирование, экономические последствия, автоматизированные информационные системы.

BY THE USE OF MATHEMATICAL MODELING TO THE EFFECTIVENESS OF THE ACTIVITIES OF STATISTICAL SERVICES OF MEDICAL INSTITUTIONS

Abdulaeva Z. L.

*Ph. D. in Economics, senior lecturer. of the Department of ISWA",
branch of St. Petersburg state economic University in city of Kizlyar
e-mail: zada_h@mail.ru*

Abstract: the article discusses the possibility of using mathematical methods of the assessment of the effects of the incidence in the statistical analysis of medical information as an innovation in health care.

Key words: mathematical modeling, economic impacts, the automated information system.

Улучшение качества и доступности медицинской помощи – одна из важнейших государственных задач. Национальный проект «Здоровье», увеличение финансовых вливаний в здравоохранения, разработка концепции развития здравоохранения до 2020 г. и т.д. – все это направляется на решение данной задачи. На фоне этих процессов информатизации здравоохранения все еще выглядят скромно. Да, есть спорадические упоминания об автоматизации медицины у отдельных крупных руководителей, есть некоторые проекты, реализуемые регионами или ЛПУ самостоятельно – но целостной картины, внятной и четкой линии, не говоря уже о приоритете автоматизации как основного средства улучшения качества работы системы здравоохранения, пока не выработано.

В настоящее время в сфере деятельности Министерства здравоохранения Республики

Дагестан используются различные информационные системы и базы данных, содержащие значительные объемы информации по вопросам здравоохранения, заболеваемости, смертности, сбор которой осуществляется подведомственными организациями, в частности республиканский медицинский информационно-аналитический центр занимается формированием единой информационной системы здравоохранения на уровне Республики Дагестан, созданием и сопровождением автоматизированных систем управления здравоохранением республики.

Основной целью информатизации регионального уровня системы управления здравоохранением является информационное обеспечение органов и учреждений этого уровня на основе использования современных информационных технологий.

К данному уровню относится Министерство здравоохранения Республики Дагестан с его структурными подразделениями и аппаратом главных специалистов, республиканский медицинский информационно-аналитический центр. Кроме того, к этому уровню следует отнести территориальный фонд медицинского страхования и Госсанэпиднадзор.

Одной из главных функций - представление в Министерство здравоохранения Российской Федерации сводных государственных и отраслевых медицинских статистических отчетов в соответствии с установленным порядком.

Задачи информатизации республиканского уровня определяются его функциями управления [3].

Накоплен значительный опыт внедрения и поддержки этих систем. Наличие различий в информационных системах обусловлено различием к их созданию и сопровождению.

Для анализа медико-статистической информации о состоянии здоровья населения и здравоохранения в Республике Дагестан соответственно используются следующие разновидности:

1. Информационные технологии для управления медицинскими учреждениями различного уровня.
2. Информационные технологии для сбора и обработки информации с целью оценки состояния здоровья человека.

Первая разновидность информационных технологий помогает решить в основном управленческие задачи, и объединяет следующие специализированные информационные технологии:

1. Административно-управленческие информационные системы и системы медико-статистического учета учреждений здравоохранения.
2. Информационные системы органов управления здравоохранением.
3. Информационные системы обязательного медицинского страхования.
4. Единая информационная система электронной медицинской информации с использованием, в том числе, и телемедицинских технологий.

Второе направление развития информационных технологий связано с диагностикой, лечением, реабилитацией и профилактикой здоровья конкретного пациента, и объединяет следующие специализированные информационные технологии:

1. Автоматизированные системы обработки инструментальных и лабораторных данных, включающие автоматизированные рабочие места врачей.
2. Интеллектуальные системы поддержки принятия врачебных решений.
3. Математическое моделирование медицинских процессов.
4. Телемедицинские технологии дистанционного консультирования [1].

Как мы знаем, с момента постановки диагнозов больным эти сведения становятся предметом статистического анализа. Полнота же полученной информации зависит от знаний врачом системы учета. Примером системы для медико-статистического учета, анализа заболеваемости можно назвать автоматизированную справочно-информационную систему «Смертность», «Инфекция».

Для анализа медико-статистической информации о состоянии здоровья населения и здравоохранения в Республике Дагестан соответственно используются система «Медстат»,

системы «Кадры медицинского персонала» и другие системы. Однако системы экономического анализа ущерба от заболеваемости населения отсутствуют сегодня, и не разрабатываются.

Используемые в здравоохранении информационные технологии для управления медицинскими учреждениями различного уровня решают задачи в основном управленческие, организационные, медико-статистические. Однако вообще не уделено внимание анализу последствий от заболеваемости в экономическом аспекте. Существующие информационные системы, используемые в здравоохранении, как было уже отмечено ранее, предназначены для сбора, анализа заболеваемости населения региона.

В специальной литературе указанная проблема исследована не полно, отсутствует концепция формирования информационной системы для анализа экономических последствий от заболеваемости. Это особенно важно для экономики региона, страны в целом, так как республика Дагестан является дотационной, а недостаточный уровень расходов на здравоохранение является проблем фактором. В связи с выше изложенным, существует необходимость создания автоматизированной информационной системы обработки статистической информации о последствиях от заболеваемости населения региона. В, частности, в системе должны использоваться математические модели оценки всех экономических последствий.

Экономико-математические модели оценки последствий от заболеваемости, которые необходимо использовать при разработке автоматизированной информационной системы являются следующими:

1. Экономико-математические модели оценки последствий. В основе моделей лежит метод классификации экономических аспектов последствий заболеваемости, который представляет собой разбиение множества на классы (подмножества), в результате чего выделяются четыре подмножества (класса).

2. Экономико-математическая модель оценки экономического ущерба от заболеваемости, в которой учитываются экономические последствия от заболеваемости в виде всех затрат на лечение и запланированных расходов бюджета и средств обязательного медицинского страхования региона на одного жителя [2].

Необходимость применения в здравоохранении математических методов моделирования с использованием компьютерной техники диктуется тем, что с их помощью можно адекватно и в короткий срок обобщить сложную сущность явлений и процессов, описать и понять факты, выявить взаимосвязи, найти рациональное решение с гораздо большей полнотой и надежностью, чем это делается на базе словесных характеристик. Метод математического моделирования в здравоохранении помогает систематизировать и объединять знания о последствиях, идентифицировать важные параметры и определять общую чувствительность системы к вариации каждого параметра, количественно оценивать трудноизмеряемые и вообще неизмеряемые показатели, быстро и эффективно проверять гипотезы без обращения к эксперименту, планировать эксперименты и исследования, предсказывать поведение реальной системы.

Использование разработанных экономико-математических моделей в программном комплексе, приведет к глубокому переосмыслению медико-статистической информации, внедрению новых процедур работы с нею: построению обобщенных критериев и интегральных показателей, изучению тенденций рассматриваемых процессов, формированию прогностических оценок, имитационному и ситуационному моделированию лечебно-диагностических и управленческих процессов.

В завершении хочется отметить, что пусть не очень динамичное, но все же развитие этой отрасли наблюдается из года в год. Постепенно совершенствуются и крепнут отечественные разработки для автоматизации здравоохранения. Среди них в последнее время наметилась тенденция наибольшего спроса на 2 класса программных продуктов: региональные информационно-аналитический медицинские информационные системы (РИАМС) для автоматизации статистического и финансового учета и управления лечебными

учреждениями на уровне города или даже региона, а также на комплексные медицинские информационные системы (КМИС), предназначенные для тотальной автоматизации всех рабочих мест в ЛПУ и внедрения электронных историй болезни и электронных амбулаторных карт.

Список литературы

1. Абдулаева З.Л. «Эффективность применения информационных технологий в медицине и здравоохранении» // «Информационные технологии в науке, экономике и образовании»: материалы Всероссийской научной конференции. Ред.кол.: О.Б. Кудряшовой (отв.ред.) – г.Бийск.: Филиал Алт.ГТУ им.Ползунова, 2009. – 0,2 п.л.

2. Абдулаева З.Л. Использование метода классификации в моделировании экономических аспектов последствий заболеваемости населения региона // Вестник ИНЖЭКОН сер. «Экономика» выпуск № 1 (35), 2010.- 0,3п.л.

3. Омельченко В.П., Демидова А.А. Математика: Компьютерные технологии в медицине. Ростов-н/Д: Феникс, 2008.- 588с.

УДК 004

НЕОБХОДИМОСТЬ МОДЕРНИЗАЦИИ МОДУЛЕЙ В СИСТЕМЕ «1С: ПРЕДПРИЯТИЕ 8.3»

Набиева И.П.

*Старший преподаватель кафедры «ИСвЭ
филиала СПбГЭУ в г.Кизляре
irina_britvina@mail.ru*

Аннотация: В статье рассматривается технология создания автоматизированного решения на базе пакета «1С: Предприятие». Выделяются основные процессы в модернизации документов и отчетов в структуре конфигурации.

Ключевые слова: Конфигурация 1С, программирование, алгоритм, модернизация, модуль, выходные документы, визуальное моделирование.

THE NEED TO MODERNIZE THE MODULES IN THE SYSTEM "1C: ENTERPRISE 8.3

Nabieva I. P.

*Senior lecturer of the Department of ISWA
branch of St. Petersburg state economic University in city of Kizlyar
irina_britvina@mail.ru*

Abstract: the article deals with the technology for creating automated solutions on the basis of package "1C: Enterprise". Highlights the main processes in the modernization of the documents and records in the configuration structure.

Key words: Configuration 1C, programming, algorithm, upgrade, module, output, visual modeling.

Типичное программное обеспечение для ведения учета на предприятиях и фирмах малого бизнеса в России – «1С: Предприятие». В большинстве случаев работа в системе «1С» является основной для обеспечения документооборота всего предприятия или фирмы [3].

Анализируя рынок информационных систем и проведя мониторинг их использования, возможно сделать вывод о необходимости модернизации пакета «1С: Предприятие 8.3» и доработки отдельных модулей в его составе.

С помощью доработки «1С» руководство множества компаний в Республике Дагестан получит несколько существенных преимуществ.

Во-первых, каждому пользователю обеспечивается максимальное удобство работы с комплексом «1С».

Во-вторых, доработка призвана снизить количество критических и обычных ошибок, возникающих во время эксплуатации программы, до минимума.

И, в-третьих, доработки «1С» обычно приводят к увеличению производительности пользователей системы, что сказывается на общей производительности труда всей компании.

Но самым главным, естественно, является возможность быстрого реагирования компаний на изменение рыночных условий в условиях жесткой конкуренции. Ведь сегодня, во времена кризиса, необходимо особенно быстро реагировать на все изменения внешней среды. Необходимо быстро изменять бизнес-процессы предприятия, что невозможно сделать без внесения изменений и доработок в автоматизированную систему управления предприятием, такую как программа 1С.

Таким образом, выявляется недостаток в виде отсутствия некоторых модулей в составе конфигураций. Так, конфигурация «1С: Управление торговлей» не содержит в себе модуля для расчета заработной платы. Тем самым, создает неудобства компаниям используемым данную конфигурацию.

При помощи средства визуального моделирования бизнес-процессов представлены основные процессы, проходящие через жизненный цикл проекта. Для моделирования бизнес-процессов предназначен инструмент BPwin с использованием технологии моделирования IDEF0. BPwin проверяет создаваемые модели с точки зрения синтаксиса выбранной методологии, проверяет ссылочную целостность между диаграммами, а также выполняет ряд других проверок, чтобы помочь создать правильную модель, а не просто рисунок.

Основными задачами, которые решаются при модернизации структуры базы данных «1С» являются:

- занесение данных о сотрудниках;
- оперативный учет и анализ выплат;
- формирование отчетных форм [4].

Для обеспечения эффективной работы многих коммерческих организаций потребно в конфигурацию добавить ведомость по заработной плате. Для этого необходимо определить в структуре базы данных следующие элементы:

- документ, где будет занесен оклад менеджера, а так же процент от продаж;
- документ, где будут занесены данные в случае если менеджер брал аванс или производилось удержание с заработной платы по указанию руководства;
- ведомость по выплатам заработной плате, с возможностью её распечатать для отчетности в бухгалтерии.

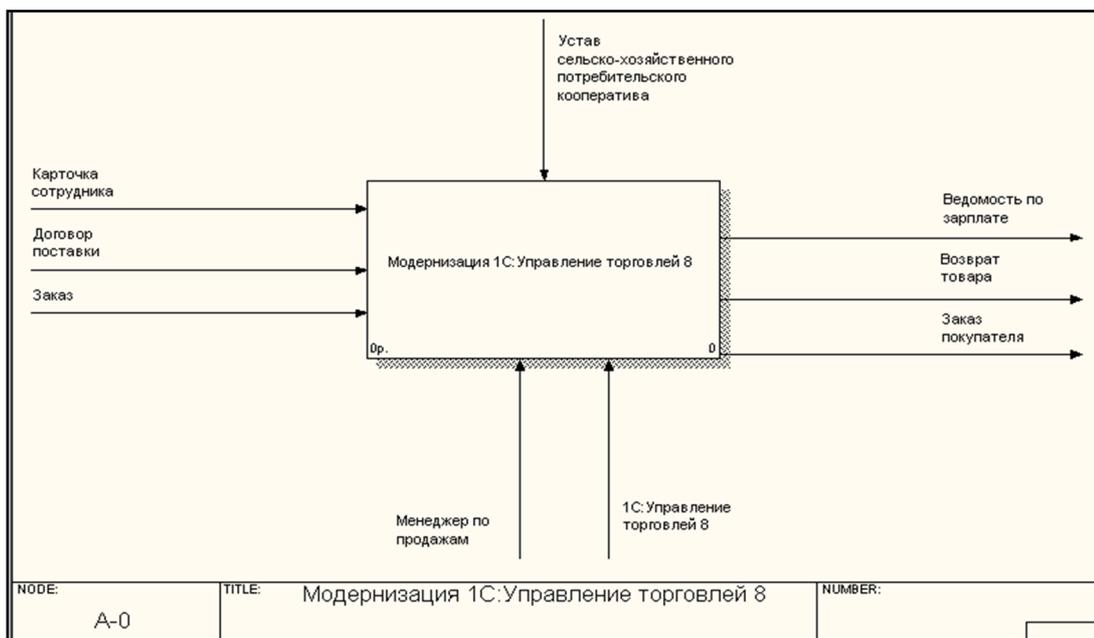


Рисунок 1 - Контекстная диаграмма

Также некоторые компании в целях упрощения обновления измененных конфигураций создают 2 базы:

1. База для ведения учета со всеми доработками.

2. Отдельная база без доработок для сдачи отчетности, которая своевременно обновляется [4].

Создание обработки «Ведомость по зарплате»

Модуль документа «Удержание»:

Процедура ОбработкаПроведения(Отказ, Режим)

```
//{_КОНСТРУКТОР_ДВИЖЕНИЙ_РЕГИСТРОВ
```

```
// Данный фрагмент построен конструктором.
```

// При повторном использовании конструктора, внесенные вручную изменения будут утеряны!!!

```
Для Каждого ТекСтрокаСотрудники Из Сотрудники Цикл
```

```
// регистр Удержания
```

```
Движение = Движения.Удержания.Добавить();
```

```
Движение.Период = Дата;
```

```
Движение.Сотрудник = ТекСтрокаСотрудники.Сотрудник;
```

```
Движение.ВидУдержания = ВидУдержания;
```

```
Движение.Сумма = ТекСтрокаСотрудники.Сумма;
```

```
КонецЦикла;
```

```
//}_КОНСТРУКТОР_ДВИЖЕНИЙ_РЕГИСТРОВ
```

```
КонецПроцедуры
```

	1	2	3	4	5	6	7
Заголовок	1						
	2	<Ведомость на выплату з/п за [Период]>					
	3						
ШапкаТабл	4	Сотрудник	Оклад	Продажи	%	Процент Сумма	Всего начисленно
ОбщиеИтог	5	<Итого>	<Оклад>	<Продажи>	оцент>	роцентСумма>	гоНачисленно>
Сотрудник	6	<СотрудникПредставление>	<Оклад>	<Продажи>	оцент>	роцентСумма>	рогоНачисленно>
Детали	7		<Оклад>	<Продажи>	оцент>	роцентСумма>	рогоНачисленно>
ПодвалТабл	8						
Подвал	9						
	10						
	11						

Рисунок 2 - Печатная форма документа «Ведомость на выплату»

Методика разработки подобных документов и отчетов идентична. Профессиональный уровень подготовки IT-специалистов свидетельствует об этом. Модернизация конфигураций пакета «1С: Предприятие» и некоторых отдельных модулей позволяет вывести работу многих коммерческих и некоммерческих организаций в Республике Дагестан и по стране в целом на новый высокий уровень функционирования экономических объектов.

Список литературы

1. Гладкий А. А. «1С: 8.2 для начинающих». А.Гладкий. – М.:Эксмо, 2014. 368 с.
2. Селищев Н. «1С: Бухгалтерия предприятия 8.2:практическое пособие»/коллективов авторов; под ред. О-42 Н. В. Селищева.-3-е изд., стер.-М.:КНОРУС,2014. 392с.
3. Жизнь быстрее стратегий. [Электронный ресурс] / URL: <http://bit.samag.ru/archive/article/1422> (дата обращения 23.05.2016).
4. Работа со структурами в 1С 8. [Электронный ресурс] / URL: HYPERLINK "http://programmist1s.ru/rabota-so-strukturami-v-1s-8/" http://programmist1s.ru/rabota-so-strukturami-v-1s-8/ (дата обращения 18.05.2016).

УДК 004.021

К ВОПРОСУ О ПРИМЕНЕНИИ ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ В ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ СФЕРЕ

Рабаданова М.Н.

студентка 4 курса «ПИвЭ»

филиала СПбГЭУ в г.Кизляре

E-mail:madina.rabadanova.94@mail.ru

Аннотация: В статье рассматривается система образования в которой используется современные информационные ресурсы, гаджеты, что позволяет облегчить процесс обучение студентам и преподавателям. Обучение такого рода экономит время очень эффективно позволяет обучаться не зависимо от место положения имеется возможность он-лайн или офф-лайн консультации, это очень актуально в современном мире.

Ключевые слова: Информационный ресурс, образования, информационные технологии, учебный процесс, дистанционное обучение, эффективность, информатизация.

THE QUESTION OF THE APPLICATION OF INFORMATION TECHNOLOGY IN EDUCATION

Rabadanova MN 4th year student "PIvE"

SPbGEU branch in Kizlyar

E-mail:madina.rabadanova.94@mail.ru

Abstract: The article deals with the education system that uses modern information resources, electronic gadgets that can facilitate the process of training students and teachers. Education of this kind saves time very effectively allows study regardless of the position of the place there is a possibility of on-line or off-line consultation, it is very important in today's world.

Keywords: information resources, education, information technology, learning process, distance learning, efficiency, informatization.

Под информационной технологией понимается процесс, использующий совокупность средств и методов сбора, обработки и передачи данных (первичной информации) для получения информации нового качества о состоянии объекта, процесса или явления (информационного продукта).

Исходя из сложившихся темпов компьютеризации отрасли непрерывного образования, а также учитывая неравномерность технологического компьютерно-сетевого обеспечения населения на дому, можно ожидать, что в самое ближайшее время указанные задачи в полном объеме и комплексно решены не будут [1].

В системе стимулирования труда ведущее место занимает заработная плата. Труд и заработная плата являются одним из важнейших участков бухгалтерского учета и требуют от бухгалтера достаточно высокого уровня квалификации.

В данной статье будет рассматриваться пример внедрения автоматизированной информационной системы в среднее общеобразовательное учебное заведение.

Объектом исследования является расчет оплаты труда сотрудников МОУ «Аверьяновская средняя общеобразовательная школа».

Предметом исследования является автоматизация задачи оплаты труда сотрудников МОУ «Аверьяновская средняя общеобразовательная школа».

При построении контекстной диаграммы можно выделить основные потоки, входящие в процесс расчета оплаты труда в школе. На рисунке 1 представлена контекстная диаграмма расчета оплаты труда МОУ «Аверьяновская средняя общеобразовательная школа» Кизлярского района РД.

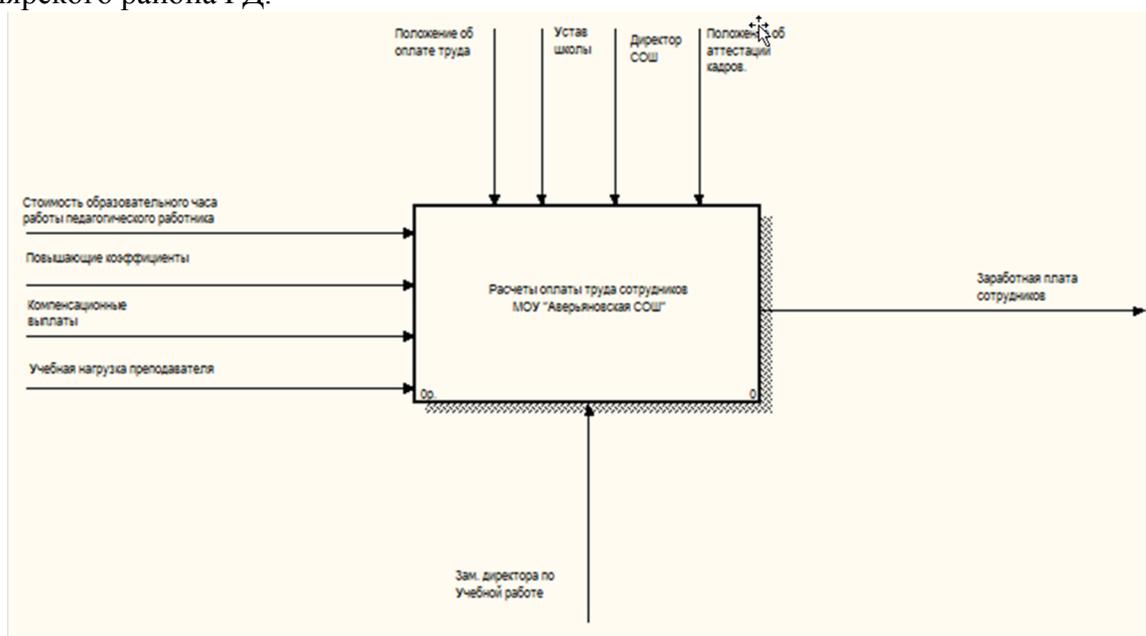


Рисунок 1 – Контекстная диаграмма расчета оплаты труда

Выявленные в процессе обследования подразделения функции распределяются по бизнес-процессам этого подразделения, наполняя их конкретными работами данного подразделения.

Процесс расчета оплаты труда можно разделить на два процесса: расчета оклада и расчет заработной платы. На рисунке 2 представлена декомпозиция контекстной диаграммы.

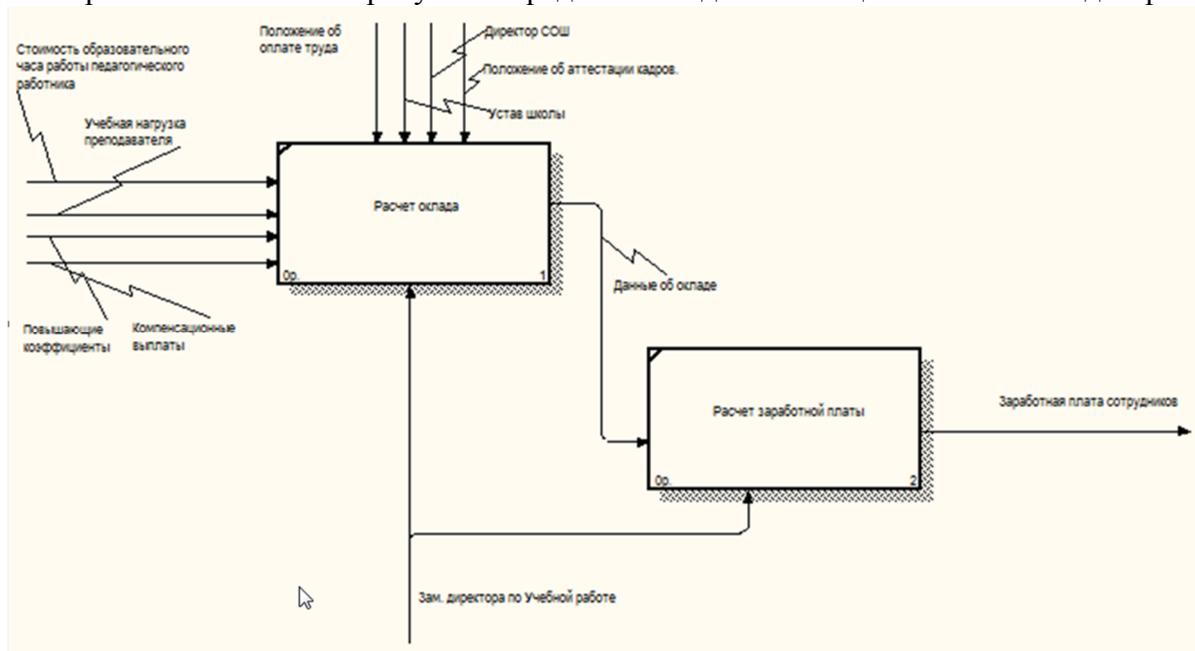


Рисунок 2 – Декомпозиция контекстной диаграммы расчет оплаты труда

Расчет оплаты труда является одной из важных задач учебного заведения, так как является стимулирующим элементом для учителей школы.

Исходные данные и источники.

Данная работа является ее продолжением с учетом рекомендаций по улучшению ранее используемого средств расчета оплаты труда, предложенных руководителем практики от предприятия и группой сотрудников этого предприятия и рассмотренных руководителем практики от института.

Исходные требования к конечному результату.

Разрабатываемая автоматизированная система должна обеспечивать автоматизированный расчет оплаты труда, а также учет начисляемых компенсационных выплат:

Обеспечивать ввод данных, связанный с учебной нагрузкой преподавателя;

При вводе данных для расчета оплаты труда, должны использоваться справочники «Сотрудники», «Компенсационные выплаты», «Повышающий коэффициент», «Класс», «Предмет».

Алгоритм решения задачи получается более эффективным, если использовать метод пошаговой разработки. Метод пошаговой разработки является одной из составляющих структурного подхода. Суть метода заключается в том, что алгоритм разрабатывается «сверху вниз». В начале определяется общий подход к решению задачи, затем выделяются основные отдельные самостоятельные части. Такой подход позволяет разбить алгоритм на части, то есть модули, каждая из которых решает самостоятельную подзадачу. Каждый из модулей реализуется в виде отдельной процедуры или функции. Тогда решение задачи состоит из последовательности вызова процедур. Алгоритм, записанный на языке конкретного исполнителя, называется программой. Программа, реализующая структурный подход называется структурированной. Алгоритм программы представлен на рисунке 3.

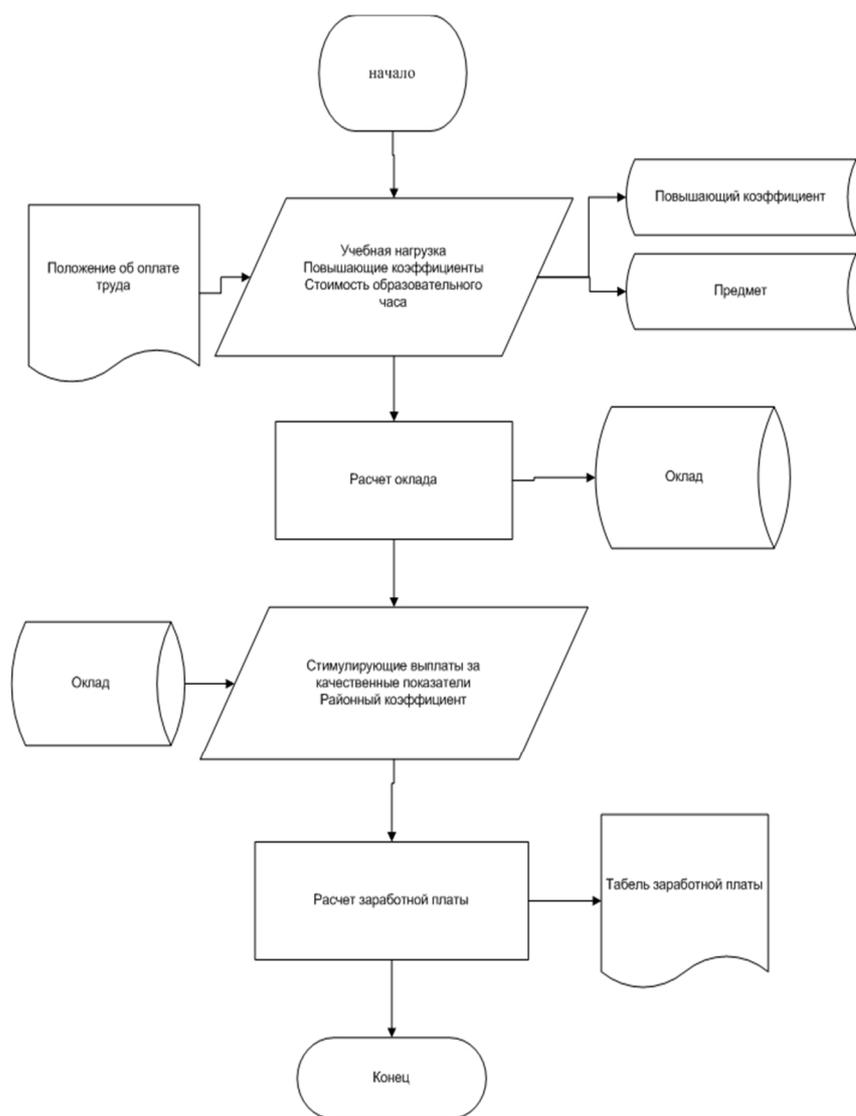


Рисунок 3 – Последовательность обработки информации при расчете оплаты труда

Список используемой литературы

1. А.С. Сигов, В.А. Мордвинов. Мобильные информационные технологии в учебном процессе школы и вуза. Магистр, № 5-6, 2001.
2. Арменголь М. Влияние глобализации на деятельность ибероамериканского виртуального университета // Высшее образование в Европе. Том XXVII, №3, 2002.
3. Образование и 21 век. Информационные и коммуникационные технологии. М. 1999. С.21
4. Mason, Robin. Globalizing Education: Trends and Applications. New York: Routledge, 1998. P. 40-41.
5. Образование и 21 век. Информационные и коммуникационные технологии. М. 2011. С.138

СЕКЦИЯ 4. ПРАВО

КОНСТИТУЦИОННЫЕ ОСНОВЫ ПРАВОВОГО ГОСУДАРСТВА

Абдулгалимов К.

студент 1 курса направления подготовки «Юриспруденция» Филиала Санкт-Петербургского государственного экономического университета в г. Кизляре

Гаджиев Р.М.

Доцент кафедры общеправовых дисциплин Филиала Санкт-Петербургского государственного экономического университета в г. Кизляре

E-mail: k_abdulgalimov98@mail.ru

Аннотация: В данной статье рассмотрены проблемы формирования правового государства, его признаки и принципы. Путем рассуждений и анализа были выявлены методы и комплекс мер преодоления проблем, при соблюдении которых государство можно считать действительно правовым.

Ключевые слова: правовое государство, Конституция, закон, право, проблемы, методы.

THE CONSTITUTIONAL FOUNDATIONS OF THE RULE OF LAW

Abdulgalimov K.M.

the 1st year student of St. Petersburg State University of Economics branch in Kizlyar
Gadzhiyev R. M.

Associate Professor of St. Petersburg State University of Economics branch in Kizlyar
E-mail: k_abdulgalimov98@mail.ru

Annotation: This article deals with the problems of formation of a lawful state its characteristics and principles. By reasoning and methods of analysis have been identified and a set of measures to overcome the problems, under which the state can be considered a truly legal.

Key words: legal state, constitution, law, right, problems, methods.

Идея правового государства возникла давно, однако целостная концепция сложилась только в период становления буржуазного общества, когда усилилась всесторонняя критика феодального произвола и беззакония, решительно осуждалась безответственность органов власти перед обществом. Идеи Дж. Локка, Ш. Монтескье и других мыслителей нашли воплощение в конституционном законодательстве США и Франции в конце XVIII в. Сам термин «правовое государство» утвердился в немецкой литературе в первой трети XIX в.

Анализ современной литературы по рассматриваемому вопросу дает основание предложить следующую формулировку понятия правовое государство- функционирование государства в гражданском демократическом обществе суверенная власть которого основана на приоритете права, реальном обеспечении статуса гражданина. В ней, на наш взгляд, отражены главные отличительные черты, по которым о государстве можно говорить как о правовом.

Итак, к основным конституционным признакам правового государства можно отнести:

1. верховенство права и закона во всех сферах жизни общества;
2. равенство всех перед законом;(ст19 ч.1)
3. разделение государственной власти на три ветви;(ст10)
4. реальность прав и свобод человека, их правовая и социальная защищенность.
5. признание прав и свобод человека высшей ценностью;(ст.17 ч.1)

6. политический и идеологический плюрализм;(ст. 13 ч 1,3)

7. стабильность законности и правопорядка в обществе.

Базовыми принципами функционирования правового государства являются:

- господство закона во всех сферах общественной жизни, в том числе над органами власти;

- взаимная ответственность государства и гражданина. Они в равной степени несут ответственность за свои действия перед законом. Их действия охватываются формулой: «Все, что не запрещено индивиду, ему разрешено; все, что не разрешено органам власти, им запрещено».

Согласно декларации прав человека от 10 декабря 1948 года признание и гарантирование прав и свобод человека даются человеку благодаря факту его рождения, а не дарятся правителями

Но, к сожалению, приходится констатировать, что только ряд проблем реализации субъективных прав нашли свое высшее юридическое закрепление на уровне конституции 1993 года. Многие из них требуют дальнейшего развития и законодательного закрепления. Причиной этого является целый ряд как субъективных, так и объективных обстоятельств, и, прежде всего, трудности в определении самого механизма реализации исходя из широкого разнообразия прав гражданина.

К числу мер противодействия вышеуказанным проблемам относятся:

1. Рационализация структур органов государственной власти и управления
2. Перестройка государственной кадровой политики на основе принципа отбора лучших специалистов.

3. Создание условий благоприятствующих становления в стране полноправного гражданского общества, уравнивающего и контролирующего власть

4. Борьба с коррупцией

5. Повышение роли и авторитета судебной ветви власти

6. Соблюдение прав и свобод человека

На наш взгляд, что при соблюдении всех этих условий государство можно считать действительно правовым.

Список литературы

1. Конституция 1993г.
2. Комментарий к Конституции РФ, М., 1994;
3. Козлова Е.И., Кутафин О.Е. Конституционное право России: Учебник. – М., 1995
4. Алексеев С.С. Общая теория права. М., 1994
5. Коваленко А.И. Наука государственного конституционного права Российской Федерации. – М., 1995; 14

УДК

ИСТОРИЯ ОХРАНЫ КУЛЬТУРНОГО НАСЛЕДИЯ РОССИИ

Кузнецова А.В.

магистрант юридического факультета ГУАП

E-mail: kuz-kuz_new@mail.ru

Семенова М.В.

преподаватель юридического факультета ГУАП

E-mail: kyznetsova_maria@mail.ru

Аннотация: В статье рассматривается история становления и развития института охраны культурного наследия в России. В зависимости от периода государственного

строительства, менялось отношение общества и политика государства относительно памятников истории и культуры.

Ключевые слова: памятники истории и культуры; государственная политика; охрана объектов культурного наследия; Революция 1917 года; уничтожение памятников в годы ВОВ; идеологические принципы; кризис конца XX – начала XXI вв.

THE HISTORY OF THE PROTECTION OF CULTURAL HERITAGE OF RUSSIA

Kuznetsova A.V. graduate student of the law faculty SUAI

E-mail: kuz-kuz_new@mail.ru

Semenova M. V. lecturer of the law faculty SUAI

E-mail: kuznetsova_maria@mail.ru

Annotation: In the article the history of formation and development of Institute of protection of cultural heritage in Russia. Depending on the period of state-building, changing attitudes and policies of the state concerning monuments of history and culture.

Keywords: monuments of history and culture; public policy; protection of cultural heritage; the 1917 Revolution; the destruction of monuments during the second world WAR; ideology; the crisis in the late XX and early XXI century.

В допетровскую эпоху и даже в 18 в. понятие «памятник» не было сформировано. Основным стимулом сохранения культурного наследия государства была религия, в связи с чем древности, которые являлись религиозными святынями, почитались и оберегались. Благодаря такому глубокому уважению со стороны церкви и народа, сегодня мы можем лицезреть такие драгоценные остатки старины XI - XVII вв., как храмы Киева, Чернигова, Новгорода, Владимира, Москвы, чудотворные иконы и церковная утварь, рукописи и личные вещи митрополитов, патриархов, настоятелей монастырей и многое другое.

Государственная политика по сохранению исторических ценностей начала свое становление лишь с начала XVIII в. Петром I были изданы Указы 1718 и 1721 гг., в соответствии с которыми предписывалось собирать старинные предметы, «куриозные вещи», «что зело необыкновенно».¹

Однако в то время существовала тенденция разрыва Петра I и его последователей с многовековыми традициями. Приоритет архитектуры западноевропейского типа привели не только к забвению, но и к уничтожению целых пластов церковной старины (часовен, домовых церквей, кладбищ и т.д.). Остатки старины в древнерусских городах не привлекали внимания просвещенного сословия. Ярким примером того является строительство в 1770-е гг. по указу Екатерины II огромного дворца в Кремле, сооруженного на месте снесенных церквей и части стены с башнями. Ради благоустройства города в конце XVIII - начале XIX вв. властями уничтожались десятки храмов.

Государственная политика по охране памятников в Российской Империи становится основательней в конце 1826 года, путем опубликования циркуляра, составленного по приказу Николая I, Министерства внутренних дел о сборе сведений «находящихся в пределах империи древностях и в каком положении они находятся». Данный акт предписывал не только описание имеющихся памятников, но и создание планов и фасадов каждого из них. Основаниями разработки и принятия этого циркуляра являлись поступавшие к императору донесения с мест и прошения ученых о сохранении древнейших сооружений. Через год в документ был дополнен новым циркуляром, регулировавшим вопросы по реставрации архитектурных и исторических памятников. Эти акты стали основой регулирования охраны недвижимых памятников, которыми являлись наиболее

представительные городские общественные здания, а также храмы, Возводившиеся в честь памятных событий.

Ремонтные и реставрационные работы на древних памятниках постепенно развертываются с 1830-х гг. Так, в Киеве в 1832 году раскрываются остатки Золотых ворот, а в 1836 году осуществляются ремонтные и реставрационные работы в Московском Кремле. В период 1837-1839 идут реставрационные работы Дмитриевского собора во Владимире, в 1848 ремонтируются стены кремля в Коломне. Но, несмотря на все это, успехи в области охраны памятников были невелики. Основными причинами тому являлись: равнодушие и непонимание важности работы в этой сфере; отсутствие финансирования, препятствующее созданию условий для наблюдения за памятниками; недостаточность людей, способных заняться охраной памятников. Но главным фактором сдерживания развития охраны памятников, заключалось в равнодушии большинства жителей империи к памятникам и их проблемам, что в итоге в 1830-50-х гг. нейтрализовало все попытки центральных властей. Подразделения Министерства внутренних дел, Министерства Императорского двора, Синода и другие органы, созданные в этот период, практически бездействовали, что служило основанием постоянных упреков со стороны сравнительно немногочисленных любителей древностей.

С течением времени к концу XIX века на местах была сформирована сеть учреждений и организаций, основная деятельность которых была направлена на охрану памятников. В число этих учреждений входили: местные музеи, статистические губернские комитеты, церковные археологические общества, комитеты и древлехранилища, губернские ученые архивные комиссии, общества изучения местного края, объединяя таким образом знатоков и любителей местной старины.

Однако, Революция 1917 года, гражданская война и связанные с этими событиями последующие потрясения коренным образом изменили отношение к культурному наследию.

Стоял острый вопрос о срочном спасении бесценных памятников истории и культуры России. В 1918-1920 гг. под эгидой Народного комиссариата просвещения, под руководством А. В. Луначарского, была сформирована государственная система охраны памятников во главе с Отделом по делам музеев и охраны памятников искусства и старины (Музейный отдел).

В тоже время создавались подотделы или комиссии по делам музеев и охране памятников искусства и старины. Образовывались они при губернских и некоторых уездных отделах народного образования.

В 1918 году начинает свою работу реставрационная комиссия, руководителем которой стал И. Э. Грабарь. Со временем данная комиссия была преобразована в известную позднее Центральную государственную реставрационную мастерскую. В Петрограде и Ярославле были открыты филиалы мастерской.

Ухудшение со временем политической ситуации в стране и идеологизация всех сторон жизни оказывало все более негативное отношение к историко-культурному наследию, что привело к ликвидации созданной ранее системы охраны памятников в конце 20-х - первой половине 30-х гг.

Предпринятые попытки сохранить памятники законодательными актами не остановило в 30-е годы волну разрушений. Еще более непоправимый урон культурному наследию СССР нанесла начавшаяся в 1941 году Великая Отечественная война.²

Однако именно события Великой Отечественной войны, и особенно первые послевоенные годы, повлияли на изменение отношения к памятникам истории и культуры. Охраной историко-культурного наследия стали заниматься различные государственные комитеты и управления.

В 1966 году было образовано Всероссийское общество охраны памятников истории и культуры. Эта общественная организация своей работой объединила многочисленное количество подвижников на местах. В последующие десятилетия были выявлены и взяты на учет тысячи памятников истории и культуры. Но оставалась проблема малого

государственного финансирования их ремонта и реставрации. Идеология перестала воздействовать на отбор памятников.

Большим шагом в развитии института охраны историко-культурного наследия являлась ратификация в 1988 году СССР Конвенции об охране всемирного культурного и природного наследия. Через несколько месяцев была подготовлена заявка на включение города Ленинграда и его окрестностей в Список всемирного наследия ЮНЕСКО.

В конце XX- начале XXI вв. в государственной политике проявляется тенденция неспособности сохранить полноценное культурное достояние страны. Очевидно, что государство в то время не в состоянии было обеспечить надлежащее сохранение памятников. Взаимодействие государства и общества в сфере охраны культурного наследия осуществлялось не в полной мере.

Шел процесс массового сокращения числа подлинных памятников истории и культуры путём замены их не более или менее точные копии из современных строительных материалов. Жесткие нарушения и игнорирование положений федерального законодательства о необходимости проведения по объектам культурного наследия научной реставрации с привлечением для ее выполнения специалистов-реставраторов привело к подмене ремонтно-реставрационных работ работами по коренной реконструкции объектов культурного наследия, в том числе, связанной со строительством мансард, перепланировкой.

Также игнорировались требования сохранения окружающей среды объектов наследия, нарушая режим застройки на территории памятника и в зонах охраны, например, возводя огромные новостройки. Снос ценных, но ветхих строений происходит, прежде всего, с целью получения новых строительных площадок в престижных центрах городов, в результате чего происходит разрушение исторической городской среды.

Стоит отметить, что вышеописанные негативные процессы в большой степени явились следствием межведомственной разобщенности, несогласованностью действий некоторых федеральных и региональных органов власти и местного самоуправления, а также фактического отстранения общественности от участия в принятии решений в данной сфере.

В последние годы в связи с пересмотром идеологических принципов государственной политики, возвращением храмов и монастырей церкви, хозяйственным освоением городов возрастает внимание к памятникам истории и культуры, их реставрации и рациональному использованию.

Прослеживаются положительные тенденции осуществления политики по охране историко-культурного наследия. Формирование Единого реестра объектов культурного наследия, совершенствование Федерального закона «Об объектах культурного наследия (памятниках истории и культуры) народов Российской Федерации», реализация Федеральной целевой программы «Культура России (2012-2018 годы)» приносят свои плоды. В некоторых регионах за последние 5 лет увеличилось количество восстановленных зданий в 10 раз.³

Дальнейшее совершенствование законодательства, государственная поддержка, слаженная работа органов власти и неравнодушное соучастие гражданского общества позволит нам сохранить и защитить наше историко-культурное достояние для последующих поколений.

Список литературы:

1. Кошман Л.В., Сысоева Е.К. История русской культуры IX - начала XXI века. М.: НИЦ ИНФРА-М, 2014.
2. Клебанов Л.Р. Памятники истории и культуры: правовой статус и охрана: Монография. - 2-е изд., испр. - М.: Норма: НИЦ ИНФРА-М, 2015.
3. Кузнецова А.В. Государственная политика по охране памятников истории и культуры России // Закон. Право. Государство. Lex. Jus. Civitas: научно-практический журнал. № 4 (8), 2015.

УДК

АКТУАЛЬНЫЕ ПРОБЛЕМЫ ПОДГОТОВКИ ЮРИСТОВ В РОССИИ

Кузнецов Э.В.

Президент Российской ассоциации философии права, д.ю.н., профессор, Заслуженный деятель науки РФ
E-mail: kuznetsov_femida@mail.ru

Аннотация: Особенности подготовки юристов в России и зарубежных странах. Новации в юриспруденции. Роль российской правовой идеологии (история и современность).

Ключевые слова: Предистория российской правовой науки; рейтинги; теория и философия права; правовая подготовка в России(достоинства и недостатки).

ACTUAL PROBLEMS OF PREPARATION OF LAWYERS IN RUSSIA

Kuznetsov E. V.

the President of the Russian Association of philosophy of law, doctor of law, Professor, Honored scientist of the Russian Federation
E-mail: kuznetsov_femida@mail.ru

Abstract: peculiarities of training lawyers in Russia and foreign countries. Innovations in law. The role of Russian legal ideology (history and modernity).

Keywords: Prehistory of the Russian legal science; ratings; theory and philosophy of law; legal training in Russia(advantages and disadvantages).

Однажды перед самой защитой мною докторской диссертации «Философия права в России» ко мне подошел декан юридического факультета ЛГУ профессор Королёв Алексей Иванович, лекциями которого я восхищался, еще будучи студентом этого замечательного вуза. Отечески взяв меня за локоть, он тихо заметил: «Эдуард, тебя ожидают большие сложности при защите». «Почему?» - спросил я. «Потому, что ты пишешь о «белоэмигрантах», которые покинули свою Родину» - вздохнув, сказал он. «Прежде всего я пишу о великих русских юристах, которые любили свою Родину... Но их изгнали из России...Мы изгнали своих кумиров и пытались очистить свою память от прошлого. Среди них были и те, творчество которых и сегодня относят к достижениям человеческого гения. Таким был, например, Е.Н. Трубецкой...» - волнуясь, возражал я.

И, действительно, родоначальник социологии права в России профессор Кистяковский Б.А. был вынужден покинуть Россию и обосноваться в Нью-Йоркском университете. Свои бесценные труды он увез с собой. Не приходится удивляться, что книга о его творчестве написана профессором этого университета Хойман С.Н., а ее студенты имеют информацию о выдающихся русских юристах более полную, чем наши. Приходится лишь сожалеть, что богатейший научный архив профессора Новгородцева П.И. до сих пор не востребован и находится в Пражском университете, куда меня приглашали для чтения лекций в 2010 году. Труды, написанные в Варшаве, основателем психологической школы права, руководителем кафедры теории права и государства Петербургского университета профессором Петражицким Л.И., не известны нашему читателю. Встречаясь с его последователями, польскими учеными в Силезском и Краковском университетах, мы были единодушны в том, что научные достижения Петражицкого Л.И. – это наше общее достояние – Польши и России.

Один из мудрецов заметил, что, когда перестают петь соловьи, мы можем наслаждаться лишь чирканьем воробьев. С изгнанием из России ведущих специалистов в области права, система и качество подготовки юридических кадров упростились до

неприличия. В 1919 г. в Москве был создан Свердловский университет, где готовились новые юридические кадры для страны. Учебный процесс длился девять месяцев, после чего студентам выдавали свидетельства о высшем образовании.

Известная поэтесса Зинаида Гиппиус в своих воспоминаниях так описывает эти исторические события: по университетскому дворику ходили солдаты и матросы в бушлатах, страшно ругались и, сморкаясь, спрашивали: «Где здесь записывают на юриста?»

Профессионализм научно-преподавательских кадров в то время, очевидно, не имел решающего значения, тем более, что известный партийный деятель того времени Солыц заявлял, что новым государственным органам нужно «поменьше юристов и побольше рабочих и крестьян».

Кстати, такая оценка значимости этой специальности в нашей истории не является редкостью.

Еще в 1808 году выдающийся представитель российской юриспруденции Сперанский М.М., опираясь на опыт профессиональной юридической подготовки кадров в западных странах, предложил российскому императору Александру I издать указ о необходимости сдачи экзаменов по естественному праву и иностранному языку российским государственным чиновникам. Седоусые государственные зубры, столпы режима, стратеги бумажных битв и закулисных баталий должны были садиться за учебники и готовиться к экзаменам. Ярость чиновников была неопишуемой. Было сделано все, чтобы отправить автора свода Законов Российской Империи в ссылку...

К сожалению, и сегодня можно услышать слова о том, что у нас слишком много юристов. Было бы правильно сказать: слишком много безграмотных юристов, т.к. современная подготовка этих нужных для страны специалистов далека от совершенства. Сравнивая учебную подготовку юристов в России и ряде зарубежных, я довольно часто отмечал для себя, что до недавнего времени она была более фундаментальной, нежели в тех странах, где мне приходилось преподавать. Отдельные современные новации, которые так настойчиво, порой без учета особенностей научных дисциплин, внедряются чиновниками от науки, мягко говоря, не способствуют должной подготовке специалистов в области юриспруденции. Например, такая новация, как рейтинговые оценки по 100-балльной системе. Ни в Испании, ни в Чехии, ни в некоторых других европейских вузах такой системы оценок нет. В Чехии, например, высшим баллом является (1), хорошим – (2) и так далее.

Для определения критериев оценок по 100-балльной системе нужна, очевидно, компьютерная диагностика, которая возможна лишь в условиях медицинского стационара (к слову, некоторые «новаторы» даже такой термин придумали – «юридическая клиника»). Между тем на практике эти рейтинговые баллы дублируются в конечном счете той же «пятеркой», «четверкой», «тройкой» и «двойкой». Другая «новация» - тестирование. Она, в сущности, сводится к угадыванию правильного ответа. Но «гадание» в юриспруденции – бесполезное занятие. Юрист должен научиться логически мыслить, рассуждать. Он должен владеть речью, анализировать, уметь доказывать, вести спор, естественно, при этом хорошо знать закон и юридическую практику. Именно этому в свое время меня учили в Ленинградском государственном университете такие выдающиеся педагоги, как Д.А. Керимов, М.Д. Шаргородский, О.С. Иоффе, Л.С. Явич, А.И. Королев и многие другие.

Необходимо с уважением относиться к достижениям наших предшественников. Уважение к минувшему, по меткому выражению А.С. Пушкина, является чертой, отличающей образованности от дикости.

В свое время мною был инициирован вопрос о необходимости возврата на Родину трудов великих русских юристов. И Государственной Думой РФ даже было принято соответствующее решение, состоящее из двух пунктов:

- Возвратить научные архивы видных российских юристов на Родину;
- Поручить контроль за исполнением этого решения Российской Национальной Библиотеке. (См.: Аппарат Государственной Думы РФ. Общий отдел. К заседанию Государственной Думы №14 от 17 ноября 1995 г.)

Через некоторое время мне позвонили из Национальной Библиотеки в Москве и сообщили, что они во исполнение решения Думы обратились в соответствующие зарубежные вузы, но им, если говорить образно, показали «фигуру из трех пальцев».

Этого следовало ожидать, т.к. в таких ситуациях требуется не приказной порядок исполнения, а ведение сложных, профессиональных переговоров.

Не получила поддержки и другая наша инициатива о необходимости проведения Всемирного Конгресса по философии права в Санкт-Петербурге. В приложении к книге «Новые идеи в правовой науке» (по материалам 21-го Всемирного Конгресса (IVR) – Спб., 2005, с. 280-284) опубликована моя переписка с Президентом IVR, профессором Александром Печеником, с которым нас связывали теплые дружеские отношения, по вопросам возможности проведения такого форума в Санкт-Петербурге. Вот выдержка из его письма: «Дорогой Эдуард...2. Есть предложение организовать Всемирный Конгресс 2009 года в Пекине. Данное предложение предварительно принято. Мы предполагаем, что китайская делегация подтвердит свою заявку в Гранаде.

Если это произойдет, предложение китайской стороны будет формально принято, поскольку IVR ранее уже предлагал такое решение. Только в случае, если китайская сторона по какой-либо причине не подаст своего формального предложения, другая сторона получит шанс.

3. Мы предварительно обсуждали с германской секцией возможность провести Конгресс 2011 года в Берлине. Если немецкая сторона подаст формальную просьбу, IVR почти наверняка удовлетворит ее.

Однако германская сторона не обязана подвать формальную просьбу. Если они не подадут просьбу, я поддержу кандидатуру Санкт-Петербурга на 2011 год при условии, что Вы сможете обеспечить экономическую сторону проведения Конгресса. Стандартный бюджет составляет около 250000 долларов США. Половину его составляют регистрационные взносы, другая должна поступить от местных спонсоров.

Пожалуйста, примите во внимание, что до 2009 года не будет выборов в Исполнительный Комитете IVR, однако они состоятся в 2011 году. Вы можете планировать на 2013 год.

Я не знаю, насколько значимым мое мнение будет к тому времени – но в случае, если я буду все еще жив в 74 года – то я убежден, что Санкт-Петербург – замечательное место для Конгресса IVR.»

К сожалению, профессор А. Печеник скончался в 2005 г.

Наше стремление, направленное на реализацию идеи проведения Конгресса IVR в России находило полное понимание со стороны и следующего Президента этой международной Ассоциации немецкого профессора права Ульфрида Ноймана. Однако мои обращения как Президента Российской Ассоциации философии права по этому вопросу в соответствующие российские инстанции, к сожалению, не вызвали особой заинтересованности и поддержки.

В 2013 г. состоялся 26-й Всемирный Конгресс IVR в г. Белу-Оризонти (Бразилия). На нем присутствовали члены нашей Ассоциации: доктор юридических наук О.Э.Старовойтова, кандидат юридических наук А.А. Смольяков и аспирант Е.Р. Сташкевич. В связи с унижительными санкционными мерами в отношении России, предпринятыми некоторыми странами, наша ассоциация отказалась принимать участие в работе XVII-го Всемирного Конгресса IVR, который состоялся в 2015 году в Вашингтоне (США). Мы не теряем надежды о возможности проведения в России одного из таких форумов. Россия заслуживает этого.

Как справедливо замечено в «Экклезиасте», всему свое время.: время убивать и время врачевать, время разрушать и время строить, время разбрасывать камни и время собирать камни.

Слишком много и слишком далеко разбросали мы наши камни. Пришло время их собирать. Необходимо вернуть в наше сознание те правовые идеи и понятия, которые

составляют фундамент современного правопонимания. И философия права в этом процессе обновления призвана сыграть решающую роль.

Позитивистская трактовка права – это такая конструкция, фундамент которой построен на песке, где государственные интересы ставят выше интересов личности, где право подменяется законом. Но еще С.Л. Франк заметил, что государство, мнящее себя вершителем человеческих судеб, есть одно из самых страшных и губительных проявлений человеческой практики.

В основе философско-правовой концепции лежит признание человека, его интересов, высшей ценностью. Преподобный Серафим Саровский обращался к каждому человеку со словами : «Радость моя...», Эти простые, но душевные слова выражают самую суть человечности (гуманности), ибо человек человеку не волк и не враг, а свет и радость. В основе этих света и радости лежит доброта, без которой невозможна культура, в том числе и правовая. Когда доброта льется из человеческого сердца, раздор между людьми начинает стихать. Гуманизм означает любовь и уважение к человеку, его имени, достоинству, здоровью и жизни. Антиподом гуманизма выступает ненависть.

Почему у многих милосердие, гуманизм до сегодняшнего дня не являются всеобщими и осознанными до конца ценностями? Потому что ненависть и травля человека долгое время практиковались и созревали в нашем сознании, а это проявилось в образе жизни людей. По словам И.А. Ильина, гражданская война – это взрыв ненависти, за которым следует всеобщий пожар. «Вряд ли существует большее злодейство против своего Отечества, как развязывание гражданской войны. А кто не хочет учиться на чужом примере, тот пусть хотя бы представит, какую личную ответственность он будет нести. Здесь существует три упреждающие задачи: нельзя допускать, чтобы в народе накапливалась социальная ненависть; нельзя, чтобы она перерастала в отчаяние; нельзя, чтобы отчаяние приводило к развязыванию гражданской войны.»

Ошибка русской интеллигенции, как полагал Б.И. Кистяковский, заключалась в том, что она воспринимала право не как правовое убеждение, а как принудительное правило.

Особенность бюрократического властвования является стремление к подробной, а точнее, мелочной регламентации общественных отношений. Однако виднейшие русские философы права отмечали, что основой прочного правопорядка являются свобода личности и ее неприкосновенность. В 1990 г. наше государство подписало Парижскую Декларацию о правах человека и затем приняло новую Конституцию, в которой защита прав человек и гражданина определяло сущность правового государства.

Положение о приоритете интересов личности над государственными закреплено в Основном законе. Человек является главной ценностью в правовом государстве. И критерии успеха человеческой деятельности определяются не только возрастом, а прежде всего опытом и профессионализмом. «Таланту, а не возрасту будь равен», - писал поэт. Глупые и умные встречаются в любом возрасте. Известно, что уже в 14 лет Гуго Гроций был представлен королю Франции как «чудо Голландии». Но мы знаем, что и в преклонном возрасте великий греческий поэт Анакреон, чья статуя в Акрополе стоит рядом со статуей Перикла, являлся кумиром молодежи. В правовой науке особенно ценен практический и жизненный опыт, хорошее знание тех отношений, которые складываются в обществе на основе исполнения законов, призванных защищать права и свободы граждан государства, именуемого социальным и правовым.

Список литературы

1. Кузнецова А.В., Старовойтова О.Э., Янгол Н.Г.. Научно-практическая и творческая деятельность Э.В. Кузнецова. – СПб., 2013. 93 с.
2. Кузнецов Э.В., Кузнецова А.В., Семенова М.В. Российская Ассоциация философии права (Санкт-Петербург) 10 лет в составе IVR. - СПб., 2014. 115 с.
3. Кузнецов Э.В. Актуальные проблемы теории государства и права (на английском, французском, испанском и русском языках). – СПб., 2010. 178 с.

4. Кузнецов Э.В. Князь Сан-Дonato. – СПб., 2016. 250 с.

СУДЕБНЫЙ ПРЕЦЕДЕНТ КАК ИСТОЧНИК ПРАВА В РОССИИ

Вердиханова С.

студентка 1 курса направления подготовки «Юриспруденция» Филиала Санкт-Петербургского государственного экономического университета в г. Кизляре

Сулейманов Б.Б.

*кандидат исторических наук, доцент,
заслуженный юрист РД.*

E-mail: sverduxanova@mail.ru

Аннотация: Судебное правотворчество является распространенным видом деятельности современных судов. Между тем, в научной литературе отсутствует единая позиция о признании судебного прецедента источником российского права.

Ключевые слова: прецедент, правотворчество, право, судебная система, источник права, решение суда.

JUDICIAL PRECEDENT AS A SOURCE OF LAW IN RUSSIA

Verdikhanova Suvar

the student of 1 course of specialty "Jurisprudence" branch of Saint-Petersburg state economic University in city of Kizlyar

Suleymanov Bigrouzi Bukharinovic,

*candidate of historical Sciences, associate Professor,
honored lawyer RD.*

E-mail: sverduxanova@mail.ru

Annotation: Judicial law making is a common activity of modern ships. Meanwhile, in scientific literature there is no common position on the recognition of judicial precedent the source of Russian law.

Key words: precedent, law-making, law, judicial system, sources of law, the court's decision.

К числу дискуссионных в российской юридической науке относится вопрос о судебной составляющей в системе источников российского права. Вокруг этого вопроса возникает немало споров, и до настоящего времени нет единого мнения в среде ученых и юристов-практиков, среди которых есть как сторонники, так и противники признания судебных решений источниками российского права.

Источником права является судебный прецедент как судебное или административное решение по конкретному юридическому делу, которому придается сила нормы права и которым руководствуются при разрешении схожих дел. Распространен он преимущественно в странах англосаксонской правовой семьи – Англии, США, Канаде и т.д.

Специфическое преимущество данной формы права состоит в том, что ее создает руководящий орган, обеспечивающий координацию повседневного применения права и способный учесть наиболее целесообразный опыт, разнообразие и динамику общественной жизни.

Официально в России судебный прецедент не является источником права. Так уж сложилось, что при решении споров юристы опираются на кодифицированные акты, конкретизируя свои выводы с помощью подзаконных актов. Тем не менее, судебный прецедент в России фактически уже занял своё место в иерархии источников права. Спор ведется вокруг решений Конституционного суда РФ, решений высших судебных инстанций

и разъяснений по вопросам применения законодательства, даваемых Пленумом Верховного суда РФ.

В классическом виде судебного прецедента в России нет. Имеются элементы этого источника: принятие решений высшей судебной инстанции, предписания которой могут использоваться нижестоящими инстанциями. Также, при разрешении дел судам рекомендуется соблюдать единообразие судебной практики, то есть заранее ориентироваться на решения по аналогичным делам.

Таким образом, судебный прецедент в России приобретает всё более явные формы: наряду с нормами, содержащимися в кодексах, в ходе правоприменения используются и решения судов, прежде всего Конституционного суда, и в меньшей степени и не так явно – решения судов первых, апелляционных, кассационных и надзорных инстанций.

Так, председатель Конституционного Суда РФ В.Д. Зорькин отмечает, что решения Конституционного Суда с содержащимися в них правовыми позициями занимают особое место в общей системе источников права России. Итоговые решения Конституционного Суда связаны с толкованием Конституции, которое может быть специальным (в специальной процедуре о толковании того или иного положения Конституции) или казуальным (инцидентным) - в остальных делах, разрешаемых Конституционным Судом, в том числе при проверке конституционности законов.²

Единообразие подхода к рассмотрению дел судами является гарантией обеспечения формального равенства всех перед законом и судом. В этих целях высшими судами даются разъяснения по вопросам судебной практики, такое право, в частности, дано им п. 5 ст. 19, п. 5 ст. 23 Федерального конституционного закона от 31 декабря 1996г. № 1-ФКЗ «О судебной системе Российской Федерации».³

Все изложенное позволяет оценить судебный прецедент как особый источник права. Многие исследователи отрицают роль судебного прецедента как источника права, обосновывая это тем, что суд не занимается правотворчеством, а применяет уже созданные законодателем нормы права, а также тем, что признание правотворческой роли суда нарушит принцип разделения властей как один из принципов правового государства, к тому же у законодателя шире социальный кругозор и, соответственно, есть возможность при принятии решения учесть максимальное количество факторов. Другие вводят прецедент в систему права, подчёркивая его «живость», способность быстро реагировать на изменения правоотношений во всех регулируемых сферах жизни, тогда как кодифицированные источники и законы более «неповоротливы» в этом плане. Третьи не признают судебный прецедент в качестве полноценного источника права, однако подчёркивают необходимость разъяснений Верховного и Конституционного судов в правоприменении.

Председатель Верховного Суда РФ В. М. Лебедев отметил, что большое влияние на совершенствование правосудия оказывают нормы, международного права, практика Европейского Суда по правам человека. Первые же вынесенные в Страсбурге решения по результатам рассмотрения жалоб российских граждан станут прецедентами для разрешения аналогичных обращений, которые будут поступать в Европейский Суд в дальнейшем.⁴

На основе анализа практики применения судами общей юрисдикции прецедентов Конституционного Суда и судебной практики Верховного Суда РФ мы пришли к выводу о том, что существующий законодательный путь формирования права не исключает возможности развития института судебного прецедента в правовой системе России.

² Зорькин В.Д. Прецедентный характер решений Конституционного Суда Российской Федерации // Журнал российского права; N 12, 2014г.

³ Федеральный конституционный закон от 31 декабря 1996 г. № 1-ФКЗ «О судебной системе Российской Федерации» // СПС «КонсультантПлюс»

⁴ Гук, П. А. Судебный прецедент как источник права: Автореферат диссертации на соискание ученой степени кандидата юридических наук // Лебедев В.М. Расширение доступа к правосудию - одна из целей судебной реформы // Российская юстиция. 1999. №9, С.2-4.,

Для этого созданы все необходимые условия, а именно действует единая федеральная судебная система, правосудие осуществляется высоко квалифицированными судьями с высшим юридическим образованием, решения высших судебных инстанций (Конституционного Суда, Верховного Суда) являются обязательными для нижестоящих судебных инстанций, налажена система публикаций судебных решений высших органов судебной власти.

С нашей точки зрения, будет правильным признать существование судебного прецедента в правовой системе, а также его несомненное использование.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Конституция Российской Федерации, принята всенародным голосованием 12.12.1993г.
2. "Прецедентный характер решений Конституционного Суда Российской Федерации" В. Д. Зорькин // "Журнал российского права", N 12, 2004г.
3. Федеральный конституционный закон от 31 декабря 1996г. № 1-ФКЗ «О судебной системе Российской Федерации» // СПС «КонсультантПлюс»
4. Марченко М. Н. Источники права. Учебное пособие. М.: ТК Велби; Изд-во «Проспект», 2005г.
5. Гук, П. А. Судебный прецедент как источник права: Автореферат диссертации на соискание ученой степени кандидата юридических наук.
6. А.В.Малько Теория Государства и права. 4-е издание, М.: 2014г.

О ПРАВОВОЙ ЖИЗНИ КАК ОБ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКОЙ ПРОБЛЕМЕ

Сулейманов Б.Б.

*доцент Филиала СПбГЭУ в Кизляре,
Заслуженный юрист РД.*

Словосочетание «правовая жизнь» относительно недавно стало предметом пристального изучения со стороны исследователей. Защищены диссертации, опубликовано множество монографии, статей, проведены научные конференции и круглые столы. Однако многие аспекты правовой жизни остаются спорными и нераскрытыми. Более того, в научной литературе имеются противники самого подхода, которые указывают, что перед нами некая искусственная конструкция, которая не приведет к решению каких либо методологических задач. Можно сказать, что в юридической доктрине в последнее время стараются не замечать, что правовая жизнь в качестве одной из тем вошла в учебнике по теории государства и права. В такой ситуации анализ основных методологических аспектов правовой жизни представляется необходимым. Как правильно отмечается в научной литературе, первенцем в постановке и исследовании проблемы принадлежит известному теоретику права А.В. Малько. Можно также заметить, что основным «защитником» и разработчиком теории правовой жизни также является именно профессор А.В. Малько. Актуальность введения в научный оборот понятия или категории «Правовая жизнь» ученый, прежде всего, обосновывает, в том числе необходимостью изучения правовой сферы, поскольку иные социальные сферы экономическая, нравственная, религиозная, политическая уже во многом приобрели категориальный статус и плодотворно используются в научном поиске. Он отмечает, что они являются вполне сложившимися категориями экономической, нравственной, религиозной, политической жизни⁵. «И хотя термин «правовая жизнь» («юридическая жизнь») подчас можно встретить и в литературе XIX в., использовался и

⁵ Малько А.В. Правовая жизнь: основы теории/Правовая жизнь в современной России: теоретико-методологический аспект/ Под ред. Н.И. Матузова и А.В. Малько. Саратов., 2005.С.39.

используется он как само собой разумеющееся, без необходимого научного обоснования его природы, особенностей, структуры», - добавляет известный ученый⁶. Действительно, правовая жизнь встречается у многих ученых-правоведов. Правда, данное словосочетание применялось в нескольких значениях.

Помимо этих, имеются и иные обстоятельства, которые предопределяют некоторый интерес ученых- правоведов к правовой жизни. В юридической науке высказана точка зрения, согласно которой правовая жизнь общества является объектом исследования всей теории права (В.М. Хвостов, И.В. Михайловский, Т.Д. Гурвич, Ю.Ю. Ветютнев).⁷ Так, Ю.Ю. Ветютнев отмечает, что именно категория «правовая жизнь» может объединить все правовые явления, которые выдвигаются в качестве объекта юридической науки⁸. Можно заметить, что данная позиция, которая высказана несколько раз, не оспаривается в научной литературе.

Можно сделать предварительный вывод: интерес исследователей, особенно теоретиков права, к «правовой жизни», обусловлен как необходимостью разработки понятия, охватывающего всю правовую сферу, так и неоднозначным его использованием в научной литературе.

Как же правовую жизнь можно определить? По мнению А.В. Малько, правовая жизнь общества — это форма социальной жизни, выражающаяся преимущественно в правовых актах и правоотношениях, характеризующая специфику и уровень правового развития данного общества, отношение субъектов к праву и степень удовлетворения их интересов⁹.

Ученый приводит и иные определения правовой жизни: «Правовая жизнь — это совокупность всех форм юридического бытия общества, выражающаяся в правовых актах и иных проявлениях права (в том числе и негативных), характеризующая специфику и уровень существующей юридической действительности, отношение субъектов к праву и степень удовлетворения их интересов».¹⁰ Как легко можно заметить, между этими определениями имеются некоторые различия. В частности, отличаются родовые понятия: «совокупность всех форм юридического бытия общества» и «форма социальной жизни». Очевидно, что второе понятие намного шире и представляется более правильным. Различия наблюдаются и в признаках, приведенных в вышеуказанных определениях. Так, в одной из них отмечается, что правовая жизнь выражается «преимущественно в правовых актах и правоотношениях», а в другом же - «выражается в правовых актах и иных проявлениях права (в том числе и негативных)». В первом случае автор ограничивается правовыми актами и правоотношениями, хотя и не разъясняется, почему же именно в них выражается правовая жизнь. Можно только лишь предположить, что автор рассматривал преимущественно правовую жизнь современного общества, поскольку во многих правовых системах нормативно-правовой акт является основным источником права. Во втором случае ученый приводит признак в более обобщенной форме. Однако и в этом случае возникает ощущение невысказанности, какие же еще формы выражения правовой жизни известный ученый имеет в виду?

В последнее время основоположник категории «правовая жизнь» привел и другие аргументы в пользу ее обоснования. В частности, автор указывает, что правовая жизнь создает условия для полноценного соотношения с экономической, политической, нравственной и иной жизнью, выступая наряду с ними однопорядковой, одноуровневой категорией, содействует исследованию юридической сферы в большей степени с точки

⁶ Там же.

⁷ Там же. С.41.

⁸ Ветютнев Ю.Ю. Предмет и методология государства и права/ Проблемы теории государства и права: Учебник./ Под ред. А.В. Малько. М.,2012.С.11.

⁹ Малько А.В. Правовая жизнь: основы теории/Правовая жизнь в современной России: теоретико-методологический аспект/ Под ред. Н.И. Матузова и А.В. Малько. Саратов., 2005.С.43.

¹⁰ Малько А.В. Политическая и правовая жизнь России: актуальные проблемы: Учебное пособие. – М.: Юристъ, 2000. С.39.

зрения общекультурных, общесоциальных факторов, способствует их рассмотрению во взаимодействии, взаимопереходах позитивной части правовой жизни в негативную (например, процессы криминализации, делегализации) и, наоборот, негативной части в позитивную (декриминализации, амнистии) и др.¹¹

Ради справедливости можно заметить, что были и иные трактовки, обоснования правовой жизни. В частности, предлагали рассматривать ее в качестве научной картины мира (И.Д. Невважай). Очевидно, что находящийся в категории «правовая жизнь» потенциал следует раскрыть в дальнейших исследованиях. Для этого нужны как комплексные, так и частные исследования. Как признают сами сторонники, идея о категории «правовая жизнь» научная общественность встретила противоречиво. Если просмотреть труды 2000-х гг., точнее, после выхода работ А.В. Малько, некоторая часть российских теоретиков (Н.И. Матузов¹², В.К. Бабаев, В.М. Баранов¹³ и др.) высказывалась в нецелесообразности введения такой категории.

Поскольку объем работы ограничен, хотелось бы обозначить достоинства и недостатки правовой жизни как категории права. Прежде всего, к числу положительных моментов можно отнести:

- Усиление интереса к различным аспектам правовой жизни, в частности как категории права. Такой вывод предопределяется, в том числе количеством опубликованных научных работ различного характера;

- Возобновление дискуссии между учеными – правоведами о соотношении права, правовой системы, правовой реальности и правовой жизни. Уместно вспомнить те надежды, которые связывались с изучением этих категории, в частности, правовой системы¹⁴. Думается, что базовые и предельно-широкие понятия будут еще уточняться;

- Стремление охватить всю правовую реальность в рамках одной категории. При этом специально оговариваются: речь не идет только лишь о правовой системе, но и о тех правовых явлениях, которые не доходят до уровня системности, в числе которых противоправные деяния (преступления и иные правонарушения; их субъекты; коррупция, иные злоупотребления, деформации правосознания, выражающиеся, в частности, в правовом нигилизме, идеализме, популизме; ошибки в праве и иные, препятствующие положительной юридической деятельности, факторы);¹⁵

- Рассмотрение теории правовой жизни (по нашему мнению, идет процесс становление такой теории) как перспективного метода правового исследования. Как известно, теория как высшая форма научного знания может рассматриваться в качестве метода исследования. Как было выше сказано, правовая жизнь способна объединить весьма разнородные явления правовой реальности, которые могут помочь в формировании целостной правовой картины.

Отмеченные положительные моменты сосуществуют с недостатками, которые являются серьезными препятствиями в реализации исследовательских задач в отношении правовой жизни. Думаются, наиболее серьезными из них являются:

- Отсутствие четкого, логически завершенного определения правовой жизни. Существующие в правовой и иной научной литературе определения правовой жизни можно признать «рабочими», которые должны быть дополнены и уточнены. Однако процесс познания тех или иных явлений, в том числе и правовых, содержать ряд этапов, закономерностей, которых нельзя произвольно форсировать. Поэтому завершенное

¹¹ 11 Малько А.В. Правовая жизнь общества как предельно широкая юридическая категория// Правовая жизнь общества: проблемы теории и практики: Монография / Под ред. А.В. Малько. М., Проспект, 2015.С.27.

¹² Матузов Н.И. Правовая жизнь как объект научного исследования// Правовая жизнь в современной России: теоретико-методологический аспект/ Под ред. Н.И. Матузова и А.В. Малько. Саратов.,2005.С.18, 19 и др.

¹³ Бабаев В.К., Баранов В.М. Общая теория права: Краткая энциклопедия. Н. Новгород, 1998. С. 21.

¹⁴ Правовая система социализма: Понятие, структура, социальные связи. Кн.1./ Под ред. А.М. Васильева. М.,1986.С.14-38 и др; Матузов Н.И. Правовая система и личность. Саратов, 1987.С.8-35.

¹⁵ Малько А.В. Политическая и правовая жизнь России: актуальные проблемы: Учебное пособие. С.41-42.

определение, состоящее из наиболее существенных признаков, возможно как некий этап в формировании теории правовой жизни;

- Нечеткость той части правовой жизни, которая касается противоправных, негативных моментов (элементов, аспектов). Правильное утверждение о том, что «правовое» объединяет как правомерные, так и противоправные деяния, не получило развернутого обоснования и развития. «Слабым звеном» является описание и классификация негативных явлений правовой жизни общества;

- Слабая философская основа, которая выражается в отсутствии базовой методологической теории, способной продвинуть исследовательские программы правовой жизни. В начале 2000-х., когда только были обозначены проблемные аспекты «правовой жизни», многие правоведа, философы считали очевидным, что философской основой и методологическим ориентиром исследования правовой жизни должна быть философия жизни. В частности, профессор И.Д. Невважай отмечал, что, исследуя природу правовой жизни общества, необходимо руководствоваться принципом «философии жизни», который позволяет понять повседневную жизнь как органическую, динамическую систему, способную к самоорганизации, к продуцированию норм рационального поведения, социальной деятельности¹⁶. Указанное направление было быстро подхвачено юристами. «Исследуя природу правовой жизни общества, необходимо руководствоваться, по нашему мнению, принципом "философии жизни", который позволяет через синтез порядка и стихии понять повседневную жизнь как органическую, динамическую систему, способную к самоорганизации, к продуцированию норм рационального поведения, социальной деятельности», - писал один из исследователей правовой жизни А.Е. Михайлов¹⁷. Однако словесное совпадение («философия жизни» и «правовая жизнь») при всей привлекательности вряд ли может дать какой то результат. «Философия жизни», будучи по своей сути направлением ненаучным, не сможет оправдать методологические ожидания. Между тем философские основы исследовательской программы «правовой жизни» достаточно часто менялись. Анализ указанных работ, позволяет отметить один важный момент: попытки разработать правовую жизнь предпринимались и с различных философских направлений. Некоторые исследователи, указывали на ограниченность системного подхода и в целом классического рационализма. По словам В.В. Трофимова, «системный кризис» есть следствие общего кризиса рационализма в науке, выражающегося, прежде всего, в смене типов рациональности и рационального в объяснении действительности. Следует отметить, что это происходит на фоне перехода отечественной социальной науки от неоклассического этапа ее развития (здесь доминируют объяснительный принцип «субъект - объектная ориентация исследователя», установка на рациональность, признание господства динамических закономерностей, акцент на изучение макромира) к постнеклассическому (ему присущи в большей степени понимание как принцип изучения реальности, признание субъектности и субъективности знания, учет внерационального остатка, усиление внимания к вероятностно-статистическим закономерностям, акцент на изучении мега- и микромира)¹⁸. Далее автор продолжает: «Именно правовая жизнь, на наш взгляд, как феномен социальной реальности, самодостаточный в силу своей автономности от субъективных факторов, саморазвивающийся в силу внутренних причин, преобразующих позитивное право в эффективный инструмент правового воздействия, устанавливает необходимые коммуникационные связи между самими социальными субъектами, а также между социальными субъектами и правовой нормой.

¹⁶ Невважай И.Д. Философские и методологические основания исследования феномена правовой жизни// Правовая жизнь в современной России: теоретико-методологический аспект/ Под ред. Н.И. Матузова и А.В. Малько. Саратов.,2005. С.70.

¹⁷ Михайлов А.Е.Методология исследования правовой жизни: Доклад на науч. -методолог. семинаре «Правовая жизнь: подходы к исследованию»// Правовая политика и правовая жизнь. 2003.№.1.С.173.

¹⁸ Трофимов В.В. Правовая система и правовая жизнь как способы познания юридических явлений//Правовая жизнь в современной России: теоретико-методологический аспект С.136.

Правовая жизнь, заключая в себе объективные предпосылки комплексного взаимодействия субъект-объект субъектного характера, обеспечивает диалог естественного права и права как элемента ноосферы, которые, взаимопроникая друг в друга, представляют собой условия существования социальной жизни на основах права»¹⁹. Эти утверждения, а так же часто цитируемые им авторы (Г.Зиммель, Е.Эрлих и др.) позволяет заключить, симпатия В.В. Трофимова на стороне представителей социологии права. По истечении значительного времени после выхода первых специальных работ о правовой жизни, можно заметить, что обоснование категории «правовая жизнь» со стороны социологии права усилилось. Как следствие этого открыто говорится об ограниченности позитивизма. «Опыт правовой истории достаточно убедительно доказывает, что изучение права исключительно в рамках догматической юриспруденции не дает критериев для определения пригодности «положительного» права в настоящем и тем более в будущем²⁰. Право, познаваемое таким способом, становится «вещью в себе», приблизиться к «открытию» которой не представляется возможным» пишут А.В. Малько и В.В. Трофимов.²¹ Однако такие частые «повороты» не всегда можно признать оправданными. Между тем, достаточно скоро могут появиться сомневающиеся и в социологическом подходе, как ведущей основе исследования правовой жизни, если не появятся конкретные и обоснованные результаты.

Подводя некоторые итоги, можно отметить, что правовая жизнь становится важнейшим исследовательским направлением юридической науки. Как и любая научная проблема, правовая жизнь сталкивается различными трудностями и препятствиями, которые могут быть преодолены при значительных усилиях со стороны, как представителей юридической науки, так и философии.

¹⁹ Там же. С.142,143.

²⁰ Малько А.В., Трофимов В.В. Правовая жизнь общества: теоретико-методологические аспекты исследования // Правовая жизнь общества: проблемы теории и практики: Монография / Под ред. А.В. Малько. М., Проспект, 2015. С.55.

²¹ Там же.

СОДЕРЖАНИЕ

СЕКЦИЯ 1. АКТУАЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ РАЗВИТИЯ ЭКОНОМИКИ И ФИНАНСОВ В УСЛОВИЯХ КРИЗИСА	4
ЦЕНООБРАЗОВАНИЕ ДЛЯ НОВЫХ ПРОДУКТОВ И УСЛУГ <i>Абулгасанова У.М.</i> <i>Федорова Ю.Ю.</i>	4
ПРОБЛЕМЫ РЫНКА СТРАХОВАНИЯ ИМУЩЕСТВА ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ И ПУТИ ИХ РЕШЕНИЯ <i>Асадуллаева М.А.</i> <i>Гарунова А.А.</i>	6
СТОИМОСТЬ КОМПАНИИ КАК ЭЛЕМЕНТ УПРАВЛЕНИЯ ХОЗЯЙСТВУЮЩИМ СУБЪЕКТОМ <i>Гаджибутаева С.Р.</i>	10
ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ СТРАХОВОГО РЫНКА РФ <i>Анжела А.Г.</i>	15
СТИМУЛИРОВАНИЕ РАЗВИТИЯ ЧУВАШСКОЙ РЕСПУБЛИКИ С УЧЕТОМ ТРЕБОВАНИЙ ИННОВАЦИОННОЙ ЭКОНОМИКИ <i>Гришина М.С.</i>	18
ПОДХОДЫ К ПРОВЕДЕНИЮ АНАЛИЗА И ОЦЕНКИ НИОКР НАУЧНО-ПРОИЗВОДСТВЕННЫХ ПРЕДПРИЯТИЙ <i>Далёкин П.И.</i> <i>Гусева И.Б.</i>	22
ПРОБЛЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ СИСТЕМОЙ ДОШКОЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ <i>Зеушева Д.М.</i>	24
ОРГАНИЗАЦИЯ И ПУТИ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ ПАССИВНЫХ ОПЕРАЦИЙ В КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ <i>Кадырова М.М.</i> <i>Коваль А.В.</i>	27
ПРОБЛЕМЫ ОБЕСПЕЧЕНИЯ БЕЗОПАСНОСТИ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ ГАЗОРАСПРЕДЕЛИТЕЛЬНЫХ СИСТЕМ <i>Калмыкова М.А.</i> <i>Переверзева Л.В.</i>	29
ВЛИЯНИЕ ИННОВАЦИЙ НА ЭФФЕКТИВНОСТЬ ПРОИЗВОДСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ... <i>Касумова С.А.</i>	33
ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ И ПРАКТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ОРГАНИЗАЦИИ ПРОИЗВОДСТВА В ВИДЕ ТЕРРИТОРИАЛЬНОГО КЛАСТЕРА <i>Коваль А.В.</i>	35
ОЦЕНКА И ПУТИ УЛУЧШЕНИЯ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ПРЕДПРИЯТИЯ <i>Магомеднебиева С.К.</i> <i>Коваль А.В.</i>	38
СОВРЕМЕННЫЕ ПРОБЛЕМЫ СТРАХОВОГО ПОСРЕДНИЧЕСТВА И ПУТИ ИХ РЕШЕНИЯ <i>Магомедова Д.А.</i>	39
ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ СТРАХОВАНИЯ В РОССИИ <i>Магомедова К.Р.</i> <i>Коваль А.В.</i>	43
ПОСТРОЕНИЕ ИЕРАРХИЧЕСКОЙ СИСТЕМЫ ПОРЯДКОВ ПРИНЦИПАЛОВ И АГЕНТОВ В СЕТЕВОЙ ИНТЕГРИРОВАННОЙ ИННОВАЦИОННОЙ СТРУКТУРЕ КАК ФАКТОР РОСТА ЕЕ ИННОВАЦИОННОЙ ВОСПРИИМЧИВОСТИ В КОНТЕКСТЕ РЕГИОНАЛЬНОГО ИННОВАЦИОННОГО РАЗВИТИЯ <i>Мороз В.Н.</i>	46
КООПЕРАТИВНЫЕ СИСТЕМЫ В РЕШЕНИИ ПРОБЛЕМ РАЗВИТИЯ СЕЛЬСКИХ ТЕРРИТОРИЙ <i>Романова Т.Е.</i>	49

МЕТОДЫ ОПРЕДЕЛЕНИЯ СТОИМОСТИ ПРИВЛЕЧЕННОГО, ЗАЕМНОГО И СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА СТРАХОВОЙ КОМПАНИИ <i>Рыбин В.Н.</i>	
<i>Скобелева И.П.</i>	52
ЦЕЛЕВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ И ИНДИКАТОРЫ ГОСУДАРСТВЕННОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ <i>Рыбин В.Н.</i>	56
ПРОБЛЕМЫ ФОРМИРОВАНИЯ И ИСПОЛЬЗОВАНИЯ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА ПРЕДПРИЯТИЯ И МЕРОПРИЯТИЯ ПО ИХ УСТРАНЕНИЮ <i>Фортуна Е.С.</i>	65
<i>Гарунова А.А.</i>	65
ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ МАЛОГО БИЗНЕСА В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ <i>Шогенова М.М.</i>	67
К ВОПРОСУ ОРГАНИЗАЦИИ ФИНАНСОВОГО МЕНЕДЖМЕНТА НА ПРЕДПРИЯТИИ (НА ПРИМЕРЕ СХПК «КОМБАЙН» ЯЛЬЧИКСКОГО РАЙОНА ЧУВАШИИ) <i>Шувалова И.А.</i>	71
ОЦЕНКА РИСКОВ ПРИ ОЦЕНКЕ ПЕРСПЕКТИВНОСТИ ВЕНЧУРНЫХ ВЫСОКОТЕХНОЛОГИЧНЫХ ПРОЕКТОВ <i>Щамхалов К.Р.</i>	73
<i>Шукашвили Т.Т.</i>	73
СЕКЦИЯ 2. АКТУАЛЬНЫЕ ПРОБЛЕМЫ РАЗВИТИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА, АНАЛИЗА И АУДИТА.....	77
МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ АУДИТА <i>Абазехова М.</i>	77
<i>Шадов Э.</i>	77
ОЦЕНКА И УЧЕТ ФОРМИРОВАНИЯ СТОИМОСТИ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ В СООТВЕТСТВИИ С МСФО <i>Афауноэва Ж.Ч.</i>	79
<i>Абрегов М. Х.</i>	79
ОБЕСПЕЧЕНИЕ ВЗАИМОСВЯЗИ БУХГАЛТЕРСКОГО И УПРАВЛЕНЧЕСКОГО УЧЕТА <i>Агкацева Л. В.</i>	82
<i>Бдайциева Л.Ж.</i>	82
МЕТОДЫ ОЦЕНКИ И КОНТРОЛЯ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ МАТЕРИАЛЬНО-ПРОИЗВОДСТВЕННЫХ ЗАПАСОВ <i>Ахметова Л.А.</i>	86
<i>Куашева А.А.</i>	86
ОСНОВНЫЕ ЦЕЛИ И ЭТАПЫ СИСТЕМЫ ГРЕЙДИРОВАНИЯ <i>Ахметова Л.А.</i>	88
<i>Бегиева М.</i>	88
РОЛЬ И МЕСТО БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В УСЛОВИЯХ МОДЕРНИЗАЦИИ ЭКОНОМИКИ <i>Ахметова Л.А.</i>	92
<i>Беева Ж.М.</i>	92
ТРЕБОВАНИЯ К ВОЗМЕЩЕНИЮ НДС ПРИ ВВОЗЕ ТОВАРОВ НА ТЕРРИТОРИЮ РФ <i>Губанова К.Е.</i>	96
УЧЕТ И ОЦЕНКА ИНТЕЛЛЕКТУАЛЬНЫХ ПРАВ <i>Ахметова Л.А.</i>	99
<i>Жанова Л.</i>	99
САНКЦИИ И ИХ ВЛИЯНИЕ НА ЭКОНОМИКУ РОССИИ <i>Жукова П.В.</i>	102
<i>Алибеков Ш.И.</i>	102
ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ АУДИТА В РОССИИ <i>Сижажева С. С.</i>	105
<i>Кадькоева А.А.</i>	105

НАУЧНЫЙ ПОДХОД К РЕШЕНИЮ ПРОБЛЕМЫ ТРАКТОВКИ ПОНЯТИЙ «ЗАТРАТЫ» И «РАСХОДЫ»	
<i>Камболова З.Г.</i>	
<i>Бдайциева Л.Ж.</i>	108
НАЛОГОВЫЙ АНАЛИЗ КАК ЭЛЕМЕНТ УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫМ РЕЗУЛЬТАТОМ ПРЕДПРИЯТИЯ	
<i>Шибзухова Р.А.</i>	
<i>Коцев Б.Х.</i>	111
АУДИТ УЧЕТА ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ	
<i>Куковицкая О.Е.</i>	
<i>Шукашвили Т.Т.</i>	115
РОЛЬ КАЧЕСТВА ПЕРВИЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ В ОБЕСПЕЧЕНИИ ДОСТОВЕРНОСТИ ДАННЫХ ФИНАНСОВЫХ ОТЧЕТОВ	
<i>Лакис В. И.</i>	118
СОВРЕМЕННАЯ МОДЕЛЬ УЧЕТА ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ	
<i>Махова И.В.</i>	124
ОСОБЕННОСТИ ФОРМИРОВАНИЯ И ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ИНФОРМАЦИИ ПО СЕГМЕНТАМ	
<i>Машуков И.А.</i>	129
АУДИТ СПЕЦИАЛЬНОЙ ОДЕЖДЫ	
<i>Миронченко Е. Г.</i>	
<i>Шукашвили Т.Т.</i>	135
ОСНОВНЫЕ ЭТАПЫ ОРГАНИЗАЦИИ ЭФФЕКТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ ДЕНЕЖНЫМИ ПОТОКАМИ	
<i>Неткачева И.А.</i>	
<i>Хахонова Н.Н.</i>	137
ВНЕДРЕНИЕ МСА В ПРАКТИКУ ОТЕЧЕСТВЕННОГО АУДИТА	
<i>Наврзбекова З.Р.</i>	140
ПРИЗНАНИЕ ВЫРУЧКИ ОРГАНИЗАЦИЙ, КАК ЭЛЕМЕНТ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	
<i>Ибрагимова А.Х.</i>	143
СПЕЦИФИКА УЧЕТА ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ В БЮДЖЕТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ	
<i>Ибрагимов О.А.</i>	
<i>Ибрагимова А.Х.</i>	145
ФОРМИРОВАНИЕ РАЗДЕЛА УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ ПО ОРГАНИЗАЦИИ УЧЕТА ОПЛАТЫ ТРУДА И РАСКРЫТИЮ ИНФОРМАЦИИ О ВОЗНАГРАЖДЕНИЯХ РАБОТНИКОВ В СООТВЕТСТВИИ С МСФО	
<i>Карова Д.А.</i>	
<i>Шогенцуква З.Х.</i>	147
ПРИМЕНЕНИЕ СИСТЕМЫ «ДИРЕКТ-КОСТ» ПРИ ПРИНЯТИИ КРАТКОСРОЧНЫХ УПРАВЛЕНЧЕСКИХ РЕШЕНИЙ	
<i>Гупсешева М.Х.</i>	152
УЧЕТ КАССОВЫХ ОПЕРАЦИЙ В БЮДЖЕТНОМ УЧЕТЕ	
<i>Гаджиев Х.С.</i>	
<i>Ибрагимова А.Х.</i>	156
НАРУШЕНИЕ ТРЕБОВАНИЙ ВЕДЕНИЯ УЧЕТА И ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ КАК ПРИЧИНА ЛИКВИДАЦИИ МАЛЫХ ПРЕДПРИЯТИЙ	
<i>Черных А.А.</i>	158
ТЕНДЕНЦИИ ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ РЫНКА АУТСОРСИНГА	
<i>Шинахов А. А.</i>	
<i>Сижажева С.С.</i>	164
УЧЕТ ПРОДАЖИ ГОТОВОЙ ПРОДУКЦИИ НА ПРИМЕРЕ ПРЕДПРИЯТИЯ ОАО «КИЗЛЯРАГРОКОМПЛЕКС»	
<i>Шукашвили Т.Т.</i>	166
ПРОБЛЕМЫ И ПУТИ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ УЧЕТА НА МАЛЫХ ПРЕДПРИЯТИЯХ	
<i>Шокарова Л. Х.</i>	
<i>Калажожкова Ф.Х.</i>	171

ИСПРАВЛЕНИЕ ОШИБОК В БУХГАЛТЕРСКОМ УЧЕТЕ ЗАДАЧИ И ПРИНЦИПЫ КОНТРОЛЛИНГА	
<i>Гареев Б.Р.</i>	177
СРАВНИТЕЛЬНАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА УЧЁТА РЕЗЕРВОВ ПО ОТЕЧЕСТВЕННЫМ И МЕЖДУНАРОДНЫМ СТАНДАРТАМ	
<i>Жукова О.В.</i>	180
ПРОБЛЕМЫ ФОРМИРОВАНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ МАЛЫХ ПРЕДПРИЯТИЙ В ЦЕЛЯХ ПОВЫШЕНИЯ УРОВНЯ ИНФОРМАЦИОННОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ УПРАВЛЕНИЯ	
<i>Мехралиева Н.Н.</i> <i>Наврузбекова З.Р.</i>	184
«ПЕРЕВОДЫ В ПУТИ» В БУХГАЛТЕРСКОМ УЧЕТЕ	
<i>Магомедова М. Х.</i> <i>Наврузбекова З.Р.</i>	187
СЕКЦИЯ 3. АВТОМАТИЗАЦИЯ И ИНФОРМАТИЗАЦИЯ СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКОЙ, ФИНАНСОВОЙ И БУХГАЛТЕРСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	190
МОДЕЛИРОВАНИЕ ДВИЖЕНИЯ ПОТОКОВ ДАННЫХ НА ПРИМЕРЕ ФГАУ МФЦ РД ПО ОБСЛУЖИВАНИЮ ЗАЯВИТЕЛЕЙ ПОСРЕДСТВОМ ИНТЕРНЕТ-ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВА В СТАНДАРТЕ DFD МОДЕЛЕЙ AS-IS И TO-BE	
<i>Куридная В. С.</i>	190
ВЛИЯНИЕ ИНФОРМАЦИИ В ЭКОНОМИКЕ	
<i>Мельникова Н.А.</i> <i>Кузнецова С.Н.</i>	195
ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ МИКРОФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КАК ФАКТОР ПОВЫШЕНИЯ ДОСТУПНОСТИ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ	
<i>Николаев В.В.</i>	197
ФОРМИРОВАНИЕ ЕДИНОГО ИНФОРМАЦИОННОГО ПРОСТРАНСТВА ДЛЯ РАЗВИТИЯ СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА	
<i>Абдулгалимова Ш.М.</i> <i>Магомедова М.Н.</i>	199
К ВОПРОСУ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ МАТЕМАТИЧЕСКОГО МОДЕЛИРОВАНИЯ ДЛЯ ЭФФЕКТИВНОСТИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СТАТИСТИЧЕСКИХ СЛУЖБ МЕДИЦИНСКИХ УЧРЕЖДЕНИЙ	
<i>Абдулаева З. Л.</i>	202
НЕОБХОДИМОСТЬ МОДЕРНИЗАЦИИ МОДУЛЕЙ В СИСТЕМЕ «1С: ПРЕДПРИЯТИЕ 8.3»	
<i>Набиева И.П.</i>	205
К ВОПРОСУ О ПРИМЕНЕНИИ ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ В ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ СФЕРЕ	
<i>Рабаданова М.Н.</i>	208
СЕКЦИЯ 4. ПРАВО	212
КОНСТИТУЦИОННЫЕ ОСНОВЫ ПРАВОВОГО ГОСУДАРСТВА	
<i>Абдулгалимов К.</i> <i>Гаджиев Р.М.</i>	212
ИСТОРИЯ ОХРАНЫ КУЛЬТУРНОГО НАСЛЕДИЯ РОССИИ	
<i>Кузнецова А.В.</i> <i>Семенова М.В.</i>	213
АКТУАЛЬНЫЕ ПРОБЛЕМЫ ПОДГОТОВКИ ЮРИСТОВ В РОССИИ	
<i>Кузнецов Э.В.</i>	217
СУДЕБНЫЙ ПРЕЦЕДЕНТ КАК ИСТОЧНИК ПРАВА В РОССИИ	
<i>Вердиханова С.</i> <i>Сулейманов Б.Б.</i>	221
О ПРАВОВОЙ ЖИЗНИ КАК ОБ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКОЙ ПРОБЛЕМЕ	
<i>Сулейманов Б.Б.</i>	223

**МАТЕРИАЛЫ III МЕЖДУНАРОДНОЙ НАУЧНО-
ПРАКТИЧЕСКОЙ КОНФЕРЕНЦИИ**

**«АКТУАЛЬНЫЕ ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ СОЦИАЛЬНО-
ЭКОНОМИЧЕСКОГО, ПОЛИТИЧЕСКОГО И ПРАВОВОГО РАЗВИТИЯ
РОССИИ НА СОВРЕМЕННОМ ЭТАПЕ»**

26 мая 2016 ГОДА

НАУЧНОЕ ИЗДАНИЕ

Компьютерная верстка М.Н. Магомедовой
Оформление обложки Х.А. Асхабовой

Формат 60x84 ¹/₁₆. Бумага типографии №1
Печать цифровая. Тираж 500 экз. Заказ №201

Филиал СПбГЭУ в г. Кизляре. 368830, Кизляр, ул. Дзержинского 7.
КМЦ филиала СПбГЭУ в г. Кизляре. 368830, Кизляр, ул. Ленина 14.

