Частное образовательное учреждение высшего образования
Центросоюза Российской Федерации
СИБИРСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЙ КООПЕРАЦИИ

СИБУПК
СИБИРСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЙ КООПЕРАЦИИ

КАЗАНСКИЙ КООПЕРАТИВНЫЙ ИНСТИТУТ (ФИЛИАЛ) РОССИЙСКОГО УНИВЕРСИТЕТА КООПЕРАЦИИ

КАЗАХСТАНСКО-АМЕРИКАНСКИЙ СВОБОДНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ

VIRGINIA UNIVERSITY OF LYNCHBURG

КЫРГЫЗСКО-РОССИЙСКИЙ СЛАВЯНСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ

БЕЛОРУССКИЙ ТОРГОВО-ЭКОНОМИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЙ КООПЕРАЦИИ

ТАДЖИКСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ КОММЕРЦИИ

КАРАГАНДИНСКИЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ КАЗПОТРЕБСОЮЗА

СБОРНИК ТРУДОВ МЕЖДУНАРОДНОЙ НАУЧНОЙ КОНФЕРЕНЦИИ

Современные направления теории и практики экономического анализа, бухгалтерского учета, финансового менеджмента

ЧАСТЬ 1

НОВОСИБИРСК,
5-6 ДЕКАБРЯ 2017 Г.

СИБУПК
Сибирский университет потребительской кооперации

630087, г. Новосибирск, пр. К. Маркса, 26,
Сибирский университет потребительской кооперации

СИБУПК
Сибирский университет потребительской кооперации

СИБУПК
СИБИРСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЙ КООПЕРАЦИИ

РУК
Российский университет кооперации
КАЗАНСКИЙ КООПЕРАТИВНЫЙ ИНСТИТУТ (ФИЛИАЛ) РОССИЙСКОГО УНИВЕРСИТЕТА КООПЕРАЦИИ

КАЗАХСТАНСКО-АМЕРИКАНСКИЙ СВОБОДНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ

VIRGINIA UNIVERSITY OF LYNCHBURG

КЫРГЫЗСКО-РОССИЙСКИЙ СЛАВЯНСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ

БЕЛОРУССКИЙ ТОРГОВО-ЭКОНОМИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЙ КООПЕРАЦИИ

ТАДЖИКСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ КОММЕРЦИИ

КАРАГАНДИНСКИЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ КАЗПОТРЕБСОЮЗА

СОВРЕМЕННЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ТЕОРИИ И ПРАКТИКИ ЭКОНОМИЧЕСКОГО АНАЛИЗА, БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЁТА, ФИНАНСОВОГО МЕНЕДЖМЕНТА

Сборник материалов международной научной конференции

Часть 1

5–6 декабря 2017 года

Новосибирск 2017

УДК 657.6
ББК 65.053
С 658

С658 Современные направления теории и практики экономического анализа, бухгалтерского учёта, финансового менеджмента: сборник материалов международной научной конференции. Новосибирск, 5–6 декабря 2017 г. [под ред. Е.Н. Лищук, Е.И. Леоненко, Е.С. Ерёменко, В.А.Суровцевой, М.К.Чернякова, Л.П. Наговициной]; Частное образовательное учреждение высшего образования Центросоюза РФ СибУПК. – Новосибирск: СибУПК, 2017. – Ч. 1. – 448 с.

ISBN 978–5–334–00165–7

На международной научной конференции, проведенной факультетом экономики и управления СибУПК, представлены результаты исследований профессорско–преподавательского состава, аспирантов, магистрантов, студентов и обучающихся СПО более 30-ти отечественных и зарубежных вузов. Научные исследования посвящены актуальным и перспективным направлениям бухгалтерской и финансовой наук.

Цель конференции – обсуждение актуальных вопросов в области экономического анализа, бухгалтерского учёта, финансового менеджмента; организация обмена научной информацией между преподавателями, аспирантами и студентами российских и зарубежных вузов.

Представленные в сборнике материалы могут быть полезны студентам и аспирантам, изучающим бухгалтерский учет, аудит, экономический анализ и финансовый менеджмент, а также работникам бухгалтерских и финансово–экономических служб организаций различных отраслей деятельности.

УДК 657.6
ББК 65.053

ISBN 978–5–334–00165–7 © Сибирский университет потребительской кооперации, 2017

РАЗДЕЛ 1. ПРОБЛЕМЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА, АНАЛИЗА И АУДИТА В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ

УДК 657.6

САМОРЕГУЛИРОВАНИЕ БУХГАЛТЕРСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Т.Д. Аблаева, *магистрант*
Научный руководитель: ***А.П. Бондарь,*** *канд. экон. наук, доцент*
Крымский федеральный университет им. В.И. Вернадского,
г. Симферополь, Россия

В статье описывается история, современное состояние саморегулирования бухгалтерского учета и аудита в России, а также значение, функции, полномочия саморегулируемых организаций бухгалтеров и аудиторов.

Ключевые слова: саморегулируемые организации, бухгалтерский учет, отчетность, аудит.

Развитие системы регулирование в сфере бухгалтерского учета должно быть ориентировано на создание модели, учитывающей интересы всех заинтересованных сторон, а также обеспечивающей повышение эффективности регулирования и снижение затрат. Такая модель должна сочетать деятельность, как органов государственной власти, так и профессиональных общественных объединений. На сегодняшний день регулятором в области бухгалтерского учета и отчетности является Министерство финансов Российской Федерации, также регулирование бухгалтерского учета может осуществлять Банк России, саморегулируемые организации бухгалтеров и аудиторов.

В ведении органов государственной власти находятся следующие полномочия:

– разработка государственной политики в области бухгалтерского учета, отчетности, аудиторской деятельности;

– совершенствование правовой базы бухгалтерского учета, отчетности, аудиторской деятельности;

– введение в действие международных стандартов на территории Российской Федерации;

– разработка и утверждение стандартов и других правовых актов в области бухгалтерского учета, отчетности, аудиторской деятельности;

– осуществление государственного контроля за соблюдением законодательства в сфере бухгалтерского учета, отчетности, аудиторской деятельности;

– мониторинг рисков стабильности системы бухгалтерского учета и отчетности;

– взаимодействие с межправительственными, межгосударственными организациями в сфере бухгалтерского учета, отчетности, аудиторской деятельности [2].

Саморегулирование является областью профессиональной деятельности участников рыночных отношений, способствующей осуществлению функций регламентирования различных видов профессиональной деятельности без участия органов государственной власти.

При переходе России к рыночной модели экономического развития возникла необходимость функционирования механизмов саморегулирования предпринимательской и профессиональной деятельности, в частности бухгалтерской. Данный механизм был позаимствован из зарубежного опыта, основной идеей саморегулируемых организаций было переложение контрольных и надзорных функций за деятельностью субъектов на самих участников рынка.

Саморегулирование деятельности в сфере бухгалтерского учета начало осуществляться с 90–х годов 20 века, когда было учреждено в СССР первое профессиональное объединение бухгалтеров – Ассоциация бухгалтеров. На сегодняшний день данное профессиональное объединение называется Международная общественная организация «Ассоциация бухгалтеров и аудиторов «Содружество».

При распределении полномочий между государственными органами и профессиональным сообществом необходимо учитывать то, что бухгалтерский учет обеспечивает реализацию права на информацию в предпринимательской деятельности и выступает гарантией единства экономического пространства и единого рынка в Российской Федерации.

В соответствии со статьей 22 ФЗ №402 «О бухгалтерском учете» саморегулируемые организации являются субъектами негосудар-

ственного регулирования бухгалтерской деятельности и играют существенную роль в ее регулировании [4].

Рассмотрим функции саморегулируемых организаций в сфере бухгалтерского учета и аудита:

– представление и защита интересов профессиональных общественных объединений;

– подготовка рекомендаций по совершенствованию законодательства в сфере бухгалтерского учета, отчетности, аудиторской деятельности;

– принятие участия в создании проектов стандартов и других правовых актов бухгалтерского учета, аудиторской деятельности и разработка к ним разъяснений;

– осуществление профессиональной общественной экспертизы международных стандартов финансовой отчетности;

– разработка методических рекомендаций и пособий в сфере бухгалтерского учета, отчетности, аудиторской деятельности и их распространение;

– изучение и распространение международного опыта ведения бухгалтерского учета;

– осуществление мониторинга факторов, которые определяют риски стабильности системы бухгалтерского учета;

– взаимодействие в сфере бухгалтерского учета с международными неправительственными организациями;

– разработка норм профессиональной этики и осуществление контроля за соблюдением их членами профессионального сообщества;

– обеспечение повышения квалификации членов профессионального общественного объединения;

– контроль за соблюдением членами профессионального сообщества стандартов в сфере бухгалтерского учета, отчетности и аудиторской деятельности [2].

В настоящее время в качестве саморегулируемых профессиональных объединений бухгалтеров и аудиторов Министерством финансов Российской Федерации аккредитованы следующие организации:

– Институт профессиональных бухгалтеров и аудиторов России;

– Аудиторская палата России;
– Российская коллегия аудиторов;
– Московская аудиторская палата;
– Институт профессиональных аудиторов.

Кроме саморегулирования бухгалтерской деятельности активно развивается и саморегулирование аудиторской деятельности. Среди официально аккредитованных Министерством финансов Российской Федерации можно назвать такие аудиторские организации:

– Некоммерческое партнерство «Институт Профессиональных Аудиторов»;
– Некоммерческое партнерство «Аудиторская палата России»;
– Некоммерческое партнерство «Московская аудиторская палата»;
– Некоммерческое партнерство «Аудиторская Ассоциация Содружество»;
– Некоммерческое партнерство «Российская Коллегия аудиторов» [1].

Саморегулируемые организации аудиторов осуществляют функции ведения реестра индивидуальных аудиторов и аудиторских организаций, повышения квалификации аудиторов, контроля за выполнением требования об обучении по программам повышения квалификации, контроля за качеством работы индивидуальных аудиторов и организаций, выполнения норм законодательства Российской Федерации, стандартов, правил аудиторской деятельности, Кодекса профессиональной этики аудиторов.

Крупнейшим институтом, который объединяет профессионалов в сфере бухгалтерского учета и аудита, является Институт профессиональных бухгалтеров и аудиторов России. Институт был учрежден при поддержке Министерства финансов Российской Федерации в 1997 году с целью реализации правительственной программы реформирования бухгалтерского учета. Сегодня ИПБ России действуя в масштабах всей страны, объединяет 63 территориальных организации и более 4000 центров подготовки. Институт действует в целях создания условий профессионального развития бухгалтеров и аудиторов, представления и защиты интересов профессионального сообщества, как на национальном, так и на международном уровнях.

ИПБ России:

– создает программы для подготовки и повышения профессионализма бухгалтеров;

– организует семинары, тренинги, конгрессы, конкурсы;

– взаимодействует с вузами и деловым сообществом для соответствия уровня образования бухгалтеров требованиям работодателей;

– осуществляет экспертную оценку проектов законов, нормативных документов в области бухгалтерского учета;

– поддерживает рабочие связи с различными национальными и международными объединениями бухгалтеров, аудиторов;

– проводит независимую оценку уровня квалификации бухгалтеров на соответствие требования стандарта «Бухгалтер» [2].

Таким образом, ИПБ России является разработчиком профессионального стандарта «Бухгалтер», осуществляет плотное сотрудничество и взаимодействие с органами государственной власти, работодателями, вузами для подготовки и повышения профессионального уровня бухгалтеров и аудиторов.

Таким образом, в Российской Федерации существует смешанная модель регулирования бухгалтерской и аудиторской деятельности, регулирования на уровне государства осуществляет Министерство финансов, а также существуют саморегулируемые организации бухгалтеров и аудиторов. Государство осознает необходимость и важность саморегулирования бухгалтерской и аудиторской деятельности, поэтому бухгалтерского регулирование в будущем будет системно и планомерно развиваться.

Список литературы

1. Василенко А.А., Валькова И.Е., Князева Н.В. Развитие саморегулирования бухгалтерской деятельности в России // Современное состояние и перспективы развития бухгалтерского учета, экономического анализа и аудита. – 2014. – С.12–21.

2. Официальный сайт Института профессиональных бухгалтеров и аудиторов России [Электронный ресурс]: https://www.ipbr.org/ (дата обращения 25.10.2017).

3. Система регулирования бухгалтерского учета и отчетности, перспективы саморегулирования, предпосылки создания профессиональной организации бухгалтеров [Электронный ресурс]: https://dis.ru/library/622/26593/ (дата обращения 28.10.2017).

4. Федеральный закон от 06.12.2011 n 402–фз (ред. от 18.07.2017) «О бухгалтерском учете» [Электронный ресурс]: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_law_122855/ (дата обращения 22.10.2017).

УДК 657

ОСОБЕННОСТИ РЫНКА АУДИТОРСКИХ УСЛУГ В РОССИИ

Е.Г. Антипкина, *студент*
Научный руководитель: ***Л.А. Семина*** *д–р экон. наук, профессор*
Алтайский государственный университет, г. Барнаул, Россия

В статье рассмотрены особенности рынка аудиторских услуг в Российской Федерации и его изменение после принятия международных стандартов аудита.

Ключевые слова: аудиторские услуги, деятельность, рынок аудиторских услуг, изменение, стандарты.

Становление рынка аудиторских услуг в РФ начинается с ее переходом к рыночной системе экономики. Поэтому его развитие было таким же сложным, как и создание новой экономической системы.

В последние годы рынок аудиторских услуг претерпевает существенные изменения. С 1 января 2017 года в РФ приняты международные стандарты аудита. Целью принятия таких стандартов является повышение прозрачности финансовой отчетности компаний. Новые стандарты привнесли следующие изменения в деятельность аудиторских компаний [4]:

1. Оформление нового пакета документов при согласовании условий проведения аудита (до момента заключения договора), значительно превышающего привычный объем;

2. Сбор значительного объема аудиторских доказательств в форме запросов клиенту, получение большего количества заявлений и ответов от исполнительного и корпоративного руководства, собственников заказчика;

3. Обязанность заказчиков услуги в течение 90 дней со дня получения данных от аудитора о ставших известными случаях коррупции, в том числе происшествиях, связанных с подкупом иностранных

должностных лиц, в письменной форме информировать его о результатах рассмотрения. Это же правило касается выявленных эпизодов других нарушений законодательства РФ, признаков или риска появления таких ситуаций. Если аудитор не получает в установленный срок надлежащего ответа от клиента, то специалист должен передать информацию в соответствующие уполномоченные органы;

4. Увеличение документооборота по проведению проверки в части оформления рабочей документации, основой которой служит расширенное информационное поле аудируемого лица (по сравнению с требованиями федеральных стандартов);

5. На аудирумое лицо возложена обязанность раскрывать более полно всю значимую информацию в своих пояснениях к финансовой отчетности. И если на текущий момент аудитор мог признать фразу о выплатах управленческому персоналу исчерпывающей, то в рамках действия МСА это сделать уже не представляется возможным, так как она не раскрывает всю структуру и направление таких выплат;

6. Высокая вероятность увеличения объемов работ, соответственно и стоимости для отдельных субъектов малого предпринимательства ввиду разницы в критериях их определения.

Аудиторское заключение содержит более подробную информацию об аудируемом лице. Так, отдельным разделом аудитор теперь должен обозначать:

– свое мнение о показателях отчетности (полнота раскрытия увеличивается против одной фразы в текущем формате Аудиторского заключения);

– оценку системы внутреннего контроля клиента, степени ее поддержания и свое мнение об этом;

– оценку позиции действующей учетной политики;

– информацию о непрерывности деятельности аудируемого лица и существенных факторах неопределенности в отношении непрерывности деятельности, если таковые имеют место. Ранее подобная информация сообщалась аудитором только в том случае, если у него возникали сомнения в непрерывности деятельности клиента в ближайшие 12 месяцев после отчетной даты.

Для компаний, проходящих проверку по новым стандартам появляются как положительные, так и отрицательные моменты. К плюсам принятия новых стандартов относятся изменение качества и объ-

ема аудиторского заключения, которое теперь содержит не только анализ отчетности, но и особенности существующих рисков. К негативным моментам можно отнести подорожание услуг аудиторских компаний, а также увеличение срока подготовки анализа и отчета о деятельности предприятия.

С 1 октября 2016 года отчеты о проведенной проверки финансовой отчетности предприятий, которые подлежат обязательному аудиту, стали публичными.

Очень большие опасения вызывает структура аудиторской отрасли. Большинство аудиторских компаний не могут стать достойными конкурентами крупным объединениям. Больше половины всех организаций имеет годовую выручку менее 3 млн рублей в год. Примерно 25% всех компаний не имеет в своих рядах аттестованных аудиторов. Именно поэтому при благоприятной внешней картине, рынок аудиторских услуг находится в глубоком кризисе, которые спровоцирован недобросовестной конкуренцией.

Еще одним значительным изменением в сфере аудиторских услуг стало вступление в силу с 1 января 2017 положения Федерального закона от 01.12.2014 № 403–ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации». Согласно новому положению, численность саморегулируемых аудиторских организаций заметно возросла. Теперь число юридических лиц в рядах членов организации возросло до 2000 человек, физических лиц – до 10000. Это многократно превышает первоначальные цифры. Новым требованиям не соответствовала ни одна саморегулируемая организация. Поэтому на рынке аудиторских услуг под давлением новых требований сложились два союза:

1. «Российский союз аудиторов»;
2. «Аудиторская палата России Содружество».

Несмотря на появление дух союзов реально остаться на рынке под силу будет только одному. Это объясняется тем, что многие аудиторские компании прекратили свою деятельность или сохраняют неопределенную позицию. В связи с этим необходимое количество членов удастся набрать лишь одному союзу.

Аудиторская отрасль заметно пострадает от таких новшеств. Наличие конкуренции предполагает повышение качества услуг, создание комфортных условия для членов союза. Единственное объединение аудиторов, которое вероятнее всего останется на рынке, будет диктовать

свои требования как для собственных членов, так и для потребителей аудиторских услуг. Образуется монополия, которая недопустима в условиях рыночной экономики и может серьезно пошатнуть положение всей отрасли аудиторских услуг.

В ноябре 2016 года, по итогам совещаний с участием руководителей Министерства финансов РФ прозвучало заявление первого вице–премьера И.И. Шувалова о его поручении Министерству финансов проработать вопрос о передаче регулирования аудиторской деятельности Центральному банку. Для участников аудиторского рынка это заявление означало только одно – перспективу кардинальных изменений на нем.

В настоящее время рынку аудиторских услуг в РФ грозят следующие негативные изменения:

1. Утрата большинством аудиторских организаций конкурентоспособности. При этом вероятными становятся возможности вхождения на рынок отечественного аудита крупных зарубежных фирм, которые могут полностью вытеснить российские фирмы и их объединения;

2. Повышение требований к аудиту из–за введения новых стандартов может привести к оттоку специалистов, а также затруднить вход на рынок молодым специалистам;

3. Ухудшение качества услуг аудиторов из–за отсутствия полноценной конкуренции. При появлении монополистической организации, предоставляющей аудиторские услуги, ожидания повышения качества услуг благодаря введению новых стандартов могут не оправдаться.

Угроза ухудшения ситуации на рынке аудиторских услуг требует разработки задач по совершенствованию отечественного рынка аудита. Можно выделить следующие цели дальнейшей деятельности государства:

1. Совершенствование регулирования рынка аудита, которое должно строго оценивать предоставляемое качество аудиторских услуг и не допускать манипуляций со стоимостью услуг ввиду сложившейся недостаточной конкуренции;

2. Борьба с недобросовестной конкуренцией, которая должна заключаться в полной прозрачности деятельности фирм, предоставляющих аудиторские услуги;

3. Повышение качества предоставляемых аудиторских услуг путем оценки профессиональных навыков аудиторов;

4. Привлечение молодых специалистов в профессию, а также пересмотр подхода к получению аттестата аудитора;

5. Сотрудничество с зарубежными аудиторскими фирмами для более успешного внедрения МСА.

Кризис на рынке аудиторских услуг наблюдается длительное время. На сегодняшний день рынку грозит монополизация, а в крайнем случае и полное исчезновение. Поэтому политика в области регулирования рынка аудиторских услуг должна быть скорректирована.

Список литературы

1. Аудит в 2017 году. [Электронный ресурс] http://auditfin.ru/novosti–kompanii/audit–v–2017–godu/(дата обращения 10.09.2017).

2. Никифоров С.Л. Российский аудит: когнитивный диссонанс (изд. 2–е, дополненное). – Казань, 2017. – 160 с. С12–14,

3. Никифоров С.Л. Сохранить рынок аудита. – Деньги и кредит. 2017. №8. С 1–4.

4. Особенности аудиторской проверки в 2017 году. [Электронный ресурс] https://audita.ru/articles/chto–nuzhno–znat–pri–zakaze–auditorskoj–proverki–v–2017–godu.html (дата обращения 10.09.2017).

5. Турбанов А.В. Регулирование рынка аудиторских услуг. – Деньги и кредит. 2017. №2. С.20–22.

УДК 657.631

ВЫСОКОКВАЛИФИЦИРОВАННЫЕ АУДИТОРЫ – ИНДИКАТОР РАЗВИТИЯ АУДИТОРСКО-КОНСАЛТИНГОГО РЫНКА ТАДЖИКИСТАНА

Х.Х. Бадалов, *соискатель кафедры бухгалтерского учета и аудита*
Таджикский государственный университет коммерции, г. Душанбе, Республика Таджикистан

В статье рассмотрены актуальные проблемы обеспечения рынка аудиторских услуг квалифицированными специалистами. Отмечены важные проблемы, определены ключевые направления по исправлению ситуации в области подготовки и переподготовки аудиторов.

Ключевые слова: аудит, аудиторская деятельность, аттестация, лицензирование, аудиторы, повышение квалификации.

После приобретения независимости Таджикистаном и перехода к рыночной экономике процесс формирования рынка аудита и консалтинга, как особого авторитетного института и одного из важнейшего элемента рыночной инфраструктуры завершилось в целом. Казалось, данная проблема уже нашла свое решение:

– принят Закон об аудиторской деятельности, внесены несколько раз поправки к нему;

– давно начался процесс подготовки аудиторов;

– разработаны положения, касающиеся аудиторов и аудиторской деятельности в целом;

– действуют отечественные аудиторские организации;

– вошли в отечественный рынок аудиторских услуг представители транснациональных аудиторско–консалтинговых фирм таких как «PWC», «KPMG», «Deloitte and Touche», «BDO», «Grant Thornton» и др.;

– получили первые аудиторы со стороны Министерства Финансов Республики Таджикистан аттестат аудитора;

– существуют несколько профессиональных негосударственных аудиторских организаций, объединяющих представителей этой профессии.

Однако наряду с другими проблемами развития аудита в стране, процесс подготовки и переподготовки квалифицированных аудиторов по нашему мнению остался еще достаточно нерешенным.

Известно, что в условиях рыночной экономики лидерство компаний на рынке аудиторско–консалтинговых услуг обеспечивается в первую очередь за счет профессионализма привлеченного персонала. Следовательно, глубокое знание и навыки профессионалов могут, позволят аудиторским организациям конкурировать между собой. Следует отметить, что конкурентное преимущество на рынке аудиторско–консалтинговых услуг в первую очередь напрямую зависит от умения ее руководства в сжатые сроки обучить новых сотрудников, так как использование исключительно ведущих специалистов (более опытных профессионалов и, соответственно, более дорогостоящих на рынке труда) неизбежно ведет к необоснованному удорожанию стоимости аудита.

С этой целью в действующем законе «Об аудиторской деятельности» законодательно установлено непрерывное профессиональное

образование, поскольку каждый аудитор обязан в течение каждого календарного года, начиная с года, следующего за годом получения квалификационного аттестата, пройти курсы повышения квалификации, объем часов, которого утвержден Министерством финансов Республики Таджикистан (далее МФ РТ) и сдавать экзамены. Однако данный вопрос остается открытым, поскольку не кем не контролируется и не проводится.

Этим вопросом по нашему убеждению этим вопросом должны заниматься саморегулируемые организации аудиторов, которые отстранены от данного мероприятия. В большинстве стран с развитой экономикой значительной части контрольных и правоустанавливающих функций передано саморегулируемым организациям (далее СРО) бизнеса, поскольку СРО предназначены для регулирования участников рынка аудиторских услуг, т.е. в котором заинтересован сам рынок. С этой целью СРО сами могут обеспечить высокое качество услуг (работ, товаров), оказываемых их членами за счет регламентирования и контроля деятельности членов самой СРО, а не государственными органами.

Кроме того, согласно Кодексу профессиональной этики аудиторов, одобренному МФ РТ, аудитор обязан постоянно обновлять свои профессиональные знания в области бухгалтерского учета, налогообложения, финансовой деятельности и гражданского права, организации и методов аудита, законодательства, национальных и международных норм и стандартов бухгалтерского учета и аудиторской деятельности [1, с.3].

Следовательно, квалифицированное удовлетворение спроса на профессиональные аудиторско–консалтинговые услуги немыслимо без детального изучения многовекового опыта организации и проведения аудита за рубежом, без адаптации этого к нашей нынешней и перспективной экономической реальности. Перед потенциальными аудиторами страны стоит огромная задача не только в развитие этой профессии, но и по выживанию в условиях повышенного риска, самосовершенствованию, по органичному соединению своих знаний с международно–признанной профессиональной методологией аудита, как адекватно и эффективно функционирующего элемента рыночной инфраструктуры.

На наш взгляд, начавшийся процесс подготовки аудиторских кадров в нашей стране не соответствовало требованиям, предъявлен-

ным к нему. Как отмечают многие отечественные специалисты «несмотря на определенные достижения в деле по нормативно–правовому обеспечению аудита, в Таджикистане вопросы регулирования аудита и аудиторской деятельности находятся все еще открытой» [3, с. 293]. Получилось так, что и подготовкой аудиторов, и сертификацией (аттестацией) и лицензированием аудиторов занимается особо организованный государственный орган, что явно свидетельствует о недостаточности понимания сути аудиторской деятельности со стороны представителей власти, причём состав этого органа полностью укомплектован из числа государственных чиновников и данное обстоятельство привело к тому, что:

– в начале процесса становление рынка, отечественные и зарубежные специалисты в области учёта и аудита приняли таджикских аудиторов за обычных государственных ревизоров, которые имеют при этом аттестат и лицензию и тем самым просто не доверяли продукту их деятельности. Что привело к утере профессионального имиджа (авторитета), ослаблению профессиональных позиций отечественных специалистов на отечественном рынке услуг;

– государственная политика в становлении и развития рыночной экономики не оправдала бы себя, т.к. вышеназванное обстоятельство резко уменьшило бы надежды правительства на инвестирование экономики страны со стороны внешних финансовых институтов.

Другой проблемой для современного отечественного бизнеса является недостаточность документирования процесса проведения аудита и сопутствующие ему услуги. Это, прежде всего, касается выполнения конкретных задач по нетипичным для аудиторских фирм договорам. В случае ухода или увольнении сотрудника, ответственного за выполнение конкретного задания, должно присутствовать четко налаженный внутрифирменный обмен знаниями компании, чтобы следующего задания не приходилось начинать с нуля. Сотрудники нередко выполняют двойную работу. Именно наличие таких систем по нашему убеждению позволяет сократить время поиска путей решения аналогичных задач, поставленных новым клиентом. Существует такое правило, что когда аудиторские фирмы, размещают методологические внутрифирменные разработки в открытом доступе для своих сотрудников, используя их персонал обучается в более сжатые сроки, нежели в других организациях. То есть эффектив-

ность работы аудиторской организации зависит от своевременного обеспечения кадрового состава соответствующей информацией.

Настоящие и будущие аудиторы страны, обособившись в самостоятельную область деятельности специалистов по бухгалтерскому учету и контролю должны иметь четкое представление о том, где, когда и какими методами выполнять свои функции как зарубежные аудиторы.

Как было отмечено, подготовкой и выдачей лицензий профессионалам–бухгалтерам должен заниматься по Закону Министерство Финансов Республики Таджикистан. Это первое отступление от профессионального подхода: не сообщество профессионалов, а бюрократический орган – министерство выдает им.

Аудитор – это не только должность в какой–нибудь конторе, но и профессия, к которой может принадлежать только человек, обладающий необходимыми знаниями и навыками. Работодатель может лишить бухгалтера–аудитора должности, но не может лишить профессии. За профессиональные достоинства аудитора должен отвечать специальный, независимый орган – институт присяжных бухгалтеров, или профессиональная организация аудиторов. Такая организация ничего общего не имеет с профсоюзами, она чисто профессиональная. Каждый претендент на овладение данной профессией должен принять присягу, как таковую принимают в Германии. Такой подход позволит на новом, более высоком уровне осуществлять контроль качества аудиторской деятельности, что в целом будет содействовать ее динамичному развитию и формированию аудиторского сообщества в нашей стране[4, с. 297].

Таким образом, уровень профессиональной подготовки сегодняшнего бухгалтера не отвечает темпам развития данного рынка, законодательной базе и национальным особенностям развития экономики страны. По нашему мнению, решение проблемы повышение квалификация аудиторов и бухгалтеров любого уровня, можно через аккредитованные профессиональные аудиторские организации, которые реально обеспечат создание системы практического консалтинга по направлениям его деятельности.

Список литературы

1. Кодекс профессиональной этики аудиторов / Утверждено Приказом Министра финансов Республики Таджикистан от 19 апреля 2001г. №69 [Элек-

тронный ресурс] http://minfin.tj/ index.php?do=static& page=bua (дата обращения: 14.11.2017).

2. Менгниев А.Х. Садыков С.И. Мирзоалиев А.А. //Основы аудита – Д.: Амри илм, 2000 г. – 188 с.

3. Низомов С.Ф., Мирзоалиев А.А. Развитие институтов регулирования аудита в Республике Таджикистан / Актуальные вопросы экономической теории: развитие и применение в практике российской преобразований // Материалы V международной научно–практической конференции / Уфимск. Гос. Авиац. Техн. Ун–т: РИК УГАТУ, 2016 – 392с.

УДК 338.984

УПРАВЛЕНИЕ ПРОИЗВОДСТВЕННЫМИ ЗАПАСАМИ: ТЕОРЕТИЧЕСКИЙ АСПЕКТ

Е.Д. Бастрыкина, *магистрант*
Е.А. Дмитренко, *канд. экон. наук, доцент*
Омский государственный аграрный университет
имени П.А. Столыпина, г. Омск, Россия

В статье рассматривается значение управления материально–производственными запасами на предприятии. Авторы выражают мнение о необходимости проведения анализа запасов в организации. В этой связи предложена схема анализа запасов в организации. Важно отметить, что цель анализа материальных ресурсов состоит в росте эффективности производства, что будет происходить только за счет рационального использования ресурсов. Этим объясняется актуальность данной темы. Благодаря этому можно оптимизировать и улучшить деятельность организации в целом, и эти изменения можно наблюдать в результате анализа финансового состояния предприятия.

Ключевые слова: запасы организации, материальные ресурсы, анализ, структура запасов, цели формирования запасов, эффективность, контроль, материалоотдача, материалоемкость, резервы повышения эффективности деятельности.

Под материально-производственными запасами понимаются активы организации, которые используются в качестве материалов, сырья и т. п. при изготовлении продукции, которая подлежит перепродаже.

Результатом грамотного управления запасами на предприятии может служить оптимизация размера и структуры запасов товарно–материальных ценностей, снижение величины затрат на их обслуживание, создание системы контроля за перемещением и движением

сырья, правильное отражение фактов хозяйственной деятельности в отчетности. Бухгалтер–эксперт должен установить на основании учетных данных точное экономическое содержание фактов хозяйственной жизни по движению оборотных активов [3].

Стоит обратить внимание на то, что особенно важно экономически правильно отражать факты хозяйственной деятельности организации, так как обеспечение финансовой безопасности является одним из главных факторов функционирования любых организаций, независимо от форм их собственности [4].

В ходе разработки политики управления запасами на предприятии формируются следующие этапы проведения анализа:

1. Проведение анализа товарно–материальных ценностей в ретроспективе;
2. Выявление целей формирования запасов;
3. Расчет размера текущих запасов и всей суммы запасов на предприятии;
4. Формирование эффективной системы контроля за движением запасов в организации и выявление резервов повышения эффективности производственно–хозяйственной деятельности организации.

Резервы повышения эффективности производственной деятельности также можно найти с помощью методики экспресс–анализа бизнес–процессов.

Важной составляющей эффективного использования материальных запасов является планирование. Планирование следует начинать с установления потребности в материальных ресурсах и определения величины запаса каждого материала, топлива, вида, марки, размера сырья.

По вопросу управления запасами на предприятии были рассмотрены мнения различных авторов. Прежде чем приступать к анализу запасов, необходимо сформировать цель и задачи анализа. Так, Д.А. Ендовицкий считает, что анализ состава, структуры и динамики запасов направлен на решение таких задач, как определение основных направлений в изменении величины и состава запасов, поиск причин этих изменений, а затем выявление резервов увеличения эффективности производственно–хозяйственной деятельности, которые связаны с запасами [8].

А.И. Гинзбург перечислял основные задачи анализа МПЗ следующим образом: сначала необходимо определить уровень обеспеченности предприятия МПЗ, далее осуществить расчет расхода товарно–материальных ценностей. После этого требуется оценить эффективность использования материальных ресурсов и сделать выводы об оценке влияния производственных факторов на изменение эффективности использования материальных ресурсов [9].

Основной задачей анализа использования материальных ресурсов в производстве, по мнению Г. Н. Гогиной, является выявление нерационального расхода ресурсов, например, это может быть брак продукции, потери, несоблюдение норм. По результатам проведенного анализа необходимо сформулировать выводы и выработать управленческие решения [1].

В ходе же самого анализа запасов различные авторы делают акцент на следующих аспектах. Для оценки эффективности использования МПЗ, по мнению профессора В. И. Бариленко, используется система обобщающих и частных показателей. Обобщающие показатели требуются для того, чтобы понимать уровень эффективности использования запасов, и возможности выявить резервы его повышения. Частные показатели характеризуют эффективность потребления вспомогательных и основных материалов, газа, ГСМ, электроэнергии и т.д., то есть отдельных элементов материальных ресурсов. С помощью частных показателей можно выявить пути снижения материалоемкости отдельных изделий [5].

С точки зрения процессов управления Л. С. Сосненко считает, что для решения проблемы управления необходима вся аналитическая информация о состоянии МПЗ, которая вовремя была доведена до управляющей системы. Эффективное управление запасами снижает себестоимость, что приводит к повышению рентабельности и увеличению прибыли предприятия.

Особый метод управления запасами рассматривает профессор Н.П. Любушин, который считает, что многие российские предприятия в будущем будут использовать логистические методы управления запасами. Будет использоваться нормативный метод управления, т. е. управление процессами снабжения, сбыта или производства. Это будет способствовать повышению скорости процессов и их эффективности, обещает надежность и производительность процессов [2].

На базе двух подходов определяет эффективность использования материальных ресурсов Бердникова Т. Б. При первом подходе определяется результативность использования ресурсов. В ходе анализа считаются материалоотдача и материалоемкость. Материалоемкость — это отношение стоимости материальных ресурсов к объему производственной продукции. Материалоотдача — это показатель, обратный материалоемкости. Данный показатель определяет, сколько продукции приходиться на каждый рубль вложенных материальных ресурсов [1].

Проанализировав мнения авторов, можно сделать вывод о том, что управление запасами — это комплекс методов и приемов, с помощью которых необходимо искать пути повышения эффективности использования запасов на предприятиях.

Исходя из вышесказанного, можно составить блок–схему анализа в управлении запасами организации, которая включает пять рекомендуемых этапов (рис. 1).

Рис. 1. Блок–схема анализа запасов организации

На первом этапе необходимо проведение детализированного анализа запасов в целом, а также по элементам в динамике. На данном этапе ставится задача выявить уровень обеспеченности объема производственной деятельности предприятия имеющимися ресурсами, например, запасами сырья, готовой продукции, материалов. На этом же этапе необходимо дать оценку эффективности использования ресурсов.

Анализ структуры запасов проводится на втором этапе. Также на втором этапе нужно определить цели формирования запасов, которые могут быть различны:

– величина запасов для обеспечения текущей производственной деятельности (текущие запасы сырья и материалов);

– величина запасов для обеспечения текущей сбытовой деятельности (текущие запасы готовой продукции);

– сезонные запасы сырья, материалов и готовой продукции, то есть запасы для определенного периода времени.

Определение необходимого объема финансовых средств, авансируемых в формирование товарно–материальных ценностей определяется по формуле:

$$ФСЗ = Зп – КЗТ,$$

где:

ФСЗ — плановый объем финансовых средств, авансируемых в запасы;

Зп — плановая сумма запасов на конец рассматриваемого периода;

КЗТ — средняя сумма кредиторской задолженности предприятия по товарным операциям (ее основу составляет предоставленный предприятию товарный кредит при закупке сырья и материалов).

На данном этапе также проводится анализ оборачиваемости запасов, который подразумевает расчет оборачиваемости. Оборачиваемость запасов показывает, сколько раз за анализируемый период организация использовала средний имеющийся остаток запасов, таким образом, данный показатель характеризует качество запасов и эффективность управления ими, а также позволяет выявить остатки неиспользуемых и устаревших запасов.

Оценка и анализ точности прогноза потребности в запасах считается на третьем этапе. Нормирование запасов требуется для обеспечения бесперебойного выпуска и реализации продукции, а также в целях эффективного использования запасов на предприятиях. С его помощью определяется общая потребность предприятия в запасах.

Норма запаса ОС (На.ос) по каждому виду или однородной группе материалов учитывает время пребывания в текущем (Зтек), страховом (Зстр), транспортном (Зтран), технологическом (Зтехн) запасах, а также время, необходимое для выгрузки, доставки, приемки и складирования материалов, т.е. подготовительные запас (Пр):

На.ос = Зтек + Зстр + Зтран + Зтехн + Пр.

На четвертом этапе формируются результаты анализа [7]. Реализация пятого этапа зависит от результатов проведения четырех предыдущих этапов.

Таким образом, можно сделать вывод о том, что изучение теоретических аспектов анализа запасов необходимо для разработки конкретной методики анализа запасов. Выработанная методика анализа будет способствовать обеспечению управленческого персонала необходимой информацией, а также приведет к увеличению эффективности использования запасов. Эффективность управления МПЗ заключается в том, чтобы поддерживать их в том объеме, который полностью обеспечивает нормальную деятельность организации.

Список литературы

1. Инновационная экономика: материалы Междунар. науч. конф. (г. Казань, октябрь 2014 г.). – Казань: Бук, 2014. – 116 с.

2. Экономика организации: учебник / Н.П. Любушин, Н.Э. Бабичева. — 3–е изд., перераб. — М.: КНОРУС, 2016. — 326 с.

3. Бухгалтерская экспертиза оборотных активов в системе финансового контроля Епанчинцев В.Ю. Экономика и эффективность организации производства. 2014.–№ 20.–С.15–19.

4. К вопросу о финансовой безопасности сельскохозяйственной организации, Шумакова О.В., Епанчинцев В.Ю., Инновационное развитие экономики. 2017. № 3 (39). С. 281–283.

5. Анализ финансовой отчетности: учебное пособие / В.И. Бариленко под ред. — Москва: КноРус, 2016. — 234 с.

6. Экономика предприятия, Т.А. Фролова, Конспект лекций. Таганрог: Изд–во ТТИ ФЮУ, 2012.

7. Мозжерина Т.Г., Насибов З.А. Анализ финансового состояния как основа разработки стратегии его развития // Проблемы научно–технологической модернизации сельского хозяйства: производство, менеджмент, экономика сборник трудов Международной науч.–практ. конф. обучающихся в магистратуре. Институт экономики и финансов ФГБОУ ВПО ОмГАУ им. П.А. Столыпина. 2014. С. 248–252.

8. Ендовицкий Д. А., Бабичева Н.Э. Теоретические основы экономического анализа развития организаций // Экономический анализ: теория и практика. 2012.–№ 13.–С. 2–10.

9. Гинзбург А. И. Экономический анализ: учебник для вузов // СПб.: Питер, 2012.– 448 с.

УДК 657.631

МЕТОДИКИ ФОРМИРОВАНИЯ АУДИТОРСКОЙ ВЫБОРКИ ПРИ ПЛАНИРОВАНИИ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА

***Я.И. Бевзюк**, магистрант*
*Научный руководитель: **В.А. Якимова**, канд. экон. наук, доцент*
Амурский государственный университет, г. Благовещенск, Роосия

В статье рассмотрены методики формирования аудиторской выборки для целей внутреннего аудита, проанализированы методики различных авторов, выявлены их достоинства и недостатки для формирования аудиторской выборки при проведении внутреннего аудита.

Ключевые слова: аудиторская выборка, статистический подход, нестатистический подход, вероятностный подход, содержательный подход, риск–ориентированный подход

На сегодняшний день выборочная проверка является самым распространенным способом проведения внутреннего аудита. Однако, несмотря на то, что методики формирования аудиторской выборки предусмотрены как отечественными, так и международными авторами, четкий алгоритм формирования аудиторской выборки в настоящее время не определен.

Это приводит к тому, что аудитор не может получить рациональную уверенность в том, что бухгалтерская отчетность является достоверной, операции и события финансово–хозяйственной деятельности предприятия соответствуют законодательству, соблюдается расчетно–платежная дисциплина. Поэтому выборка должна быть репрезентативной и формироваться исходя из характера элементов выборки, её объема и генеральной совокупности. Так, анализ существующих методик формирования выборки в аудиторской практике является своевременной и достаточно актуальной проблемой в теории аудита.

Предметом исследования являются методики формирования выборки формированию выборки.

Теоретическая значимость данного исследования заключается в анализе методик формирования аудиторской выборки для целей внутреннего аудита.

Исходя из анализа отечественной и зарубежной литературы, можно выделить три группы методик формирования аудиторской выборки с позиции используемых методов исследования:

1) методики, основанные на применении теории вероятности и математической статистики;

2) методики, основанные на профессиональном суждении аудитора;

3) методики, основанные на определении уровня риска. Сравнительная характеристика данных методик представлена в таблице 1.

Достоинством содержательного и нестатистического подходов к формированию выборки является то, что они пригодны для проверки небольшого объема совокупности в зонах повышенного риска и не базируются на сложном аппарате математической статистики. В то же время недостатком данных подходов является их субъективная оценка и невозможность прямой количественной оценки риска. Вследствие этого аудитору сложнее уменьшить риск возникновения ошибки в выборке с целью её репрезентативности.

Вероятностно-статистические методы широко описаны в зарубежной литературе и применяются, когда объемы проверяемых совокупностей насчитывают более десятков тысяч элементов.

Подчеркивая отличие вероятно–статистических методов от содержательно-нестатистических, Якимова В.А. и Радомский В.С. [6] отмечают, что в основе вероятно–статистических подходов положен поиск случайных ошибок, в результате чего они позволяют оценить минимальный объем выборки, оценить риск выборки, репрезентативность выборки, статистическую погрешность ошибок, распространить результаты на элементы генеральной совокупности. Исходя из практических данных, случайные ошибки не оказывают существенного воздействия на результаты проверок, а в зонах риска вероятность появления ошибок увеличивается. В свою очередь, систематические ошибки возникают в результате постоянно действующего на них фактора–причины. Такие ошибки должны быть своевременно выявлены, так как в совокупности чаще всего приводят к существенному искажению проверяемых данных.

Недостатком вероятностно–статистических методов к формированию выборки является тот факт, что они основываются на имеющихся статистических данных выявления ошибок прошлых периодов, в то время как оценка риска относится к идущим событиям. Это снижает ценность данных методов в условиях быстро меняющейся экономической обстановки. В то же время достоинством данных методов является его объективность и возможность количественной оценки риска.

Таблица 1

Сравнительная характеристика методик формирования аудиторской выборки

Название методики	Авторы	Сущность	Достоинства	Недостатки
1	*2*	*3*	*4*	*5*
Методики, основанные на применении теории вероятности и математической статистики				
Вероятностная методика определения объема выборки	Монтгомери Р., /Кочинев Ю.Ю., Аренс А. и Лоббек Дж., Робертсон Д., Логиненков А.В. и др.	Сводится к определению объема выборки на основе применения формул теории вероятности исходя из	–Позволяет рассчитать объем выборки, обеспечивающий требуемую точность результатов;	–Базируется на сложном аппарате теории вероятности и требует от аудитора соответствующих знаний;
		характера распределения случайной величины (нормального или биномиального)	– Позволяет управлять уровнем ошибки выборки, т.е. удерживать его в приемлемых для целей аудита пределах; – Позволяет количественно определить уровень определенных рисков.	– Применяется только тогда, когда объем генеральной совокупности достаточно велик.

Продолжение табл. 1

1	*2*	*3*	*4*	*5*
Статистическая методика отбора элементов выборки	Белюскин Е.В. [1], Елесеева И.И., Терехов А.А., Земсков В.В. [4] и др.	Основаны на предположении, что все ошибки в совокупности равновозможны и распределены случайным образом, а отбор элементов происходит на основании аппарата математической статистики	– Позволяет управлять уровнем ошибки выборки, т.е. удерживать его в приемлемых для целей аудита пределах; – Позволяет определить точность экстраполяции результатов выборки, а на этой основе правильность аудиторской оценки всей проверяемой совокупности в целом; – Позволяет количественно определить и снизить уровень определенных рисков.	– Базируется на сложном аппарате математической статистики и требует от аудитора соответствующих знаний; – Применяется только тогда, когда ошибки в генеральной совокупности случайны и равновозможны; – Применяется только в случаях, когда генеральные совокупности состоят из элементов одного вида.
Методики, основанные на профессиональном суждении аудитора				
Содержательная методика определения объема выборки	Данилевский Ю.А., Скобара В.В., Шушерин В.В., Подольский В.И. и др.	Сводится к определению объема выборки на основе собственного профессионального суждения аудитора	– Не требуют от аудитора применение специальных знаний и методов; – Легко применим к небольшой	–Отсутствие возможности определить минимальный размер выборки; – Не позволяет управлять уровнем

Продолжение табл. 1

1	*2*	*3*	*4*	*5*
			генеральной совокупности; – Применимы к областям с повышенным уровнем риска.	ошибки выборки; – Не дает возможности количественно оценить уровень рисков.
Нестатистическая методика обора элементов в выборку	Данилевский Ю.В., Шапигузов С.М., Ремизов Н.А., Старовойтова Е.В. [2] и др.	Как антипод статистическим методам отбора аудиторы используют нестатистические способы отбора элементов выборки посредством собственного профессионального суждения. Соответственно, если При нестатистических методах отборанаибольшее предпочтение отдается тем элементам, которые по субъективному мнению аудитора имеют наибольший риск ошибки.	– Не требуют от аудитора применение специальных знаний и методов; – Возможность применения тогда, когда ошибки в генеральной совокупности неслучайны и неравновозможны; – Применяется в случаях, когда генеральные совокупности состоят из элементов разного вида.	– Не позволяет управлять уровнем ошибки выборки; – Не позволяет определить точность экстраполяции результатов выборки; – Не позволяет количественно определить уровень определенных рисков.
Методики, основанные на определении уровня риска				
Риск–ориентированная методика определения объема выборки	Добрунова М.А. [3], Бычкова С.М., Неустроев М.Ю., Найт Ф., Пикфорд ДЖ., Якимова В.А. [7], модель COSO и др.	Сводится к определению объема выборки на основе оценки уровня риска в проверяемой зоне путем стратификации	– Возможность сочетать вероятностного и содержательного подходов, учитывая их достоинства и нивелируя недостатки; – Возможность количественно и качественно оценить риски с	– Конкретные методические подходы к определению объемы выборки с учетом уровня риска не разработаны.

Окончание табл. 1

1	*2*	*3*	*4*	*5*
			с позиции разработанных методик в рамках данного подхода; – Возможность снизить риск необнаружения аудитором существенных ошибок в выборке и дать разумную уверенность в своем заключении	
Риск–ориентированный подход отбора элементов в выборку	Модель COSO, Якимова В.А., Радомский В.С. [6], Пакова С.В. [5] и др.	Сводится к определению отбора элементов в выборку на основе оценки уровня риска в проверяемой бизнес–зоне	– Возможность сочетать статистического и нестатистического подходов, учитывая их достоинства и нивелируя недостатки; – Возможность количественно и качественно оценить риски с позиции разработанных методик в рамках данного подхода; – Возможность применения способов тестирования и стратификации генеральной совокупности.	– Конкретные методические подходы к отбору элементов в выборку с учетом уровня риска не разработаны.

Таким образом, аудиторская выборка дает возможность аудитору получить и оценить аудиторские доказательства в отношении некоторых характеристик элементов, отобранных для того, чтобы сформировать выводы, касающиеся генеральной совокупности. Применение содержательно–нестатистических методов допускается только тогда, когда аудитор имеет большой опыт работы и способность выносить правильное профессиональное суждение.

По нашему мнению, перспективным подходом к формированию аудиторской выборки является риск–ориентированный подход, комбинирующий вероятно-статистические и содержательно-нестатистические методы к формированию выборки с позиции оценки рисков аудиторской выборки, поскольку он в большинстве случаев позволяет получить надежные аудиторские доказательства с оптимальными затратами, что усиливает позиции аудитора. Однако методика выборочной проверки в данном подходе развита в недостаточной мере, отсутствуют конкретные методические рекомендации по оценке рисков и их взаимосвязи с объемом выборки в количественном выражении и отборе элементов в выборку для планирования проведения внутреннего аудита. В связи с данными проблемами необходимо выработка методики формирования аудиторской выборки, основанной на оценки бизнес-рисков с целью дальнейшего применения в ходе планирования аудиторской выборки.

Таким образом, анализ существующих методик формирования аудиторской выборки дает возможность аудитору выбрать оптимальный метод определения объема выборки и отбора в неё элементов, учитывая достоинства одного и нивелируя недостатки другого. Тем самым аудитор может получить репрезентативную выборку и получить рациональную уверенность в объективности выводов, касающихся генеральной совокупности.

Проведенный анализ методик может применяться в процессе планирования внутреннего аудита при определении методов и способов проведения выборочных процедур, что значительно сократит затраты аудитора для выбора оптимальной методики.

Список литературы

1. Белюскин, Е.В. Статистические выборочные исследования в аудите: теоретический и методический аспекты: дис. … кандидата экономических наук: 08.00.12/ Е.В. Белюскин. – Красноярск, 2006. – 183 с.

2. Данилевский, Ю.А. Аудит: Учебное пособие. / Ю.А. Данилевский [и др.]– 2–е изд., перераб. и доп. – М: ИД ФБК – ПРЕСС, 2002. – 544 с.

3. Добрунова, М.А. Применение выборочного метода в аудиторской деятельности: дис. … кандидата экономических наук: 08.00.12/ М.А. Добрунова. – Москва, 2015. – 158 с.

4. Земсков, В.В. Методология статистического исследования результатов аудиторских проверок: автореферат дис. … доктора экономических наук: 08.00.12/ В.В. Земсков. – Москва, 2007. – 51 с.

5. Панкова, С.В. Области применения профессионального суждения при осуществлении внутреннего контроля / С.В. Панкова, Е.В. Саталкина// Международный бухгалтерский учет. – 2016. – № 8 (398). – С. 2–14.

6. Якимова В.А. Идентификация и оценка рисков в процессе планирования аудиторской выборки / В.А. Якимова, В.С. Радомский // Международный бухгалтерский учет. – 2017. – Т.20, № 2 (416). – С.70–87.

7. Якимова В.А. Методические аспекты стратификации аудиторской выборки // Статистика и экономика. – 2013. –№ 1. – С.175–181.

УДК 657.6.012.16

МСФО (IFRS) 9 «ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ»: НАКАНУНЕ СТАРТА

И.С. Бирюченко, *студент*
Научный руководитель: ***Ю.В. Трофимова,*** *старший преподаватель*
Казахстанско–Американский Свободный Университет,
г. Усть–Каменогорск, Республика Казахстан

В статье проводится обзор особенностей и истории создания, стартующего в первый день 2018 года нового международного стандарта экономической отчётности МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». За десять лет экономистами, преодолевшими значительные трудности, был создан отточенный современный универсальный инструмент финансового контроля.

Ключевые слова: МСФО, стандарт, финансовые инструменты, финансовый учет, оценка, финансовая отчетность.

Приближается 1 января 2018 года. В современном финансовом мире это означает вступление в действие давно ожидаемого нового, широко обсуждавшегося интернационального стандарта отчетности по финансам (international financial reporting standart) – стандарта, получившего наименование МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (условимся в нижеследующем тексте именовать его МСФО 9).

Это нововведение в финансовой сфере обусловлено двумя объективными факторами и потому имеет особое значение.

С одной стороны, требования интернациональной унификации операций с финансовыми потоками логично вытекают из коренных изменений в экономике планеты, вызванных стремительной интеграцией и глобализацией производственно–экономической жизни последних нескольких десятилетий.

Стремительный рост числа транснациональных предприятий, особенно усилившийся с повсеместным внедрением коммуникационных технологий всемирной компьютерной сети, потребовал прихода к однозначному толкованию отчетности по финансам, несмотря на географическое расположение их и их отделений.

То же самое можно сказать и о процессах инвестирования, которые сегодня производятся в режиме онлайн в самом широком географическом спектре, что, безусловно, также требует единообразия финансовой отчетности на международном уровне.

С другой же стороны, своим рождением МСФО 9 обязан не так давно грянувшему кризису мировой системы финансов. Именно потому он и обозначен особым собственным наименованием – «Финансовые инструменты».

Определимся: финансовыми инструментами в современном экономико–финансовом международном сообществе принято в общем и целом называть любые договоры, в результате которых могут возникнуть материальные активы у одной стороны и, соответственно, финансовые обязательства или долевые инструменты – у другой стороны [4].

Исходя из этого, можно сказать, что финансовые инструменты – это, в сущности, «новые деньги». Ведь финансовым документом является любой договор – от ценной бумаги до контракта между двумя глобальными корпорациями. Соответственно, любая передача (продажа, покупка, перемещение и т.д.) финансовых инструментов организует потоки финансовых средств.

Необходимо оговориться, что, безусловно, речь не идет о полной замене денег чем-то иным – совершенно новым в общечеловеческом понимании. Дело состоит только лишь в некоей рационализации, организации и организованности денежных течений.

Заметим, что на сегодняшний день различают два вида инструментов: денежного рынка и рынка капиталов.

Кроме того, финансовые инструменты принято делить на:

1. Исходные (первичные):

– бумаги;

– кредиторские и дебеторские обязательства.

2. Производные (вторичные):

– опционные инструменты;

– фьючерсы;

– договоры;

– процентные свопы (торгово-финансовые обменные операции);

– валютные свопы и т.д.

Исходя из этих определяющих факторов, в ноябре 2008 года Совет по Международным стандартам финансовой отчетности (International Accounting Standards Board), базирующийся в Лондоне, инициировал перспективный проект МСФО 9.

Данный проект создавался не на пустом месте. По большому счету, он явился преемником документа МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание, оценка». Но соответствующие содержанию новейшего стандарта экономической отчетности изменения коснулись и других смежных стандартов – в частности, МСФО (IAS) 18 «Выручка».

Совет организовал свою деятельность по этому проекту, исходя из принципов планомерности и пошаговости. Три основных шага на пути создания стандарта были:

Шаг 1. Выработка принципов оценки и классификации активов и обязательств в финансах.

Шаг 2. Определение принципов, модели оценки явления обесценения активов.

Шаг 3. Определение основополагающих моделей учета хеджирования (компенсирования экономических рисков финансовых инструментов). Особо нужно отметить, что к этому вопросу Совет по МСФО подошел с особой тщательностью, проведя глубокий анализ и в результате разделив общие принципы хеджирования и закономерности учета макро-хеджирования. Для углубления качества анализа при синтезе новых моделей и принципов оценки макро-хеджирования в апреле 2014 года был опубликован пробный проект для обсуждения DP/2014/1 «Учет динамического управления рисками: макро–хеджирование на основе переоценки портфеля».

Четвертым, финальным шагом на пути создания проекта МСФО стало издание в июле 2014 года окончательного варианта МСФО 9 «Финансовые инструменты».

Специалисты отмечают, что пошаговый подход Совета к разработке МСФО 9 имел ярким положительным качеством то, что, начиная с 2009 года, поэтапно и планомерно было введено в жизнь несколько последовательно развивающихся вариантов стандарта. На них были опробованы основополагающие понятия и принципы работы документа. И это же дало возможность многим организациям апробировать МСФО 9 в течение почти десяти лет и в разных версиях, включая окончательную версию 2014 года, включающую в себя все предыдущие. Ее выпуск, опять–таки, дал возможность апробирования до 1 января 2018 года, когда именно она окончательно вступит в силу Международного Стандарта. Особо отмечается, что до этого момента все пользователи МСФО 9 имели право пользоваться любой из выбранных версий.

В таблице 1 приводятся годы выхода всех последовательных вариантов МСФО 9 с кратким описанием главных составляющих.

Таблица 1

Редакции МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

Редакция	Описание
2009 года	Определение классификации и принципов оценки финансово–экономических активов.
2010 года	Включает редакцию 2009 г. и дополнена факторами классификации и оценки обязательств финансово–экономической сферы.
2013 года	Включает редакцию 2010 г. с исправлениями правил перехода и дополнена определениями общих принципов учета хеджирования.
2014 года	Включает редакцию 2013 г. с исправлениями требований к классификации и оценке финансовых активов и дополнена требованиями к учету обесценения материально–финансовых активов на основе новой модели – модели «ожидаемых кредитных убытков».

Заметим, что, безусловно, все эти версии, со всеми своими нововведениями и новыми подходами к привычным объектам экономики, вызвали, каждая в свое время, многочисленные и долгие дис-

куссии. Конечно, особенно много вопросов возникало в рамках экономических систем таких государств, как Российская Федерация и Республика Казахстан.

Гигантские усилия Казахстанских экономистов, приложенные к внедрению МСФО 9, особо ценным результатом дали то, что Республика сейчас по праву считается одним из самых ярких положительных образцов грамотной и эффективной эксплуатации стандарта [1].

Необходимость освоения МСФО 9 была осознана экономистами Республики по той причине, что в нынешних финансовых реалиях наиболее ценными параметрами, требуемыми инвесторами от экономической отчетности, стали раскрытие и отражение реальных финансовых рисков, а также возможность сопоставления результатов деятельности предприятий для объективной оценки имеющегося потенциала и принятия адекватных управленческих решений.

Перспективный анализ показал, что исключительно рациональным образом для решения сформулированной задачи подходит именно создаваемый МСФО 9. Именно он давал возможность повышения экономической осознанности, «прозрачности» и объективности информации о деятельности экономических субъектов.

Новизна и глубина подхода к созданию МСФО 9 означала, что достаточно часто его применение обусловит необходимость интерпретации специфических для конкретных субъектов обстоятельств, фактов, подробностей операций, сделок и т.д. И вышеотмеченная пошаговость создания и внедрения МСФО 9 дала возможность создателям производить отслеживание уже самых первых опытов использования стандарта отчетности в работе. Для этого были созданы Международная экспертная группа КПМГ (KPMG) по вопросам финансовых инструментов в рамках МСФО и Экспертная группа КПМГ по международным стандартам в составе:

– Крисс Сполл (председатель);

– Энрике Техерина (первый заместитель);

– Терри Хардинг (второй заместитель);

– Эва Биалковска [2].

Опыт первого практического применения теоретических принципов МСФО 9 экспертные группы обобщили в своем бюллетене «МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»: первый опыт применения» [2].

Особенную ценность имеет тот многочисленный иллюстративно–пояснительный материал, который на конкретных практических примерах объясняет возможности правильного применения МСФО 9.

Так, например, при разъяснении классификации активов финансов приводится практическая иллюстрация введения в МСФО 9 новой концепции «модифицированной временной стоимости денег»:

Некая компания имеет облигацию с привязкой к «постоянному сроку погашения». Срок действия – пять лет, и переменная процентная ставка по ней переоценивается раз в полгода до ставки, отражающей актуальное положение графика доходности инструментов со сроком погашения – 5 лет. При первоначальном признании облигации текущая точка процентного графика была такой, что разница между 5–летней и ½–годовой ставками была малой. В качестве инструмента контроля используется тот, по которому ставка переоценивается раз в полгода до текущего значения процентной ставки.

То, что разница между 5–летней и ½–годовой ставкой мала на момент первоначального признания инструмента, не дает оснований компании считать, что модификация стоимости денег по времени не приводит к тому, что договорные потоки коренным образом отличаются от потоков средств, зафиксированных по установленному контрольному инструменту.

Соответственно, компания должна анализировать, может ли зависимость между 5–летней и ½–годовой ставкой по процентам измениться в течение срока действия рассматриваемого инструмента так, что недисконтированные потоки по договору на протяжении срока действия инструмента стали бы значительно отличаться от недисконтированных потоков средств «контрольного» актива [2].

Так же, необходимо отметить, что, безусловно, значительный опыт применения МСФО 9 уже накоплен и проанализирован и в странах СНГ.

Так, А. Низков, проводя сравнительный анализ МСФО 9 и МСФО (IAS) 39 приводит пример инвестиций в долевые инструменты. Причем, такие, которые не имеют котировок на активном рынке. Соответственно, их справедливую стоимость определить точно нет возможности. Автор приходит к выводу, что применение МСФО 9 способно оказывать ощутимое воздействие на прибыль компании – по той причине, что активы финансов, которые по прежнему стандарту считались по себестоимости, в новом будут считаться по спра-

ведливой (реально отражающей положение вещей на рынке в каждый данный момент времени) стоимости. И ее динамические изменения будут четко отражаться среди прибылей и потерь. Потому что МСФО 9 призван учитывать по справедливой (реалистичной) стоимости долевые инструменты. Причем, они могут быть определены в подразделение финансовых активов [3].

Стоит особо остановиться на некоторых предметах длительных споров, сопровождавших воплощение МФСО 9 в жизнь и потребовавших его изменений.

Например, повод для недовольства давал принцип создания резервов на убытки по займам, по которому они были малы и оформлялись очень поздно. Был создан новый принцип для оценивания и фиксирования обесценения. Он основан на «ожидаемых кредитных убытках». Этот принцип устраняет причины недовольства: он обусловливает создание запаса не только для уже понесенных убытков, но и ожидаемых в перспективе.

Значительное количество споров было связано с тем, что МСФО 9 существенно воздействует на ряд секторов экономики, подобных сектору страховых компаний. Это неудивительно, ведь им приходится в этой ситуации создавать новые стандарты по страховым договорам. И значит, это влечет за собой значительное изменение форм отчетности по финансам. Тем более, что МСФО 9 как раз создан для более тонкого учета рисков и их управления.

Таким образом, подводя итог всему вышесказанному, можно отметить следующие важнейшие моменты.

Предстоящий официальный переход на МСФО 9 меняет весьма значительным образом форму, содержание и основополагающие факторы финансовой отчетности. Более того, это, в свою очередь, влечет за собой очень существенные изменения принципов контроля качества финансовой отчетности и ее аудита.

Принципы, по которым организована четкая структура МСФО 9, просты и логичны:

– принцип прозрачности. Это означает, что в финансовой отчетности о деятельности предприятия должен быть представлен как можно более полный и обоснованный набор информации;

– принцип экономического приоритета. Это следует понимать так, что экономическое содержание отчетов о деятельности предпри-

ятия должно иметь первостепенное значение по сравнению с правовыми формами, в которые эта отчетность может быть заключена;

– принцип реальной (справедливой) стоимости. Результаты деятельности субъектов экономики должны анализироваться, исходя из актуальных ценовых реалий данного конкретного времени и региона.

Действительно, трудно отрицать, что эти простые принципы четко и логически обоснованно задают новые структурно-организационные экономические основы интернационального стандарта.

Все это позволяет говорить о том, что создание отчетности по финансовой деятельности в соответствии со стандартом МСФО 9 определяет возможность гораздо более реальной оценки финансового состояния предприятия. Это, в свою очередь, позволяет предприятиям проявлять истинную самостоятельность в определении путей своего экономического развития. То есть, будет правильным сказать, что в ближайшее время, с момента официального внедрения МСФО 9, новый стандарт окажет невероятное влияние на экономическую жизнь каждого предприятия, каждого региона, каждого государства. Очевидно, что это открывает новые, поистине богатые перспективы перед финансистами.

Итак, длительные дебаты по сложным вопросам МСФО 9, наконец, подошли к финишу, приближается 1 января 2018 года и всем экономистам остается вплотную на практике приняться за работу по новому стандарту.

Список литературы

1. Абдугапиров А.И. Применение Международных стандартов финансовой отчетности в бухгалтерском учете встроенных производных финансовых инструментов / А.И. Абдугапиров – [Электронный ресурс] / Режим доступа: http://www.nationalbank.kz/cont/publish197892_2807.pdf, свободный. – Загл. с экрана. – Яз. рус.

2. КПМГ (KPMG). МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»: первый опыт применения / КПМГ (KPMG) – [Электронный ресурс] / Режим доступа: https://assets.kpmg.com/content/dam/kpmg/pdf/2015/02/FI_IFRS_9_

2014rus.pdf, свободный. – Загл. с экрана. – Яз. рус.

3. Низков А. МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»: оценка влияния на отчетность / А. Низков – [Электронный ресурс] / Режим доступа: http://bankir.ru/publikacii/20150626/msfo–ifrs–9–

finansovye–instrumenty–otsenka–vliyaniya–na–otchetnost–10006537/, свободный. – Загл. с экрана. – Яз. рус.

4. Финансовый учет–I. Учебное пособие – [Электронный ресурс] / Режим доступа: http://seminar.buh-nauka.com/chm/fin_uchet/index. html?555511.htm, свободный. – Загл. с экрана. – Яз. рус.

УДК 657.1: 332.87

ОСОБЕННОСТИ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ ПРЕДПРИЯТИЙ ЖИЛИЩНО-КОММУНАЛЬНОГО ХОЗЯЙСТВА И ИХ ВЛИЯНИЕ НА СИСТЕМУ УЧЕТА ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ

***А.С. Бонакер**, студент*
***О.А. Попова**, старший преподаватель*
Сибирский университет потребительской кооперации,
г. Новосибирск, Россия

В данной статье рассмотрены особенности функционирования предприятий жилищно–коммунального хозяйства с точки зрения их влияния на систему учёта финансовых результатов на материалах учетной политики ОАО «Сузунское ЖКХ».

Ключевые слова: финансовый результат; жилищно–коммунальные услуги; учётная политика.

Информация о финансовом результате необходима для двух важнейших подсистем учета: управленческого и налогового. Обе эти подсистемы используют данные о финансовом результате: первая – для контроля и анализа деятельности предприятия, принятия оперативных управленческих решений; вторая – для контроля и оценки уплаченных сумм налогов и налогооблагаемой базы.

Не менее важной вышеуказанная информация является и для предприятий жилищно-коммунального хозяйства (ЖКХ), как одной из составных частей хозяйственного механизма любого поселения.

Жилищно-коммунальное хозяйство – многофункциональная, сложная отрасль экономики, которая направлена на обеспечение необходимыми ресурсами, услугами не только жизнедеятельности населения, но и бесперебойной работы предприятий других отраслей экономики. Особенности жилищно-коммунального хозяйства опре-

деляются наличием значительной доли муниципальной собственности и социальной направленностью деятельности. Для жилищно–коммунальных услуг свойственны низкая заменяемость их другими услугами и социальная значимость. Следовательно, в целом жилищно–коммунальные услуги необходимы для функционирования системы жизнеобеспечения муниципальных образований.

Спецификой жилищно–коммунальных услуг является то, что их действие направлено не только на население или организации, но и на конкретные объекты в городе, функционирование и сохранение которых является необходимым условием для жизни и деятельности населения и организаций. Эта специфика жилищных и коммунальных услуг позволяет различать данные услуги по видам и соответственно их группировать.

Жилищно-коммунальные услуги по назначению делятся на три типа: общегородские услуги; жилищные услуги; инженерные или коммунальные услуги. Такая группировка жилищно-коммунальных услуг необходима для организации правильной их оплаты.

Услуги общегородского назначения характеризуются тем, что их потребление населением и организациями города происходит обезличенно. Основной формой оплаты таких услуг представляется их финансирование из местного бюджета за счет налогов и сборов с потенциальных потребителей.

Жилищные услуги – это услуги, потребление которых имеет коллективный характер. Они индивидуализированы по отношению к жилому комплексу – дому или к его отдельному элементу и оказываются для удовлетворения потребности каждого жильца. Примерами таких услуг являются: вывоз мусора, уборка и содержание в порядке территории, прилегающей к дому, обслуживание лифта, мытье лестничных клеток, и другие услуги.

Но, в отличие от объектов общегородского назначения, жилищные услуги сосредоточены на определенной территории, имеют конкретный адрес. Обезличенный и коллективный характер потребления жилищных услуг вследствие их неделимости создают в данном случае трудности для выбора формы оплаты услуг жильцами, живущими в отдельных квартирах.

Инженерные услуги – это услуги, потребление которых имеет индивидуальный характер. К таким услугам относятся: тепловая и электрическая энергия, холодное и горячее водоснабжение, водоот-

ведение. При этом наличие материального носителя позволяет делить услуги на порции, измерять их количество, а, следовательно, предъявлять оплату конкретному потребителю.[1]

Итак, жилищно–коммунальный сектор отличается достаточно сложной и многофункциональной спецификой работы, что оказывает непосредственное влияние на учет доходов и расходов, формирующих финансовый результат.

Финансовый результат представляет собой разницу между суммами доходов и расходов предприятия. Если доходы больше расходов, то имущество предприятия растет, а это значит, что предприятие имеет прибыль. Если же расходы превышают доходы, то предприятие становится убыточным. Прибыль или убыток – это и есть финансовый результат, который говорит об увеличении или уменьшении собственного капитала предприятия.

Главным документом предприятия, в котором прописан выбранный им способ ведения бухгалтерского учета в зависимости от специфики своей деятельности и работы, является учетная политика.

Рассмотрим учетную политику, разработанную ОАО «Сузунское ЖКХ» рабочего поселка Сузун Сузунского района Новосибирской области. Основным видом деятельности ОАО «Сузунское ЖКХ» является управление многоквартирными домами, обеспечение благоприятных и безопасных условий проживания граждан, надлежащее содержание общего имущества в многоквартирном доме, решение вопросов пользования указанным имуществом, а также предоставление коммунальных услуг гражданам, проживающим в таком доме. При этом управление многоквартирными домами осуществляется на основании договора на управление многоквартирным домом, в соответствии с действующим законодательством.

В учетной политике исследуемой организации отмечены следующие особенности учета доходов и расходов:

1. поступления, связанные с выполнением работ, оказанием услуг, которые являются предметом деятельности предприятия (предусмотрены Уставом), относятся к доходам от обычных видов деятельности;

2. порядок признания доходов в бухгалтерском учете установлен по методу начисления;

3. выручка по договорам энергоснабжения с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями признается в соответствии с условиями договора энергоснабжения;

4. выручка от предоставления коммунальных услуг населению признается в момент определения объёма фактически переданных потребителям за истекший месяц коммунальных ресурсов: по данным приборов учета, а при их отсутствии – по нормативам потребления.

Кроме того, принимается во внимание учет бюджетных средств (бюджетное финансирование):

1. бюджетные средства признаются в составе доходов по мере их получения;

2. предоставление бюджетных средств на возмещение плановых убытков отражается записью по дебету счетов учета денежных средств и кредиту счета 86 «Целевое финансирование». По окончании года, в момент формирования финансового результата по планово–убыточной деятельности предприятия, возмещение плановых убытков за счет бюджетных средств учитывается в составе прочих доходов, записью по дебету счета 86 «Целевое финансирование» и кредиту субсчета 91.1 «Прочие доходы» счета 91 «Прочие доходы и расходы»;

3. бюджетные средства, направляемые в порядке доплаты за граждан на содержание и ремонт жилых помещений и коммунальные услуги, признаются средствами, связанными с оплатой выполненных работ и оказанных услуг в составе выручки от продаж по мере её получения. Поступление бюджетных средств на доплату за граждан отражается по дебету счетов учета денежных средств и кредиту субсчета 90.1 «Выручка» счета 90 «Продажи», без предварительного учета на счете 86 «Целевое финансирование»;

4. получение бюджетных средств на доплату за граждан в периоде, предшествующем признанию выручки от выполнения работ, оказания услуг, признаётся кредиторской задолженностью и отражается по кредиту субсчета 62.2 «Авансы полученные» счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»;

5. бюджетные средства на оплату товаров, выполнение работ, оказание услуг для государственных, муниципальных нужд по государственным, муниципальным контрактам учитываются как выручка от обычных видов деятельности;

6. бюджетные средства на возмещение неполученных доходов учитываются как прочие доходы, направленные на возмещение убытков в связи с применением государственных регулируемых тарифов ресурсоснабжающей организации, которая предоставляет коммунальные услуги потребителям по регулируемым тарифам в случаях, когда регулируемый тариф (с учетом индекса предельного уровня тарифов и/или с учетом действия предельных индексов изменения размера платы граждан за жилое помещение и коммунальные услуги) утвержден в величине, не обеспечивающей возмещение издержек организации;

7. субсидии на возмещение неполученных доходов учитываются в составе прочих доходов.[2]

Таким образом, на исследуемом предприятии – ОАО «Сузунское ЖКХ» – учетная политика достаточно полно отражает необходимую информацию в части учета финансовых результатов в соответствии со спецификой его деятельности, обеспечивая в дальнейшем правильность ведения бухгалтерского и налогового учета.

Список литературы

1. Развитие финансирования в жилищно–коммунальном хозяйстве: монография / А.Н. Ряховская, А.К. Шрейбер, А.Н. Кириллова и др.; под ред. проф. А.Н. Ряховской – М.: Магистр: НИЦ ИНФРА–М, 2013.–256с.

2. Официальный сайт ОАО «Сузунское ЖКХ» [Электронный ресурс]: http://gkh–suz.ru/buh_otch.htm (дата обращения 08.11.2017)

УДК 338

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ МЕТОДИЧЕСКИХ ПОДХОДОВ К АНАЛИЗУ ЭФФЕКТИВНОСТИ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ОСНОВНОГО КАПИТАЛА ОРГАНИЗАЦИИ

А.В. Васильева, *магистрант*
Сибирская академия финансов и банковского дела,
г. Новосибирск, Россия
Научный руководитель: ***И.В. Баранова,*** *д-р экон. наук, профессор*
Новосибирский государственный технический университет,
г. Новосибирск, Россия

Статья посвящена вопросу совершенствования методических подходов к анализу эффективности использования основного капитала организации. Рассмотрены показатели, характеризующие технико-экономическую и финансовую эффективность основного капитала. Представлен методический подход, основанный на интегральной оценке технико-экономической и финансовой эффективности использования основного капитала.

Ключевые слова: основной капитал, основные фонды, эффективность, технико-экономическая и финансовая эффективность основного капитала.

Модель рыночной экономики в качестве основного правила функционирования организаций предполагает заинтересованность хозяйствующих субъектов в выгоде, т. е. в положительных результатах финансово–хозяйственной деятельности[3]. Результаты хозяйственной деятельности организации, ее финансовая устойчивость, платежеспособность и инвестиционная привлекательность находятся в прямой зависимости от эффективности вложения основного капитала во внеоборотные активы организации.

Практика показывает, что высоких значений указанных показателей могут достичь лишь те организации, в которых эффективный менеджмент, а производственный процесс организован в контексте принципов системы менеджмента качества и в соответствии с утвержденной технологией (обеспечивается ритмичность поставок, производства и сбыта продукции и т.п.), что предопределяет эффективность использования активов (в том числе внеоборотных) и капитала (в том числе основного)[5]. При этом состояние и использование основного капитала является одним из факторов повышения эффективной деятельности организации в целом.

Выявить проблемы в использовании основного капитала и устранить их возможно по результатам анализа, что позволит выявить скрытые резервы повышения эффективности использования основных средств.

В экономической литературе существуют различные методические подходы к анализу состояния и эффективности использования основного капитала. Исследованию анализа эффективности использования основного капитала посвящено множество работ отечественных и зарубежных ученых, таких как К.Р. Макконелл, С.Л. Брю, М.В. Мельник, А.Д. Шеремет, В.И. Стражев и др. Следует отметить, что при многообразии подходов к оценке эффективности использования основного капитала нет единой трактовки сущности категории эффективность. Ряд исследователей понятие эффективности капитала связывают с экономичностью, то есть с минимальным объемом затрат и ресурсов, которые опосредуются функционированием объектов основных средств при достижении ожидаемых результатов.

Г. Эмерсон указывал, что достижение эффективности становится главной задачей управления бизнес–процессами, решение которой приводит к получению высоких финансовых результатов и позволяет организации выполнять ее социальные функции. Однако в отношении основного капитала экономистами в меньшей степени уделяется внимание именно финансовой отдаче.

По мнению А.В. Стрельцова, С.А. Ерошевского, О.А. Кирилловой [4], в современных условиях возникает необходимость учитывать новые требования к методике оценки состояния и эффективности использования капитала. Это связано и с так называемой «ценой владения» основного капитала, и с более полным рассмотрением проявлений его износа, с тем, что собственник может получить иные источники дохода, альтернативные составляющие дорогостоящего реального основного капитала.

Как отмечают А.Ю. Дикушина, Е.В. Павлова [2], в отечественной практике существует три основных подхода к оценке эффективности использования капитала организации:

– структурный анализ,

– динамический анализ,

– коэффициентный анализ, который традиционно характеризуется показателями фондоотдачи, фондоемкости, фондорентабельности, относительной экономии фондов и другими.

Однако указанные методические подходы односторонне характеризуют эффективность использования основного капитала, а именно только его технико–экономическую эффективность. Тем самым из анализа исключается учет факторов формирования сальдированного денежного потока, опосредованного как функционированием основных средств, так и этапами кругооборота амортизационного ресурса. Поэтому в настоящее время развитие методологии оценки эффективности использования основного капитала направлено на интеграцию технико–экономического анализа и финансовой составляющей эффективности. В этой связи сочетание частных показателей общей технико–экономической эффективности, характеризующих производственно–техническую и экономическую (коммерческую) отдачу капитала, дополняют новыми показателями общей финансовой эффективности.

Показатели, характеризующие технико-экономическую эффективность использования основного капитала, представлены в таблице 1.

Таблица 1

Показатели, характеризующие технико-экономическую эффективность использования основного капитала

Название коэффициента	Формула расчета	Условные обозначения	Экономическое содержание
1	*2*	*3*	*4*
Коэффициент производительности оборудования	Кпр= $\frac{Qt}{Qt-1}$	Qt – объем произведенной продукции в отчетном периоде; Qt–1 – объем произведенной продукции в предыдущем периоде.	Показывает, во сколько раз изменился объем произведенной продукции в отчетном периоде по сравнению с предыдущим
Коэффициент эффективности использования времени работы оборудования	Кэвр = $\frac{ВРфакт}{ВРплан}$	ВРфакт – фактическое время работы оборудования; ВРплан – плановое время работы оборудования.	Показывает степень выполнения плана в части времени работы оборудования
Коэффициент роста фондоотдачи оборудования	Кф= $\frac{ФОt}{ФОt-1}$,	ФОt– фондоотдача оборудования в отчетном периоде; ФОt–1 – фондоотдача оборудования в предыдущем периоде	Показывает, во сколько раз изменилась фондоотдача в отчетном периоде по сравнению с предыдущим

Окончание табл. 1

1	*2*	*3*	*4*
Коэффициент производства качественной продукции	$Ккач = \frac{Qкач}{Qобщ}$,	Qкач – продукция, выпущенная на предприятии с соблюдением технологии производства; Qобщ – общий объем продукции в отчетном периоде.	Показывает долю продукции, выпущенной с соблюдением технологии производства, в общем объеме продукции в отчетном периоде
Коэффициент роста производственной мощности	$Кпм = \frac{ПМфакт}{ПМплан}$	ПМфакт – фактический уровень производственной мощности предприятия; ПМплан – плановый уровень производственной мощности.	Показывает отношение фактического уровня производственной мощности предприятия к его плановой величине
Обобщающий показатель технико–экономической эффективности основного капитала	ТЭЭок = Кпр·Кэвр· Кф ·Ккач·Кпм		Показывает на сколько эффективно используется технический потенциал организации

Показатели, характеризующие финансовую эффективность основного капитала, представлены в таблице 2.

Таблица 2

Показатели, характеризующие финансовую эффективность основного капитала

Название коэффициента	Формула расчета	Условные обозначения	Экономическое содержание
1	*2*	*3*	*4*
Коэффициент эффективности формирования прибыли	$Кфп= \frac{Пфакт}{Пплан}$	Пфакт – фактически полученная чистая прибыль; Пплан – плановая величина чистой прибыли.	Показывает степень выполнения плана в части формирования прибыли
Коэффициент эффективности развития материально– технической базы предприятия	$Кмтб = \frac{Qфакт}{Иос}$	Qфакт – фактические объем произведенной продукции; Иос – объем инвестиций в основные средства	Показывает отношение фактического объема произведенной продукции к объему инвестиций в основные средств
Коэффициент динамики фондорентабельности	$КR_ф = \frac{Rфакт}{Rплан}$	Rфакт– фактическая фондорентабельность; Rплан – плановая фондорентабельность.	Показывает отношение фактической фондорентабельности к ее плановой величине

Окончание табл. 2

1	*2*	*3*	*4*
Коэффициент бюджетной эффективности	$К_{бэ}=\frac{Vфакт}{Vплан}$,	Vфакт – фактическая сумма бюджетных и внебюджетных выплат организации; Vплан – плановая величина сумма бюджетных и внебюджетных выплат.	Показывает степень выполнения плана в части бюджетных и внебюджетных выплат организации
Коэффициент эффективности формирования амортизационного ресурса	$К_{АР}=\frac{АРфакт}{АРплан}$	АРфакт – фактически сформированный амортизационный ресурс на конец отчетного периода; АРплан – плановая величина амортизационного ресурса	Показывает степень выполнения плана в части формирования амортизационного ресурса организации
Обобщающий показатель финансовой эффективности основного капитала	ФЭок = Кфп·Кмтб· $KR_ф$·Кбэ·КАР		Показывает, насколько эффективно реализуется финансовый потенциал организации

Как видно, к традиционным показателям технико–экономической эффективности (табл. 1) добавляются еще пять индикаторов, отражающих финансовый потенциал капитала (табл. 2): коэффициент эффективности формирования прибыли, коэффициент эффективности развития материально–технической базы организации, коэффициент динамики фондорентабельности, коэффициент бюджетной эффективности, коэффициент эффективности формирования амортизационного ресурса [1, с. 230].

По мнению Бартковой Н.Н., основным направлением совершенствования подхода к оценке эффективности использования основного капитала является разработка интегрального показателя. В каждой группе (технико–экономическая и финансовая эффективность) рассчитывается общий показатель эффективности как произведение частных коэффициентов (ТЭЭок и ФЭок), а их последующее перемножение позволяет получить интегральный показатель эффективности использования основного капитала (ИЭок), в полной мере характеризующий синергию технико–экономической и финансовой отдачи капитала:

$$ИЭок= ТЭЭок·ФЭок \quad (1)$$

Если ИЭок стремится к 1, то это свидетельствует об эффективном использовании основного капитала.

Очевидно, что используемые в настоящее время методы оценки технико-экономической эффективности основного капитала недостаточны для отражения объективных сложных процессов экономической динамики. Таким образом, рассмотренный методический подход позволяет более обоснованно оценить не только технико-экономическое состояние, но и финансовую составляющую основных фондов.

Список литературы

1. Барткова Н. Н. Амортизационная политика: формирование и анализ. М.:НИЦ ИНФРА–М, 2016. – 301 с.

2. Дикушина А. Ю., Павлова Е. В. Использование коэффициентного анализа в качестве основного метода оценки эффективности использования капитала предприятия // Молодой ученый. – 2016. – №20. – С. 297–300.

3. Измайлов А.М. Методический подход к анализу конкурентоспособности фармацевтического промышленного предприятия // Бизнес в законе :экон.– юрид. журн. 2015. – № 3. – С. 232–236.

4. Стрельцов А.В., Ерошевский С.А., Кириллова О.А. Оценка состояния эффективности использования основного капитала предприятия // Вестник Самарского государственного экономического университета. 2014. –№ 7 (117). – С. 67–73.

5. Фадейкина Н.В., Демчук И.Н., Баранова И.В. Методический инструментарий анализа финансового состояния, оценки финансовой устойчивости организаций и его применение в практической деятельности кредитных организаций. – Новосибирск: САФБД, 2011. – 424 с.

УДК 338.001.36 (574)

ПРОБЛЕМЫ ЭКОНОМИЧЕСКОГО АНАЛИЗА

В.Г. Винокурова, *преподаватель*
Колледж экономики, бизнеса и права
Карагандинского экономического университета Казпотребсоюза,
г. Караганда, Республика Казахстан

Проведено исследование состояния экономического анализа с учетом возможности удовлетворения институциональных запросов, выявлена и проведена группировка причин неэффективности осуществления экономического анализа в субъектах хозяйствования.

Ключевые слова: экономика, анализ, проблемы, экономический анализ, организация.

Экономический анализ является прикладной экономической наукой и практической деятельностью с соответствующими системообразующими признаками. Экономический анализ, как прикладная функциональная наука, тесно взаимосвязан с практикой: изучает, разрабатывает, совершенствует методы получения, обработки информации об экономических явлениях и процессах, их становление и развитие. Практика выступает:

1) источником познания, ведь существование экономического анализа вызвано потребностями практики;

2) основой познания, его движущей силой – пронизывая весь процесс научного познания, начиная от эмпирического его уровня и к построению абстрактных теорий, постоянное движение от конкретного к абстрактному и в обратном направлении;

3) фундаментальным направлением (целью в общем смысле) – научное познание происходит не ради самого себя, а для обеспечения регулирования экономических явлений и процессов, их развития, усиления положительных тенденций и нивелировки негативов;

4) составляющей критерия истинности и ценности полученного знания – проверка знания на истинность является сложным и неоднозначным процессом, учитывая постоянную динамичность экономической среды.

Экономический анализ объединяет научные теории, фундаментальные положения, принципы и методы, которые объясняют исследовательскую отрасль общественных отношений, а вместе с норма-

тивно-правовой базой формирует теоретико–правовые основы аналитической деятельности.

Встает вопрос исследования состояния экономического анализа как практической деятельности, а также возможности удовлетворять институциональные запросы, используя результативную аналитическую информацию.

По результатам проведенного исследования была выявлена такая общая проблема – отсутствие на субъектах хозяйствования системы экономического анализа, функционирование которой будет обеспечивать рост эффективности системы управления в целом [1, С.245].

Среди наиболее проблемных направлений практики экономического анализа выделяется – применение экономического анализа в деятельности субъектов хозяйствования (в управлении, аудите, оказании консалтинговых услуг). Конец XX века характеризуется кардинальными изменениями в организации экономического анализа. На смену планово–экономическим отделам, отделам нормирования, труда и заработной платы, к компетенции которых относились вопросы осуществления экономического анализа на государственных предприятиях, такие функциональные обязанности были переложены на главных бухгалтеров, финансовых директоров, руководителей функциональных подразделений или вообще игнорировались [2, С.72].

В начале XXI века ситуация меняется, растет спрос на специалистов-аналитиков. Аналитическая деятельность, кроме вспомогательной, сервисной (в системе управления отдельного субъекта хозяйствования) формируется как основная. Формируется рынок аналитических услуг, результативная аналитическая информация (результат, полученный при осуществлении экономического анализа) как объект купли-продажи имеет свою рыночную стоимость, на нее есть спрос и предложение.

Услуги по проведению экономического анализа становятся весомой составляющей деятельности аудиторов, консалтинговых фирм. Среди респондентов первой группы, а именно тех, кто работает в рамках отдельного субъекта хозяйствования – главные бухгалтеры, руководители функциональных экономических служб, руководители линейных подразделений (в том числе начальники цехов, производственных подразделений), наибольшая доля субъектов, использующих экономический анализ в процессе своей деятельности, – это главные бухгалтеры (рис. 1).

Так, 90,5% главных бухгалтеров констатировали, что пользуются аналитическими приемами, в большинстве случаев по собственному усмотрению, по необходимости.

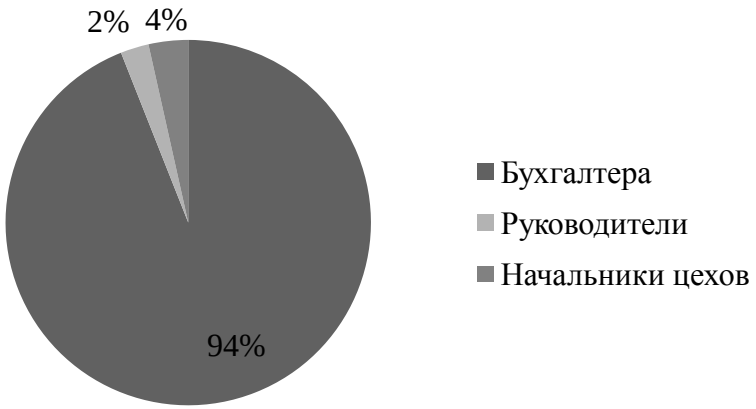


Рис. 1. Использование службами предприятия экономического анализа

Негативной стороной является низкий уровень использования экономического анализа среди руководителей линейных подразделений. Среди основных причин такого состояния: незаинтересованность и соответственно не востребованность результатов аналитических работ среди управленцев среднего и высшего иерархического уровня; реорганизация организационных структур промышленных предприятий и отсутствие четких должностных обязанностей линейных руководителей.

Функционирование новых форм организации и ведения бизнеса (концерны, корпорации, консорциумы), изменение масштабов и видов деятельности вызывает трансформацию подходов к организации и проведению аналитической работы.

Большинство предприятий, имея большой административный ресурс, развитую организационную инфраструктуру требуют соответствующей организации аналитических работ. При этом возможны следующие подходы: создание самостоятельного отдела экономического анализа или анализа соответствующими экономическими службами предприятия.

Формируя аналитическую службу необходимо учитывать ограниченность ресурсов, прежде всего финансовых, для осуществления

комплексного экономического анализа. С другой стороны, необходимым является обеспечение замкнутого круга управления (учет – планирование – анализ – контроль – анализ) на каждом из иерархических и функциональных уровней управления субъекта хозяйствования.

Для обеспечения эффективности аналитической деятельности и заинтересованности управленческого персонала и собственников предприятий должна быть идентифицирована направленность процедур экономического анализа [3, С.97].

На большинстве субъектов хозяйствования не выделяется структурное подразделение, к функциональным обязанностям работников которого относится проведение экономического анализа.

Как правило, выполнение отдельных задач по экономическому анализу относится к компетенции бухгалтерской службы или планово – экономических отделов. В последнее время среди средних и крупных предприятий получает распространение тенденция к созданию службы внутреннего контроля, должностных обязанностей сотрудников которой включается выполнение аналитических работ.

На многих предприятиях наблюдается незаинтересованность собственников (руководителей) предприятий в организации и функционировании системы экономического анализа в связи с непониманием или невозможностью определения выгод, что такая система может предоставить, превалирует консерватизм системы управления.

Вместе с тем, специфика аналитической деятельности заключается в том, что, применяя элементарные аналитические приемы, методики и фактически осуществляя экономический анализ, сотрудники выполняют следующие действия интуитивно. Среди респондентов второй группы подавляющее большинство – более 90 % аудиторов – констатировали, что в процессе своей профессиональной деятельности применяют экономический анализ: 22 % аудиторов каждый раз при проведении аудиторских проверок, 26 % – исключительно при наличии конкретного заказа клиента, а более 50 % – по необходимости, по собственному усмотрению (рис.2).

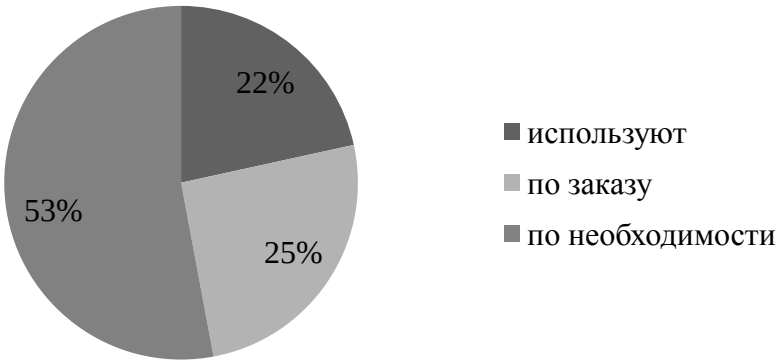


Рис. 2. Использование аудиторами экономического анализа

Здесь необходимо учитывать, что аналитические исследования аудиторами, представителями консалтинговых фирм проводятся на заказ, согласно требованиям, целевых установок, определенных заказчиком. Аналитик в зависимости от полученного заказа строит соответствующую технологию осуществления экономического анализа, работа проводится в определенных пределах (информационных, финансовых, временных, методических и др.).

Полученный результат проведенного исследования, как правило, не нацелен на использование другими, сторонними группами специалистов. Обратим внимание и на такую деталь: независимо от того, кто именно проводит аналитические исследования, – работник определенного предприятия или сторонний аналитик, – решение о его проведении принимается представителем управленческого звена.

Итак, по результатам критической оценки состояния организации и осуществления экономического анализа в субъектах хозяйствования, выявлена общая проблема: отсутствие системы экономического анализа, функционирование которой будет обеспечивать рост эффективности системы управления в целом, и ряд субподрядных проблемных направлений.

В частности, относительно уровня использования экономического анализа в деятельности управленческого персонала предприятий, субъектов аудиторской деятельности; внутренней регламентации аналитических работ, распределения функциональных обязанностей; функциональной и временной направленности экономического анализа, периодичности его проведения; состава и уровня примене-

ния методического инструментария, форм обнародования полученных результатов.

Подавляющее большинство респондентов, как представителей отдельных субъектов хозяйствования, так и аудиторских, консалтинговых фирм, на первое место выносят несовершенство законодательной базы, что проявляется в несогласованности и противоречивости положений различных нормативных документов, их постоянной смене. Среди групп причин второго блока большинство специалистов указывали на отсутствие специализированного аналитического отдела. Кроме приведенных групп причин специалистами указывались и такие: недостаточность ресурсного потенциала, консерватизм менеджмента субъекта хозяйствования. Все это требует внимания и соответствующих действий со стороны ученых и практиков ради обеспечения индивидуальных, общественных и государственных нужд по экономическому анализу.

Список литературы

1. Гапонова С.Н., Смирнова О.А. Анализ некоторых направлений преодоления проблем второй волны экономического кризиса. Экономика и социум.– 2016.–№ 2 (21).–С. 242–246.

2. Дружинин Н.Л., Григорьев И.В., Юрченко Т.В. Проблема анализа мотивов поведения экономических субъектов для снижения трансакционных издержек. Известия Международной академии аграрного образования. 2017.– № 34.–С. 69–76.

3. Дьяченко Е.В., Андреев В.А. Анализ современного состояния и проблемы функционирования особых экономических зон в России. В сборнике: Современная наука: теоретический и практический взгляд. Сборник статей Международной научно–практической конференции: в 4–х частях. 2016. С. 97–99.

4. Костко С.Е. Решение экономических проблем предприятия с помощью анализа бизнес–процессов. Молодой ученый. 2016. № 7 (111). С. 14–17.

5. Тетерук А.Д. Проблемы учета, анализа и аудита в условиях экономической безопасности субъектов хозяйствования. Молодой ученый. 2016.–№ 9–2 (113).–С. 50–51.

УДК 657.6

АУДИТ КАК ИНСТРУМЕНТ УПРАВЛЕНИЯ СИСТЕМОЙ МОТИВАЦИИ ПЕРСОНАЛА В ОРГАНИЗАЦИИ

Е.С. Ерёменко, *канд. экон. наук, доцент*
Е.В. Прокопова*, магистрант*
Сибирский университет потребительской кооперации,
г. Новосибирск, Россия

В статье подчеркнута актуальность мотивационного аудита и практического использования инструментария объективного исследования состояния системы управления персоналом в форме аудита персонала. Авторами изучено мотивационное пространство и разработаны мероприятия по совершенствованию системы материальной мотивации персонала в ЗАО «Сосновка».

Ключевые слова: аудит, мотивационный аудит, система оценки мотивации персонала, мотивация труда, подходы к аудиту, эффективность управления персоналом, аудиторские процедуры по существу, аналитические процедуры, трудовое законодательство.

В последнее время функция управления персоналом приобретает все большее значение, так как современные предприятия, активно действующие в изменяющейся среде, все в большей степени зависят от человеческого фактора. Поэтому преуспевающие фирмы вкладывают большой капитал в развитие трудовых ресурсов, рассматривая его не как издержки, а как активы предприятия.

Управление персоналом включает многие составляющие. Среди них: кадровая политика, взаимоотношения в коллективе, социально-психологические аспекты управления. Ключевое же место занимает определение способов повышения производительности, путей роста творческой инициативы, а так же стимулирование и мотивация работников. Учет последнего в системе управления персоналом требует особого подхода к разработке соответствующих методов и технологий.

Финансовые трудности многих отечественных предприятий являются следствием низкой эффективности управления организациями в целом, в том числе и управлением персоналом. При этом, ухудшение экономического положения, как правило, вызывает снижение внимания к проблемам управления персоналом, что в конечном итоге приводит к еще большему ухудшению финансового состояния из–за падения эффективности труда. В данной ситуации практическое ис-

пользование инструментария объективного исследования состояния системы управления персоналом в форме аудита персонала является весьма актуальным.

Интерес к мотивационному аудиту персонала в последние годы растет, что подтверждается работами экономистов, изучающих социально-трудовые отношения. Наиболее известными отечественными исследователями в этой области являются Одегов Ю. Г., Никонова Т. В., Волгин А.П., В.П. Галенко, М.В. Грачев, Старобинский Э.Е., Петроченко Н. П., Травин В.В., Кибанов А. Я., Адамчук В.В. и др., зарубежными – А. Маслоу, Ф. Герцберг, Д. МакКлелланд и другие.

Нами был проведен мотивационный аудит в организации санаторно–курортного типа ЗАО «Сосновка», так как в данной отрасли разнообразные формы оплаты труда и соответственно должны применяться различные методы мотивации.

По состоянию на 31 декабря 2016 года в курорт-отеле «Сосновка» работают 312 человек. Показатели динамики изменения численности персонала представлены в таблице 1.

Таблица 1

Оценка подвижности кадрового состава
ЗАО «Сосновка» за период 2014–2016 гг.

Показатели	2014 г.	2015 г.	2016 г.	Отклонения, (+;–)	
				2015 к 2014	2016 к 2015
1. Численность работников, чел.	320	317	312	–3	–5
2. Количество уволенных, всего, в т. ч.:	14	18	25	+4	+7
– по собственному желанию;	11	13	21	+2	+8
– за нарушение трудовой дисциплины;	3	5	4	+2	–1
– по другим причинам	–	–	–	–	–
3. Количество принятых работников, чел.	11	13	23	+2	+10
4. Число работников, проработавших весь год, чел.	306	299	287	–7	–12

Можно отметить ежегодное увеличение уволенных и принятых сотрудников, в тоже время общая численность сотрудников снижается. Для изучения причин текучести кадров периодически проводятся социологические исследования и наблюдения с целью изучения происходящих изменений в качественном составе специалистов, т. е. в квалификации, стаже работы, специальности, образовании, возрасте.

В рамках исследования системы стимулирования на предприятии ЗАО «Сосновка» был проведен опрос среди сотрудников ЗАО «Сосновка» с целью выявления уровня удовлетворенности системой материального стимулирования в данной организации (табл. 2).

Таблица 2

Оценка степени удовлетворенности персонала ЗАО «Сосновка» системой материального стимулирования

№ п/п	Содержание вопроса	Кол–во удовлетворительных ответов	Доля удовл. ответов от общего числа работников	Степень удовлетворенности
1	Ожидаете ли вы, что ваша успешная работа приведет к желаемому результату	5	71%	Высокая
2	Известен ли вам размер вознаграждения ваших коллег, получаемого за работу, аналогичную той, которую выполняете вы	2	29%	Низкая
3	Считаете ли вы, что затраченные вами усилия на выполнение работы высокие	3	43%	Средняя
4	Считаете ли вы себя способным работником	6	86%	Высокая
5	Высоко ли вы оцениваете свою роль в процессе коллективного труда на вашем предприятии	4	57%	Средняя
6	Уверены ли вы в том, что получаемое вами вознаграждение справедливо по отношению к результатам вашего труда	2	29%	Низкая

Высокой степени удовлетворенности соответствуют интервалы, характеризующие ожидания. Средней и низкой, характеризующие отношение работников к существующей системе вознаграждений за труд.

По результатам опроса высокой степени удовлетворенности соответствуют 2 параметра; средней – 2; низкой – 2. Однако, следует учитывать, что один параметр из среднего интервала близок к нижней границе по значению оценочной шкалы, и, следовательно, может быть отнесен к низкой степени удовлетворенности.

Таким образом, система материального стимулирования на предприятии ЗАО «Сосновка» оценивается как неудовлетворительная. Обобщим недостатки оплаты труда в курорт–отеле (табл. 3).

Таблица 3

Недостатки, выявленные в системе мотивации ЗАО «Сосновка»

Форма мотивации	Содержание
Заработная плата	Сотрудники получают фиксированную заработную плату и премию в размере 0,5 % от выручки.
Премии и поощрения	Отсутствие премии в день рождения и государственные праздники (новый год, 8 марта и т.п.)
Питание	Оплата за питание вычитается у сотрудников из заработной платы

Существующую мотивацию, применяемую в данной организации необходимо совершенствовать. Совершенствование методов экономического стимулирования персонала ЗАО «Сосновка» должно основываться на установлении зависимости между оплатой труда и уровнем доходов предприятия, а так же эффективностью труда самого работника.

В настоящий момент в ЗАО «Сосновка» в отделе по работе с клиентами заработная плата менеджера по продажам складываетсяиз двух элементов: фиксированной части и переменной части,определяемой в установленном проценте от фактического объема продаж.

Положительными моментами такой системы мотивации дляработодателя является простота расчета заработной платы, а для работника – определенность и относительная стабильностьзаработка, т. к. имеется фиксированная часть в составе заработной платы. В тоже время при такой форме оплаты труда имеется и переменная часть – % от выручки, это означает, что работникмотивирован в повышении

данного показателя, что являетсяплюсом для организации, т. к. это ее основной доход от деятельности.

Но все, же на наш взгляд, отрицательные стороны данной системы имеются. К минусам мотивации можно отнести:

– существует необходимость в «надзирателе», который осуществляет контроль за качеством оказываемой услуги и ведет учет выручки, относящейся к данному подразделению, в разрезе каждого работника;

– расходы на заработную плату относятся к постоянным затратам. То есть ЗАО «Сосновка» вынуждена платить одинаковый оклад сотруднику при его минимальной загрузке в осеннем и весеннем периодах и высокой – в зимнем и летнем. Тем самым уменьшается прибыль организации, которая и так снижена в осенний и весенний периоды.

Для того чтобы усовершенствовать существующую систему материальной мотивации, необходимо определить размер заработной платы высокоэффективным и низкоэффективным сотрудникам, которая соответствовала бы рыночному уровню. Для этого мы проанализировали 100 предложений о работе для менеджеров, требования к которым удовлетворяли наши сотрудники, на сайтах www.hh.ru и nsk.zarplata.ru (табл. 4).

Таблица 4

Ранжирование предложений о работе для менеджеров по продажам за календарный год

Количество предложений, шт.		Сумма заработной платы, руб/мес	
12		20000 – 27000	
24		27000 – 34000	
39		34000 – 41000	
17		41000 – 48000	
6		48000 – 55000	
Итого:	100	Среднее значение:	35,42

Минимальный уровень дохода менеджера принято решение взять за фиксированную часть заработной платы, остальная часть заработной платы является переменной и будет зависеть от ряда критериев. При этом максимально возможный размер заработной платы,

состоящий из фиксированной и переменной части, составит 55 000 руб./мес.

Далее нами были определены критерии, которые будут влиять на переменную часть заработной платы сотрудников:

– сумма выручки проданных путевок и реализованных услуг;

– удовлетворенность клиента. Оценка удовлетворенности клиента проводится специальным подразделением ЗАО «Сосновка», данные передаются руководителям подразделений.

Исходя из этих критериев расчет заработной платы производится по формуле 1:

$$З = (Ф+3\ \%*А)*В, \quad (1)$$

где З – Заработная плата менеджера;

Ф – фиксированная часть (20 000 руб./мес.);

А – сумма выручки за расчетный месяц;

В – коэффициент удовлетворенности клиента.

Согласно формуле расчета заработной платы необходимо прибавить к фиксированной сумме 3 % от суммы выручки. Далеесогласно формуле расчета заработной платы умножаем полученную величину на коэффициент, который рассчитывается на основании критерия «Удовлетворенность клиента».

Удовлетворенность клиента это очень важный критерий и является показателем работы всей компании в целом. Он напрямую влияет на развитие компании, на увеличении оборота компании, на статус компании на рынке. В связи с этим, в ЗАО «Сосновка» создана специальная служба, которая занимается оценкой удовлетворенности клиентов.

Эффективность мотивационной системы тесно связана с решением целого ряда организационных вопросов, которые являются проектными предложениями, направленными на повышение уровня мотивации сотрудников:

– размер оплаты должен варьироваться в большую или меньшую сторону в зависимости от трудозатрат менеджера по продажам. Трудозатраты будут оцениваться как качественные (качество обслуживания клиентов, их отзывы), так и количественные (количество проданных путевок и реализованных услуг, а так же сумма выручки по каждому сотруднику);

– «прозрачность» системы мотивации. Система должна быть понятна каждому менеджеру, и сотрудник должен быть в состоянии самостоятельно рассчитать свою заработную плату;

– уменьшение постоянных расходов на заработную плату, то есть фиксированной части (оклада) в сторону увеличения его переменной части. Это еще более замотивирует сотрудников в достижении более высоких показателей, а так же сократит издержки организации в осенний и весенний периоды.

В перспективе усовершенствованная система мотивации должна способствовать увеличению объема выручки путем повышения удовлетворенности клиента и более клиентоориенированному подходу менеджеров к работе. Социальная эффективность усовершенствованной системы материальной мотивации будет заключаться в повышении у сотрудников интереса к работе, к результатам своего труда и как следствие заинтересованность в своем профессиональном росте, а так же улучшится социально–психологический климат в коллективе.

Список литературы

1. Ерёменко Е.С., Лищук Е.Н., Чистякова О.А Особенности проведения кадрового аудита: юридический и экономический аспекты // Научное обозрение: теория и практика. –2017. – № 4.

2. Самоукина, Н. В. Эффективная мотивация персонала при минимальных финансовых затратах. – М.: Вершина, 2014. – 196 с.

3. Терешков, Д. Принципы разработки и применения системы мотивации на предприятии // Человек и труд. – 2015. – № 10. – С. 82.

УДК 657.24

CRITERIA FOR RECOGNITION OF FIXED ASSETS, THEIR ACCOUNTING AND EVALUATION

D.N. Zeinullina, *student*
Karaganda Economic University of Kazpotrebsoyuz,
Karaganda, Republic of Kazakhstan

The article describes the procedure of the recognition, evaluation and accounting of fixed assets in accordance with IAS 16 «Fixed assets». Furthermore, on the records of a particular enterprise, the procedure of documenting, accounting of fixed assets and features of accounting of fixed assets are considered.

Key words: fixed assets, evaluation, recognition, depreciation, enterprise.

Fixed assets are important for provision of stable industrial and economic service of institute. In accordance with the requirements of IAS 16«Fixed assets»,fixed assets are means of labor used in the production process for a long time, which gradually changes its original form, with the maintenance of the volume, within the limits of depreciation estimated for the cost of products, performed work and provided services; i.e. tangible assets.

Depending on their participation in production, all fixed assets are divided into *productive* and *non–productive* assets. Productive fixed assets are fixed assets that serve in industry, i.e. used in industrial premises. Non–productive fixed assets include fixed assets utilized in the other fields of economics, excluding production process. In terms of ownership, it is divided into *private* and *rented*. Private fixed assets are the fixed assets accounted for on the balance sheet of the owing enterprise, when rented fixed assets are in the ownership of the other enterprise, which temporarily utilized by this enterprise and taken into the account out of the balance sheet of renter.

In terms of the nature of use, fixed assets are classified as *active, applied* and *among funds*. Active assets are fixed assets utilized in business, when inactive assets are out–of–use for certain reasons; fixed assets included into funds depending on incomplete accumulation or surplus amount.

The main criteria, estimation and accounting analysis of fixed assets are showed in the article on the basis of «TemirLogistik» LLP records. In

general, the main activity of partnership is: rent and lease of truck; transportation by motor vehicle; repair of trucks and sale of spare parts; it also includes other types of legal service, according to the legislation of Republic of Kazakhstan.

An essential element of fixed assets accounting is its recognition, i.e. registration of an object of fixed assets for the inclusion in the balance accounting sheet. General conditions apply to the recognition of assets related to fixed assets. If there is a probability of economic benefits to the enterprise and the cost of this object can be reliably measured, they can be recognized as an asset.

The principle of evaluation is the main condition of the organization of fixed assets. The assessment allows determining their volumes, structure, and depreciation. In the process of cognizing the object of fixed assets, «TemirLogistik» LLP evaluates them by cost price. The cost price of fixed assets includes: acquisition cost of an asset, import duties and taxes, costs for delivery and loading / unloading, installation, assembly and starting–up and adjustment, also it includes asset retirement and reinstallation expenditures.

Moreover, other than costprice, object of fixed assets is estimated in different ways. If there is a deferred payment for a period exceeding the usual requirements of giving loan, then the cost of the object is estimated by the value of all future payments. The sum, for which an asset can be exchanged, is measured at fair value by aware, willing to enter into such transaction and independent sides when dealing with each other. The underlying asset, which is determined after the deduction of the liquidation expenses at the time of financial reporting, is evaluated by depreciated cost. The sum of assets after reduction of damage by depreciation of the accumulated depreciation amount on the balance sheet is estimated by the book value.

According to the order №185 of the Minister of Finance of the Republic of Kazakhstan «about the approval of the Standard Chart of Accounts» in May 23, 2007, comprehensive reporting on the condition and movement of fixed assets keep records in the account named 2410 «Fixed assets» in the subdivision of 2400 «Fixed assets». This account is active, therefore receipts in fixed assets are showed by debits, and the expenses by credits.

«TemirLogistik» LLP, according to the order №562 of the Minister of Finance of the Republic of Kazakhstan «about the approval of the

forms of primary accounting documents» in December 20, 2012, utilizes next documents to account fixed assets:

1) LA–1 «Act on receiving and giving of long–term assets» is filled when fixed assets are received.

2) The object of fixed assets in bookkeeping is accounted in the form of LA–2 «Long–term assets accounting inventory card».

3) LA–3 «Act on write–off of long–term assets» is the result of service of the commission, permanently working on the deduction of fixed assets from the account.

4) LA–4 «Invoice on internal transfer of long–term assets» is used for internal transfer operations of fixed assets.

For instance, «TemirLogistik» accounted a HYUNDAIR480LC–9S #0518 excavator, due to LA–1 documentation, and gave it an inventory number, according to LA–2.

The accounts made due to this operation:

«TemirLogistik» LLP takes into account paying for excavator due to its cost price

Dr 2410 «Fixed assets»

Cr 3310 «Short–term accounts payable to suppliers and contractors»

VAT on bought fixed assets

Dr 1420 «Value–added tax»

Cr 3310 «Short–term accounts payable to suppliers and contractors»

The sum estimated for fixed assets obtained from suppliers was paid

Dr 3310 «Short–term accounts payable to suppliers and contractors»

Cr 1030 «Cash in transit»

Concluding this article, there are some suggestions. In general, I considered the economic condition of «Temir Logistik» LLP, the records on its technical base, and the main features of their fixed assets. Every enterprise leads operations of fixed assets with appropriate documents. That is why, according to central service, all the documents related to fixed assets are analyzed.

During consideration of organization’s fixed assets, these conclusions and suggestions could be made:

- Keep accounts of movement of fixed assets during the operations of fixed assets in the enterprise in the «Fixed assets» 2400 department accounts. Accounting in enterprises are organized according to IAS 16«Fixed assets»;

- Linear method is utilized for the estimation of depreciation of fixed assets in the enterprise;

- There are drawbacks in the usage of IAS and standard account statement of accounting in the enterprise. Operations in the enterprise are not completed on time with the primary documents. All the factors lead to mistakes;

- The enterprise should utilize main industrial resources effectively, and boost the efficiency of fixed assets usage;

- Some factors affect the stock returns;

- In the enterprise the asset part of stock returns is relatively reduced, i.e. for 0,005 per cent;

- It is essential to raise the stock returns and unused reserves for enriching the reproduction of the product should be deducted;

- Yearly supervision of the conditions of financial and economic service by external audit, because external audit estimates all the services of the company precisely.

References

1. Tolpakov Zh. S. Financial accounting–1. Textbook. Karaganda. “Karaganda polygraphy” LLP 2013.

2. The Order of the Minister of Finance of the Republic of Kazakhstan№ 241 dated 31.03.2015“on the approval of the Rules of accounting”

3. The Order of the Minister of Finance of the Republic of Kazakhstan № 562 dated 20.12.2012 “on the approval of the forms of primary accounting documents”

4. International Accounting Standards(IAS) 16 “Fixed assets”. Official website of Ministry of Finance of the Republic of Kazakhstan www.minfin.kz 2014

УДК 65.011

СТАТИСТИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ ОСНОВНЫХ ФОНДОВ КОММЕРЧЕСКИХ ОРГАНИЗАЦИЙ

И.Г. Карпутова, *канд. экон. наук, доцент*
Р.В. Затопляев, *студент*
Сибирский университет потребительской кооперации,
г. Новосибирск, Россия

В статье представлены результаты проведенного анализа состояния и использования основных фондов коммерческих организаций на основании данных Госкомстата, дана оценка результатов.

Ключевые слова: основные фонды, анализ основных фондов, износ основных фондов, амортизация основных средств.

Основные средства имеют существенное значение в финансово–хозяйственной деятельности любого экономического субъекта, что обуславливает важность контрольных функций бухгалтерского учета, анализа и оценки эффективного использования.

На основании официальных данных Госкомстата, мы проанализировали состояние, наличие и использование основных фондов коммерческих организаций Российской Федерации за 2014–2016 гг. [1].

Нами определено, что на конец 2014 года было зарегистрировано основных средств по полной учетной стоимости на сумму 147 429 656 млн. руб., из них 82% находилось в негосударственной собственности. В 2015 году наблюдается рост стоимости основных средств на 9,02% , несмотря на валютный кризис, основной причиной которого явилась переоценка объектов основных средств. Выявлено, что стоимостной прирост объектов негосударственной собственности составил 10 902 396 млн. руб., а общая стоимость основных средств составила 160 725 261 млн. руб.

На конец 2016 года в государственной и негосударственной собственности находилось основных средств на сумму 183 450 221 млн. руб., что на 24,43 % больше, чем в 2014 году, при этом существенную роль сыграл рост официального курса иностранных валют и приобретение оборудования в большинстве случаев за границей. Темп прироста в 2016 году составил 14%, а за весь анализируемый период – 25% к базисному 2014 году (рис. 1).

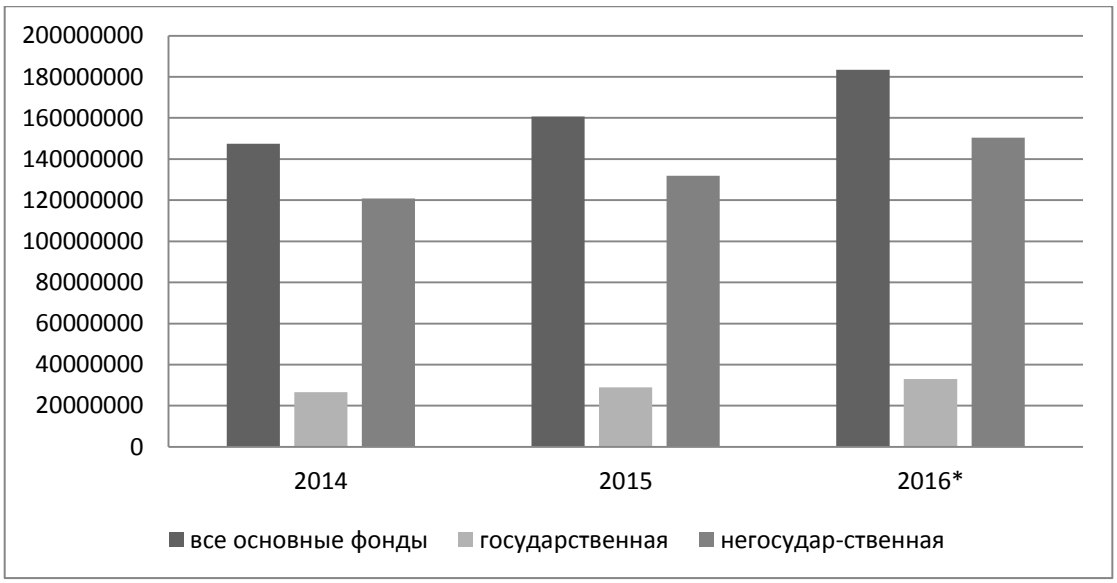


Рис. 1. Основные фонды коммерческих организаций РФ [1]

В экономических субъектах применяется единая типовая классификация основных средств, в соответствии с которой основные средства группируются по следующим признакам: отраслевому, назначению, видам, принадлежности, использованию.

Группировка основных средств по отраслевому признаку позволяет получить данные об их стоимости в каждой отрасли.

При анализе состава основных фондов по видам экономической деятельности определено, что наибольший удельный вес в структуре занимают транспорт и связь: в 2014 году было 40 301 112 млн. руб., в 2015 году – 42 493 597 млн. руб., а в 2016 году – 47 697 057 млн. руб., что в процентах к общему количеству составляет 27,3 %, 26,4 % и 26,0 %, соответственно. Одновременно наблюдается снижение основных фондов в этих отраслях, на наш взгляд, из–за уменьшения инвестиций и физического износа объектов.

Наличие основных средств в добывающих отраслях в 2014 году составило 10,7 % от общего объема. В 2015–2016 гг. мы наблюдаем рост на 11,5 % и 11,7 % соответственно 11,7 %, что обусловлено стратегической политикой государства и финансированием отдельных объектов.

Важное значение на состояние и движение, результаты оценки основных фондов оказывает амортизация.

На первый взгляд кажется, что амортизация имеет косвенное отношение к статистическим данным и бухгалтерской финансовой

отчетности, но вместе с тем очевидно, что она может существенно влиять на формирования финансовых результатов коммерческих организаций. Дело в том, что применение различных методов начисления амортизации отражается как на стоимостной оценке амортизируемых активов, так и на величине прибыли, а, следовательно, и на сумме исчисленных налогов.

Нами выявлено, что общая степень износа основных средств за 2014–2016 гг. составляла 49,4 %, 47,7 % и 48,1 % соответственно. Эти показатели можно оценить, как умеренный уровень износа основных средств, свидетельствующие о том, что обновление основных средств происходит довольно медленно. При этом линейный способ начисления амортизации считается самым распространенным и его используют 70 % всех субъектов.

Следует отметить, что в настоящее время имеется достаточное число методов и моделей, с помощью которых можно подвергать аналитической обработке объекты основных средств с целью выявления закономерностей и тенденций, которые они характеризуют.

На основании официальных данных Госкомстата, нами проанализированы показатели амортизации основных фондов. Результаты представлены на рисунке 2.

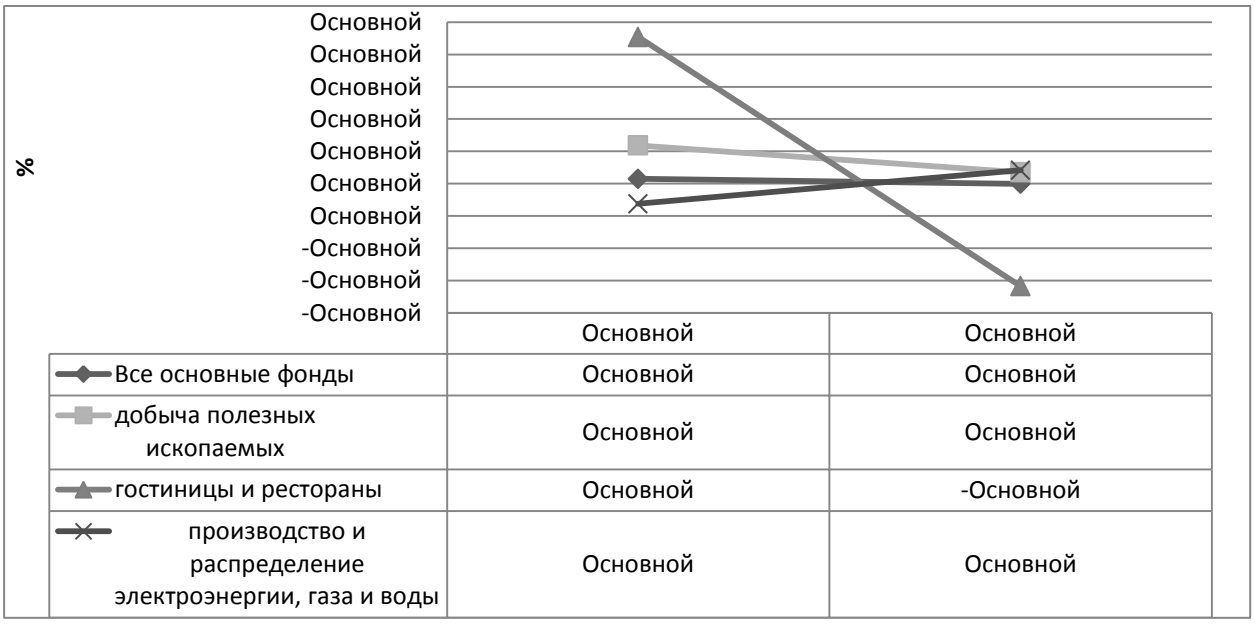


Рис. 2. Амортизация основных фондов, темп прироста, %

Выявлено, что за 2014 год в коммерческих организациях РФ было начислено 4 751 927 млн. руб. амортизационных отчислений по объектам основных средств. При оценке данных по отраслям определено, что больший процент начисления амортизации пришелся на добычу полезных ископаемых, поскольку в данной сфере объекты используются интенсивно и применяются ускоренные способы начисления: в этой отрасли за 2014 год было начислено 969 720 млн. руб., что составило 20,41 % от общего начисления по всем субъектам. Затем следую такие отрасли, как обрабатывающее производство, транспорт и связь: на их долю приходится 19,61 % и 17,19 %, соответственно.

С приличным отставанием от лидеров по начислению амортизации находятся оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования: на их долю приходится 12,51 %, что меньше транспорта и связи на 4,67 %. Причиной такого разрыва, на наш взгляд, является меньшая обеспеченность и необходимость в использовании основных средств, а также формирование дохода на основе купли–продажи материальных ценностей и оказания услуг.

В 2015 году темп прироста амортизационных отчислений составил 11,49% по отношению к 2014 году, при этом в добыче полезных ископаемых темп прироста составил 21,83 %, а в 2016 году он сократился до 13,51 %. Анализируя амортизационные отчисления гостиниц и ресторанов выявлено, что в 2015 году по сравнению с 2014 годом темп прироста составил 52,42 %, однако в 2016 году он снизился более, чем в 2,5 раза (до 21,79 %). В производстве и распределении электроэнергии, газа и воды темп прироста в 2015 году составил 3,74 %, а в 2016 году значительно повысился и составил 14,15 %.

Следует отметить, что амортизационные отчисления объектов основных средств и результаты их анализа очень тесно связаны с физическим и моральным износом объектов, поэтому мы дали оценку износа основных фондов коммерческих организаций.

К концу 2014 года износ всех основных средств составлял 49,4 %, в 2015–2016 гг. – 47,7 % и 48,1 % соответственно. При этом выше среднего показателя изношены основные средства в рыболовстве (58,9 %). На наш взгляд, состояние основных фондов зависит от величины инвестиций, направляемых на их обновление. В 2015 и 2016 году износ основных фондов в данной сфере составил 52,4 % и

50,8 %, что свидетельствует о финансировании в данный сегмент (рис. 3).

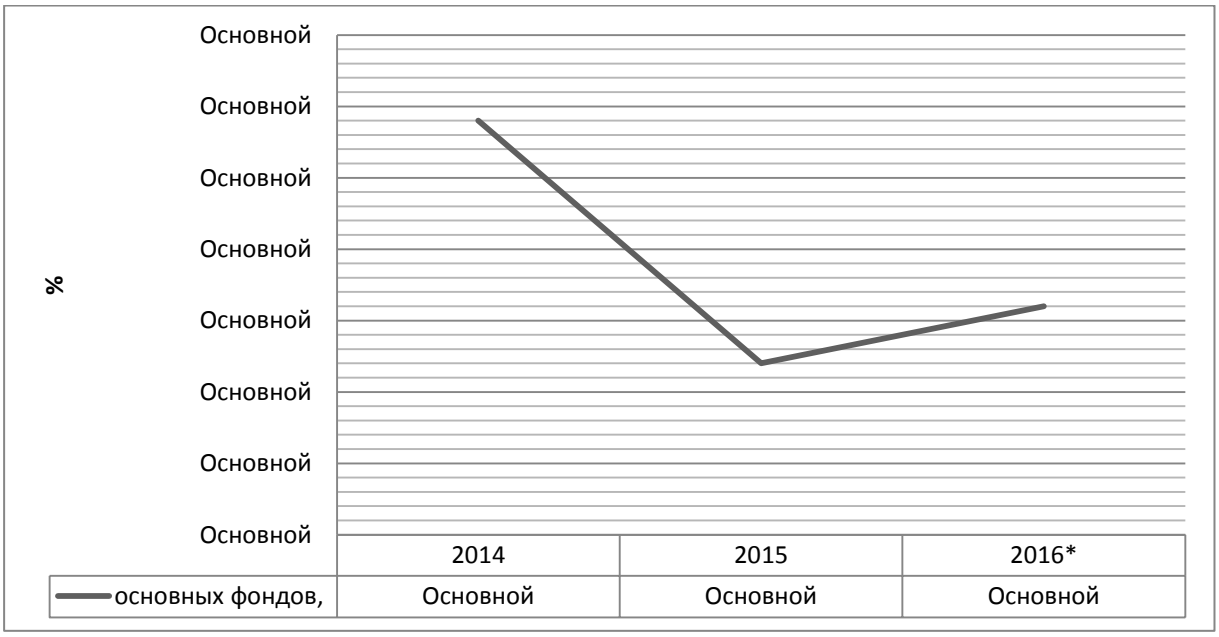


Рис. 3. Износ основных фондов коммерческих организаций

Таким образом, повышение экономической эффективности использования основных фондов коммерческих организаций, применение различных способов начисления амортизации объектов, сокращение показателей их износа являются одной из важнейших задач каждого субъекта и показателем экономического роста нашей страны, поскольку оказывают непосредственное воздействие на все стороны расширенного воспроизводства.

Список литературы

1. Наличие основных фондов по полной учетной стоимости на конец отчетного года [Электронный ресурс]: http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat_main/rosstat/ru/statistics/enterprise/fund/ (дата обращения 03.09.2017).

2. Золотарева Г.И., Бахмарева Н.В. Предпосылки анализа факторов риска нарушения экономической безопасности при обновлении основных средств // Аудит и финансовый анализ. –2016. – № 6. – С. 360–366.

3. Амортизация основных средств: вопросы теории и методики учета: Монография / Ю.И. Сигидов, Н.Ю. Мороз. – М.: НИЦ ИНФРА–М, 2015. – 175 с.

УДК 332.1.504.054

ОЦЕНОЧНЫЕ КОМПАНИИ: СОСТОЯНИЕ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ

И.Г. Карпутова, *канд. экон. наук, доцент*
Е.А. Балабанова, *студент*
А.А. Хлыбова, *студент*
Сибирский университет потребительской кооперации,
г. Новосибирск, Россия

В статье представлены результаты проведенного анализа состояния рынка оценочной деятельности, выявлены перспективы его дальнейшего развития.

Ключевые слова: оценочная деятельность, анализ рынка оценочной деятельности.

История развития оценочной деятельности, как и всего рынка недвижимости в Российской Федерации, распадается на два периода: дореволюционный и современный, которые разграничивает практически семидесятилетний промежуток существования советской власти и СССР.

Сначала оценка недвижимости проводилась для целей налогообложения. Упоминания о первых в мире попытках такой оценки относится к XVII веку. В начале XIX в. кадастровые работы, включающие описание, регистрацию и оценку недвижимого имущества проводились в большинстве стран Западной Европы.

Первый российский «Закон об оценке» был подписан еще Александром III в 1893 г. Тогда, в XIX в., оценочная деятельность была государственным детищем: земские комиссии не просто занимались учетом, но и стоимостью земельных участков. Так как, Россия была аграрной страной, больше ничего оценивать и не требовалось.

В результате завершения революции 1917 года, в связи с отменой частной собственности, необходимость в оценочной деятельности отпала, и лишь в начале 1990–х годов вновь возникла в связи с необходимостью проведения приватизации имущества и началом рыночных отношений в стране.

В настоящее время оценочная деятельность, развиваясь в условиях рыночной экономики, достаточно структурирована применительно к объектам оценки: статья 5 Федерального закона № 135 «Об

оценочной деятельности в РФ» определяет перечень объектов оценки как объектов гражданских прав, которые имеют возможность обращаться на территории РФ в соответствии с законодательством РФ [1]. В перечень объектов гражданских прав входит не только недвижимое имущество, но и все движимое имущество, интеллектуальная собственность, права требования, обязательства, долги, работа, услуги, информация, предприятия, бизнес.

На сегодняшний день сложно определить точное количество оценочных компаний. В официальный реестр Российского общества оценщиков входят примерно 7000 специалистов по оценочной деятельности [2]. Всего же, по данным сводных каталогов, оценкой материальных и нематериальных активов в России занимается не менее 4000 юридических лиц.

Так же, как и рынок недвижимости, рынок оценки активно развивался до последнего времени. На основе информации, полученной в фонде по недвижимости, установлено, что Новосибирск является одним из городов Сибири, где вложения в недвижимость максимальны. Большая часть приобретений приходится на здания старой постройки, которые необходимо оценить с точки зрения восстановительных работ, а также по состоянию на момент купли–продажи.

По данным рейтингового агентства РА «Эксперт», в 2016 году совокупная выручка оценочных компаний в России составила 5,5 млрд. руб. В сравнении с 2015 годом, объем рынка сократился на 17%. В основном, выручка оценщиков сократилась за счет снижения стоимости услуг, а не уменьшения объёма заказов: многие компании в период кризиса просто снизили расходы на оценку.

Структура выручки оценочных компаний в 2016 году представлена на рисунке 1.

Выявлено, что самая значительная доля доходов участников рэнкинга традиционно приходится на оценку недвижимого имущества – здесь сосредоточена почти половина их выручки (2,5 млрд. рублей). Повышенным спросом по–прежнему пользуется рыночная оценка недвижимости с целью оспаривания ее кадастровой цены, а также судебная экспертиза отчетов об оценке. Оценка недвижимого имущества также востребована при сделках купли–продажи активов и остается актуальной в целях залога при получении кредитов. Другой значительный сегмент доходов – оценка ценных бумаг и бизнеса, на которой участники рэнкинга заработали 1,6 млрд. рублей (29%

суммарной выручки). Другие направления работы принесли участникам рэнкинга менее заметные доходы. Так, на оценку оборудования и транспорта у участников списка в 2016 году пришлось 464 млн. рублей выручки. Чуть меньше – 477,5 млн. рублей – принесла работа в области переоценки активов. Лидеры сегмента подчеркивают, что переоценка основных фондов – это родоначальник оценочной деятельности и поэтому она не теряет свою актуальность. Еще 218,4 млн. рублей добавила оценка инвестиционных проектов, и 120,5 млн. рублей – оценка нематериальных активов и интеллектуальной собственности. Здесь, по словам участников рэнкинга, наблюдается рост обращений на оценку эффективности инвестиционных проектов [3].

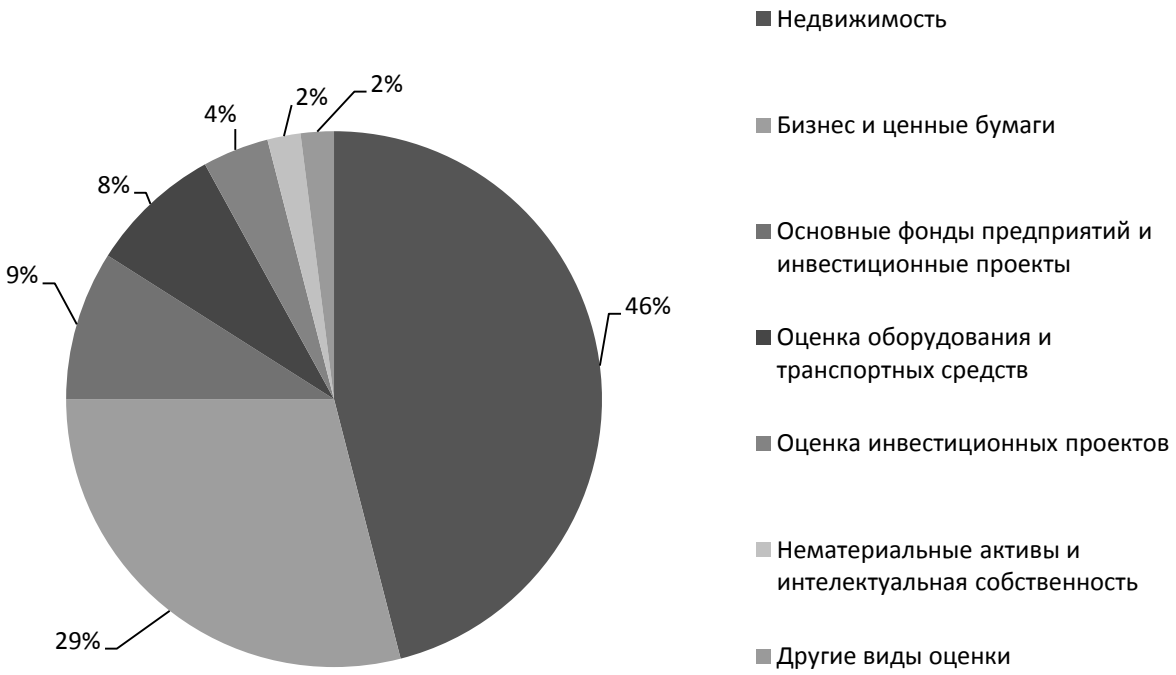


Рис. 1. Структура выручки оценочных компаний в 2016 году, %

В среднем оценщик недвижимости ежегодно выполняет от 200 до 2000 заказов. В крупнейших компаниях количество экспертиз доходит до 7000 – 9000 проектов в год.

Основными заказчиками услуг по оценке недвижимости выступают юридические лица, реже – физические лица.

Корпоративные клиенты, в основном, прибегают к оценке недвижимости для оптимизации налогообложения. Как известно, учет

имущества выгоднее вести по остаточной балансовой стоимости и уплачивать налог на имущество с данного показателя, а не с кадастровой стоимости. При этом, уже в настоящее время налог на имущество уплачивается по отдельным объектам, исходя из кадастровой стоимости, максимально приближенной к рынку.

Почти все предприятия заказывают оценку недвижимости для текущих целей (например, для оформления кредита под залог недвижимого имущества или заключения договора аренды). Достаточно крупный сегмент рынка по–прежнему занимает экспертиза стоимости активов государственных компаний и ВПК.

Физические лица, как правило, заказывают услуги по оценке жилой недвижимости и земельных участков для заключения договоров о передаче прав собственности (при продаже или разделе недвижимого имущества).

Ценообразование на рынке оценочных услуг тесно связано с общей экономической ситуацией в стране, поэтому в условиях кризиса многие компании оптимизировали процедуру экспертизы и понизили стоимость на свои услуги.

На основе данных, приведенных в РА «Эксперт», мы выяснили, что рынок оценки недвижимости «просел» практически на 43%. Если в 2014 году общий объем выручки специалистов от оценки недвижимости составил около 9,58 млрд. руб., в 2015 – 6,6 млрд. руб., то в 2016 году оценщики недвижимости заработали всего 5,5 млрд. руб.

В наше время оценочные компании зачастую сталкиваются с рядом проблем, которые могут в дальнейшем вызвать стагнацию на рынке оценочной деятельности.

На наш взгляд, наиболее важной проблемой является демпинг. Благодаря демпингу множатся некачественные работы оценщиков, в отрасли процветает коррупция. Это приводит к тому, что из профессии уходят специалисты высокого уровня, поскольку они не получают заказов по тем ценам, которых действительно заслуживает качественная работа.

Другой, не менее важной проблемой, является отсутствие информационной и правовой базы в полном объеме. На сегодняшний день не создано ни одной информационной базы, поэтому оценщик, чтобы ориентироваться на адекватные рыночные данные, вынужден или самостоятельно такие базы создавать, или покупать информа-

цию, или не проводить оценку. Поэтому иногда оценка того или иного объекта имеет сомнительные результаты.

Отсутствие системного подхода при регулировании оценочной деятельности так же является проблемой в данном секторе. В настоящий момент участники рынка не понимают перспектив развития оценочной деятельности, поскольку нет стратегических целей: куда же все–таки движется отрасль в среднесрочной перспективе (2–5 лет).

Следующая проблема, с которой столкнулись оценщики – Квалификационный экзамен, который ввели в июне 2016 года. С 1 июля 2017 года и по 1 апреля будущего все оценщики должны сдать квалификационный экзамен (КЭ) и получить квалификационные аттестаты. Аттестаты – с ограниченным сроком действия: до 2019 года, до введения Национальной системы независимой оценки квалификаций, то есть они получат документ со сроком действия в несколько месяцев (а экзамен – дело недешевое). Введение нового КЭ для экспертов, понижающего их статус до уровня простого оценщика, приведет к невозможности исполнения гражданско–правовых обязательств контрагентов, значительным финансовым потерям участников сделок и увеличению количества оспариваний. Это опасно для имущественных прав владельцев и правообладателей имущества, поскольку лишает их возможности использовать экспертное заключение как документ доказательственного значения в судах и досудебных спорах. Обязательность подтверждения статуса и квалификации в теории повысит профессиональный уровень оценщиков, позволит убрать с рынка случайные компании.

Аккредитация оценочных компаний банками – необходимая процедура для взаимодействия с ними. И она вызывает массу вопросов, включая наболевшие: распределение заказов между избранными, отказ в сотрудничестве, разные требования к оценочной компании. Создаётся впечатление, что лишь не многим удаётся заключить партнёрские отношения с крупными и надёжными банками, например, Сбербанк России, ВТБ24, и получить статус «аккредитованная оценочная компания».

И действительно, банки заинтересованы получать по залоговым объектам независимую, объективную оценку. Поэтому обязательным условием для заключения договора оценки предмета залога является

прохождение аккредитации в данном конкретном банке (региональном представительстве, филиале).

При этом недопустимо ограничивать конкуренцию, требуя у клиентов обращения к конкретным организациям среди аккредитованных, но заемщики вынуждены следовать правилам конкретного банка и выбирать оценочную компанию из предложенного списка, что также ограничивает права, не гарантируя положительный результат и качество.

На основе выявленных проблем, мы предлагаем следующие направления их решения:

– во–первых, введение через законодательные акты разумных ограничений по ценам, ниже которых нельзя «упасть» в силу того, что за минимальные деньги и сроки невозможно сделать качественную работу;

– во–вторых, создание единой информационно–правовой базы, что позволит систематизировать работу оценочных компаний;

– в–третьих, определение конкретных целей, к которым должны стремиться оценочные компании, что повысит эффективность их деятельности.

Что касается квалификационного экзамена, выход из ситуации все же есть, для начала чисто технический: надо оперативно внести изменения в отраслевой закон. Перенести сдачу ведомственного КЭ на более поздний срок, вплоть до 2019 года, когда в стране вступят в силу общеобязательные требования о независимой оценке квалификаций.

И, в заключении, хотелось бы отметить, что определяющим фактором в решении всех вышеизложенных проблем является роль самих оценщиков. Конечно, оценщик может без всякого участия в обсуждении вопросов, выполнять правила и стандарты, установленные Федеральным законом № 135–ФЗ «Об оценочной деятельности в РФ». Однако, по нашему мнению, пассивная позиция со стороны оценщика приведет к перекосам в сообществе, поэтому необходимо активно участвовать в разработке устанавливаемых правил, предлагать свое решение актуальных проблем, и это, на наш взгляд, сыграет немаловажную роль в развитии оценочной деятельности в России.

Список литературы

1. Федеральный закон от 29.07.1998 № 135–ФЗ «Об оценочной деятельности в Российской Федерации» (ред. от 29.07.2017).
2. Российское Общество Оценщиков. [Электронный ресурс]: http://sroroo.ru/ (дата обращения 14.11.2017).
3. Рейтинговое Агентство РА «Эксперт» [Электронный ресурс]: https://raexpert.ru/search/ (дата обращения 14.11.2017).

УДК 338.46

ОБОСНОВАНИЕ ВИДОВ И НАПРАВЛЕНИЙ КОМПЛЕКСНОГО ЭКОЛОГО-ЭКОНОМИЧЕСКОГО РАЙОНИРОВАНИЯ РЕГИОНА

***Н.Д. Кенжебеков**, канд. экон. наук, доцент*
***А.К. Кабдыбай,** канд. экон. наук, доцент*
Карагандинский государственный университет им. Е.А. Букетова,
г. Караганда, Республика Казахстан

В статье рассмотрены особенности урбоэкодиагностики, позволяющие провести экологическое ранжирование, районирование, зонирование и классификация урбанизированных территорий. В частности, представлены обоснования эколого–экономической дифференциации регионов Казахстана, определен набор критериев устойчивости урбанизированной территории. Раскрыты основные критерии, которые необходимы для расчета коэффициента экологической напряженности.

Ключевые слова: эколого–экономическое районирование, урбанизированная территория, урбоэкодиагностика.

Эколого–экономический подход к исследованию урбанизированных территорий ориентирован на изучение не столько изменений природы и общества, сколько совокупности взаимодействия между ними, на системное исследование прямых, обратных и опосредованных связей между антропогенным воздействием на природный комплекс и его влиянием на население и экономику города.

Изучение городов и урбанизированных территорий, где процессы интеграции и синтеза природных и социальных явлений сформировали сложные природно–хозяйственные системы – геоэкосоциосистемы, требует проведения более широкой и глубокой диагностики –

урбоэкодиагностики, охватывающей более значительный круг составляющих рассматриваемой системы.

В урбоэкодиагностике может быть принята следующая последовательность исследования территории:

– анализ существующего состояния компонентов окружающей среды и источников загрязнения;

– выявление наиболее значимых проблемных ситуаций, конфликтных ареалов и экологически чувствительных территорий;

– определение геоэкологических, природоохранных, санитарно–эпидемиологических ограничений градостроительного развития территории;

– геоэкологическая оценка проблемных ситуаций и конфликтных ареалов по комплексу показателей;

– определение системы геоэкологических требований и мероприятий, направленных на оптимизацию состояния окружающей среды и экологическую компенсацию нарушенных территорий;

– оценка прогнозного состояния окружающей среды с учетом реализации мероприятий;

– анализ эффективности природоохранных и эколого-градостроительных мероприятий [1].

Благодаря исследованиям, которые проводятся в составе урбоэкодиагностики, могут быть определены ареалы с различным качеством не только состояния окружающей среды, но и исторической и экономической значимости, интенсивности освоения, характера функционального использования территории. При этом в плане города вычленяются соответствующие зоны: зоны, однородные по функциональному использованию, экологическому качеству, или зоны градостроительных и геоэкологических ограничений и определенных регламентов освоения территории. Результатом таких исследований является экологическое ранжирование, районирование, зонирование и классификация урбанизированных территорий.

Для обоснования эколого–экономической дифференциации регионов Казахстана определен набор критериев устойчивости урбанизированной территории, разделенных на 3 группы:

– антропогенное воздействие на окружающую среду города;

– природно-техногенные компоненты урбоэкологии;

– социально-экологическая ситуация в городе.

Антропогенное воздействие на окружающую среду города выражается в экологической нагрузке промышленности, энергетики, транспорта и коммунального хозяйства на окружающую среду города.

Природно-техногенные компоненты включает в себя характеристики городского ландшафта, геологической среды, рекреационных ресурсов города.

Социально-экологическая ситуация отражается показателями системы здравоохранения по поводу состояния здоровья населения урбанизированной территории, уровнем экологического воспитания и культуры населения [2].

Урбоэкодиагностика позволяет формировать дифференцированное отношение к разным типам городских территорий и в каждом отдельном случае формулировать качественно отличающиеся направления эколого–градостроительной политики. Ранжирование ареалов с различным качеством среды представляется важнейшим элементом при выборе оптимальной стратегии рационального использования городской территории.

Кроме этого, проведение урбоэкоэкодиагностики территории позволяет прогнозировать экологические ситуации и обоснованно формулировать экологические требования к перспективному развитию города. В этой связи урбоэкодиагностика территории в качестве экологического сопровождения градостроительного проектирования актуальна для всех его организационных уровней: Генеральный план города; Правила землепользования и застройки; Территориальные и Отраслевые схемы развития, документы по планировке территории (производственных зон, жилых районов, особо охраняемых природных территорий и т.п.).

Можно обобщить перечень основных критериев, которые необходимы для расчета коэффициента экологической напряженности:

1. Естественной основой для формирования экологической ситуации в городе являются природные ландшафты, которые претерпевают значительные изменения в процессе их освоения, тем не менее создают «фундамент» и предопределяют возможный уровень техногенного загрязнения и определяют вероятность формирования зон экологического неблагополучия. Оценку потенциала устойчивости природной среды необходимо проводить по следующим критериям:

– интегрированный показатель потенциала загрязнения атмосферы;

– показатель средоохранной и средовоспроизводящей емкости территории, характеризующий экологическую значимость исследуемой территории.

2. Характеристика экологического состояния города опирается на три базовых показателя, которые отражают комфортность проживания населения. К таким показателям относятся:

– комплексный показатель состояния атмосферного воздуха, рассчитанный на основе площадного распространения плотности выбросов в атмосферу;

– комплексный показатель уровня загрязнения почв, включающий пространственную характеристику состояния почв по суммарному показателю концентрации (СПК) химических элементов в почвенном покрове, а также сверхнормативному уровню содержания особо токсичных элементов (свинец, кадмий, ртуть);

– показатель шумового загрязнения территории, включающий сверхнормативные уровни шума от транспорта, промышленных и коммунальных объектов в соответствии с их территориальным расположением [3].

3. Функциональное использование территории является наиболее комплексным показателем интенсивности антропогенного воздействия на городскую среду. Из всего многообразия типов функционального использования территории города можно выделить 3 основные категории, которые соответствуют разной степени преобразования природных ландшафтов и деградации биологического круговорота. К ним относятся:

– воздействующие типы функционального использования (производственные, коммунальные, транспортные) характеризуются максимальным уровнем трансформации природных ландшафтов и наибольшим негативным воздействием на состояние окружающей среды;

– нейтральные (жилые, общественно-административные, культурно– бытовые) оказывают незначительное отрицательное воздействие на городскую среду;

– средоформирующие (особо охраняемые природные территории, природные и озелененные территории всех категорий, рекреационные территории и др.) имеют минимальное антропогенное воздействие на среду и максимальный оздоровительный эффект [4].

Помимо изучения особенностей функционального назначения территориальных единиц для оценки экологической напряженности территории может быть использована информация о степени застроенности планировочных районов и характере застройки, показателе удельной плотности улично–дорожной сети и т.п.

4. Основным критерием социально-демографической дифференциации территории городов является распределение плотности населения.

С учетом приведенных аргументов, за основу ранжирования планировочных районов по показателю экологической напряженности на базе рассмотренных выше показателей был принят коэффициент напряженности экологической ситуации (Кнэс). Предлагается следующая формула для вычисления коэффициента напряженности экологической ситуации:

$$К_{нэс} = 10^{-3} \frac{\left(\frac{П_а}{ПЗА} + П_п + П_ш\right) V_в}{Е_с} Р_н, \qquad (1)$$

где:

Па – комплексный показатель состояния атмосферного воздуха;

ПЗА – интегральный показатель потенциала загрязнения атмосферного воздуха;

Пп – комплексный показатель уровня загрязнения почв;

Пш – показатель шумового загрязнения территории;

Vв – показатель удельного веса воздействующих объектов;

Рн – коэффициент плотности населения;

Ес – показатель средоохранной и средовоспроизводящей емкости территории.

Для удобства работы по результатам расчета коэффициента напряженности экологической ситуации необходимо составить сводную таблицу, в которой помимо результатов представлены все показатели и видна зависимость, по какой причине конкретный планировочный район относится к той или иной экологической зоне. Подобный подход помогает не просто отображать пространственную локализацию экологических ситуаций, но и выявлять причины возникновения той или иной проблемы. Этот момент представляется наиболее важным при разработке системы мероприятий, направленных на реабилитацию городской среды.

Предлагается следующая дифференциация территории столицы по величине коэффициента напряженности экологической ситуации (табл. 1).

Таблица 1

Критерии выделения экологических зон

Значение коэффициента экологической напряженности	Оценка экологической ситуации	Наименование экологической зоны
Менее 0,1	Условно благоприятная	Зона благоприятной экологической ситуации
0,1–1	Удовлетворительная	Зона удовлетворительной экологической ситуации
1–10	Относительно удовлетворительная	Зона относительно удовлетворительной экологической ситуации
10–20	Напряженная	Зона напряженной экологической ситуации
20–50	Критическая	Зона критической экологической ситуации
Более 50	Кризисная	Зона кризисной экологической ситуации
Примечание – Составлена авторами по источнику [4]		

Формула допускает использование и более широкого набора показателей для оценок состояния отдельных городских территорий.

Так как любая территория принадлежит определенному ландшафту, то оценивается в конечном счете природный или природно-антропогенный ландшафт, так как именно от его свойств и состояния зависят важные для человека и одновременно уязвимые при антропогенных воздействиях средо- и ресурсовоспроизводящие функции.

Таким образом, исследование устойчивого развития социально-экономических систем в современной науке фактически соответствует единством экономического, социального и природоиспользующего процессов. Причем необходимо акцентировать внимание на том, что социальная и экологическая подсистемы характеризуется сильными связями, как с экономической подсистемой, так и со стороны местных органов управления. Отсюда следует, что в отношении данных сфер, в теории они характеризуются как провалы рынка, необходимо определенное воздействие.

Однако невозможность быстрого и одновременного решения всех экологических и социальных проблем в условиях ограниченности финансовых ресурсов, отсутствия или несовершенства необходимых инструментов их решения ставит задачу выявления приоритетов, подбора форм и методов решения проблемы и разработки экономических или административных механизмов снижения напряженности в той или иной подсистеме региона.

Список литературы

1. Георгица, И.М. Ландшафтно–географический подход к конструированию экологического каркаса городов (на примере Ярославля): дис. канд. геог. наук / И.М. Георгица. – Астрахань, 2006. – 148 с.
2. Губарева Л.И., Мизирева О.М., Чурилова Т.М. Экология человека. – М.: Владос, 2003. – 112 с.
3. Новиков Ю.В. Экология, окружающая среда и человек: учебное пособие. – М.: ФАИР–ПРЕСС, 2005. –736 с.
4. Хомич, В. А. Экология городской среды : Учеб. пособие / В. А. Хомич. – М.: АСВ, 2006. – 240 с.

УДК 657

ИСТОРИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА: ИОГАНН ВИЛЬГЕЛЬМ ЭЙГЕН (ОЙГЕН) ШМАЛЕНБАХ (НЕМЕЦКАЯ ШКОЛА)

Л.А. Колодина *студент*
Р.Р. Кумукова *студент*
Научный руководитель: ***Т.В. Растеряева,*** *канд. экон. наук, доцент*
Северо-Кавказский федеральный университет, г. Ставрополь, Россия

В данной работе рассматривается научная деятельность представителя немецкой школы бухгалтерского учета 19 века – Иоганна Вильгельма Эйгена (Ойгена) Шмаленбаха. Дано краткое описание биографии ученого. Выделены основные достижения в развитии бухгалтерского учета.

Ключевые слова: теория динамического баланса, немецкая школа, балансоведение, бухгалтерский учет.

Развитие бухгалтерского учета происходило на протяжении длительного периода. Сам учет возник в связи необходимостью отражения факта хозяйственной жизни. Иными словами, бухгалтерский

учет можно представить в форме развивающейся идеи совершенствования процессов управления хозяйственной деятельностью.

Бухгалтерский учет прошел шесть основных этапов развития и уже на пятом этапе стал формироваться как наука. С середины 19 века образуются различные школы, представители которых коренным образом изменили образ учитываемых объектов. Объектом учета становится не сам факт хозяйственной жизни, а информация о нем.

Одной из таких школ является немецкая школа бухгалтерского учета, особенностью которой считается желание изучить как можно глубже процедурную сторону учета, а именно основной учета выступает балансоведение. Одним из ярких представителей немецкой школы бухгалтерского учета является Иоганн Вильгельм Эйген (Ойген) Шмаленбах – основоположник теории динамического баланса.

Эйген Шмаленбах родился 20 августа в 1873 года в городе Хальвер в семье мелкого фабриканта. С 1880 года начинает обучение в местной гимназии в городе Хальвер, но в 1890 году в связи с возникновением финансовых затруднений бросает учебу и начинает работать на фабрике отца, деятельность которой связана с производством дверных замков. И только спустя год вновь пробует получить образование. В этот раз поступает в коммерческое училище в Вельберте, где на протяжении всех лет обучения изучает бухгалтерский учет и калькуляцию фабричного производства.

После окончания учебы становится ответственным за бухгалтерский учет и калькуляцию на фабрике отца, но спустя три года решает продолжить свое обучение и поступает в институт торговли в Лейпциге на специальность «руководитель фабричного производства». Однако после сдачи государственного экзамена на отлично получить место ассистента в институте торговли в Кельне не удалось. Зато в 1901 году занял место ассистента у известного экономиста – профессора Карла Бюхера. И только в 1903 году Эйген Шмаленбах получает заветное место в институте торговли в Кельне[1].

В начале своего пути в качестве преподавателя Эйгена ждали полупустые аудитории слушателей и низкий заработок, но уже через год попасть на его лекции становится не так просто. У молодого преподавателя были свои методы изучения материала: он никогда не требовал дословного пересказа собственных лекций и сам не пользовался конспектами. Вершиной успеха стал тот факт, что Эйген Шмаленбах в возрасте 33 лет получил звание профессора, но не имел защищенной диссертации, в том числе не имел диплома о законченном высшем образовании.

Через 4 года, в 1910 году, Шмаленбах становится одним из учредителей Общества по доверительному управлению имуществом, созданного в Кельне, а в 1918 году возглавляет Специальный комитет по счетному делу[1].

Эйген Шмаленбах на протяжении всей своей жизни написал более двухсот статей и двадцати книг. Одной из популярных работ этого знаменитого немецкого теоретика является теория динамического баланса. В книге «Основы теории динамического баланса» Эйген признает баланс «аккумулятором сил». По его мнению, «Динамический баланс представляет соотношение активного и пассивного резерва сил, показывая финансовые результаты с учетом временных отношений между материальными и финансовыми оборотами»[2].

Иными словами, баланс выступает как средство исчисления финансовых результатов и отражает стоимость имущества предприятия, которая необходима для исчисления прибыли за год. Прибыль же рассчитывается как разность между выручкой и затратами. «Дореализационные» товары оцениваются по ценам изготовления или приобретения. Одним из важных методов оценки выступает оценка по себестоимости. Выручка рассчитывается методом «по отгрузке». Кроме того, баланс – это отражение движения капитала на разных фазах его круговорота, – величины затрат и результатов которого должны быть равны при условии анализа баланса за весь период существования организации. В противном случае, такого равенства не будет наблюдаться в балансе, составленном на определенный период времени, то есть итог баланса не сможет быть равен сумме его частей в реальной действительности. По мнению Шмаленбаха, балансовое равенство создано искусственно, точность оценки средств является условным критерием.

При формировании финансового результата производится учет только доходов и расходов в денежном выражении, в которые включаются периодические затраты и результаты. При этом, следует отметить, что материальные и денежные обороты имеют различия. Именно, в момент составления баланса могут быть материальные обороты, которые не дают финансовые результаты, или же, финансовые результаты, которые не подтверждены материальными оборотами. Кроме того, в баланс необходимо включать исключительно все материальные обороты, совершенные в данном периоде, но не переведенные в денежный оборот. Следующим этапом при составлении баланса является тот факт, что необходимо включить несовершенные материальные обороты, в результате финансовых оборотов, которые будут проведены в данном периоде, но завершаться в будущем[2].

В актив баланса Эйген Шмаленбах включил (помимо денежных средств) расходы, которые пока не стали доходами. Таким образом, в активе баланса выделились следующие разделы:

1) расходы, которые еще не стали затратами – к ним относятся материальные затраты, основные средства и расходы будущих периодов;

2) расходы, но еще не поступление средств – под данными расходами подразумевается дебиторская задолженность;

3) ценности, которые впоследствии станут затратами – это незавершенное производство;

4) ценности, которые впоследствии должны стать доходами – товары отгруженные и готовая продукция;

5) ликвидные средства – это деньги и ценные бумаги[3].

Пассив Шмаленбах определял, как последующие материальные средства. То есть это доходы, но они пока что не стали расходами. Кругооборот капитала в пассиве Эйген разбил на пять фаз:

1) затраты, которые пока нельзя отнести к расходам – задолженность по получению ценности и услуги;

2) поступления, но пока не расходы – имеются ввиду полученные займы и задолженность поставщикам;

3) затраты, которые в будущем станут ценностями – к таким затратам относятся амортизация и резервы;

4) доходы, которые в будущем станут ценностями – целевое финансирование и авансы полученные;

5) капитал[3].

Еще одним вкладом Шмаленбаха в науку является балансовый архив, в который входят уставы, отчеты годовых собраний предприятий, опубликованные балансы, юбилейные сборники, а также биржевые бюллетени, материалы о ликвидациях и слияниях фирм. Данный архив стал основой, которая помогает познать и изучить экономику организации на реальном практическом материале.

Таким образом, Иоганн Вильгельм Эйген Шмаленбах внес большой вклад в развитие бухгалтерского учета как науки, а именно в развитие балансоведения (рис. 1). Кроме того, он разработал систему графиков, с помощью которой каждый счет изображался в виде геометрической фигуры. Современники признают великого немецкого ученого отцом аудита.

Иоганн Вильгельм Эйген (Ойген) Шмаленбах

Эйген Шмаленбах (1873–1955) – «отец аудита» – крупнейший немецкий теоретик бухгалтерского учета XX в., автор теории динамического баланса. Родился в г. Хальвер, Вестфалия в семье мелкого фабриканта. Брат немецкого философа и социолога Германа Шмаленбаха (1885-1950).

Основу учения Шмаленбаха составляет разграничение материальных результатов и материальных затрат, с одной стороны, и денежных результатов (выручка) и денежных расходов (валовые убытки), с другой стороны.

А ЗНАЕТЕ ЛИ ВЫ?

В 1906 г. в возрасте 33 лет Эйген Шмаленбах удостоен звания профессора в Кёльнском университете, при этом он не имел ни диплома о законченном высшем образовании, ни защищённой диссертации.

В 1910 г. Шмаленбах стал одним из учредителей, созданного в Кельне «Общества по доверительному управлению имуществом» – «Treuhand AG».

Деятельность в сфере бухгалтерского учёта

В 1908 г. начал работать в качестве дитора.

Шмаленбах определял актив, кроме денежных средств, как расходы, которые еще не стали доходами. Пассив Шмаленбах определял как доходы, которые еще не стали расходами. Это приводило к выделению следующих разделов:

Активы

- **Расходы, но ещё не затраты;**
- **Расходы, но ещё не поступления средств;**
- **Ценности, которые станут затратами;**
- **Ценности, которые станут доходами;**
- **Деньги;**

Пассивы

- **Затраты, но ещё не расходы;**
- **Поступления, но ещё не расходы;**
- **Затраты, которые станут ценностями;**
- **Доходы, которые станут ценностями;**
- **Капитал;**

В основе концепции Шмаленбаха лежит определенная модель, при построении которой он исходил из предпосылки, что баланс показывает не состояние хозяйственных средств и их источников, а, наоборот, движение и средств, и источников.

В 1918 г. возглавил «Специальный комитет по делу».

Рис. 1. Вклад Э. Шмаленбаха в развитие бухгалтерского учета

Список литературы

1. Сигидов Ю.И. История бухгалтерского учета. Персоналии: учеб. пособие / Ю.И. Сигидов, М.С. Рыбянцева, А.А. Адаменко, В.В. Башкатов; под общ. ред. Ю.И. Сигидова, М.С. Рыбянцевой. – Краснодар: КубГАУ, 2016. – 131 с.
2. Соколов Я.В. История бухгалтерского учета: Учебник. — М.: Финансы и статистика, 2004. — 272 с.
3. Заббарова О.А. Балансоведение: учебное пособие. – Изд–во Кнорус, 2007. – 256 с.

УДК 657

ПРОБЛЕМЫ РЕГУЛИРОВАНИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ

***А.А. Кочеров**, студент*
*Научный руководитель: **М.Н. Семиколенова**,*
канд. экон. наук, доцент
Алтайский государственный университет, г. Барнаул, Россия

В представленной статье рассматриваются проблемы бухгалтерского учёта в условиях его регулирования, реформирования и перехода на МСФО. Подчеркнуты положительные аспекты введения МСФО в РФ, а так же отмечены уже пройденные этапы внедрения данных стандартов в РФ. Обозначены трудности, взаимосвязанные с переходом на МСФО, и негативные нюансы введения МСФО в РФ. По результатам проделанного исследования сделано заключение о необходимости введения МСФО в РФ.

Ключевые слова: бухгалтерский учёт, регулирование бухгалтерского учёта, принципы МСФО.

В условиях современного мира бухгалтерский учет является необходимой деталью для успешного функционирования любой организации. Основными задачами бухгалтерского учета являются – формирование достоверной и актуальной информации об организации, включая её деятельность, финансовую отчетность. На сегодняшний день появилась необходимость в новом подходе к ведению бухгалтерского учета на предприятиях. В связи с этим возник ряд вопросов касательно регулирования бухгалтерского учёта в РФ. Следовательно, актуальность вопроса развития бухгалтерского учета в современных условиях не вызывает сомнений [1].

Регулирование экономических отношений – одна из функций государства, в рамках которой оно призвано координировать эконо-

мические процессы и увязывать частные и общественные интересы. Общее правовое и методологическое руководство бухгалтерским учетом в России осуществляется Правительством РФ и Министерством финансов РФ, во исполнение Программы реформирования бухгалтерского учета в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, утвержденной постановлением Правительства РФ от 6 марта 1998 г. № 283, и распоряжения Правительства РФ от 21 марта 1998 г. № 382–Р. [2]. Можно выделить основные цели законодательства РФ о бухгалтерском учёте, а именно, организация единого ведения учёта имущества, хозяйственных операций, исполняемых организациями. Также, представление сопоставимых и надежных данных о материальном состоянии учреждений, об их заработках и затратах.

В России ведется постоянная работа по совершенствованию системы правового и методического регулирования бухгалтерского учета, базирующаяся на четырехуровневой системе нормативно–правовых актов, которые включают в себя законы и указы Президента РФ, постановления Правительства РФ, Положения по бухгалтерскому учету (далее – ПБУ) (российские стандарты), методические указания, инструкции, рекомендации и иные аналогичные им документы, документы по организации и ведению бухгалтерского учета в разрезе отдельных видов имущества, обязательств и хозяйственных операций, которые носят обязательный характер [2].

Негативно на формирование системы регулирования учета и отчетности повлиял недостаток общей и долговременной теории в сфере экономики, финансов, кредитов. Однако, наиболее острой проблемой стоит вопрос о сближении российского учета с международными стандартами как управленческого учета [3], так и финансовой отчетности.

В конце октября 2014 года две крупнейшие в мире организации в области управления и учета CIMA и AICPA опубликовали документ «Международные принципы управленческого учета» [4]. Эти организации, которые представлены более 600 000 членов в 177 странах, предприняли попытку сформулировать единые универсальные принципы управленческого учета. Данные принципы являются результатом исследований свыше 400 представителей организаций разных масштабов и сфер деятельности из 20 стран мира, и

направлены на повышение эффективности принимаемых в компаниях решений.

Международные стандарты финансовой отчётности – это определенные документы, которые включают в себя правила составления финансовой отчётности.

Говоря о положительных аспектах внедрения МСФО, следует выделить, что МСФО представляют собой стандарты, которые базируются на принципах. Из числа применяемых принципов можно отметить принцип непрерывности деятельности. Данный принцип заключается в том, что финансовая отчетность предприятия составляется в обязательном порядке, основываясь на допущении о непрерывности деятельности организации. Также активно используется принцип начисления. В данном принципе говорится о необходимости учета фактов, оказывающих большое влияние в экономическом положении компании, в том отчетном периоде, в котором конкретная процедура осуществлялась. Помимо этого, применяются принципы уместности, осторожности и т. д. Данные принципы не являются жестко прописанными правилами, именно это и отличает МСФО от других национальных правил составления отчетности.

Стоит отметить, что внедрение МСФО является неким «шагом» к формированию российских фирм, увеличение партнерства отечественных компаний с заграничными партнерами, вовлечение иностранных вложений, издание экономических сведений, подготовленных в соответствие с МСФО [5].

Однако, существует ряд проблем, препятствующий переходу России на МСФО. Во–первых, российские стандарты бухгалтерского учёта имеют значительные различия с МСФО, в связи с этим, могут появиться трудности в адаптации МСФО к экономике России [6]. Во–вторых, есть необходимость обучения и переподготовки персонала. В–третьих, нежелание руководства организаций предоставлять необходимую и полную информацию в финансовой отчетности в более открытом доступе. Также стоит отметить, что положения по бухгалтерскому учёту (ПБУ) являются необходимым условием построения учёта в России. Отклонение от ПБУ и отказ от национальных традиций учёта снизит международный имидж России, так как это будет означать снижение уровня развитости страны.

Также возникает вопрос о необходимости внедрения стандартов МСФО для малого бизнеса, целевая аудитория которого не

включает в себя иностранный рынок. Кроме того, введенные санкции в отношении России распространили свое действие на многие крупные российские компании, ограничив определенные аспекты их деятельности с иностранными партнерами. Поэтому, в связи с последними событиями на политической арене, так же встает вопрос о целесообразности внедрения стандартов МСФО [7].

Таким образом, осуществляется постоянное обновление и совершенствование системы правового регулирования в сфере бухгалтерского учёта, однако это не всегда эффективно. Говоря о внедрение стандартов МСФО в современных условиях требует тщательного анализа о целесообразности внедрения данных стандартов, а также необходимо выделить определенный тип компании, для которых это действительно находимо и актуально. Можно сказать, что внедрение таких стандартов необходимо именно крупным компаниям, у которых есть интерес в сотрудничестве с иностранным рынком.

Список литературы

1. Платонова И. С. Проблемы развития бухгалтерского учета в современных условиях [Текст] // Проблемы современной экономики: материалы IV Междунар. науч. конф. (г. Челябинск, февраль 2015 г.). – Челябинск: Два комсомольца, 2015. – С. 58–60.

2. Постановление Правительства РФ от 06.03.1998 N 283 «Об утверждении Программы реформирования бухгалтерского учета в соответствии с международными стандартами финансовой отчётности» [Электронный ресурс]: http://www.consultans.ru //document/cons_dos_LAW_18125/ (дата обращения 22.11.2017.)

3. Семиколенова М.Н. К вопросу о принципах управленческого учета// Аудиторские ведомости. – 2016. – №1. – С. 66–77.

4. Global Management Accounting Principles. [Электронный ресурс]:http://www.cgma.org/Resources/Reports/Pages/GlobalManagementAccountingPrinciples.aspx?TestCookiesEnabled=redirect (дата обращения 22.11.2017).

5. Бабаев Ю. А. Международные стандарты финансовой отчетности (МСФО)/Петров А.М. – М.: Вузовский учебник ИНФА–М, 2012. – 398с.

6. Сравнение ПБУ и МСФО. [Электронный ресурс]: http://www.msfofm.ru/pbuvsmsfo / (дата обращения 22.11.2017).

7. Коробкова М. Основные проблемы перехода России нас МСФО – Аудиторско–консалтинговая группа isa. [Электронный ресурс]: http://i–ias.ru/publikacia/problemi_perehoda_msfo.html / (дата обращения 22.11.2017.)

УДК: 657

ИСТОРИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА: КОЛЬБЕР ЖАН-БАТИСТ (ФРАНЦУЗСКАЯ ШКОЛА)

Т.И. Кошевая, *студент*
В.Н. Коновалова, *студент*
Научный руководитель: ***Т.В. Растеряева****, канд. экон. наук, доцент*
Северо-Кавказский федеральный университет, г. Ставрополь, Россия

В данной статье рассматривается вклад французского политика Жан Батиста Кольбера в экономику страны, в частности его вклад в налоговую систему, в торговлю, в развитие армии и флота, в сельское хозяйство и другие сферы. Особое внимание уделяется реформам и законам, которые оказали значительное влияние на развитие бухгалтерского учёта во Франции.

Ключевые слова: меркантилизм, протекционизм, Коммерческий кодекс, Торговый кодекс.

Французский государственный деятель Ж. Кольбер с 1665 возглавлял правительство Людовика XIV. Занимал такие руководящие посты, как министр финансов, сюринтендант государственных строений и торговли, министр морского флота и т.д. Он был ярким представителем политики меркантилизма. Кольбер внес большой вклад в развитие национального флота, торговли и промышленности. Заложил экономические предпосылки для создания Французской колониальной империи. При его покровительстве были создана в 1663 году Академия надписей и литературы,а спустя три года была основана Королевская академия наук.

Кольбер Жан–Батист родился 29 августа 1619 г. во Франции в городе Реймс в богатой семье состоятельного купца. В раннем возрасте первый министр Франции Джулио Мазарини обратил на него внимание и сделал его своим управляющим. Спустя некоторое время он посоветовал его Людовику XIV, который назначил его министром финансов. Жан–Батист был очень трудолюбив и работал по пятнадцать часов в день. Особо ничем не увлекаясь, он обладал широким кругозором, был целеустремленным, упрямым, суровым. Также он был заинтересован в политических и экономических событиях того времени. Кольбер пытался разоблачить нечестных госслужащих и тех, кто не хотел выплачивать налоги. Злоумышленники в данной

сфере облагались огромными штрафами, иногда даже наказание доходило до смертной казни.

Жан-Батист Кольбер провел реформу налоговой системы: снизил прямой поземельный налог, резко увеличил косвенные налоги (соляной налог, табачный налог); ввел гербовый сбор. Также важным моментом является то, что Жан–Батист Кольбер был родоначальником французского бухгалтерского законодательства. [1, 27 с.]

Кольбер придерживался политики протекционизма по отношению к торговле. Его главной целью было увеличение экспорта, сокращение импорта, и в итоге увеличение денежных средств в страну. Все виды индустрии были сформированы в корпорации, в которых товары выпускались под строгим регламентом.

Создателем военного флота во Франции является Кольбер, так как он ввел матросскую повинность, издал инструкцию для флота, а так же при нём увеличилась численность военных судов до 300 единиц.

Кольбер содействовал развитию путей сообщения. При нем был сооружен Лангедокский канал, который начал строится в 1664 и закончился в 1681 году. Благодаря этому появилась возможность торговли колониальными товарами, и это послужило важным источником пополнения казны. Также при нем развивалась промышленность, формировались крупные мануфактуры, увеличивался вывоз промышленных товаров и ввоз более дешёвого сырья. Все эти события в значительной степени привели к увеличению государственных доходов.

В 1667 г. Кольбер в статусе генерального контролёра ввел новый таможенный тариф, который способствовал повышению пошлины на импортируемые товары.

Кольберу было хорошо известно, что сила государства зависит от состояния финансов, которые, в свою очередь, тесно связаны с экономикой. Поэтому министр постоянно уделял внимание промышленному развитию страны, всячески поощрял французских предпринимателей и коммерсантов. По его инициативе мануфактуры получали кредиты и налоговые льготы. Они быстро заняли лидирующие позиции на внутреннем рынке. Качество национальных товаров улучшилось, что обеспечило им выход на европейские рынки. Всюду высоко ценились изготовленные во Франции шелковые ткани, гобелены, кружево. Одновременно, защищая французский рынок от ино-

странной конкуренции, Кольбер ввел высокие пошлины на иностранные товары. Их поступление во Францию резко упало.

Для Жан-Батиста сельское хозяйство являлось лишь источником пополнения государственной казны. Возросшая фискальная нагрузка на крестьянское хозяйство вызвало восстание крестьян.

В политике Кольбер был приверженцем централизации власти, все административные обязанности в провинциях были переданы интендантам, а также были сокращены права парламентов.

Большое количество денежных средств из государственной казны уходило на содержание армии и и флота. Только за 9 лет (с 1662 по 1671 гг.) военные расходы возросли с 33% до 55%. То есть при Кольбере половина бюджетных средств приходилось на войну. В то время такой результат мог достичь только умелый государственный деятель.

Кольбер в своей деятельности издал много законов и указов, одним из которых был Коммерческий кодекс (в 1673 г.), включающий раздел, в котором формулировались правила ведения бухгалтерских документов.

Этот кодекс воспринимался как первая законодательная инициатива построения периодической финансовой отчетности об имущественном положении. По кодексу баланс имущества были обязаны вести все торговцы, независимо от вида используемых регистров, типа и целей применяемой бухгалтерии.

Именно в эпоху Кольбера появилось совершенно новое направление – физиократия. Ее представители основным ресурсом считали только то, что производится в сельском хозяйстве. Кольбер считал, что свободная торговля не является актуальной, поскольку товары производятся лишь для внутреннего рынка, а это в свою очередь подавляет экономическое развитие государства.

Заслугой Кольбера является устранение таможенной границы между северной и южной Францией, что в скором времени привели к созданию торгового флота, который занимал третье место в Европе (после голландского и английского). Благодаря тому, что он смог насильственно привлечь в число акционеров состоятельных торговцев, которые финансировали создание двух крупнейших компаний, таких как Ост-Индийской и Вест-Индийской. В итоге Франция имела колонии в Индии, Африке и Америке.[2, 93 с.]

Усиленное развитие промышленных предприятий требовало большого числа работников. Решение этой проблемы Кольбер видел в приглашении квалифицированных мастеров из-за границы. Для того чтобы улучшить экономическое положение страны Жан-Батист начал разработку нового торгового кодекса. Одним из его помощников в этом вопросе был Жан Савари, который не уступал своему руководителю.

Жан-Батист Кольбер внес значительный вклад не только в экономику страны, но и в науку и искусство. Так, в 1667 г. он становится членом Французской академии. Также им была основана Академия надписей и изящной словесности; по его предложению король открыл Парижскую обсерваторию(1667 г.) и Академию архитектуры (1671 г.).

Несмотря на все усилия Жан-Батиста, его экономическая система была несовместима с внешней политикой Людовика. Король очень расточительно относился к государственной казне, которую Кольбер собирал тяжкими усилиями. Поэтому плоды его многолетних трудов были не настолько эффективны.

Тирания правительства и высокие налоги для народа ожесточили население против Кольбера. Против него печаталось масса памфлетов, но он устоял перед натиском народа, и его политика была непоколебима.

Политику меркантилизма, которая была направлена на создание благоприятных условий для экономической деятельности торговцев и предприятий страны, Кольбер осуществлял мастерски и уверенно. Главной заслугой Кольбера явилось то, что именно им была предпринята первая попытка осмысления общеэкономических задач с точки зрения интересов национальной экономики.

Жан–Батист Кольбер оставил глубокий след после себя в истории бухгалтерского учета (рис. 1). Именно им были заложены предпосылки правила ведения бухгалтерских документов и финансовой отчетности. Также он обязал всех торговцев вести баланс имущества. Несмотря на то, что этот деятель не оставил никаких фундаментальных работ, история бухгалтерской мысли отмечает его эффективную политику.

Жан-Батист Кольбер

Французская школа

Французский государственный деятель, фактический глава правительства Людовика XIV после 1665 г. родился в г. Реймс на северо-востоке Франции в семье зажиточного купца(1619 г). В 1651 г. был назначен Людовиком XIVинтендантом финансов, стал первым советником государя в финансовых вопросах. Способствовал развитию национального флота, торговли и промышленности. 1665 г. – становится фактическим главой правительства Людовика XIV, будучи назначенным генеральным контроллером.

При покровительстве Кольбера Жан-Батиста была основана Академия

Реформа налоговой системы

Снизил поземельный налог

Ввел гербовый сбор

Резко повысил налоги
:• Соляной налог
• Табачный налог

-Батист Кольбер является родоначальником французского бухгалтерского законодательства

Интересные факты:

Кольбер старался разоблачить нечестных чиновников и тех, кто отказывался платить налоги. Преступники в этой сфере облагались огромнейшими штрафами, иной раз наказание доходило до смертной казни.

Жан-Батист Кольбер является одним из основателей морского французского флота. При его руководстве во Франции численность морских военных судов увеличилась до 300 единиц.

При покровительстве Кольбера Жан-Батиста была основана Королевская академия наук (1666 г.)

Достижения в экономической сфере

Издал в 1673 г. Коммерческий кодекс

Заложил экономические предпосылки для формирования Французской колониальной империи

Большое внимание обращал на злоупотребления в финансовых делах

Сторонник политики меркантилизма

Рис. 1. Вклад Ж. Кольбера в развитие бухгалтерского учета

Список литературы

1. История бухгалтерского учета. Персоналии: учеб. пособие / Ю. И. Сигидов, М. С. Рыбянцева, А. А. Адаменко, В. В. Башкатов; под общ. ред. Ю. И. Сигидова, М. С. Рыбян–цевой. – Краснодар: КубГАУ, 2016. – 131 с.
2. Всемирная история: Учебник для вузов/ Под ред. –Г.Б. Поляка, А.Н. Марковой. – М.: Культура и спорт, ЮНИТИ, 1997. – 496 с.
3. Малов В.Н. Ж.–Б. Кольбер: абсолютистская бюрократия и французское общество. М., 1991

УДК 657.2.016

НАПРАВЛЕНИЯ РЕФОРМИРОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ СИСТЕМЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

Т.С. Ксенофонтова, *студент*
Научный руководитель: ***В.З. Миннигалеева***
канд. экон. наук, доцент
Казанский кооперативный институт (филиал)
Российского университета кооперации, г. Казань, Россия

В статье рассматриваются цели, задачи и направления реформирования российской системы бухгалтерского учета, кроме того, отражены нормативные правовые акты, регламентирующие прямое применение международных стандартов в России. Уделен интерес к осуществлению нововведений положений по бухгалтерскому учету при внедрении в действие федеральных стандартов бухгалтерского учета.

Ключевые слова: бухгалтерский учет, международные стандарты финансовой отчетности, развитие, реформирование.

Бухгалтерский учёт исторически формировался в течении множества столетий равно как концепция подготовки, обобщения и сохранения данных о финансовой работе и экономических итогах жизнедеятельности компании.

Бухгалтерский учет – информационная система, которая отличается полным, фактичным и беспрерывным отражением абсолютно всех действий в ходе данных учета [6].

Стандарт бухгалтерского учета – акт, определяющий в наименьшей степени требуемые условия к счетоводному учету, а кроме того допускаемые методы ведения счетоводного учета [1].

Эталон счетоводного учета – комплекс документально оформленных правил ведения учета.

Стандарт бухгалтерского учета – совокупность правил, которыми руководствуется организация при постановке и ведении бухгалтерского учета.

Я считаю, что наиболее приемлемым вариантом трактовки понятия «Стандарт бухгалтерского учета» служит определение из Федерального закона от 06.12.2011г. № 402 ФЗ «О бухгалтерском учете» (редакция от 18.07.2017)

Из данного закона следует, что международный стандарт – данный эталон счетоводного учета, использование коего считается обрядом в интернациональном деловитом витке вне зависимости от определенного названия подобного эталона [1].

Существует множество иных трактовок понятия «Международный стандарт». Приведем еще один пример:

Международный стандарт – концепция общепринятых мерок и стереотипов в сфере счетоводного учета и отчетности, дозволяющая стандартизировать характерные черты государственных и областных модификаций учета для понятия экономических данных о конкретном хозяйствующем субъекте [5]. Этот вариант определения «международный стандарт» в большей степени отражает его суть и содержание. Поэтому советовала бы применять именно эту трактовку определения.

В России система бухгалтерского учета подвергается постоянным изменениям. Реформированием бухгалтерского учета в России называют процесс преобразований, который происходит в области бухгалтерского учета, а так же преобразование экономических реформ в Российской Федерации, в том числе перемены концепции социальных взаимоотношений и гражданско–законной сферы.

Главная задача реформирования счетоводного учета – управление государственной концепцией в согласовании с международными эталонами экономической отчетности и условиями экономики.

Преобразование бухгалтерского учета в России ориентировано на развитие надежных и общедоступных сведений, открывающих характерные черты и вид работы компаний, и систематизацию данных, ясных зарубежным трейдерам.

Так как основным инструментом реформ стали международные стандарты финансовой отчетности, то реализация реформирования по-

требовала наличия специальной инфраструктуры, позволяющей корректно адаптировать применение МСФО в государственной концепции бухгалтерского учета.

В Российской Федерации проект реформирования отечественной системы бухгалтерского учета включает следующее: разработка положений (стандартов) по бухгалтерскому учету; пересмотр регистров, первичной учетной документации и плана счетов. В соответствии с Постановлением Правительства РФ от 6 марта 1998 г. № 283 «Об утверждении программы реформирования бухгалтерского учета в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности» стоит следующая цель: привести отечественную систему бухгалтерского учета согласно требованиям рыночной экономики и МСФО [3].

Перед государством стоят следующие проблемы преобразования:

– составление отечественной системы стереотипов учета и отчетности, необходимой для информирования пользователей, в первую очередь инвесторов [3];

– создание взаимосвязи реформирования российской концепции бухгалтерского учета с главными тенденциями улучшения стереотипов в интернациональной степени [3];

– обеспечение методичной поддержкой компаний в представлении и введении преобразованной модификации бухгалтерского учета [3].

– Из Постановления Правительства РФ от 6 марта 1998 г. № 283 «Об утверждении программы реформирования бухгалтерского учета в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности» определяются следующие направления реформирования российской системы бухгалтерского учета:

– совершенствование нормативного и законного регулирования [3];

– составление нормативной основы (стандартов) [3];

– создание руководств, методичных предписаний и интерпретаций к ним;

– совершенствование кадрового обеспечения организаций;

– организация международного сотрудничества [3].

– Нормативно–правовые акты, регулирующие непосредственное использование МСФО в РФ, представлены в таблице 1.

Таблица 1

Нормативно-правовые акты, регулирующие непосредственное использование МСФО в РФ

Нормативно–правовой акт и его краткая характеристика	Дата принятия	Дата внесения изменений
Федеральный закон №208–ФЗ «О консолидированной финансовой отчетности». Консолидированная финансовая отчетность соответствует МСФО. Консолидированный документ компании оформляется наравне с счетоводной (экономической) отчетностью	27.07. 2010г.	03.07. 2016г.
данной компании, собранной в согласовании с Федеральным законом "О бухгалтерском учете" [2].		
Федеральный закон №402 ФЗ «О бухгалтерском учете»	06.12. 2011г.	18.07. 2017г.
Постановление Правительства Российской Федерации №107 «Об утверждении Положения о признании Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности для применения на территории Российской Федерации»	25.02. 2011г.	26.08. 2013 г.
Приказ Минфина России №156н «Об определении официального печатного издания для опубликования документов международных стандартов финансовой отчетности»	22.11. 2011г.	–
Письмо Минфина России № 07–02–06/240 «Об официальном опубликовании документов международных стандартов финансовой отчетности»	12.12. 2011г.	–
Приказ Минфина России №160н «О введении в действие Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации»	25.11. 2011г.	–
Постановление Правительства Российской Федерации №179 «О предоставлении годовой консолидированной финансовой отчетностью»	03.03. 2012г.	–
Приказ Минфина России №148 «Об образовании Межведомственной рабочей группы по применению МСФО»	30.03. 2012г.	–

Данная таблица подтверждает постепенные перемены в концепции бухгалтерского учета. В российской федерации формируются новейшие принципы развития персональной счетоводной и консолидированной экономической отчетности компаний.

Базой перемен считаются Международные стандарты финансовой отчетности (МСФО) [7].

По Приказу Минфина РФ от 23.05.2016 №70н «Об утверждении программы разработки федеральных стандартов бухгалтерского учета на 2016–2018 гг.» будут разработаны 14 новых стандартов бухгалтерского учета и 6 изменений в существующие стандарты [4].

На официальном сайте Минфина РФ размещаются разработанные Минфином России проекты федеральных стандартов бухгалтерского учета.

Что касается изменений в существующие стандарты, то уже в 2017 году должны вступить в силу некоторые изменения. В таблице 2 представлены существующие стандарты, которые будут изменены.

Таблица 2

Изменения стандартов бухгалтерского учета на 2016–2020 гг.

Название	Год вступления в силу
Нормативные правовые акты по бухгалтерскому учету (для отдельных категорий экономических субъектов)	2017г.
ПБУ 1/2008 «Учетная политика организации»	2018г.
ПБУ 3/2006 «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте»	2019г.
ПБУ 18/02 «Учет расчетов по налогу на прибыль организаций»	2019г.
ПБУ 13/2000 «Учет государственной помощи»	2020г.
ПБУ 16/02 «Информация по прекращаемой деятельности»	2020г.

В последние годы российская система бухгалтерского учета значительно развивается в сторону международных стандартов. Но проводимые статистами анализы показали, что данные отчетности, составленные по российским стандартам, все еще существенно отличаются от финансовой информации, произведенной в соответствии с МСФО.

Базой таких отличий является разное понимание основополагающих частиц положения и знания учета. Оно затрагивает сначала трактовки активов или собственности, денежных средств, использования способа начислений, условий осторожности, приоритета нахождения перед формой и рациональности, и кроме того вероятности профессиональных взглядов для подготовки отчетности.

Без сомнения проведение реформирования отечественной системы бухгалтерского учета имеет множество достоинств. Одним из таких достоинств является постепенное приближение российской системы бухгалтерского учета к МСФО. Несмотря на это преимущество, российская система бухгалтерского учета еще не достигла соответствия МСФО. Отчетность, которая составляется в российских организациях имеет значительные отличия от отчетности, составляемой в соответствии с МСФО. Одной из причин таких несоответствий является иная интерпретация основополагающих элементов постановки и ведения бухгалтерского учета. Примером таких различий может послужить следующее: различная процедура начисления амортизации основных средств и нематериальных активов, учет материально–производственных запасов, различие методов оценки малоценных и быстроизнашивающиеся объектов, и т.д.

Наряду с множеством достоинств система реформирования российской системы бухгалтерского учета имеет и недостатки. К таким недостатком можно отнести то, что в российской системе бухгалтерского учета не успевают внедриться на практике стандарты бухгалтерского учета, как уже выходят приказы об утверждении новых стандартов. Это значительно затрудняет деятельность организаций и их работников. В таких условиях велика вероятность искажения информации бухгалтерской (финансовой) отчетности.

По вышеизложенному можно сделать следующие выводы и рекомендации:

Отечественная система бухгалтерского учета и отчетности заимствует множество понятий из международных стандартов.

Российская система бухгалтерского учета находится на стадии приближения к международным стандартам финансовой отчетности.

Таким образом, с целью приближения отечественных стандартов бухгалтерского учета к международными стандартами необходимо дорабатывать существующие Положения по бухгалтерскому учету, а также разрабатывать новые стандарты бухгалтерского учета.

Поэтому на 2017–2020гг. запланированы значительные изменения в концепции российского бухгалтерского учета.

Список литературы

1. Федеральный закон от 06.12.2011г. № 402 ФЗ «О бухгалтерском учете» (в редакции от 23.05.2016 г.).

2. Федеральный закон от 27.07.2010 N 208–ФЗ (ред. от 03.07.2016) «О консолидированной финансовой отчетности».

3. Постановление Правительства РФ от 6 марта 1998 г. № 283 «Об утверждении программы реформирования бухгалтерского учета в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности».

4. Приказ Минфина РФ от 23.05.2016 № 70н «Об утверждении программы разработки федеральных стандартов бухгалтерского учета на 2016–2018 гг.».

5. Мирославская Н.А. Международные стандарты учёта и финансовой отчётности: проблемы и противоречия:Монография / Мирославская Н.А. – М.: РУСАЙНС, 2015. 202 с.

6. Чувикова В.В.Бухгалтерский учёт и анализ: Учебник для бакалавров/ Чувикова В.В., Иззука Т.Б. – М.: Издательско–торговая корпорация «Дашков и К», 2015. 248с.

7. Сорокина Е.М. Бухгалтерская финансовая отчетность: Учебное пособие/ Сорокина Е.М. – М.: КНОРУС, 2016. 162с.

УДК 330.1

ПРОБЛЕМЫ ЭКОНОМИЧЕСКОГО АНАЛИЗА В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ

З.Х. Курманбакиева, *магистрант*
И.А. Лиман, *д-р экон. наук, профессор*
Тюменский государственный университет, г. Тюмень, Россия

В работе рассмотрен понятийный аппарат сферы экономического анализа. Автором проведен литературный анализ, на основании которого определены основные проблемы экономического анализа на данном этапе развития мировой экономической системы.

Ключевые слова: экономический анализ, проблематика, принципы, прогнозирование, аналитика.

Современные тенденции мирового экономического развития формируются через системное исследование явлений, процессов и проблем интернационализации и интеграции с учетом их природы и

характера. В этих условиях, разработка эффективной стратегии развития макро– и микроэкономических субъектов экономики предполагает обязательный учет этих факторов. Ведь, в противном случае, это может означать потерю перспективы нормальной жизнедеятельности и неспособности выработки эффективной и безопасной политики в жестких условиях современной международной конкурентной борьбы. При этом, именно экономический анализ способен выступить инструментом для оценки среды функционирования экономических субъектов и определить направления их развития.

Публикации последних лет показывают, что вопросы экономического анализа являются достаточно актуальными и исследуются многими учеными–экономистами. В частности, Абдукаримов И. Т., Нарижный И. Ф., Бондаренко С. Б., Горланова С. Р., Коткова Е. А., Алексеева А. И., Васильев Ю. В., Малеева А. В., Наумов А. А., Садчикова Д. Н. [1–6] и пр.

Однако, в большинстве работ не наблюдается четкого определения проблематики экономического анализа в современных условиях интеграционных и глобализационных процессов, которыми отмечаются экономические системы большинства стран мира.

Основные результаты данного исследования сформировались посредством использования методов сбора, анализа и синтеза информации, а также индукции и дедукции при определении проблематичных направлений экономического анализа хозяйствующих субъектов и путем обобщений, получения общего видения об основных направления макроэкономического анализа в условиях современного рынка.

Итак, целью статьи является выделение основных проблем экономического анализа в современных условиях интеграционных и глобализационных процессов в мировой экономике.

Содержание анализа хозяйственной деятельности предприятий в постиндустриальной экономике определяется прежде всего целью исследования, а также наличием информации и методики его проведения. Главной целью экономического анализа в модели инвестиционно-инновационного развития экономики России является выявление и количественная оценка внутрипроизводственных резервов с последующей разработкой соответствующих технико-экономических мероприятий по их реализации. Особенность анализа в современных условиях состоит в том, что он изучает экономические процессы не

вообще, а на каждом предприятии в специфических условиях его деятельности [3, с. 4]. Эти условия образуются под воздействием объективных и субъективных факторов. Для предприятия главное значение имеют субъективные факторы (технико-экономические показатели), так как ими можно управлять, изменять их для достижения конкретной поставленной цели.

Для экономического анализа в современной экономике, как и для бухгалтерского учета, характерно определение базовых принципов, определяющих результативность анализа, его связи с другими функциями и системами управления, которые позволяют отразить основные функции анализа как науки и практической деятельности, выражают состояние и этику исследователя, регулируют процедурную сторону методологии и методики [4, с. 142]. Проблема в данном случае заключается в том, что в экономическом анализе они законодательно не регламентируются. Но эта проблематика находится в макроэкономической плоскости и не подлежит решению без вмешательства управляющих органов государства.

Анализ многих источников [2–5] обнаружил, что большинство специалистов–аналитиков по–разному подходят к формированию системы принципов анализа, неоднозначно толкуют содержание того или иного принципа, оставляя в дискуссионной плоскости некоторые важные аспекты теории экономического анализа. Это не очень благоприятно сказывается на организации аналитического процесса и также образует проблемные аспекты.

По нашему мнению, с целью решения данной проблемы при формировании принципов следует избегать субъективных суждений, ориентируясь на осознание и обобщение объективных процессов и тенденций в аналитической сфере в рамках единой методологии экономического анализа.

Принципы экономического анализа независимо от экономико–политического устройства являются обязательными для всех хозяйственных отношений [6, с. 495].

Изменение предмета экономического анализа и появление новых объектов в условиях современного рынка не означает изменений в его принципах, так как анализ решает проблемы, возникающие только с помощью присущих ему методов и принципов.

В условиях экономической интеграции и угрозы экономической безопасности приоритетными следует назвать оперативный и

стратегический виды экономического анализа, поскольку ретроспективный анализ может дать только оценку тем явлениям и процессам, которые уже состоялись, и не способен предотвратить угрозы финансовой стабильности и развития и нейтрализовать уже реализованные опасности. В то время как оперативный анализ направлен на постоянный мониторинг деятельности, позволяет дать оценку отклонениям от тактических и стратегических целей, обеспечить рациональное использование ресурсов и предоставить дополнительные конкурентные преимущества [5, с. 113].

Перспективный экономический анализ должен обеспечить определение кратко– и долгосрочных перспектив, создать информационную базу для принятия эффективных управленческих решений, касающихся дальнего и недалекого будущего.

Учитывая сказанное, основными направлениями экономического анализа для нивелирования проблематики его применения могут выступить следующие:

1) анализ внешней среды макро– или микроэкономической системы хозяйствования. Здесь проблема заключается в том, что руководство последней часто не уделяет достаточного внимания анализу окружающей среды и делегирует эту важную функцию маркетинговому подразделению, забывая при этом, что внешняя среда предприятия является как источником его жизненной силы (вмещает потенциал, который дает возможность предприятию функционировать, и выживать в определенном промежутке времени), так и источником его проблем и краха – при условии, если оно не обеспечивает необходимых условий функционирования [1, с. 18].

Исходным моментом анализа внешней среды является познание правового поля (правовых систем в странах, где ведет дела хозяйственная единица, а также правовых взаимоотношений стран мира). При этом важными объектами анализа являются национальные запасы, которые регулируют деловые отношения между странами и международные законы, регулирующие взаимоотношения суверенных государств.

Основной проблемой реализации указанного направления анализа является его информационное обеспечение. Так, для оценки макроэкономической среды необходимы статистические данные, качество и достоверность которых, как показывают специальные обследования, не превышает 50 % [2, с. 56]. Кроме того, рыночные от-

ношения и конкурентная борьба усугубили проблему коммерческой тайны и конфиденциальности, что делает невозможным проведение действенного анализа и оценки деятельности большинства микроэкономических систем.

2) анализ потенциальных возможностей и тенденций развития экономической системы. Принципиально важное значение для стабильного экономического развития и обеспечения финансовой устойчивости имеет определение долгосрочных перспектив функционирования. При этом, актуальным определяется оценка сильных сторон и потенциалов успеха хозяйствующей системы в условиях жесткой конкуренции.

3) анализ и оценка уровня риска. Такое направление анализа возможно реализовать, используя, в основном, экономико–статистический методический инструментарий. При этом, необходимо, прежде всего, определить источники этих рисков с целью их дальнейшей минимизации.

4) анализ инвестиционной деятельности. Принятие решений по инвестиционной деятельности обусловлено многими факторами: вид инвестиции, стоимость инвестиционного проекта, наличие различных возможностей инвестирования, ограниченность финансовых ресурсов, риск инвестирования, доходность и окупаемость инвестиционных проектов и тому подобное [6, с. 494]. Решение названных проблем связано с глубокими аналитическими исследованиями, которые бы гарантировали принятие наиболее эффективных решений в условиях нестабильности инвестиционной среды, риска ошибки в выборе альтернативных проектов, значительных колебаний изменения эффективности их реализации. Решение об инвестициях всегда оказывают большое влияние на будущее, а потому должны быть тщательно продуманными.

5) анализ возможности банкротства и наступления кризиса. Данное направление анализа должно проводиться в оперативном режиме, чтобы иметь возможность своевременно предотвратить определенные кризисные явления, если существует вероятность их наступления. Здесь важно оценивать не только финансовые индикаторы оценки деятельности среды, но и проводить мониторинг внешней среды функционирования экономической системы.

Экономическая ситуация на современном этапе является возрастающим фактором мирового хозяйства. На данном этапе развития мирового хозяйства в экономическом анализе проблематика возникает на осно-

вании недостаточного законодательного регулирования; недостоверность и необъективность анализируемой информации; отсутствие участия управляющего персонала; неверное обозначение целей и задач анализа; отсутствие необходимого программного обеспечения и формирование отчетов, которые не являются максимально эффективными при прогнозировании рисков и планировании инвестиционной деятельности.

Те процессы, которые происходят сегодня в международном экономическом пространстве производят неоспоримое влияние на условия функционирования экономической системы любого уровня. При этом характер такого влияния носит как положительную, так и негативную окраску. В этих обстоятельствах реализация целевых направлений экономического анализа призвана уменьшить именно негативные последствия, которые сформировались под действием интеграционных процессов. Актуальными остаются вопросы операционного анализа и основных показателей деятельности хозяйствующих субъектов, поиска резервов их совершенствования.

Список литературы

1. Абдукаримов И. Т., Нарижный И. Ф. Проблемы экономического анализа в современных условиях развития экономики страны // Социально–экономические явления и процессы. 2010. – № 6 (22). –С. 15–21

2. Бондаренко С. Б. Проблема доказательства в теории экономического анализа // Национальные интересы: приоритеты и безопасность. 2014. –№ 19. - С. 55–58

3. Горланова С. Р., Коткова Е. А. Проблемы проведения экономического анализа на предприятиях // Казанский федеральный университет. 2012. – № 1. –С. 2–5

4. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности. Учебное пособие / под ред. Алексеевой А. И., Васильева Ю.В., Малеевой А. В. М.: Кнорус, 2016. 720 с.

5. Наумов А. А. О проблемах некоторых классических методов анализа экономических систем и путях их разрешения // Theoretical & Applied Science. 2013. –№ 12 (8). –С. 112–114

6. Садчикова Д. Н. Проблемы экономического анализа на предприятиях // Молодой ученый. 2017. –№2. –С. 494–496

УДК 657.1:69

ИНСТИТУЦИОНАЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ И ОГРАНИЧЕНИЯ ДЛЯ РАЗВИТИЯ УПРАВЛЕНЧЕСКОГО УЧЕТА В СТРОИТЕЛЬНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ

М.А. Латынцева, *аспирант*
Научный руководитель: ***О.П. Зайцева*** *д-р экон. наук, профессор*
Сибирский университет потребительской кооперации,
г. Новосибирск, Россия

В статье рассматриваются институциональные аспекты управленческого учета. Раскрыто влияние институциональных условий и ограничений на становление и развитие управленческого учета в строительных организациях. Показаны особенности строительного бизнеса. Приведены примеры влияющих факторов. Сформулированы выводы и основные рекомендации при постановке управленческого учета, учитывающие специфику и настоящее экономическое положение отрасли.

Ключевые слова: институциональные условия, управленческий учет, строительная отрасль.

За последние годы положение управленческого учета в системе знаний и видов практической деятельности принципиально изменилось, он перестал рассматриваться как отдельная дисциплина, сконцентрированная на учете затрат и калькулировании себестоимости продукции (работ, услуг). Управленческий учет всё чаще воспринимается междисциплинарно, т.е. как предмет, который связан с политическими, экономическими, социальными, юридическими областями знаний [4]. Управленческий учет это самостоятельное и необходимое направление в организации, которое обеспечивает ее управленческий аппарат информацией, используемой для планирования, управления, контроля и оценки деятельности организации в целом, а также ее структурных подразделений [2].

Необходимость постановки системы управленческого учета в строительных организациях, обусловлена как общими мотивами эффективной деятельности современной организации, так и специфическими для строительной отрасли. К общим аспектам можно отнести такие как: контроль за ключевыми показателями деятельности, оптимизация ресурсов предприятия, управление активами предприятия, предоставление отчетности руководству организации, анализ отклонений в части исполнения управленческих решений. Специфически-

ми факторами строительной отрасли, побуждающими становление системы управленческого учета, являются такие аспекты как: особенности производственного цикла, продолжительность производственного цикла, стоимость объекта, вид строительных работ, территориальные и природно–климатические условия.

Исследованиями разноплановых вопросов, как теоретических, так и практических, по организации и развитию управленческого учета занимались А. Апчерч, О.И. Баринов, Н.Д. Врублевский, О.В. Вахрушева, М.А. Бахрунина, Е.Ю. Воронова, В.Г. Гетьман, В.Э. Керимов и другие ученые. Считается, что данные авторы сформировали теоретический базис построения управленческого учета, его методологию.

При сформировавшемся общем подходе к сущности и функциям управленческого учета сравнительно мало исследований, системно раскрывающих при его постановке совокупность внеэкономических факторов, т.е. институциональные условия и ограничения. Любая организация взаимодействует с различными устоявшимися социальными институтами, например, с экономическими институтами (отраслевой и финансовый рынок, банковская система, разделение труда), политические институтами (государство, гражданское общество, право), институтами культуры (образование, наука).

Проблемами влияния институциональных условий и ограничений на формирование управленческого учета в организациях занимались отечественные и зарубежные авторы, такие как: А. Алчиан, Дж. Бьюкенен, А.Н. Олейник, К. Оливер, О.В. Иншаков, Р.И. Капелюшников.

Развитие строительного сектора во многом зависит от внешних, воздействующих на него факторов, что позволяет отнести этот бизнес к наиболее рискованным.

По данным отчета Рейтингового агентства строительного комплекса (РАСК) кризис в строительной отрасли усугубляется (на основании показателей 2016 года) [9]. Согласно Росстату, в России в 2016 году было выполнено строительных работ на 4,3 % меньше, чем в 2015 году. Отмечено сокращение ввода в действие недвижимости. В 2016 году по сравнению с 2015 годом введено в эксплуатацию на 5,7 % меньше объектов. Жилых помещений введено в 2016 года на 6,5 % меньше, чем 20 5 году [11].

Доходность строительной отрасли в целом сокращается. Многие компании становятся неконкурентоспособными, либо признаются банкротами. Строительным компаниям стало сложно получать кредиты, поскольку банки оценивают уровень продаж организаций при диагностике их кредитоспособности, а не стадии строительства.

Рассматривая актуальные данные статистики строительства за 2017 год, а именно за период с января по сентябрь, видно, что ввод в эксплуатацию жилых помещений, по сравнению с тем же периодом прошлого года, стал на 6,26 % меньше. Введено в 2017 году 46,4 млн. кв. м, в 2016 году 49,5 млн. кв.м. Жилые помещения составляют 91 % от общего числа введенных в действие зданий в январе–сентябре 2017 года. По статистическим наблюдениям тенденция динамики объема строительных работ в течение 9 месяцев 2017 года и 4 квартала 2016 года практически не меняется. Объем выполненных строительных работ за период январь–сентябрь в 2017 году в процентном отношении к аналогичному периоду 2016 года составляет 98 %. Это на 1,1 % больше, чем данный показатель за 9 месяцев 2016 года за аналогичный период 2015 года. Общий объем работ выполненных по виду деятельности «строительство» за 9 месяцев 2017 года выше на 0,1 %, чем объем строительных работ за 9 месяцев 2016 года [10].

Нельзя однозначно говорить о повышении или понижении уровня деловой активности строительных организаций. Какие–то изменения показателей можно оценить положительно, другие тренды − отрицательно. В зависимости от объемов выполняемых работ, территориального расположения строящегося объекта, его назначения и других факторов, на планирование строительных работ и конфигурацию управленческого учета будут влиять различные институциональные факторы и в разной степени.

Если рассмотреть в качестве примера организации, занимающиеся дачным строительством в садовых и дачных товариществах, то можно выделить следующие факторы влияния: неопределенная экономическая ситуация, несовершенство нормативно–правовой базы и юридическая неграмотность стейкхолдеров, административные ошибки и барьеры. Рассмотрим отдельно каждый фактор.

Неопределенная экономическая ситуация на строительном рынке вынуждает организацию прибегать к экономии бюджета. Например, использование более дешевых материалов и рабочей силы, уменьшая тем самым себестоимость объекта, при продаже делать не-

большую наценку, так как покупательская способность и потребительская активность остаются на невысоком уровне.

Несовершенство нормативно–правовой базы и юридическая неграмотность стейкхолдеров влияют на планирование учета продаж в организациях подобного типа. Например, многие покупатели опасаются приобретать недвижимость в садовых и дачных некоммерческих товариществах, в т.ч. и из–за выхода в свет Федерального закона от 29.07.2017 г. № 217 ФЗ в новой редакции [1]. В законе нет полной ясности, какой статус будет иметь строение и каким налогом облагаться.

Административные ошибки и барьеры, также как и, предыдущий фактор влияют на планирование учета продаж. Например, возможно возникновение проблем с вводом строений в эксплуатацию, подключение к коммуникациям.

Оценка институциональных условий позволяет усовершенствовать управленческий учет, а именно, выявление благоприятных условий даёт более объективную оценку возможностей организации; указывает на специфические аспекты отрасли, более подверженные влиянию, которым следует уделить больше внимания при планировании и контроле; расширяет спектр информации для взвешенных решений руководства. Некоторые авторы говорят о необходимости применения точной системы мер, необходимой для расчета влияния институциональной среды и институциональных ограничений на управление организацией и на отрасль в целом [8].

Но применительно к строительной отрасли говорить о точности метрической системы, по нашему мнению, нельзя.

Институциональные условия и ограничения влияют на аналитические экономические расчеты косвенно, и находят свое отражение в большей степени в системе бюджетирования, как подсистеме управленческого учета. Но при этом, на принятие управленческих решений институциональные условия и ограничения оказывают непосредственное влияние. Несколько лет назад объективной необходимостью считалось создание в больших и средних строительных организациях обособленных подразделений управленческого учета, из–за большого объема информации и множества влияющих внеэкономических факторов [5]. По этим же причинам, в текущей сложной ситуации, сложившейся в строительной отрасли, система управленческого учета не может быть однозначной и быть поставленной одним

центром ответственности. Она должна быть гибкой и вариативной, учитывать характер строительных работ и специализацию строительных компаний.

Список литературы

1. О ведении гражданами садоводства и огородничества для собственных нужд и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 29.07.2017 № 217–ФЗ// Консультант Плюс.

2. Бахрушина М.А. Бухгалтерский управленческий учет: учебник. – Изд. 2–е, доп. и пер./ М.А. Бахрушина. – М.: ИКФ Омега–Л; Высш. шк., 2002.– 528 с.

3. Алчиан А., Демсец Х, Производство, информационные издержки и экономическая организация/ А. Алчиан, Х. Демсец. – Истоки. – М.: Издательский дом ГУ–ВШЭ, 2004. – С 166 – 207.

4. Воронова Е.Ю. Управленческий учет: учебник/ Е.Ю. Воронова. – М.: Издательство Юрайт, 2011. – 551 с.

5. Адамов Н.А., Чернышев В.Е. Организация управленческого учета в строительстве// Н.А. Адамов, В.Е. Чернышев. – СПб.: Питер, 2006 –193с.

6. Коуз Р. Природа фирмы// Коуз Р. Фирма, рынок, право.– М.: Дело, 2007.

7. Эггертсон Т. Экономическое поведение и институты/ Т. Эггертсон. – М.: Дело, 2001. – Гл.5. –С. 141 – 170.

8. Юденко М.Н. Анализ институционального состояния строительства в регионах//Вестник ЧелГУ.Вып..22 – 2009.–№ 26 9164. – С.72–76.

9. Бюллетень «Строительная отрасль в 2016 году» / ООО "Рейтинговое агентство строительного комплекса" [Электронный ресурс]: https://rask.ru/analytics/ (дата обращения 13.09.2017).

10. Бюллетень «Социально–экономическое положение России январь–сентябрь 2017» / Федеральная служба государственной статистики (Росстат) [Электронный ресурс]: http://www.gks.ru/free_doc/doc_2017/social/osn–09–2017.pdf (дата обращения 13.09.2017).

11. Бюллетень «Социально–экономическое положение России 2016 год (уточненные итоги)» / Федеральная служба государственной статистики (Росстат) [Электронный ресурс]: http://www.gks.ru/free_doc/doc_2016/social/utoch–osn–12–2016.pdf (дата обращения 13.09.2017).

УДК 656.2.003

ОБОСНОВАНИЕ СИСТЕМЫ ПОКАЗАТЕЛЕЙ ОЦЕНКИ ЭФФЕКТИВНОСТИ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ ОРГАНИЗАЦИЙ ЖЕЛЕЗНОДОРОЖНОГО ТРАНСПОРТА

О.В. Липатова, *канд. экон. наук, доцент*
С.Л. Шатров, *канд. экон. наук, доцент*
Белорусский государственный университет транспорта,
г. Гомель, Республика Беларусь

Обосновывается система обобщающих и частных показателей оценки эффективности использования различных групп основных средств организаций железнодорожного транспорта. Предлагаемая система показателей минимизирует их количество и позволяет комплексно оценить экономическую эффективность использования основных средств, с учетом особенностей их технической эксплуатации.

Ключевые слова: основные средства, оценка эффективности использования, обобщающие показатели, частные показатели, экономическая эффективность, фондоотдача.

Для осуществления эффективного перевозочного процесса предприятия железнодорожного транспорта должны иметь совокупность средств производства, необходимых для выполнения грузовых и пассажирских перевозок, проведения погрузо–разгрузочных работ, выполнения всех видов ремонта основных средств и их содержания, при этом рационально их использовать, своевременно пополнять и заменять.

В решении задачи возможности повышения эффективности использования основных средств важную роль играет экономическая оценка результатов этого процесса, которая должна основываться на системе обобщающих и частных показателей.

Обобщающие показатели экономической эффективности определяются по основным средствам в целом и не учитывают их специфику и условия функционирования. В их системе с целью минимизации показателей, позволяющей комплексно оценить эффективность использования основных средств, в первую очередь в эксплуатации, целесообразно определять и оценивать следующие:

– фондоотдача в натуральном и стоимостном выражении в целом по всем основным средствам и по их активной части. С помо-

щью показателя фондоотдачи сопоставляют темпы роста всего объема функционирующих основных средств с темпами роста объема производства. Если темпы роста последнего опережают динамику основных средств, считается, что эффективность их использования увеличилась, если наоборот – снизилась.

– относительная экономия (перерасход) основных средств, рассчитываемая по активной их части. Отрицательное значение показателя свидетельствует об относительной экономии основных средств предприятия, т.е. имеет место тот факт, что больший объем работы предприятие выполнило условно меньшим количеством активной части основных средств, и наоборот. Следовательно, использование основных средств признается эффективным, если за анализируемый период отмечается превышение относительного прироста объема работы в натуральном выражении над относительным приростом стоимости активной части основных средств;

– амортизациеёмкость, которая свидетельствует о величине амортизационных отчислений, приходящейся на рубль выручки от реализации. Положительным считается снижение показателя, которое свидетельствует о том, что эффективность использования основных средств проявляется в превышении величины получаемой выручки над суммой амортизационных отчислений, включаемых в себестоимость продукции (работ, услуг).

– фондовооруженность, которая позволяет оценить эффективность использования основных средств только на основании сопоставления темпов роста его изменения с темпами роста производительности труда работников. Если темпы прироста производительности труда опережают темпы прироста фондовооруженности, то будет наблюдаться ускорение темпов НТП, т. е. величина отдачи основных средств (выработка) на одного работника выше, чем величина прироста их стоимости на одного работника.

Система частных показателей должна учитывать особенности отдельных групп основных средств и специфику их функционирования. Так, например, в системе показателей использования локомотивов для целей их экономического анализа выделяют следующие:

– среднесуточная производительность локомотива. Данный показатель является агрегирующим показателем, характеризующим эффективность использования локомотива в эксплуатации. Уровень производительности локомотива непосредственно зависит от трех

основных качественных показателей его использования: средней массы поезда брутто, среднесуточного пробега и коэффициента вспомогательного линейного пробега поездных локомотивов. Динамика данного показателя оценивается с учетом формирующих его показателей;

– среднесуточная фондоотдача локомотива, характеризующая величину доходов от перевозок, приходящуюся в среднем на один локомотив эксплуатируемого парка локомотивов.

– доходность локомотива-часа. Расчет данного показателя позволяет оценить величину доходов от перевозок, приходящуюся на затрату времени эксплуатируемого парка локомотивов (локомотиво-час), т.е. эффективность времени работы локомотива.

– доходность тонно–километра брутто позволит оценить динамику доходных поступлений относительно выполненной тонно–километровой работы;

– коэффициент соотношения темпов роста доходов от перевозок и величины амортизационных отчислений по локомотивам. Экономическая эффективность использования локомотивов проявляется в превышении величины получаемых доходных поступлений над суммой амортизационных отчислений по локомотивному парку, включаемых в себестоимость продукции (работ, услуг);

– коэффициент соотношения темпов роста доходов от перевозок и величины затрат по содержанию и текущему ремонту локомотивов. Данный показатель, также, как и предыдущий, на прямую не характеризует эффективность использования локомотивов, однако позволяет соотнести изменение величины доходов от перевозок, получаемых в результате эксплуатации локомотивов и величины затрат, связанных с поддержанием локомотивов в технически исправном состоянии. В том случае, если темп роста доходов от перевозок опережает темп роста затрат по содержанию и текущему ремонту локомотивов можно сказать, что они используются эффективно.

В системе показателей использования автотранспорта целесообразно рассчитывать: коэффициент технической готовности парка, который характеризует уровень готовность подвижного состава к осуществлению транспортной работы; коэффициент выпуска автомобилей на линию, показывающий степень использования на линии технически готовых к эксплуатации транспортных средств, коэффи-

циент использования пробега, оценивающий долю производительного пробега автомобилей в их общем пробеге.

Кроме рассмотренных коэффициентов, следует определять и оценивать показатель среднесуточной производительности грузового автомобиля в тонно-км. Данный показатель является агрегирующим показателем, характеризующим эффективность использования автомобилей в эксплуатации в целом, в связи с чем отпадает необходимость оценки частных показателей эксплуатационной работы. Уровень производительности автомобиля непосредственно зависит от объема перевезенного груза, технически годного к использованию парка автомобилей и производительного пробега автомобиля в среднем в сутки.

В части показателей, учитывающих доходную и расходную составляющие, в процессе оценки эксплуатационных показателей использования автотранспортных средств, целесообразно анализировать: доходность автомобиле-часа**,** характеризующую величину доходов от перевозок, приходящуюся на автомобиле-час, т.е. экономическую эффективность использования автомобилей по времени и доходность одного т-км, оценивающего экономическую эффективность производительного использования автомобилей; а также коэффициент соотношения темпов роста доходов от перевозок и величины амортизационных отчислений по автотранспортным средствам и коэффициент соотношения темпов роста доходов от перевозок и величины затрат по содержанию и ремонту автотранспортных средств.

В системе показателей использования погрузочно-разгрузочных механизмов (ПРМ) для оценки их использования, как с учетом показателей эксплуатационной работы, так и экономического эффекта, целесообразно рассчитывать следующие показатели: выработка на 1 ПРМ в натуральном выражении, позволяющая оценить эффективность использования ПРМ в эксплуатации; отдача на 1 ПРМ по доходам от погрузо-разгрузочных работ, характеризующая экономическую эффективность использования ПРМ в части величины доходов, приходящейся на один погрузочно-разгрузочный механизм фактически готовый к эксплуатации; коэффициент задействования, оценивающий фактическое использование максимально возможной мощности ПРМ предприятия, а также коэффициент соотношения темпов роста доходов от перевозок и величины амортизационных отчислений по ПРМ и коэффициент соотношения тем-

пов роста доходов от перевозок и величины затрат по содержанию и текущему ремонту ПРМ.

Рассматривая систему показателей объективно отражающих эффективность использования оборудования, целесообразно рассчитывать: коэффициент использования парка установленного оборудования; коэффициент экстенсивной загрузки (коэффициент планового фонда времени); удельный вес простоев в отработанном времени и удельный вес внеплановых простоев в отработанном времени; коэффициент интенсивной загрузки; коэффициент интегральной нагрузки; затраты по содержанию и текущему ремонту оборудования на 1 машино-час.

В заключение следует отметить, что аналогичным образом разрабатывается и оценивается система показателей эффективности использования и по другим группам основных средств. При этом основными критериями выбора показателей являются: возможности существующей информационной базы, простота расчета и применимость показателей, устранение дублирования полученных выводов и минимизация системы показателей, позволяющей комплексно оценить экономическую эффективность использования основных средств, с учетом особенностей их технической эксплуатации.

Список литературы

1. Шатров С. Л., Липатова О. В., Развитие методики оценки экономической эффективности использования подвижного состава железнодорожного транспорта // Рынок транспортных услуг (проблемы повышения эффективности): межд. сб. научн. тр. – 2016. – Вып.9. – С. 334–343.

2. Липатова О. В., Шатров С. Л., Киреня Е. А., Оценка эффективности использования основных средств в системе обеспечения экономической безопасности железной дороги // Проблемы безопасности на транспорте: материалы VIII межд. науч.–практ. конф. / БелГУТ – Гомель, 2017. – С. 41–42.

УДК 657.6

ASSESSING THE PERSONNEL–RELATED RISKS IN THE AUDIT OF MATERIAL MISSTATEMENTS IN FINANCIAL REPORTING

E.N. Lishchuk, Candidate of Science in Economics,
Associate Professor, Department of Accounting and Finance
E.A. Zolotareva, Senior Lecturer,
Department of Foreign Languages and Russian Philology
Siberian University of Consumer Cooperation, Novosibirsk, Russia

The authors consider the topical issue of assessing the personnel–related risks in the audit of material misstatements in financial reporting. The aim of the article is to systematize from the legal positions the information on human resources and personnel policy aimed at identifying and assessing the risks of material misstatements in financial reporting. The results of the research can be useful in developing methods for financial and management audit, including for assessing internal control, the causes of fraudulent actions and errors in financial reporting.

Key words: audit; risks; human resources; financial statement; fraudulent actions; request.

This publication is prepared under the study "Problems of labor market development in Siberian federal district" with the financial support of the Government of Novosibirsk oblast for young scientists (2017).

In conditions of unstable external and internal environment, stable functioning of an organization is ensured by risk management.

According to the Department of Accounting Regulation, Financial Reporting and Auditing, the total share of audit reports with a modified opinion on the accounting (financial) statements issued in 2016 was 23.3%. This shows that a 'true and fair' view of a company's financial performance and position is not always presented by audited companies. In addition, according to the requirements of international and Russian legislation, the audit report may contain an emphasis of matter drawing attention to specific matters presented or disclosed in the financial statements that, in the auditor's judgment, are of such importance that it is fundamental to users' understanding of the financial statements (for example, the uncertainty caused by outstanding legal proceedings). In 2016, 4.2% of audit reports emphasized a material degree of uncertainty that may cast significant doubt on the entity's ability to continue as a going concern. In

addition, it can be noted that this indicator has been increasing over the past three years, which is by no means a positive development.

Although the audit report expressing doubts on the entity's ability to continue as a going concern in the foreseeable future should not be interpreted as the auditor's statement about the impending bankruptcy of the business, E. Carson and his co-authors note that the studies consistently show a positive and statistically significant relationship between the auditor's opinion emphasizing uncertainty and company bankruptcy.

However, even an unmodified opinion cannot guarantee to the user of financial statements that they are presented fairly. The auditor is responsible for expressing an opinion indicating that reasonable, not absolute assurance has been obtained that the financial statements are free from material misstatement.

The current situation in audit is characterized by a crisis of trust of users of financial statements, which developed due to a number of scandals involving well-known audit firms. Most cases are connected with issuing audit reports with unmodified opinion on the reporting with material misstatements. Therefore, it can be argued that the percentage of financial statements containing material misstatement is significantly higher than 23.3%. And the number of organizations with a material degree of uncertainty on the entity's ability to continue as a going concern in the foreseeable future (12 months) is much bigger.

What is the reason for this situation? There is no single answer to this question. However, according to the authors, management and personnel-related risks have the greatest impact on the company's financial position and its fair presentation in the financial statements.

Most established companies spend huge amounts of money and time (up to 10%) on training their employees, providing bonuses for them and consider these costs not as expenditure items, but as high-yield investment. But such investment is at the same time high-risk as personnel have an exceptional opportunity to choose their employers.

The managers and employees in the financial and analytical sector are the most valuable and qualified specialists. Often, these two positions overlap, and a finance specialist can simultaneously be a manager (for example, a Finance Department Manager). This raises the topical issue of management risks.

Management risk is the manager's assumed responsibility for the implementation of the management decision without full assurance (guarantee) in the final positive result.

Complex promising solutions are often associated with risk. The self-confidence of the manager, ability to convince play a crucial role in making and implementing bold decisions with reasonable risk.

The factors of management risk include: competence, professionalism, willingness to take risks, time pressure, coordination of the management team (internal factors); and the characteristics of the external environment (external factors): the availability of relevant information, permanence, external pressure.

Management risk has a direct impact on the financial performance of the organization. Other internal risks depend on the strategy chosen by the manager, the decisions made. The influence of internal risks on the financial result interacts with management risk.

Management risk may also include investment risk factors: the risk of choosing a source of financing, the risk of loss of profit.

Despite the significant degree of importance of management risk in the internal business environment, it can essentially be attributed to personnel-related risks of a higher (strategic) level.

Personnel-related risk is the risk of direct and indirect losses due to inefficiency of business processes and internal control procedures, unauthorized actions of personnel and a number of other reasons.

Factors of this type of risks include: lack of compliance of certain employees with their functional or official duties; irrational distribution of responsibilities; low level of employee's involvement in the organizational environment; staff turnover.

In the practice of managing organizations, there are two opposing points of view on personnel-related risks. According to the first point of view, personnel-related risks are mostly unintentional, temporary, caused by minor mistakes, occasional miscalculations or negative external trends. Consequently, managers do not need to pay attention and allocate resources to managing personnel-related risks. The second point of view is based on the assumption that personnel-related risks result from ineffective work with human resources in the organization. This position substantiates the need to analyze the causes and factors of personnel-related risks in the organization, to develop and apply management methods for their minimization.

I.I. Tsvetkova identifies the following types of risks:

— position-related risk;
— qualification and educational risk;
— risk of abuse and dishonesty;
— risk of resistance to innovations.

According to the authors, the types of risks listed are relevant in assessing personnel-related risks with regard to accounting and analytics employees, including those in managerial positions. Thus, the results of our study showed that 61% to 87% of applicants are able to perform the generalized labor function –accounting record-keeping by types (3.1.1-3.1.3), which is obligatory for the applicants for an accountant position. The generalized function – drawing up and presenting a company's financial statements – for an applicant for the chief accountant position includes five types of labor functions (3.2.1-3.2.5), but only 15% of applicants have the skills of preparing accounting (financial) statements and 2% are skilled enough to prepare consolidated financial statements.

The risks associated with information security and protection of commercial secrets are considered most frequently because of the threat to the business. In publications it is noted that about 80% of material damage to organizations is inflicted by their own personnel.

The analysis of human resources plays a major role in assessing business risks associated with the preparation of financial statements. The study of international and domestic regulations on accounting and auditing, research publications on internal control, accounting, reporting and audit shows that the assessment of personnel issues is of utmost importance for:

— carrying out an internal control evaluation;
— identifying the causes of fraud and error in financial reporting;
— analyzing events in operating activities which can cause significant doubt in a company's going concern assumption.

Internal control is an efficient tool of handling and minimizing risks of financial and economic activity. Its regulation at the legislative level indicates that the state encourages the development of functions that are aimed at the effective management of financial resources and fair presentation of accounting (financial) statements.

In the Accounting Department or other accounting and analysis division of a company, the chief accountant is responsible for performing in-

ternal control. The objects of internal control that are constantly overseen by the chief accountant are business operation items related to the reporting period and presented in accounting; as well as property, rights and obligations, assets, income, expenses, sources of financing, etc. Consequently, the quality of the information presented in the statements reflecting the property and financial position of a company, depends on the competence of those performing internal control.

Professional standards "Accountant", "Internal Controller", "Internal Auditor", developed and approved by the Ministry of Labor and Social Protection of the Russian Federation, provide for the legal status of specialists performing internal control. The standards include internal control in the objectives of the activity and the labor functions of these specialists.

Risk assessment with respect to financial reporting is carried out through analyzing the following actions of the management: identifying business risks related to the preparation of financial reporting, assessing their materiality and probability of occurrence, and taking appropriate decisions in response to these risks.

Personnel-related risks occur for various reasons. Risk assessment is carried out by management on a continuous basis. The management should constantly monitor the working environment and conditions, the well-being and attitude of employees, and the safety in the workplace.

Auditing standards set out a requirement for the auditor to examine personnel-related risks. In particular, ISA 315 requires assessing the risks associated with the internal control system with account of:

1) Personnel changes and their causes, as they may result in risks associated with the internal control system. They include:

— new staff (they may have a different attitude to and understanding of the internal control system);

— corporate restructuring (it can involve redundancies and changes in control procedures and division of duties, thus affecting the level of risk).

2) Other reasons contributing to personnel changes. These are:

— changes in the operating environment;

— new or updated information systems;

— significant and rapid company expansion;

— introduction of new technologies in the production process or information systems;

— diversifying activities to new areas of business or new operations in areas where the company has little experience, can cause new risks.

The issues listed above are significant due to the impact on the production processes and doing business in general. Such changes require prompt action by management.

The results of the analysis of human resources should be taken into account when assessing events or conditions that, individually or collectively, that can cause material uncertainty about the entity's ability to continue as a going concern. ISA 570 (revised) "Going Concern" indicates the need to assess events or conditions that are related to operating activities, namely:

— management intentions to liquidate the entity or to cease operations;

— loss of key management without replacement;

— loss of a major market, key customer(s), franchise, license, or principal supplier(s);

— labor difficulties;

— shortages of important supplies;

— emergence of a highly successful competitor.

Obviously, the operational events listed in ISA 570 directly or indirectly involve personnel changes.

The communication of the auditor with the personnel becomes important in the process of conducting audit. The auditor receives most of the evidence for identifying the risks of material misstatements through making inquiries. The auditor makes inquiries of employees throughout the audit process, including gathering evidence on introducing control measures.

According to ISA 240 "The Auditor's Responsibilities Relating to Fraud in an Audit of Financial Statements", the auditor should make inquiries of individuals involved in the financial reporting process about inappropriate or unusual activity relating to the processing of journal entries and other adjustments.

The auditor's inquiries of management may provide useful information concerning the risks of material misstatements in the financial statements resulting from employee fraud. However, it should be borne in mind that such inquiries are unlikely to provide useful information regard-

ing the risks of material misstatement in the financial statements resulting from management fraud. Therefore, ISA 240 requires to make inquiries of others within the entity who may convey information to the auditor that may not otherwise be communicated (for example, operating personnel not directly involved in the financial reporting process, employees with different levels of authority, in-house legal counsel, etc.). In addition, in order to identify possible risks of material misstatement in the financial statements due to fraud, the audit team members consider and take into account information on any unusual changes in the behavior or lifestyle of management or employees which they become aware of.

During the audit, the auditor should take into account and assess whether the management controls employees who have access to monetary funds or other assets that are at risk of misappropriation (e.g., inventories). Their accounting is one of the most complex and labor-intensive areas as sales transactions in trading companies are transactions with an increased level of risk due to high probability of false cancellation or voiding of sale transactions; possible distortions of the facts of their cancellation due to technical errors in calculations, etc. Fraudulent activity in inventory accounting cause errors in determining production costs, in the final financial result and reporting indicators.

Other information directly related to personnel is also considered in order to understand the company's activities. It includes: labor contracts (including contracts with trade unions, pension and other retirement reward programs, bonuses, state regulation of labor relations); the procedure for accounting of unusual or complex transactions, including the accounting for disputed or new areas (for example, remuneration accounting), etc.

Thus, the assessment of personnel-related risks in the audit of material misstatement of financial information is considered essential. Its use in modern methods of financial and management audit will help assess the risks of material misstatement of information, identify the causes of fraud and detect errors at the level of financial reporting.

References

1. International Standard on Auditing (ISA) 315, “Identifying and Assessing the Risks of Material Misstatement through Understanding the Entity and Its Environment” // Consultant Plus. [Electronic Resource]: http://www.consultant.ru (Accessed Date 15.11.2017).
2. International Standard on Auditing (ISA) 570, “Going Concern” (Revised) // Consultant Plus. [Electronic Resource]: http://www.consultant.ru (Accessed Date 15.11.2017).
3. International Standard on Auditing (ISA) 260, “Communication with Those Charged with Governance” // Consultant Plus. [Electronic Resource]: http://www.consultant.ru (Accessed Date 15.11.2017).
4. International Standard on Auditing (ISA) 240, “The Auditor’s Responsibilities Relating to Fraud in an Audit of Financial Statements” // Consultant Plus. [Electronic Resource]: http://www.consultant.ru (Accessed Date 15.11.2017).

УДК 657.631

ОЦЕНКА СОСТОЯНИЯ И ПЕРСПЕКТИВЫ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В РЕСПУБЛИКИ ТАДЖИКИСТАН

А.А. Мирзоалиев, *канд. экон. наук, доцент*
Таджикский государственный университет коммерции,
г. Душанбе, Россия

Данное исследование посвящено оценки текущего состояния и перспектив совершенствования бухгалтерского учета в соответствии с МСФО. Выявлены проблемные участки, определены основные направления дальнейшего совершенствования учетных процедур в условиях применения МСФО.

Ключевые слова: финансовая отчетность, бухгалтерский учет, активы, обязательства, собственный капитал, международные стандарты, прозрачность данных, существенность, признание и оценка.

С установлением обязательности применения МСФО субъектами публичного интереса в Таджикистане актуальным становятся проблемы, связанные с организацией и ведением бухгалтерского учета, составлением и представлением финансовой отчетности общего назначения.

С принятием Постановления Правительства Республики Таджикистан «О дополнительных мерах по регулированию бухгалтерского

учета и финансовой отчетности» от 3 апреля 2012 года, № 154, субъекты публичного интереса обязаны составлять финансовою отчетность согласно требованиям МСФО. Для отдельных субъектов финансового сектора и промышленности данное требование не вызовет каких-либо дополнительных трудностей: они уже готовят такую отчетность в течение нескольких лет по требованию международных финансовых институтов, этот процесс поставлен на системную основу, отчетность по МСФО подвергается независимому аудиту. Однако для большинства крупных предприятий, где собственником, так или иначе, является государство, а также практически всех крупных предприятий частного сектора, не имевших отношения с международными финансовыми институтами, выполнение данного требования является довольно затруднительным. Некоторые трудности в составлении и представлении финансовой отчетности в основном связаны с:

– несовпадением нынешнего уровня социально-экономического развития страны с требованиями по отражению фактов хозяйственной жизни в учете и отчетности;

– недостаточной квалификации и низкого уровня профессионализма представителей бухгалтерской профессии;

– не умением представителей бухгалтерской профессии в использовании профессионального суждения;

– отсутствием методологических и разъяснительных материалов по подготовке и представлению данных в отчетности и т.д.

Кроме того, актуальным становится еще методологические аспекты составления и представления финансовой отчетности, в частности:

– опережающий темп обновлений в МСФО по сравнению с разработкой национальных нормативно–правовых актов по применению международных стандартов приводит к тому, что предприятия не в силе составлять и представлять отчетности в полном соответствии с требованиями стандартов;

– отсутствие самостоятельности у представителей профессии в изучении, освоении и применений новшеств МСФО;

– наличие множества методов и подходов к составлению каждой формы отчетности и т.д.

Таким образом, сложность и нерешенность проблемы исследования развития методологических и методических основ составления и представления финансовой отчетности и ее дискуссионный характер определили несомненную актуальность данного исследования и ее практическую направленность. В рамках данного исследования мы сочли необходимым:

– установить ключевые проблемы формирования показателей отчета о финансовом положении;

– анализировать действующую практику отражения конкретных объектов в отчетности по сравнению с требованиями МСФО;

– определять основные направления по улучшению сложившейся ситуации в Таджикистане.

Несмотря на наличие множества проблем, решения по вопросам организации и ведении бухгалтерского учета в соответствии с МСФО практически не затронуты в исследованиях отечественных ученых и специалистов.

В этой связи, в настоящее время невозможно убедительно утверждать о том, что какое либо из отечественных предприятий или организаций независимо от отраслевых особенностей и вида деятельности действительно применяет МСФО в полном объеме. Такое положение дел связано:

– с тем, что у отечественных представителей бухгалтерской профессии практически нет доступа к новшествам, изменениям в МСФО, а имеющиеся методические рекомендации по применению МСФО сильно устарели, и вследствие этого финансовая отчетность, подготавливаемая отечественными предприятиями, не может соответствовать последней действующей версии МСФО;

– с существованием серьезных различий в культуре понимания требований МСФО. В нашей стране до настоящего времени отсутствует четкие требования к сложившейся культуры обеспечения прозрачности информации о деятельности предприятий, присущих им рисков, политики управления этими рисками, практически всегда считается конфиденциальной любая финансовая или нефинансовая информация о деятельности предприятия и ее собственников. До сих пор ни одно предприятие или учреждение не опубликовало свою полную финансовую отчетность, включающее раскрытие существенных аспектов операционной, инвестиционной и финансовой деятель-

ности, хотя требование о публикации финансовой отчетности заложено в Законе Республики Таджикистан «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности»[1]. Публикуемые отчеты со стороны некоторых финансовых учреждений не полные, охватывают всего лишь заключение аудитора, Отчет о финансовом положении и Отчет о прибылях и убытках в сокращенном виде. Указанные публикации нельзя считать не выполнением требования действующего законодательства, не соблюдением МСФО[2, 44];

– с пренебрежением требования законодательства об обязательном ежегодном независимом аудите финансовой отчетности со стороны большинства предприятий: отдельные субъекты публичного интереса заверяют свои финансовые отчеты аудиторским заключением, однако учитывая следующие обстоятельства, обеспечение прозрачности отчетности таких предприятий ставится под сомнение:

1. наличие «карманных» аудиторских организаций, зачастую одну и ту же предприятие в течение долгих лет обслуживает одна и та же аудиторская организация, не соблюдая принцип ротации;
2. проведение аудита по истечению нескольких финансовых периодов, что приводит к бесполезности аудита и его результатов;
3. проведение аудита финансовой отчетности сразу за несколько отчетных периодов, означающий формальность аудита, так как финансовая отчетность за каждый отчетный год не заверяется своевременно;
4. скрытость результатов аудита от общества;
5. зачастую аудиторские заключения не берутся во внимание со стороны органов финансового контроля, хотя предприятия обязаны предоставлять в налоговые органы свои годовые финансовые отчеты, а налоговые органы принимают утверждения руководства в виде неаудированных финансовых отчетов без аудиторских подтверждений и т.д.

– с формальным подходом к подготовке и представления финансовой отчетности. В настоящее время по данным финансовой отчетности, большинство из отечественных субъектов хозяйствования, не учитывая отдельные финансовые учреждения, не принимает экономические решения и не оценивает риски бизнеса. В отдельных предприятиях, бухгалтерский учет как необходимая информационная

система, не организован и тем самым, финансовая отчетность таких субъектов представляет собой перечень выдуманных цифр[3, 34].

Результаты критического анализа состояния бухгалтерского учета в действующих предприятиях страны показали, что:

– во многих предприятиях отсутствует учетная политика, и, следовательно, бухгалтерский учет организован только в целях налогообложения;

– до сведения пользователей финансовые отчеты доводятся по истечению большого промежутка времени, и следовательно, данные финансовых отчетов теряют полезность, становятся «мертвым»;

– при формировании показателей финансовых отчетов используются только данные главной книги или оборотно – сальдовой ведомости без тщательного анализа сальдо всех счетов учета активов и обязательств, требующих внесения корректировок, что в конечном итоге приводит к представлению неверных данных и т.д.

Следовательно, данные бухгалтерского учета хозяйствующих субъектов не могут быть признаны реальными и правдивыми. Тем самим со стороны отечественных предприятий игнорируются требования обеспечения качественных характеристик финансовой отчетности: понятность, уместность, сопоставимость и надежность.

Кроме того, ключевым моментом в заполнении форм финансовой отчетности вступает применение принципа существенности и агрегирования. В отчетности отечественных предприятий зачастую несущественные статьи отражены отдельно, а существенные статьи отражаются агрегировано(соединение отдельных данных в единый показатель), без должного раскрытия информации в примечаниях к отчетности. Общепринято, что отнесение информации к существенной связывается с влиянием ее пропуска или искажения на принятие на основе финансовой отчетности управленческих решений пользователей. При этом для определения уровня существенности в бухгалтерском учете предприятий необходимо самостоятельно определить порог существенности и закрепить его уровень в бухгалтерской учетной политике. Однако анализ ведения учетной политики нескольких отечественных предприятий показало, что уровень существенности не установлен, что снижает степень прозрачности финансовой отчетности.

Среди современных проблем составления финансовой отчетности можно выделить вопросы определения состава информации, входящей в отчетность. Руководители отечественных предприятий в силу отсутствия должной финансовой грамотности признают финансовую отчетность конфиденциальной и препятствуют общественной публикации в обход требованиям публичности, установленной законодательством.

По результатам анализа состояния учета и отчетности мы ознакомились с основными проблемами формирования финансовой отчетности согласно МСФО. К ним относятся: нереальность данных, отраженных в финансовой отчетности, несоблюдение элементарных требований по составлению и представлению отчетных данных, игнорирование требований по обеспечению прозрачности и публичности отчетных данных, отсутствие возможности полного соблюдения требований МСФО в силу слабого развития институтов рыночной экономики в стране.

В целях исправления нынешней ситуации считаем необходимым:

– для своевременного ознакомления с новшествами МСФО и их применения следует выпускать ежемесячный научно-практический журнал с обязательным распространением среди управленческого персонала субъектов публичного интереса;

– установить уголовную ответственность руководящего персонала за игнорирование требований законодательства об обязательности публикации финансовой отчетности общего назначения;

– разработать методические указания по обеспечению увязки финансовых показателей, отражающий порядок формирования сумм по каждой строке форм отчетности.

В заключении важно отметить, что переход Таджикистана на международные стандарты требует изучения, апробации и внедрения современных достижений в области учета и отчетности, содействующей повышению качества и прозрачности финансовой информации, облегчению движения капитала, а также улучшению инвестиционной привлекательности и развитию бизнеса в нашей стране.

Список литературы

1. О бухгалтерском учете и финансовой отчетности: Закон Республики Таджикистан от 25.03.2011, №702. [Электронный ресурс]

http://minfin.tj/ index.php?do=static& page=bua (дата обращения: 13.11.2017).

2. Мирзоалиев А.А. Финансовая отчетность по МСФО: проблемы составления и пути их решения//Актуальные проблемы теории и практики бухгалтерского учета, анализа и аудита./Материалы IV международной научно–практической конференции (17–18 апреля 2015г. г. Душанбе) – Душанбе: ОИПБА РТ, 2015г. –260с.

3. Садиков С.И. Реформа бухгалтерского учета и аудита в Таджикистане: взгляд практика (статья) //Актуальные проблемы теории и практики бухгалтерского учета, анализа и аудита./Материалы III международной научно–практической конференции (23–24 мая 2014г. г. Душанбе) – Душанбе: ОИПБА РТ, 2014г. –230с.

УДК 657.631

МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ АУДИТА И КОНТРОЛЯ КАЧЕСТВА В ТАДЖИКИСТАНЕ: ВОПРОСЫ ВНЕДРЕНИЯ

А.А. Мирзоалиев, *канд. экон. наук,*
Ш.С. Камолова*, старший преподаватель*
Таджикский государственный университет коммерции,
г. Душанбе, Республика Таджикистан

Глобализация социально–экономических и общественных отношений, активные интеграционные процессы требуют не только необходимость повышения финансовой прозрачности, достоверности информации и управляемости отечественных предприятий, но и применения унифицированных, четких и прозрачных стандартов ее аудиторской проверки. В статье обосновывается необходимость применения международных стандартов аудита и контроля качества в условиях глобальных преобразований в национальной экономике Таджикистана.

Ключевые слова: аудит, международные стандарты аудита, контроль качества, аудиторская деятельность, этические нормы аудита, финансовая отчетность, аудиторское заключение, стандартизация аудита.

В рыночных условиях, характеризующихся в первую очередь активной интеграцией в мировую экономику, все большее значение приобретают международные стандарты аудита и контроля качества. Общеизвестно, что стандарты аудита регулируют профессиональную деятельность аудиторов и широко признаны во всем мире, поскольку:

– позволяют достичь наибольшей объективности в процессе выражения аудиторского мнения по поводу соответствия финансовой отчетности установленным нормам и правилам бухгалтерского учета и формирования финансовой отчетности;

– устанавливают единые качественные критерии сравнения результатов аудиторской деятельности.

Следовательно, стандарты устанавливают общий подход к проведению аудита, масштаб аудиторской проверки, виды отчетов аудиторов, методологию аудита, а также базовые принципы, которым должны следовать все представители этой профессии независимо от условий, в которых проводится аудит. Аудитор, допускающий в своей практике отступления от стандарта, должен быть готов объяснить причину этого. Кроме этого, стандарты играют важную роль в аудите и аудиторской деятельности, поскольку они:

– обеспечивают высокое качество аудиторской проверки;

– содействуют внедрению в аудиторскую практику новых научных достижений;

– помогают пользователям понимать процесс аудиторской проверки;

– создают общественный имидж профессии;

– устраняют контроль со стороны государства;

– помогают аудитору вести переговоры с потенциальным клиентом;

– обеспечивают связь отдельных элементов аудиторского процесса.

В настоящее время применение международных стандартов аудита и контроля качества является важным и необходимым условием для Таджикистана, что способствует повышению качества аудиторских услуг и профессионализму аудиторов, а также конкурентоспособности местных аудиторских компаниях с международными. Известно, что строгое соблюдение аудиторских стандартов – это обязанность каждого аудитора, так как от этого зависит качество всей аудиторской деятельности. Как отечественные, так и зарубежные ученые продолжительное время изучают проблему трансформации международных стандартов аудита и контроля качества (далее – МСА и КК) в отечественную практику. По нашему мнению на сегодняшний день существуют множество проблем, связанных с внедре-

нием международных стандартов аудита и контроля качества в практику отечественных аудиторских организаций. Рассмотрим некоторые из них:

– использование международных стандартов в процессе профессиональной деятельности аудиторы может привести к повышению стоимости услуг, хотя, данный момент скорее не является серьезным препятствием к развитию аудита, а просто тормозящим фактором использования качественных услуг международно–признанных аудиторов;

– отсутствие достаточных и соответствующих знаний в области международных стандартов у большинства отечественных аудиторов приводит к низкому качеству или полному отсутствию качества аудита и данных проверенной финансовой отчетности;

– недоступность международных стандартов аудита, базовых принципов современного аудита, и низкое материально-техническое обеспеченность отечественных аудиторов приводит к деградации становления и развития института независимого аудита в стране, экспансии рынка со стороны международных аудиторских организаций;

– снижение доли отечественного аудита на фоне развития международного на рынке не может содействовать укреплению института независимого аудита, подготовки высокопрофессиональных кадров не только в сфере аудита, но и подготовке и представления финансовой отчетности;

– услуги международных аудиторских организаций доступны менее чем 5 % субъектов публичного интереса не говоря о других субъектов хозяйствования, однако наличие международного бренда и доступ к международным стандартам не гарантирует должного качества аудита, так как «вирус» формального проведения аудита давно заразил и представителей международных аудиторских компаний;

– внедрение или даже адаптация МСА в Таджикистане на данном этапе ее экономического развития не имеет смысла, так как для большого числа клиентов важно налоговые проверки и отыскание путей наилучшей организации системы налогообложения, чем простое подтверждение достоверности отчетности [5, 147].

Следовательно, основными проблемами (препятствиями) выхода отечественного аудита на уровень зарубежного являются:

– дестандартизация аудита, отсутствие норм и правил проведения аудита и подготовки аудиторского заключения. Международные стандарты недоступны, а национальных стандартов не имеется, так как уполномоченный орган не в состоянии их разрабатывать. А аудиторские организации не имеют каких–либо внутрифирменных положений;

– отсутствие механизма осуществления контроля качества, реальных действенных санкций за некачественный аудит.

Система нормативно–правового регулирования аудиторской деятельности в Республике Таджикистане отличается значительным своеобразием по сравнению с зарубежным опытом. Регулирование аудиторской деятельности в нашей стране преимущественно осуществляется на основе законов и подзаконных актов государственных органов власти в отличие от ряда зарубежных стран (США, Великобритания, Япония, Канада и т.д.), так как нормативно–правовое регулирование аудиторской деятельности находится в исключительной компетенции правительства страны [3,47]. Нормы законов и подзаконных актов, относящихся к различным отраслям права, устанавливают нормативно–правовой режим аудиторской деятельности. Основную долю в общем объеме источников занимают источники финансового права, устанавливающие обязательные требования по государственному регулированию аудиторской деятельности. В то же время в ходе практической деятельности регулирование осуществляется, в том числе и на основе гражданско–правовых норм.

Известно, что уполномоченный орган по регулированию аудита – Министерство финансов Республики Таджикистан с 2002 года приостановил дальнейшую разработку национальных стандартов аудиторской деятельности. Вместе с тем, фактически было приостановлено нормативно–правое регулирование аудита в стране, несмотря на принятие закона об аудите в двух новых редакциях. Ныне действующий закон Республики Таджикистан «Об аудиторской деятельности» от 23 июля 2013 года, № 993 предусматривает обязательное проведение аудита в соответствии как национальных, так и международных стандартов аудита[1], и данное требование закона свидетельствует о недостаточном законодательном регулировании аудита в нашей стране.

Реформа системы регулирования аудиторской деятельности выдвинула на передний план вопросы возможности применения и статуса МСА и КК в Таджикистане. Следовательно, основополагающей актуальной проблемой при внедрении международных стандартов аудита и контроля качества является организация действенного контроля над их соблюдением аудиторскими фирмами [2, 334].

По нашему мнению, только скорейшее и более широкое применение Международных стандартов аудита и контроля качества может привести к более значимым результатам, таких как обеспечение прозрачности финансовой отчетности, подотчетности субъектов хозяйствования обществу, повышению качества финансовой информации и развитию бизнеса в стране.

Считаем, что повышению качества услуг аудита должно предшествовать создание совершенной системы стандартизации аудиторской деятельности, которая должна соответствовать международным стандартам аудита и контроля качества, что должно усилить роль аудиторских объединений, и рост доверия пользователей к финансовой отчетности [4,57]. В последнее время существенно повысились требования к организации системы учета и отчетности со стороны иностранных потенциальных кредиторов и инвесторов, финансовая отчетность превратилась в основной источник информации, позволяющий оценить финансовое состояние хозяйствующих субъектов. Мы считаем, что в этих обстоятельствах аудит финансовой отчетности становится одним из основных инструментов, способствующий повышению качества финансовой отчетности, основой которого является ее достоверность и прозрачность. Общеизвестно, что ни один инвестор не будет иметь дела с предприятием, отчеты которой не проверены аудитором, точно так же, как и ни один зарубежный банк не предоставит потенциальному клиенту кредит, финансовая отчетность которого не проверен внешним аудитором. Пользователи финансовой отчетности полагаются на квалификацию аудитора, его компетентность и объективность, заключение аудитора должно давать пользователям полную информацию о том, представляет ли отчетность объективные сведения о финансовом положении и финансовых результатах, составлена ли финансовая отчетность, во всех существенных аспектах, в соответствии с установленными основами финансовой отчетности[3,35].

Таким образом, реформа системы регулирования аудиторской деятельности выдвинула на передний план вопросы возможности применения и определения статуса МСА и КК в нашей стране. Следует отметить, что основной проблемой при внедрении МСА и КК выступает организация контроля над их соблюдением аудиторскими организациями, индивидуальными аудиторами. Для этого потребуется разработка соответствующего механизма контроля качества, причем со стороны профессионального объединения бухгалтеров, а не какого либо государственного органа. А применение понятных и принятых на международном уровне стандартов аудиторской деятельности способствует усилению финансовой «прозрачности» отечественных компаний, и как следствие, способствует привлечению иностранных инвестиций в реальный сектор экономики. Ориентация на международные стандарты аудита и контроля качества усиливает возможности отечественных аудиторов в конкурентной борьбе на мировой арене, открывая им путь к международному аудиту [4, 56].

Подведя итоги данного исследования, отметим, что нынешней уровень становления и развития аудита в Таджикистане, степень прозрачности и полезности информации финансовой отчетности, уровень профессионализма и компетентности представителей отечественного аудита не может содействовать укреплению ключевых компонентов гражданского общества и цивилизованного бизнеса. Важнейшими направлениями укрепления института независимого аудита являются стандартизация аудита, создание механизма независимого контроля качества аудита и финансовой информации. Только тогда можно рассматривать реальной возможности выхода отечественного бизнеса на международные рынки капитала и формирования цивилизованного общества в нашей стране.

Список литературы

1. О бухгалтерском учете и финансовой отчетности: Закон Республики Таджикистан от 25.03.2011, №702. [Электронный ресурс] http://minfin.tj/index.php?do=static&page=bua (дата обращения 16.11.2017).

2. Емелин В. Н., Веретенникова М. Н. Проблемы внедрения международных стандартов аудита и повышения качества подготовки специалистов в России // Молодой ученый. –2013.–№6 с.333–336

3. Мирзоалиев А.А. Финансовая отчетность по МСФО: проблемы составления и пути их решения//Актуальные проблемы теории и практики бухгалтерского учета, анализа и аудита./Материалы IV международной научно–

практической конференции (17–18 апреля 2015г. г. Душанбе) – Душанбе: ОИПБА РТ, 2015г. –260с. – с. 39–49.

4. Мирзоалиев А.А., Камолова Ш. Оценка современного состояния аудита в Республики Таджикистан //Актуальные проблемы бухгалтерского учета, анализа и аудита / Материалы Международной научно–практической конференции – Душанбе, ОИПБА РТ, 2014 – 230с. – с. 54–57.

5. Азиханова В. Т., Серёмина Р. Н. Проблемы внедрения и применения международных стандартов в области аудита в России [Текст] // Проблемы и перспективы экономики и управления: материалы III Междунар. науч. конф. (г. Санкт–Петербург, декабрь 2014 г.). — СПб.: Заневская площадь, 2014. — С. 147–148.

УДК 338.45

АНАЛИЗ ФИНАНСОВЫХ И ЭКОНОМИЧЕСКИХ ИНДИКАТОРОВ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ПАО «НЗХК»

А.М. Монгуш, *студент*
Научный руководитель: ***Б.А. Аманжолова****, д-р экон. наук, профессор*
Новосибирский государственный технический университет,
г. Новосибирск, Россия

Статья посвящена оценке финансового сектора в предприятии. Проведен анализ финансовых и экономических индикаторов экономической безопасности ПАО « НЗХК» за период 2011–2015 гг., выявлены основные проблемы управления финансами предприятия и пути его решения. По итогам проведенного анализа сделан вывод о его финансовом состоянии.

Ключевые слова: финансовые и экономические индикаторы, экономическая безопасность, ПАО « НЗХК», состояние хозяйствующего субъекта.

Вопросом формирования индикаторов экономической безопасности в работах Корженевской Е.А., Тихонова В.И., Жилкина Ю.В., Сенчагова В.К., Яковлева А.А., Кальченко О.А., Карзаевой Н.Н., авторы выделяют индикаторы экономической безопасности на уровне государства и на уровне хозяйствующих субъектов.

Общим подходом являются основные показатели экономической безопасности в финансовых, производственных, социальных сферах.

В отличие от других авторов Жилкина Ю.В. в своей работе наиболее обширно представила группу индикаторов на уровне государства. Помимо финансовых, производственных, социальных групп индикаторов, наблюдаются такие показатели, как: уровень природно–ресурсного, производственного и научно–технического потенциала, показатели, характеризующие встроенность государства в мировую экономику.

Изучению индикаторов экономической безопасности на уровне хозяйствующего субъекта в работах Кальченко О.А. и Карзаевой Н.Н., общим подходом являются группа экономических и социальных индикаторов, которые, в свою очередь, служат механизму обеспечения и регулирования экономической безопасности хозяйствующего субъекта. Наиболее детально характеристику индикаторов представила в работе Карзаева Н.Н.

В данной статье осуществлен анализ финансовых и экономических индикаторов ПАО « НЗХК» за период 2011–2015 гг. (табл. 1).

Рассмотрим динамку, структуру актива и пассива из таблицы 1.

Можно заметить, что в целом, вложения во внеоборотные активы увеличились на 8,4 %. Данное увеличение сопровождалось структурными изменениями в разделе. В период с 2011 по 2014 годы, увеличились вложения в нематериальные активы, возросли НИОКР на предприятии. Данная динамика может показывать изменение интенсивности производства, путем перехода к большей наукоемкости.

В совокупности по второму разделу также наблюдается рост. Если рассмотрим оборотные активы, то можем заметить увеличение дебиторской задолженности на 1978374 тыс. руб., что является наибольшей долей в общей структуре за 2015 год. Это значит, что в предыдущем периоде предприятие поставило достаточное количество продукции. С одной стороны это положительное явление, характеризующее востребованность товаров и услуг предприятия на рынке, с другой стороны, данное явление может быть фактором угрозы финансовой устойчивости в случае невозврата денежных средств контрагентами.

Таблица 1

Динамика и структура актива, пассива ПАО « НЗХК»

Статьи актива	Сумма (руб.)					Удельные веса (%)					Изменения		
	2011г.	2012г.	2013г.	2014г.	2015г.	2011г.	2012г.	2013г.	2014г.	2015г.	в сумме (т.р.)	в удел. весах (%)	К 2011г. (%)
1	*2*	*3*	*4*	*5*	*6*	*7*	*8*	*9*	*10*	*11*	*12*	*13*	*14*
Внеоборотные активы													
НМА	3276	1825	1821	9515	12266	0,03	0,02	0,02	0,09	0,11	8990	0,08	274,42
результаты исследований и разр.	71474	75226	81621	66881	93166	0,68	0,69	0,74	0,63	0,82	21692	0,14	30,35
основные средства	9918019	10057103	10049451	9724875	9614648	94,85	92,11	91,47	91,93	84,82	–303371	–10,02	–3,06
доходные вложения в мат.ценн.	18290	49921	45718	41237	37526	0,17	0,46	0,42	0,39	0,33	19236	0,16	105,17
финансовые вложения	137113	166552	168481	167005	166499	1,31	1,53	1,53	1,58	1,47	29386	0,16	21,43
прочие внеоборотные активы	308857	568188	638936	568794	1411161	2,95	5,20	5,82	5,38	12,45	1102304	9,50	356,90
ИТОГО по разделу 1	10457029	10918815	10986028	10578307	11335266	100	100	100	100	100	878237	0	8,40
оборотные активы													
запасы	2593560	3425119	2883150	3226737	2603689	52,83	57,23	47,32	44,01	32,78	10129	–20,05	0,39
НДС	13463	22716	9810	10489	12275	0,27	0,38	0,16	0,14	0,15	–1188	–0,12	–8,82

Продолжение табл. 1

1	*2*	*3*	*4*	*5*	*6*	*7*	*8*	*9*	*10*	*11*	*12*	*13*	*14*
дебиторская задолженость	1965406	2318325	2783806	3285575	3943780	40,04	38,73	45,69	44,82	49,65	1978374	9,62	100,66
финансовые вложения	100350	350	60645	170870	770729	2,04	0,01	1,00	2,33	9,70	670379	7,66	668,04
денежные средства и ден. эквив.	230801	215063	279483	548381	538848	4,70	3,59	4,59	7,48	6,78	308047	2,08	133,47
прочие оборотные активы	5521	3582	75664	89041	73247	0,11	0,06	1,24	1,21	0,92	67726	0,81	1226,70
ИТОГО по разделу 2	4909101	5985155	6092558	7331093	7942658	100	100	100	100	100	3033557	0	61,79
Баланс	15366130	16903970	17078586	17909400	19277924						3911794		25,46
Капитал и резервы													
уставный капитал	324039	324039	339776	339776	339776	2,44	2,35	2,35	2,25	2,04	15737	–0,39	4,86
получ. от акцион. взнос в уст. кап.		153130			188	0	1,11	0	0	0	188	0	
переоценка внеоб. активов	2141002	2108868	2091786	1928641	1857267	16,09	15,29	14,48	12,77	11,16	–28373	–4,93	–13,25
добавочный капитал			692450	692450	692450	0,00	0,00	4,79	4,59	4,16	692450	4,16	
резервный капитал	62392	48828	55817	93564	56274	0,47	0,35	0,39	0,62	0,34	–6118	–0,13	–9,81
нераспред. Прибыль	10777288	11161067	11266866	12044346	13691369	81	80,90	77,99	79,77	82,29	2914081	1,29	27,04
ИТОГО по разделу 3	13304721	13795932	14446695	15099077	16637291	100	100	100	100	100	3332570	0	25,05

Окончание табл. 1

1	*2*	*3*	*4*	*5*	*6*	*7*	*8*	*9*	*10*	*11*	*12*	*13*	*14*
долгосрочные обязат-ва													
отложенные налог обяз–ва	409649	393200	417187	330623	306261	94,89	83,45	95,08	95,55	72,57	–103388	–22,32	–25,24
оценочные обяз–ва	3914	78007	1031	15397	10071	0,91	16,55	0,23	4,45	2,39	6157	1,48	157,31
прочие обяз–ва	18144		20561		105715	4,20	0	4,69	0	25,05	87571	20,85	482,64
ИТОГО по разделу 4	431707	471207	438779	346020	422047	100	100	100	100	100	–9660	0	–2,24
краткосрочные обяз–ва													
заемные средства			615					0,03			0	0	
кредитор. задолженность	690252	1598979	1123371	1366961	1209868	42,35	60,64	51,22	55,47	54,53	519612	12,18	75,28
доходы будущих периодов	709753	633640	661359	689325	696279	43,55	24,03	30,16	27,97	31,38	–13474	–12,17	–1,90
оценочные обяз–ва	229697	267254	286278	268592	276584	14,09	10,14	13,05	10,9	12,47	46887	–1,63	20,41
целевое финансирование		136958	121489	139425	35855	0	5,19	5,54	5,66	1,62	35855	1,62	
ИТОГО по разделу 5	1629702	2636831	2193112	2464303	2218586	100	100	100	100	100	588884	0	36,13
Баланс	15366130	16903970	17078586	17909400	19277924						3911794		25,46

К 2015 существенно снизился показатель переоценки внеоборотных активов, возможно, данный показатель связан с уменьшением стоимости основных средств, что может свидетельствовать об их выбытии. Резервный капитал к 2015 году снизился по сравнению с 2014, возможно, предприятие использовало накопленные денежные средства для погашения кредиторской задолженности и иных отчислений. Что мы видим в дальнейшем в уменьшении различных обязательств (кредиторской задолженности и др.). Нераспределенная прибыль к 2015 году возросла, это может говорить о росте прибыльности корпорации и свидетельствовать о ее развитии.

Рассмотрим динамику коэффициентов финансовой устойчивости, которые служат индикаторами экономической безопасности предприятия (табл. 2).

1. Коэффициент автономии. Согласно полученному коэффициенту автономии выявленное изменение за 4 года было более 5, со значением 0,89 означает стабильную деятельность предприятия и независимость от заемных средств.

2. Плечо финансового рычага – показатель имеет небольшое значение, что также указывает на низкую степень зависимости от заемных средств.

3. Коэффициент финансовой устойчивости имеет оптимальное значение, со значением 0,87, что означает хорошую степень обеспеченности перманентным капиталом.

4. Коэффициент обеспеченности собственными средствами гораздо выше критического значения и составляет 0,75, что означает хорошую степень обеспеченности собственным оборотным капиталом.

5. Коэффициент маневренности менее 0,5 оптимального значения в 2011 году составлял 0,253, к 2015 году взрос до 0, 346, но все равно данное значение отклоняется от оптимального.

По полученным результатам, можно выявить основные проблемы финансового состояния ПАО « НЗХК» за период 2011–2015 гг.: низкая мобильность капитала, недостаток вложения в производственную мощность, консервативная инвестиционная политика, рост дебиторской задолженности, ухудшение политики исполнения обязательных платежей и негативное изменение лицензионной политики.

Таблица 2

Индикаторы экономической безопасности
и динамика показателей финансовой устойчивости

Индикторы (значение)	Оптимальное. Алгоритм расчета	2011г.	2012г.	2013г.	2014г.	2015г.	Изменения (+;–)
1	*2*	*3*	*4*	*5*	*6*	*7*	*8*
Коэффициент автономии (Ка) характеризует независимость предприятия от заемных источников	(0,5 оптим) Ка = сумма собственного капитала скор (РСК) : общая сумма капитала	0,9120	0,8536	0,8846	0,8816	0,8991	–0,0129
Коэффициент соотношения заемных и собственных средств (Кз/сс) (плечо финансового рычага) характеризует зависимость предприятия от внешних источников финансирования	(1 критич) Кз/сс = заемный капитал скорр : собственный капитал скор. (РСК)	0,0964	0,1715	0,1304	0,1343	0,1122	0,0157
Коэффициент финансовой устойчивости (Кфу) показывает обеспеченность перманентным капиталом	(0,6–0,8 оптим)	0,8939	0,8440	0,8716	0,8624	0,8849	–0,0090

Окончание табл. 2

1	*2*	*3*	*4*	*5*	*6*	*7*	*8*
Коэффициент обеспеченности собственными средствами (Коб с/с)	(0,1 критич)						
показывает степень обеспеченности собственным оборотным капиталом	Коб с/с = собственный оборотный капитал(СОК) : оборотные активы	0,7247	0,5866	0,6766	0,7107	0,7552	0,0305
Коэффициент маневренности (Км) показывает, какая часть собственного капитала предприятия находится в мобильной форме	(>=0.5 оптим) Км = СОК(ЧРК соб.) : РСК	0,2538	0,2433	0,2728	0,3300	0,3461	0,0922

Для устранения выявленных проблем рекомендуется ряд целей для улучшения управления финансами ПАО « НЗХК»: увеличение мобильности капитала, регулирование затрат, улучшение регулирования инвестиционной и кредитной политики по отношению к покупателям и заказчикам, упорядочение уплаты обязательных платежей, создание оптимальной лицензионной политики.

По итогам работы можно сделать вывод о том, что финансовое состояние корпорации устойчивое. На предприятии было найдено небольшое количество проблем, которые в основном связаны с рисками невыплаты дебиторской задолженности и малоиспользуемости имеющихся финансовых ресурсов и денежных средств. Можно также отметить, что предприятие не имеет надобности в заемном и привлеченном капитале, стабильное состояние обеспечивается за счет поддержки государства.

Список литературы

1. Жилкина Ю.В. Макроэкономические показатели экономической безопасности страны // Национальные интересы: приоритеты и безопасность. 2010. №10. [Электронный ресурс]: http://cyberleninka.ru/article/n/ makroekonomicheskie– pokazateli–ekonomicheskoy–bezopasnosti–strany (дата обращения 08.11.2017).

2. Кальченко О.А., Окороков В.Р. Экономическая безопасность хозяйствующих субъектов. [Электронный ресурс]: http://elibrary.ru/item.asp?id=23688699 (дата обращения 08.11.2017).

3. Карзаева Н.Н. Основы экономической безопасности : учебник / Н.Н. Карзаева. — М. : ИНФРА–М, 2017. — 275 с.

4. Официальный сайт Новосибирского завода химконцентратов [Электронный ресурс]: https://www.nccp.ru/ru (дата обращения 08.11.2017).

УДК: 330.322.12:336.76:336

ИНДИВИДУАЛЬНЫЕ ИНВЕСТИЦИОННЫЕ СЧЕТА КАК ФАКТОР РОСТА ФИНАНСОВОГО РЫНКА

К.Е. Падерина, *студент*
Научный руководитель: ***В.Я. Зиннер*** *канд. экон. наук, доцент*
Сибирский университет потребительской кооперации,
г. Новосибирск, Россия

В данной статье рассматривается индивидуальный инвестиционный счёт как фактор развития экономики. Его сущность и особенности, а также его популяризация среди населения.

Ключевые слова: индивидуальный инвестиционный счёт, налог, налоговый вычет, рынок ценных бумаг, ценные бумаги

Для улучшения экономической ситуации в России необходимы «длинные» деньги на финансовых рынках, но в условиях нестабильности мало кто решится предоставить свои сбережения в длительное пользование. Именно поэтому правительством был создан индивидуальный инвестиционный счёт.

Индивидуальный инвестиционный счёт (далее – ИИС) – это особый брокерский счёт или счет доверительного управления физического лица, по которому предусмотрены 2 вида (на выбор) налоговых льгот и есть ряд ограничений.

Актуальность данной темы обусловлена тем, что ИИС призван повысить интерес россиян к рынку ценных бумаг и является удобным инструментом, так как может быть открыт с любой удобной для физического лица суммы.

Нормативно–правовая база ИИС включает:

– статья 226.1 Налогового Кодекса (изменения внесены ФЗ 03.07.2016 г.№ 242–ФЗ); [1]

– статья 10.2–1 Особенности осуществления профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг (введена ФЗ от 29.06.2015 г. № 210–ФЗ); [2]

Индивидуальные инвестиционные счета в России начали использоваться с 1 января 2015 года. Сумма, которую зачисляет инвестор не должна превышать 1 миллиона рублей в календарный год. До августа 2017 года эта сумма составляла 400 тысяч рублей. Пополнять

ИИС можно только рублями (нельзя вносить валюту других стран, ценные бумаги и так далее). Внесённые средства могут быть использованы для инвестирования в инструменты фондового рынка. Если ИИС был закрыт, можно открыть следующий. При этом, у одного физического лица может быть открыт только один ИИС.

ИИС, как и любой другой брокерский счёт, не застрахован государством. Некоторые управляющие компании предлагают часть средств размещать на депозите. Однако данный депозит не попадёт под систему страхования вкладов, так как открывается от юридического лица.

Чтобы получить налоговые льготы, ИИС должен быть открыт три года или более.

Есть два типа налоговой льготы для ИИС по НДФЛ:

– вычет в размере 13 % на вносимые средства из НДФЛ, уплаченный физическим лицом за текущий год по основному месту работы.

– освобождение от выплаты налога на доход полученный на ИИС (только при закрытии счёта).

Первый тип льготы подходит пассивным держателям, имеющим официальное подтверждение права на вычет. Такие права дают документы об уплате налогов за год, общая сумма которых составляет не меньше 13 % от размера будущих вычетов. Так, например, если человек за 2016 год уплатил налогов на 120 тыс. рублей и предъявил в начале 2017 года налоговикам подтверждающую справку, одновременно открыв ИИС на 150 тыс. рублей, то в конце 2017 года он имеет право на получение налогового вычета в размере 19,5 тыс. рублей.

К примеру Сбербанк предлагает ставку по депозиту 7 % годовых, а ВТБ 10 %. Если у физического лица имеется 100 тысяч для вложения, то при условии, если его официальная зарплата выше 8,4 тысяч рублей в месяц, то открыть ИИС будет выгодней, чем класть деньги на депозит. Выходит, если у физического лица официальная заработная плата немногим выше установленного минимума, для него будет выгодней открыть ИИС.

Таблица 1

Выгода при вложении денежных средств на депозит

Банк	% ставка	Выгода при вложении 100 т.р.
Сбербанк	7	7
ВТБ 24	10	10

Вычет по ИИС со 100 тысяч рублей составит 13 тысяч рублей, получить его в полном объёме можно, если общая сумма заработной платы за год превысит 100 тысяч рублей.

В таблице 2 представлены расчёты необходимой сумму для внесения на ИИС, чтобы полностью получить вычет по НДФЛ.

Таблица 2

Необходимый объём вложений на ИИС
для полного возврата вычета по НДФЛ

Зарплата в месяц тыс. руб.	Зарплата в год в тыс. руб.	НДФЛ в тыс. руб.	Сумма для внесения на ИИС в тыс. руб.
9	108	14,04	108
15	180	23,4	180
20	240	31,2	240
25	300	39	300
30	360	46,8	360
35	420	54,6	420

Однако, получить вычет более 52 тысяч рублей нельзя, поэтому при зарплате свыше 33,3 тысяч рублей в месяц, вернуть уплаченный НДФЛ в полном объёме невозможно.

Вычет с дохода на ИИС – это отдельная тема. Льготы по нему интересны гражданам, собирающимся зарабатывать на вложенных средствах. Способ заработка – инвестирование в ценные бумаги. Желающим самим управлять счетом лучше обратиться в брокерскую компанию. Тем, кто предпочитает довериться профессионалам, лучше обратиться в управляющую компанию. На самом деле, вычет с доходов на ИИС – это возможность избегать уплат налога на прибыли. Ведь доходы от инвестиций в ценные бумаги (кроме облигаций федерльного займа) облагаются налогом в размере 13%. Данный вычет становится доступным, если договор ИИС действует более 3 лет, а владелец счёта не использовал вычет с взноса.

ИИС доступен исключительно для физических лиц. Процедура открытия данного счёта крайне похожа на открытие обычного брокерского счёта. Для того чтобы открыть ИИС, нужно прийти в офис брокера с паспортом и подписать все необходимые документы. Но даже если у физического лица уже есть брокерский счет или счет доверительного управления, ему придётся открыть новый счет.

В данный момент сформировалось две основные группы держателей ИИС. Первая – «пассивные», то есть люди с «белыми» зарплатами, открывшие ИИС для получения налогового вычета. Вторая – инвесторы, которые самостоятельно или с помощью квалифицированного управляющего вложили свои средства в ценные бумаги и рассчитывают на собственно доход.

Начальник отдела доверительного управления «Кит Финанс Брокер» Юрий Архангельский поделился статистикой Московской биржи, согласно которой на сентябрь 2015 года общее количество открытых ИИС составляет 56 700 штук. «Активность по данным счетам небольшая, средний объем оборота – 1,4–1,7 млн рублей в год». Эксперт оценивает текущий объем рынка в 1,5 млрд рублей, а средний размер ИИС – в 251 тыс. рублей.

Эксперты уверенны, что теоретически ИИС – интересное решение для частного инвестора: ведь любой держатель подобного счёта может научиться управлять своими средствами, размещая их в разные финансовые инструменты. Но, заявляет генеральный директор управляющей компании «PERAMO» Ольга Мещерякова, в данный момент уровень финансовой грамотности среднестатистического гражданина России находится на низком уровне – многие люди до сих пор не считают важным разобраться в условиях договора кредита или же вклада: «Поэтому вряд ли можно рассчитывать на высокую динамику роста и подвижность рынка ИИС. По нашим оценкам, около 50–60% держателей данного вида счетов – вероятнее всего, «молчуны», то есть их деньги лежат на счетах в ожидании момента, когда можно будет воспользоваться налоговой льготой».

Слова эксперта подтверждаются статистикой некоторых игроков. Так, рассказывает начальник департамента клиентского сервиса «Риком–Траст» Алексей Турилов, доля клиентов компании, открывших ИИС, но не проявляющих активность, составляет 50%. Из оставшейся половины меньше процента держателей ИИС пользуются услугами управляющих компаний, брокеров или соответствующих подразделений банков [3].

Выходит, что инструмент пока не представляет интереса как для потребителей, так и для поставщиков услуги: по экспертным оценкам, возможность открыть ИИС предлагают лишь около 35 компаний в 2015 году, на 2016 их число составляет 57 компаний, но при этом циф-

ра постоянно увеличивается, так как многие кредитные организации изъявляют желание к имеющимся услугам прибавить брокерские.

Возникает вопрос: «Как ускорить динамику роста рынка?» По мнению большинства экспертов, нужно подумать об обеих сторонах медали. Во–первых, сам клиент должен больше узнать о рынке финансовых услуг в целом и конкретных его инструментах. И без вмешательства со стороны государства в стимулировании такого интереса невозможно обойтись. «Ситуация не изменится до тех пор, пока финансовая грамотность остается опорным пунктом в риторике профильных чиновников, а не пошагово реализуемой стратегий федерального уровня», – считает Мещерякова. [3] По ее мнению, пока ИИС не обладает потенциально высоким спросом, поэтому расходы на создание инфраструктуры для запуска этого финансового инструмента вряд ли окупятся.

«Сказать, что здесь можно получить сверхприбыль, на сегодняшний день нельзя. Если бы размер инвестиций был на большую сумму, продукт стал интереснее для компаний», – говорит Архангельский. [3]

«С точки зрения инвестиционных компаний запуск ИИС может иметь смысл, если есть задача привлечения большого числа мелких клиентов, однако многим компаниям неинтересно с ними работать. С точки зрения государства выгода ИИС состоит в возможности привлечь новых частных инвесторов на фондовый рынок, но все–таки это пока не столь эффективно. Так что на сегодняшний день речь идет о разовой инициативе по выводу частных инвестиций на фондовый рынок, которой явно недостаточно для привлечения длинных денег в большом объеме», – резюмирует управляющий партнер United Traders Анатолий Радченко [3].

Согласно результатам исследования, на Московской бирже наблюдается позитивная динамика открытия ИИС: с первого квартала 2016 г. до конца второго квартала 2017 г. число открытых счетов выросло в среднем на 13 % – до 231,3 тыс. шт., однако число активных клиентов снизилось на 17 %.

Повышение числа активных счетов, который отмечался в конце 2016 г. (22,3 % общего количества ИИС), в первом полугодии 2017 г. сменился снижением. Очевидно, что оживление ИИС под конец года – явление системное и связано с особенностями налогообложения ИИС.

Рис. 1. Количество ИИС открываемых ежемесячно

Количество профессиональных участников, предлагающих услугу ИИС, увеличивается: сейчас насчитывается 68 компаний, клиенты которых имеют активные ИИС (в 2016 г. – 57 компаний, а в 2015 г. – 35 компаний). По статистике, за период с 2015 года – первую половину 2017 года среди владельцев активных счетов около 46–60 % совершают до семи сделок в месяц, от 8 до 52 сделок в месяц совершают 33–44 % владельцев активных ИИС, а свыше 52 сделок только 8–10 %.

Самым популярным инструментом инвестиций с использованием ИИС являются долевые инструменты, обращающиеся на фондовом рынке Московской биржи. Доля операций с акциями, инвестиционными паями занимает в среднем с 2015 г. 94,5 % общей структуры оборотов с ИИС. Заметный рост объемов сделок с долевыми инструментами с использованием ИИС наблюдался во второй половине 2016 года, а также первом квартале 2017 год, во втором же квартале 2017 года наметилась тенденция уменьшения оборота. Среднемесячная положительная динамика операций с января 2016 г. по июнь 2017 г. составила почти 4,9 %.

Доля операций через ИИС в общем объеме сделок физических лиц – резидентов с долевыми инструментами на Московской бирже

(без учета сделок РЕПО) достигала исторического максимума в период марта 2017 года – 4 %, к июню же произошло снижение до 3,2 %.

Среди владельцев ИИС облигации пользуются наименьшей популярностью. Их доля в общей структуре оборотов по ИИС занимает всего 5,7 %.

Динамика роста объемов сделок с облигациями, которая наблюдалась в 2016 г, прекратилась. В первой половине 2017 г. отмечается стабилизация оборотов относительно уровня 1,5 млрд руб. в месяц. С января 2016 г. по июнь 2017 г. рост оборотов по сделкам с облигациями в среднегодовом представлении составил 8 %, против 16,5 % за аналогичный период наблюдений в прошлом году. Сделки с облигациями федерального зама в среднем с 2015 г. составляют 52,1 % объема сделок. Всплеск объема сделок с облигациями с использованием ИИС в общем объеме сделок физических лиц с облигациями (без учета сделок РЕПО), зафиксированный в октябре 2016 г. (2,6 %), продолжения не получил, и в среднем за шесть месяцев 2017 г. этот показатель составил 0,9 %.

Темпы роста уникальных клиентов на фондовом рынке Московской биржи физических лиц – резидентов немного увеличились, по итогам полугодия количество таких клиентов составило 1194 тыс. чел. (рост на 16 %). Также отмечается их повышенная активность: в среднем количество активных клиентов выросло на 10 %, а в июне 2017 г. их насчитывалось 89,2 тыс. чел. В сделках, совершаемых физическими лицами – резидентами на Московской бирже, операции с акциями традиционно играют основную роль и составляют 84 % общего объема сделок физических лиц. Отмечается рост интереса к биржевым инвестиционным фондам – ETF.

Таким образом можно сделать вывод: ИИС перспективный инструмент заработка на фондовом рынке, но, чтобы повысить к нему интерес, стоит донести его существование до более широкой аудитории с помощью СМИ. А также стоит сделать вычет пропорциональным, если при 400 тысячах рублей он составлял 52 тысячи рублей, то при 1 миллионе рублей, он должен составлять 130 тысяч, но мы понимаем, что для государства это невыгодно. Однако и для физического лица не выгодно класть миллион на ИИС, если вычет не возрастёт. При вложении такой суммы на депозит, физическое лицо сможет получить выгоду от 70 до 100 тысяч рублей, поэтому госу-

дарству стоит увеличить вычет хотя бы до 72,5 тысяч рублей, чтобы ИИС мог как–то конкурировать с депозитами коммерческих банков.

Список литературы

1. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая): Федеральный закон РФ от 05.08.2000 № 117–ФЗ (ред. от 28.12.2016).
2. О рынке ценных бумаг: Федеральный закон N 39–ФЗ от 22.04.1996 (ред. от 25.11.2017)
3. Плюсы и минусы индивидуальных инвестиционных счетов – 2015 [Электронный ресурс]: http://mk.ru (дата обращения 23.10.2017).
4. Данные по брокерам, открытым ИИС и дайджест новостей за апрель 2017 года [Электронный ресурс]: http://iis24.ru (дата обращения 23.10.2017).
5. Индивидуальный инвестиционный счёт [Электронный ресурс]: http:// wikipedia.org (дата обращения 23.10.2017).
6. Индивидуальный инвестиционный счет: плюсы и минусы инструмента, доходность и типы счетов [Электронный ресурс]: http://kp.ru (дата обращения 23.10.2017).

УДК 336.741.221:336.743.4

ОЦЕНКА ПРОТИВОРЕЧИЙ И ПЕРСПЕКТИВ РАЗВИТИЯ ЭЛЕКТРОННЫХ ДЕНЕГ В НАЦИОНАЛЬНОЙ И МИРОВОЙ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЕ

С.П. Пономарева, *канд. экон. наук, доцент*
А.С. Бонакер, *студент*
Т.С. Хрупова, *студент*
Сибирский университет потребительской кооперации,
г. Новосибирск, Россия

В статье рассмотрены противоречия и перспективы развития электронных платежных систем, электронных валют (криптовалют). По результатам исследования авторы считают что для разработки критериев безкризисной монетарной политики оптимальным является наличие множества конкурирующих валют, но идея использования криптовалют в качестве резервных валют имеет много противоречий.

Ключевые слова: электронные платежные системы, национальная платежная система, биткойн; криптовалюта; цифровые валюты; блокчейн.

В сфере финансовых услуг за последние годы можно наблюдать стремительно меняющуюся реальность, которая основана на измене-

ниях в индустрии информационных технологий. Это при проведении расчетов привело к изобретению предоплаченных карт, мобильных и интернет – платежей, криптовалют, т.е. к созданию электронных денежных систем. В современных условиях электронные системы перевода финансовых средств становятся общепринятыми средствами выполнения платежных операций. Определения платежных систем разные, что видно из следующих:

Национальная платежная система – совокупность операторов по переводу денежных средств, платежных агентов и организаций федеральной почтовой связи при оказании ими платежных услуг в соответствии с законодательством РФ, операторов платежных систем и операторов услуг платежной инфраструктуры. Это институциональное определение [4,с.45–55].

Электронные системы платежей – термин, обозначающий все виды компьютерных технологий в банковском деле [1,с.210]

Электронная платежная система (далее – ЭПС) это совокупность аппаратных устройств, программных средств, информационных сетей и организационной структуры, обеспечивающих один или несколько видов платежей

Электронная платежная система – это технология, представляющая собой совокупность методов, договоренностей, позволяющая производить расчеты между контрагентами по сетям передачи данных. В подавляющем большинстве случаев под последним подразумевается Интернет [8].

Все определения сводятся к тому, что *Электронные системы платежей* – это компъюторные технологии, методы, с помощью которых проводится платежи между контрагентами сделок.

Электронные платежные системы существуют в разных видах. Основные из них:

1. Карточные платежные системы. К ним относятся электронные платежные системы, работающие с обычными банковскими картами (Visa, MasterCard и т.д.)

2. Сетевые деньги. Цифровая наличность. Виртуальные валюты.

В конце прошлого столетия (1998–1999гг.) в Россию пришли такие крупные компании, работающие на рынке электронных платежей и обращения электронных денег, как *PayCasH* и *WebMoney.* В середине 2002 г. компанией *PayCasH* было заключено соглашение с самой крупной поисковой системой Рунета «Яндекс» о запуске С

2007 года проекта «Яндекс. Деньги» – универсальной платежной системы. [1,с.210–211].

Современные самые популярные отечественные и международные платежные системы: "Яндекс. Деньги"; "Mail.ru.Деньги"; Webmoney; Paypal; Visa; MasterCard; "Мир"; Perfect money; Money mail; "ПРО100"; Qiwi; Alipay[9].

Понятие «электронные платежи» следует отличать от понятия «электронные деньги».

Электронные деньги в финансовом смысле – это файл, содержащий характеристику купюры, а именно: ее номинал, серийный номер, дату выпуска и наименование эмитента, защищенный криптографическим протоколом (криптография – шифрование) и подписанный электронной подписью эмитента. Оплата покупки в электронных платежных системах с их помощью означает просто передачу такого файла «продавцу» [1,с.210].

Электронные деньги *(e–money),* по определению Базельского комитета, – это «информационная запись или предоплаченный продукт, в которых в электронном виде хранится информация о средствах или сумме, доступной потребителю для использования на различные цели, и которая находится во владении клиента»

Электронные деньги – стоимость, хранящаяся электронным способом в таком устройстве, как карта с микропроцессором или жесткий диск персонального компьютера (Глоссарий термином, используемых в платежных и расчетных системах. Всемирный банк) [1, с.210–211]. И так, электронные деньги являются самой многообещающей технологией оплаты покупок в сети Интернет. Понятие «электронные деньги» международные финансовые институты связывают со стоимостью и предоплаченным продуктом.

В понятие «электронные деньги» включаются понятие мобильные деньги[1], сетевые деньги[2] и «электронный кошелек» и «электрон-

---

[1] Предоплаченный продукт, который позволяет использовать средства путем контакта телефона и соответствующего терминала, пополнение средств и обновление необходимого программного обеспечения осуществляется по радиоканалу.

[2] Предоплаченный продукт, который позволяет использовать средства при помощи специального программного обеспечения. Данное программное обеспечение может размещаться как на компьютере
пользователя, так и на удаленном сервере, а трансакции совершаются при помощи телекоммуникационных сетей(Интернет и т. п.);

ный бумажник». Всемирный банк дает следующие определения этих понятий. *«Электронный кошелек[3]») – перезагружаемая многоцелевая предоплаченная карта, которая может использоваться для небольших розничных и других платежей вместо монет. «Электронный бумажник» – компьютерное устройство, которое используется в ряде систем электронных денег, может включать в себя карту с интегральной схемой или в которое могут быть встроены карты с интегральной схемой и которое может выполнять больше функций, чем карта с интегральной схемой [1,с.214–215].*

С теоретической точки зрения появление криптовалют – это новая ступень в давнем споре, который возник в эпоху создания Банка Англии между представителями школы свободной банковской деятельности и теоретиками денежной школы. Первые выступали за конкуренцию в банковском бизнесе, а вторые за единообразие и монополию. Как известно, победили представители денежной школы. Была введена монополия и были созданы центральные банки [6, с.15]. В этом контексте центральный банк должен управлять денежными средствами и способствовать тем самым экономическому росту данной страны (Д.Ж. Кейнс). Но до сих пор не разработаны критерии для безкризисной монетарной политики, напротив, современные банковские системы не могут противостоят кризисам.

Современные представители антимонопольной денежной теории (Дж. Сельгин) предлагают модель, основанную на конкуренции в банковской системе, когда валютные поступления в экономику становятся оптимальными при наличии множества конкурирующих валют, каждую из которых регулирует отдельный агент. Это означает, что банки с появлением криптовалют переходят в конкурентную среду с другими конкурирующими валютами[2, с.76].

[3] Электронный кошелек с максимальной суммой хранения 50 и 100 долл. США был разработан в середине 1990-х гг. японскими компаниями при участии различных правительственных агентств с целью использования его в бильярдных. Основная задача «электронного кошелька» заключалась в ограничении криминальной деятельности, прежде всего уклонения от уплаты налогов и легализации преступных доходов.

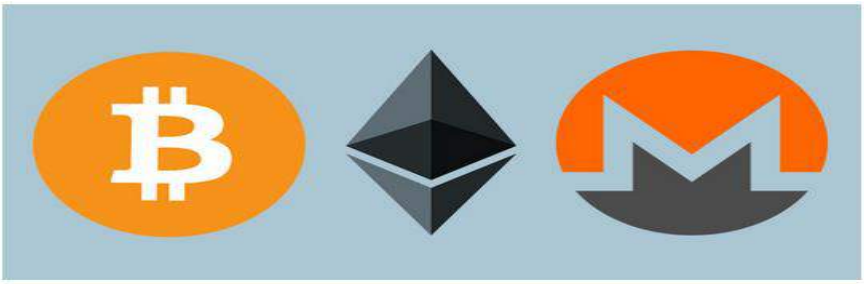


Рис. 1. Графическое изображение криптовалют [10]

Начиная с Парижской конференции (1860 г.) якорем (стандартом) денежной системы было золото, но Ямайская конференция (1976–1978гг.) разрушила этот тип денежной системы. При постоянных кризисах в денежной системе и развитии технологий появились суррогаты денег – электронные деньги – криптовалюты.

Криптовалюты – один из видов цифровой валюты. Ее эмиссия (майнинг) и учет основаны на разных криптографических методах. Ее функционирование происходит децентрализовано, в распределенной компьютерной сети. Самая известная из криптовалют – биткойн. Биткойн создал в 2008 году Сатоси Накамото – японский программист (или группа программистов). Это никому не известный человек. Он создал программу и специальное приложение – электронный кошелек. Количество монет в этой системе растет со скоростью добычи золота на планете. Максимально возможное количество монет строго ограничено и составляет 21 миллион биткойнов. Криптовалюты появляются в платежных системах тех стран, где инновации внедряются быстро. Это Япония, Сингапур, Китай. В Китае (КНР) все большем наблюдается отход от наличного денежного обращения и переход на безналичный денежный оборот через Интернет, средства мобильной связи, а также использовании криптовалют. В настоящее время к наиболее распространенным криптовалютам в КНР можно отнести Bitcoin (по оценкам, на долю Китая приходится более 90% операций с Bitcoin). Это в полной мере ничем не подкрепленный виртуальный цифровой денежный суррогат [7, с.65]. В Германии инновации в платежах внедряются относительно медленно, поэтому 50 % – 55 % от всего объема розничных платежей составляют наличные деньги, а в России соответственно этот показатель составляет свыше 80,0 % [5, с.489]. Криптовалюта в России запрещена для ис-

пользования в качестве платежного средства, но приравнивается к биржевому инструменту.

Вторая по популярности криптовалюта – лайткоин. И существует множество других криптовалют, их около 700.

В мировой экономической и юридической науке отсутствует общепризнанное понятие денежного суррогата, поэтому нормативно–правовое регулирование денежных суррогатов и криптовалют весьма осложняется законодательной неопределенностью. Но парламентом Япония 1 апреля 2017 г. было принято законодательство о криптовалютах (инициатором и идеологом его разработки являлся японский финансовый регулятор (*Financial Services Agency, FSA*), в рамках которого Bitcoin и другие криптовалюты получили статус фиатных денег [3, с.52], то есть официально их признали платежным средством.

В Российской Федерации Федеральный закон "О национальной платежной системе" обязывает интернет–платежные системы и системы денежных переводов работать через кредитные организации. Следовательно, частные платежные системы, работающие самостоятельно функционируют вне закона. Однако по мнению многих российских экономистов следует учесть существующие реалии и признать цифровые валюты официальным средством расчетов, одной из форм безналичных расчетов, по аналогии с переводом электронных денежных средств и определить налогообложение этих операций и операторов цифровых валют [3, с.52].

Многие приписывают биткойну стандарт золота. По мнению лауреата нобелевской премии по экономики 2008 года П. Кругмана биткойны наряду с положительными чертами, такими как: мгновенные операции без посредников и безграничные возможности транзакций, делимость, имеют существенные недостатки [2, с.76–77]:

1. Если деньги – это средство сохранения стоимости и средство обращения, то не понятно, чем определяется стоимость биткойна,

2. Биткойн не является общепризнанным средством платежа, расплачиваются биткойном только те, кто участвует в этой сети

3. *Главное:* он несет угрозу дефляции, т.к. биткойны производятся в ограниченном количестве. Если биткойн будет единицей счета и он производится в ограниченном количестве, то согласно формуле:

MV = ВВП, в перспективе цены будут снижаться, что приведет к дефляции.

Если курс биткойна будет расти – это приведет к росту зарплаты и к излишним работникам, т.е. к безработице.

Кроме того, недостатком биткойна является отсутствие безопасности.

Новосибирск на рынке криптовалют в лидерах. В Новосибирске установлены девять терминалов, с помощью которых можно пополнить свой биткоин кошелёк! Комиссия составляет 6%. После закрытия биржи btc–e, обмен производится по курсу биржи EXMO. Как правило банкоматы стоят в магазинах разливных напитков. Например, Новосибирск, ул. Станиславского, д.18, (магазин разливных напитков "Кружка Пива" или Новосибирск, ул. Бориса Богаткова, д.194, (магазин разливных напитков "Хмельной хуторок") и др.[9]. И так, электронный бизнес валют развивается. Для разработки критериев безкризисной монетарной политики оптимальным является наличие множества конкурирующих валют, но идея использования криптовалют в качестве резервных валют имеет много противоречий.

Список литературы

1. Голикова Ю.С., Хохленкова М.А. Организация деятельности Центрального банка: Учебник. 2–е изд., перераб. и доп.– М.:ИНФРА–М, 2012.– 798с.–С.210

2. Зеленюк А.Н., Орлова Г.А., Тарановская Е.В. Новые криптовалюты в мировой экономики //Российский внешнеэкономический вестник.– 2017.– № 8. – С.65–79.

3. Кузнецов В.А., Прохоров Р.А., Пухов А.В. О возможных сценариях законодательного регулирования цифровых валют в России // Деньги и кредит.– 2017.–№7.–С.52–56.

4. Пономарева С.П. Платежные системы и безналичные расчеты//В книге: Банковские системы в России и зарубежом. Тарасова Г.М., Пономарева С.П. и др. под редакцией Г.М. Тарасовой; Российский гуманитарный фонд.– Новосибирск: НГУЭУ,2011.– С.45–66.

5. Пономарева С.П.Тенденции в развитии национальных платежных систем: российский и мировой опыт //Мы продолжаем традиции российской статистики: Сборник докладов международ.научно – прак.конф. «I Открытый российский. статистический. Конгресс» (Новосибирск, 20–22октября 2015 года). Том 3.–Новосибирск: НГУЭУ, 2016.–560с.

6. Пономарева С.П., Лаптев А.В. Эволюция, проблемы и перспективы развития центральных банков // Финансы и кредит. – 2011. – №3(435).– С.14–17.

7. Савинский С.П. Криптовалюты и их нормативно – правовое регулирование в КНР.–2017.–№ 7.–С.65–67.

8. Электронные платежи и системы электронных валют [Электронный ресурс]: https://studme.org/84288/ekonomika/ elektronnye_platezhi_sistemy_ elektronnyh_platezhey (дата обращения 02.10.2017)

9. Перечень платежных систем [Электронный ресурс]: https://www.syl.ru/article/303810/platejnyie–sistemyi–spisok–samyih–populyarnyih–servisov (дата обращения 02.10.2017)

10. Как добывать биткоины [Электронный ресурс]: https://ru.insider.pro/investment/2017–06–08/kak–dobyvat–bitkoiny–majning–dlya–chajnikov/(дата обращения 02.10.2017)

УДК 657.631

ОРГАНИЗАЦИОННЫЕ АСПЕКТЫ РАЗВИТИЯ ИНСТИТУТА АУДИТОРСТВА В ТАДЖИКИСТАНЕ

***Г.М. Рахимов**, старший преподаватель*
Таджикский государственный университет коммерции,
г. Душанбе, Республика Таджикистан

В статье рассмотрены теоретические и практические проблемы аудита в Таджикистане. Особое внимание уделено исследованию организационных и институциональных проблем развития аудита в условиях рыночной экономики. Проанализированы аспекты регулирования аудита в современных условиях развития национальной экономики Таджикистана. Предложены пути решения основных проблем аудита и выявлены факторы, влияющие на развития аудита в Таджикистане.

Ключевые слова: аудит, аудиторская деятельность, регулирование аудита, стандарты аудита, мнение аудитора, независимости аудитора, саморегулируемые организации.

Захват мирового рынка аудита со стороны международных крупных аудиторских организаций не стал исключением и для Республики Таджикистана. Например, такие известные аудиторские фирмы как PWC, KPMG, Deloitte, E&Y практически монополизировали рынок в Республике Таджикистан, захватив, по данным из разных источников, до 80 % объёмов аудиторских услуг. При этом, методы, которыми добиваются подобных успехов представители

«большой четверки», не являются секретом для профессионального сообщества. В основе данного аспекта лежит большой опыт работы и наработка унифицированных, качественных стандартов, программ и методик профессиональной деятельности; уникальные стандарты работы с персоналом; большие затраты на маркетинговые исследования и поддержание имиджа организаций и др. Но наряду с этими, преимуществами используется некорректные и иногда недобросовестные приёмы продвижения своих брендов, такие как:

- привлечение чиновников страны пребывания в качестве партнёров (учредителей и соучредителей);
- подбор и подготовка способных молодых людей, т.е. граждан стран пребывания с дальнейшим их продвижением на ключевые посты в финансах, промышленности и управления;
- замалчивание отрицательных фактов деятельности большой четверки и давление на СМИ [1, с. 52].

Постоянно из года в год наблюдается, что происходит планомерное выдавливание малых и средних аудиторских организаций с рынка аудиторских услуг, да и отечественных фирм в целом. Данный процесс идёт по нескольким направлениям:

- подготовки аудиторов;
- нормативное регулирование аудита;
- влияние регулирующих органов на рынок.

1. Министерством финансов Республики Таджикистан законодательно применено понятие «единый аттестат аудитора» и предложено всем претендентам пройти аттестацию по вновь разработанным тестам. Можно конечно пока и не переаттестовываться, но при этом специалист получает существенные ограничения в праве аудирования большинство экономических субъектов, например, предприятий с участием госсобственности 15% и более, что особенно важно для местных аудиторских фирм, т.к. выпадает определённая часть заказов [2, с. 37].

Организована аттестационная комиссия при Министерстве финансов Республики Таджикистан и по их заказу были разработаны тесты, по общему аудиту. Кроме того, тесты были умышленно разработаны таким образом, что были направлены не на контроль профессиональных знаний, а на знания наизусть законодательной и нормативной базы. У специалистов возникли сомнения в качестве подготовки тестов. Не редко встречаются вопросы, на которые предложены или три правильных ответа или все три неправильные. Таким об-

разом, Министерства финансов Республики Таджикистан удалось сократить количество новоаттестантов до минимума, и его руководство может делать вид, что они потеснили с рынка неквалифицированных и недобросовестных аудиторов, хотя последние как раз лучше других знали, как «эффективно» преодолеть эти барьеры. В результате, на конец 2015 года в Таджикистане из 358 аудиторов только 142 имеют аттестаты аудитора.

2. Законом Республики Таджикистан «Об аудиторской деятельности» изменены параметры ежегодного обязательного аудита в сторону существенного увеличения, что привело к выпадению существенных объёмов работ особенно в аудиторских фирмах. Следует отметить, что в Республике Таджикистан на сегодняшний день осуществляет свою деятельность только одно саморегулирующая организация (далее – СРО) в лице Общественного института бухгалтеров и аудиторов Республики Таджикистан (ОИПБА РТ). Кроме того, со стороны Министерства финансов Республики Таджикистан регулируется деятельность Общественного института бухгалтеров и аудиторов Республики Таджикистан (ОИПБА РТ) посредством аккредитации[3, с. 391].

Таким образом, выстроенная система взаимоотношений Министерства финансов Республики Таджикистан с СРО превратила последних в инструмент государственного регулирования.

Справедливо отметим, что наблюдается недостаточный уровень качества работ по значительному количеству аудиторских фирм. Они не редко допускают выполнение работ, не имея внутренних стандартов, или, имея формально разработанные стандарты, на практике не применяют их. Не во всех фирмах организован внутренний контроль качества работ, а зачастую он формализован. Необходимо отметить, что сейчас эта ситуация меняется. Саморегулирующие организации (СРО) наладили систему внешнего контроля качества работ и по мере проведения проверок принимаются меры, но с учётом параметров регистрации СРО, крайне редко применяется мера по исключению из реестров, т.е. лишение права (отзыва лицензии) на занятие аудиторской деятельностью.

По различным причинам большинство клиентов при выборе независимого профессионального аудитора ориентируются на минимальную стоимость услуг. Мы считаем, что этому процессу способствует и несовершенство нормативно–правовой базы проведения конкурсов по отбору аудиторов, и ментальность руководства аудируемых организа-

ций, рассматривающих аудит как ненужную, навязанную государством услугу (при обязательном аудите).

Надо отметить, что международные рейтинговые агентства в своей работе не используют показатели качества услуг в аудите, т.к. не наработали методик его применения. Поэтому публикуемые рейтинги составляются на базе годовой выручки. Как правило, организации, попадающие на первые страницы рейтингов, размещают показатели сети аудиторских фирм, которую сформировали, в основном, по формальным признакам.

Как показала наше исследование на практике, многие коллеги–аудиторы недобросовестно используют возможности неосязаемости услуг в аудите. С целью уменьшения затрат, не выполняют многие обязательные процедуры, не проявляют должной тщательности, профессионализма и честности; не имеют необходимых внутренних стандартов и, не редко, просто фальсифицируют результаты работ, толком не формируя даже рабочие документы; не проводят внутреннего контроля качества работ.

Таким образом, аудиторская организация снижает свои затраты на проведение аудита, но при этом вводит в заблуждение и заказчика и внешних пользователей подтверждённой отчётностью. При такой постановке работ в аудите появляется широкая возможность для демпинга и выдавливания с рынка добросовестных аудиторов.

Исходя из этого, возникает вопрос. Как этому противостоять? Только жёстко организованным контролем качества работ со стороны саморегулируемых организаций аудиторов. Этот контроль в одних СРО налажен и чётко действует, в других в стадии становления и его результаты могут быть ожидаемы в отдалённом будущем, но пока эта работа в стадии становления у недобросовестных аудиторов имеется возможность «ловить рыбку в мутной воде».

Ниже нами приводится толкование оценок работы в аудите по результатам внешнего контроля качества (далее – ВКК) отделами контроля качества СРО.

Принята пятибалльная система оценки:

- А – без замечаний – выдаётся *сертификат* качества;
- В – с несущественными замечаниями – *свидетельство*;
- С – с существенными замечаниями, ничего не выдаётся. По результатам проверки, составляется протокол о прохождении контроля

качества с назначением повторного контроля после устранения недостатков в ближайшее время, примерно шесть месяцев;

- D – только нарушения настолько существенны, что руководитель проверяемой организации как аудитор считается не прошедшим контроль качества.

Интересно, как могут быть использованы результаты проверок недобросовестными (неквалифицированными) аудиторами? По этическим соображениям автор не может сослаться на конкретную аудиторскую организацию, но не может не выразить восхищения изобретательности проходимцев от аудита, на сайтах которых появились восторженные обращения к клиентам примерно следующего содержания: «Уважаемые клиенты, мы успешно прошли внешний контроль качества работ, что подтверждается протоколом № __ и т.д.». Проще говоря, за допущенный брак в работе им угрожает исключение из СРО и, следовательно, запрет на аудиторскую деятельность, а они демонстрируют видимость успеха.

При оценках С и ниже, в зависимости от ситуации, материал может быть направлен в дисциплинарный комитет для принятия мер вплоть до исключения из членов СРО. Здесь в наиболее доступной форме кратко и схематично изложены подходы СРО к формированию результатов контроля качества работ в аудите [4, с. 62].

К сожалению, не смотря на принимаемые меры, продолжает действовать чёрный аудит. Преступники действуют нагло и открыто. Многим клиентам приходят коммерческие предложения о «дистанционном аудите» всего за 2000 сомони. Причём, работа проводится без выезда к клиенту по электронным копиям документов, без проведения процедур понимания деятельности клиента, наблюдения за инвентаризацией, изучения подлинников документов.

Например, бывает случае, когда аудиторские заключения штамповались без выезда на места, без изучения первичных документов и без проведения других обязательных процедур. Это безобразие продолжается до сих пор.

Вновь созданная аудиторская фирма могла получить такой заказ только при недобросовестных действиях со стороны руководства предприятий.

В настоящее время участились случаи отзыва лицензий на банковскую деятельность Национальным банком Таджикистана. Только во втором полугодии 2016 года около 4 банков лишены права зани-

маться банковской деятельностью. Основная причина отзыва – фальсификация отчётности, сокрытие финансовых результатов деятельности или проведение незаконных операций по выводу капиталов клиентов на счета зарубежных организаций. А где же ответственность аудиторских организаций, подтверждающих такую отчётность? Об этом нет никакой информации. Полное молчание уполномоченных государственных органов, такие как Министерства финансов Республике Таджикистан, Национального банка Таджикистана, всех СРО, ассоциации аудиторов в Республике Таджикистан. Мы считаем, что это лишний раз подтверждает вес партнёров и лоббистов крупных аудиторских организации работающих с банковским сектором.

В 2016 году, по отчёту Министерства финансов Республики Таджикистан, количество индивидуальных аудиторов в Таджикистане уменьшилось с 354 до 142; аудиторских организаций – с 46 до 17; Количество клиентов, отчётность которых проаудирована снизилось с 1457 до 358 – на 76 % [5].

Резюмируя вышеизложенные, мы пришли к следующим выводам, что необходимо:

1. Повысить уровень рыночной составляющей в отечественном аудите путём полной передачи функций по контролю качества единственной действующей СРО – ОИПБА РТ;
2. Повысить контроль деятельности СРО со стороны Министерства финансов Республики Таджикистан посредством методического обеспечения;
3. Рассмотреть эффективность деятельности Ассоциации аудиторов и Палата аудиторов и бухгалтеров, исключить дублирующие функции и определить целесообразность функционирования двух общественных организаций;
4. Разработать единую нормативную систему о государственных тендерах в аудите, обеспечив прозрачность конкурсов;
5. Изменить критерии оценки конкурсных предложений, снизив значимость стоимости услуг;
6. Разработать единую и жёсткую систему определения начальной максимальной стоимости аудиторских услуг и обеспечить контроль за её применением;
7. Обеспечить свободный доступ к информации о значимых ошибках и недобросовестных действиях аудиторов;

8. Разработать систему рейтинговых оценок в аудите, в которой на первый план были бы выведены показатели качества и профессионализма, понизив значимость критерия выручки предприятии;

9. Изменить тесты по аттестации аудиторов с тем, чтобы они были направлены на определение уровня профессионализма, а не знаний наизусть нормативных актов;

10. Министерству финансов Республики Таджикистан предпринять шаги в повышении рыночной составляющей в деятельности СРО, а именно: изменить параметры их регистрации с тем, чтобы существенно увеличить их количество и создать условия для деятельности местных СРО. В настоящее время участие аудиторов из регионов в годовом собрании, т.е. в высшем органе управления, в связи многими проблемами затруднено и подменяется оформлением доверенностей, что позволяет неправомерно повысить роль технического персонала в принятии решений.

Список литературы

1. Аудит: учебник для вузов 3–е изд. Перераб и доп./ Под ред. В.И. Подольского М.: Юнити – Дана, 2006. –583 с.

2. Мирзоалиев А.А. Нормативно–правовые аспекты регулирования аудиторской деятельности в Республике Таджикистан// Актуальные проблемы бухгалтерского учета, анализа и аудита/ Материалы международной научно-практической конференции (г. Душанбе 23– 24 мая 2014 г.)/ А.А. Мирзоалиев. – Душанбе: ОИПБА РТ, 2014. – С. 37–46.

3. Низомов С.Ф., Мирзоалиев А.А. Развитие институтов регулирования аудита в Республике Таджикистан// Актуальные вопросы экономической теории: развитие и применение в практике российской преобразований/ Материалы V международной научно–практической конференции/ Уфимск. Гос. Авиац. Техн. Ун–т: РИК УГАТУ, 2016. – 392 с.

4. Шеремет А.Д. Аудит: учебник 5–е изд. Перераб. и доп./ А.Д. Шеремет.– М.: ИНФРА – М, 2009. – 448 с.

5. Официальный сайт Министерства финансов Республики Таджикистан. [Электронный ресурс]: http://www.minfin.tj (дата обращения 23.11.2017).

УДК 657.222

АКТУАЛЬНЫЕ ПРОБЛЕМЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА РАСЧЕТОВ С ПОКУПАТЕЛЯМИ И ЗАКАЗЧИКАМИ В КОММЕРЧЕСКИХ ОРГАНИЗАЦИЯХ

***С.Д. Соколинская**, магистрант*
***В.А. Зайкова**, студент*
*Научный руководитель: **О.А. Блинов**, канд. экон. наук, доцент*
Омский государственный аграрный университет
имени П.А. Столыпина, г. Омск, Россия

В статье рассмотрена актуальность и особенности учета расчетов с покупателями и заказчиками. Раскрыты основные проблемы, возможные пути их решения.

Ключевые слова: бухгалтерский учет, расчеты с покупателями и заказчиками, аналитический учет.

Актуальность работы обуславливается тем, что в условиях нестабильной рыночной экономики риск неоплаты или несвоевременной оплаты счетов увеличивается, это приводит к появлению дебиторской задолженности. Часть этой задолженности в процессе финансово – хозяйственной деятельности неизбежна и должна находится в рамках допустимых значений.

Важное практическое значение имеют как результаты анализа постановки бухгалтерского учета расчетов с заказчиками, так и предложенные рекомендации по совершенствованию организации бухгалтерского учета расчетов с покупателями и заказчиками [1].

Научная новизна заключается в выработанных предложениях по совершенствованию расчетов с покупателями и заказчиками.

Анализ финансового состояния ООО «Налог–Профи» проведен на основании бухгалтерской отчетности за период 2014–2016 гг. Деятельность предприятия заключается в оказании услуг в области бухгалтерского учета, финансового аудита и налогового консультирования, что было учтено при качественной оценке значений финансовых показателей. Динамика показателей активов предприятия представлена на рисунке 1.

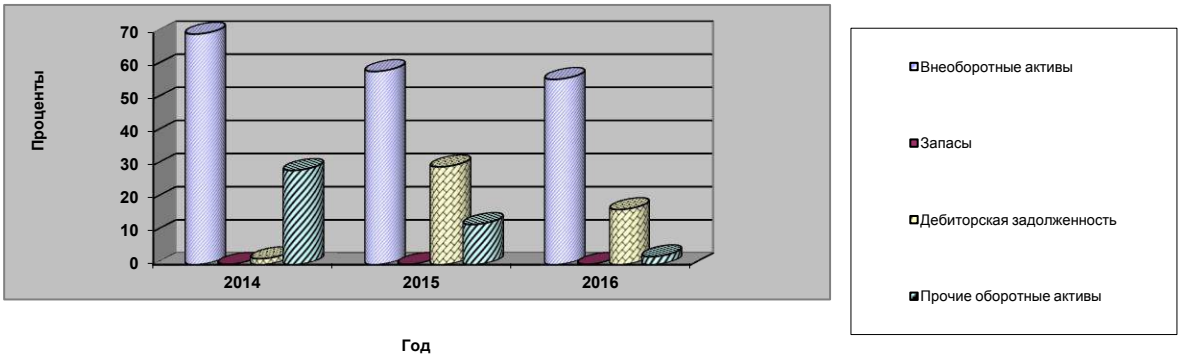


Рис. 1. Динамика показателей активов ООО «Налог–Профи» за 2014–2016гг.

Снижение величины активов организации связано, в первую очередь, со снижением следующих позиций актива бухгалтерского баланса (в скобках указана доля изменения статьи в общей сумме всех отрицательно изменившихся статей):

- дебиторская задолженность – 2 107 тыс. руб. (76 %);
- основные средства – 655 тыс. руб. (23,6 %).

Одновременно, в пассиве баланса снижение наблюдается по строкам:

- нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) – 432 тыс. руб. (85 %);
- кредиторская задолженность – 76 тыс. руб. (15 %).

Собственный капитал организации на 31 декабря 2016г. равнялся 5 841,0 тыс. руб. В течение анализируемого периода наблюдалось ощутимое падение собственного капитала на 432 тыс. руб., или на 6,9 %.

На основе первичных бухгалтерских документов в ООО «Налог–Профи» осуществляется учет и контроль над выручкой. Для электронных регистров используется специализированная программа «1С:Предприятие 8.3». Согласно данным синтетического и аналитического учета доходов и расходов составляется квартальная и годовая отчетность о финансовых результатах деятельности организации. Анализ произведен на основании показателей «Отчета о финансовых результатах». На графике наглядно представлено изменение выручки и себестоимости в ООО «Налог–Профи» в течение всего анализируемого периода.

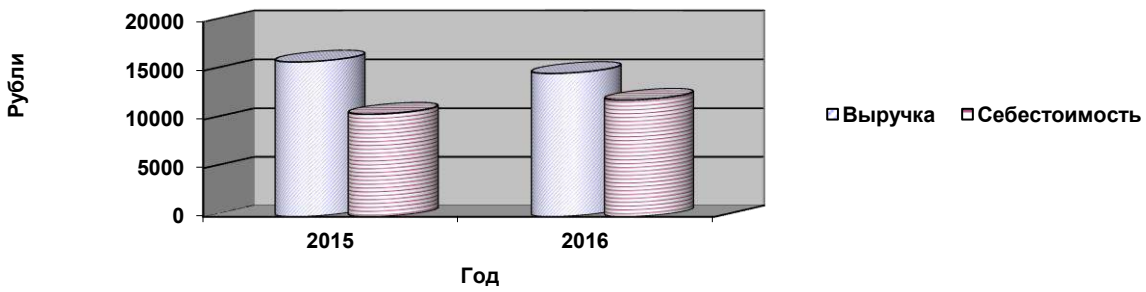


Рис. 2. Изменение показателей выручки и себестоимости ООО «Налог–Профи» за 2014–2016гг.

По сравнению с прошлым периодом в текущем наблюдалось уменьшение выручки от продаж на 1 174 тыс. руб. при одновременном увеличении на 1 435 тыс. руб. расходов по обычным видам деятельности.

Бухгалтерские услуги с клиентами осуществляются на основании договоров, составленных на определенный срок. По данному договору ООО «Налог–Профи» обязуется оказывать заказчику услуги качественно и в сроки, установленные действующим законодательством РФ и настоящим Договором.

После заключения договора постоянному клиенту предоставляется счет. В нем указывается стоимость услуги, которые должен оплатить клиент. Оплачивая данную сумму, клиент тем самым соглашается на выдвинутые условия исполнителя [2].

Также ООО «Налог–Профи» предоставляет разовые услуги. За данные услуги могут рассчитаться разными способами:

1. Безналичные расчеты с использованием платежных карт. Данный процесс оплаты услуг называется эквайрингом. Продажа оформляется выпиской товарных чеков (слипов).

2. Расчеты наличными.

Затем ежемесячно ООО «Налог–Профи» выставляет акт об оказании выполняемых работ. Он подтверждает цену, время, а также сам факт оказания услуг, в соответствии со всеми предписанными указаниями в договоре [3].

Следует отметить, что на предприятии наибольшее распространение получили расчеты последующей оплаты, что негативно сказывается в конечном итоге на работе предприятия. Заказчики услуг предприятия несвоевременно рассчитываются по своим обязатель-

ствам, что приводит к образованию большой дебиторской задолженности. Применяются также расчеты плановыми платежами, с предприятиями, с которыми имеются давние и налаженные договорные отношения, но и здесь выполнение условий договоров не всегда выполняются, т.е. поступление своевременной оплаты на счета организации [4].

Для обеспечения достоверных данных бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности по окончании года ООО «Налог–Профи» проводит сверку обязательств, в том числе и расчетов с заказчиками, в ходе которой проверяются и документально подтверждаются их наличие, состояние и оценка [5].

Синтетический учет расчетов с покупателями и заказчиками ведется на синтетических счетах. Регистрами синтетического учета являются оборотно–сальдовая ведомость и главная книга.

Счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» предназначен для отражения расчетов с покупателями и заказчиками за оказанные услуги, выполненные работы. При поступлении оплаты от покупателей составляются бухгалтерские записи, которые приведены на рисунке 3.

Дт	Кт
S’ = 373074,00 руб.	
Дт 62 Кт50 – 451749,24 руб. – отражен возврат аванса клиенту. Дт 62 Кт 51 – 1062854,35 руб. – отражено погашение задолженности покупателей согласно выписки с расчетного счета. Дт 62 Кт 62 – 347524,00 руб. – зачет оплаты за счет оказания услуг. Дт 62 Кт 76 – 929512.48 руб. – отражено погашение задолженности покупателей. Дт 62 Кт 90.01 – 19339919,73 руб. – отражена выручка по обычной деятельности. Дт 62 Кт 91.01 – 1083870,52 руб. – отражена сумма арендной платы, причитающаяся к получению за сданные в аренду основных средств.	Дт 50 Кт 62 – 8473953,07 руб. – поступление в кассу наличных денежных средств от заказчика за выполненные работы. Дт 51 КТ 62 – 11730372,44 руб. – поступление наличных денежных средств на расчетный счет от заказчика за выполненные работы. Дт 62 Кт 62 – 347524,00 руб. – зачет оплаты за счет оказания услуг. Дт 91.02 Кт 62 – 1923718,75 руб. – отражено списание дебиторской задолженности.
Оборот = 23215430,32 руб.	Оборот = 22475568,26 руб.
S”= 1112936,06 руб.	

Рис. 3. Бухгалтерские записи по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» в ООО «Налог–Профи» за 2016 г.

Счет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» предназначенный для сбора данных о финансовых взаимоотношениях с должниками и кредиторами предприятия, имеющих нерегулярный характер и не связанных с основными направлениями работы.

При расчете составляются следующие бухгалтерские записи, которые приведены на рисунке 4.

На основании изложенного, можно сделать вывод, что синтетический и аналитический учет взаимосвязан. Суммы начальных и конечных остатков, а также дебетовых и кредитовых оборотов всех аналитических счетов равны суммам начального и конечного остатка, дебетового и кредитового оборотов синтетического счета, то есть записи в синтетических счетах по сумме равны записям в аналитических счетах.

Дт	Кт
	S’ = 5671607,56 руб.
Дт 76 Кт 50 – 245133,82 руб. – отражен возврат денежных средств покупателю. Дт 76 Кт 51 – 787557,31 руб. – отражено погашение в безналичном порядке прочей кредиторской задолженности на основании выписки банка. Дт 76 Кт 60 – 597859,84 – отражение полученной задолженности перед поставщиком. Дт 76 Кт 76 – 395486,58– отражены начисленные коммунальные платежи. Дт 76 Кт 91 – 12074233,90– отражены доходы от деятельности.	Дт 08 Кт 76 – 103304,00 руб. – отражена стоимость услуг, оказанных сторонними организациями, по доставке и хранению внеоборотных активов. Дт 26 Кт 76 – 1147534,69 руб. – отражено признание в качестве расходов по обычным видам деятельности задолженности по текущему месячному платежу. Дт 50 Кт 76 – 9588714,70 руб. – отражено получение наличных денежных средств от заказчиков за выполненные работы. Дт 51 КТ 76 – 9100271,45 руб. – отражено поступление по расчетному счету денежных средств от заказчиков за выполненные работы. Дт 60 Кт 76 – 117186,03 руб. – отражена задолженность прочим дебиторам. Дт 62 Кт 76 – 929512,48 руб. – отражена полученная задолженность от покупателей. Дт 91 Кт 76 – 930500,25 руб. – отражено списание дебиторской задолженности. Дт 97 Кт 76 – 2465,59 руб. – отражено признание в качестве расходов будущих периодов задолженность по договору.
Оборот = 14100271,45 руб.	Оборот = 18876196,58 руб.
	S”= 10447534,69 руб.

Рис. 4. Бухгалтерских записи по счету 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» в ООО «Налог–Профи» за 2016 г.

Также на предприятии проводится контроль за соотношением дебиторской и кредиторской задолженности, так как значительное превышение дебиторской задолженности приводит к угрозе финансовой устойчивости предприятия.

Список литературы

1. Новиков Ю.И., Блинов О.А. Организационно–правовые основы судебно–бухгалтерской экспертизы. Учебное пособие / Под редакцией ОмГАУ им. П.А. Столыпина – Омск, 2014. – С. 96.
2. Новиков Ю.И., Штрикер В.А. Особенности безналичных расчетов в ТОО «Совет–СК»//Предпринимательство в России. Взаимодействие государства и бизнеса: Сб. науч. тр. – Омск, 2014 – С. 32–34
3. Епанчинцев В.Ю. Проведение бухгалтерской экспертизы оборотных активов в гражданском и арбитражном процессах // Проблемы и перспективы развития экономики и права в современных условиях: Сб. науч. тр. – Горно–Алтайск, 2016. – С. 138 – 144.
4. Блинов О.А., Лаврищева Ю.А. Актуальные вопросы организации учета дебиторской и кредиторской задолженности // Современные научные исследования. – 2015. – № 13. – С. 3156 – 3160.
5. Епанчинцев В.Ю. К вопросу об анализе налоговых платежей // Современное научное издание в условиях системных изменений: Сб. науч. тр. – Тара, 2016. – С. 163 – 168.

УДК 657.47 / 332.873

ОСОБЕННОСТИ ФОРМИРОВАНИЯ И УЧЕТА ЗАТРАТ НА ЖИЛИЩНО-КОММУНАЛЬНЫЕ УСЛУГИ

***О.В. Усачева**, канд. экон. наук, доцент*
***С.А. Окель**, студент*
Сибирский университет потребительской кооперации,
г. Новосибирск, Россия

В статье рассматриваются вопросы формирования и учета затрат на жилищно–коммунальные услуги, предлагается методика организации аналитического учета по местам возникновения затрат в жилищно–коммунальном хозяйстве.

Ключевые слова: Жилищно–коммунальное хозяйство, жилищно–коммунальные услуги, затраты, себестоимость, бухгалтерский учет.

Состояние и дальнейшее развитие организаций сферы жилищно-коммунального хозяйства выступает фундаментом жизнеобеспечения и безопасности населения. Значимость проблемы оптимизации деятельности предприятий сферы услуг ЖКХ, обусловлена их высокой социальной и экономической ролью. Следовательно, эффективность использования материальных, трудовых, энергетических и финансовых ресурсов должна обеспечиваться соответствующей методикой управления затратами организаций жилищно-коммунального сектора экономики.

Официальные статистические данные позволяют сделать вывод о том, что за последние 12 лет доля жилищно–коммунальных услуг (ЖКУ) в общем объеме платных услуг населению неумолимо растет. Так доля жилищных услуг выросла на 1,4%, а коммунальных услуг – 2,6% (рис.1,2).

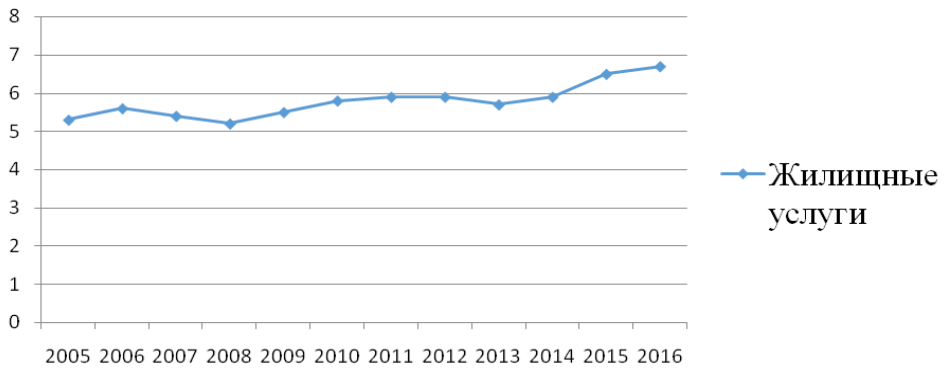


Рис. 1 Динамика изменения удельного веса жилищных услуг в РФ за 2005–2016гг [4]

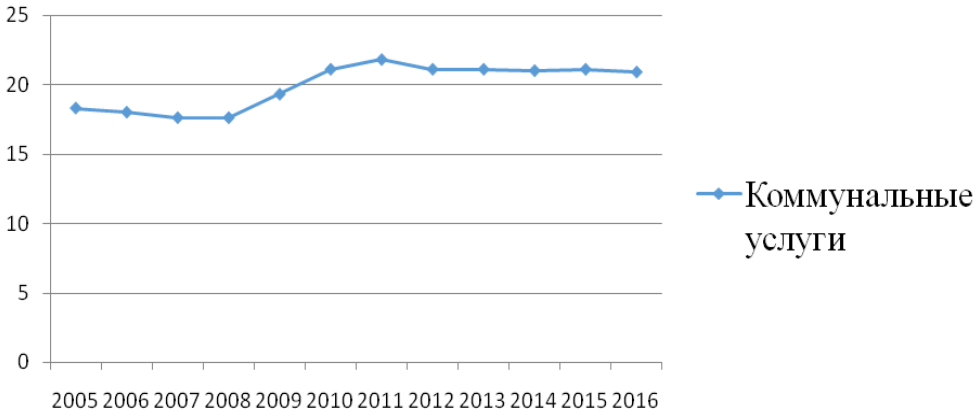


Рис. 2 Динамика изменения удельного веса коммунальных услуг в РФ за 2005–2016гг. [4]

В организациях жилищно–коммунального хозяйства центральное место занимает себестоимость жилищно–коммунальных услуг. Ее величина порой настолько высока, что приводит к убыточности организаций [6]. На протяжении длительного времени в жилищно–коммунальном хозяйстве формировали калькуляции себестоимости по видам услуг. Современная практика калькуляционных расчетов диктует необходимость кроме видового разреза, добавить аналитический срез – по объектам выполненных работ внутри определенного вида услуг. При этом учетный процесс долгое время велся котловым методом, и только в последние несколько лет организации этой сферы учитывают затраты в разрезе объектов, что требует пересмотра подходов к построению аналитического учета затрат.

Как отмечает Кондраков Н. П., чтобы сформировать объективную и полную информацию о себестоимости продукции (работ, услуг), следует определить состав производственных затрат, руководствуясь принципами, их регламентирующими [2].

Исходя из существующей практики на предприятиях сферы ЖКХ механизм формирования затрат долгое время оставался без изменений. Методика планирования, учета и калькулирования себестоимости услуг ЖКХ [5] основана на включении в себестоимость затрат по жилищно–коммунальным услугам, по которым договором предусмотрена ответственность.

Таким образом, в качестве объекта учета затрат и калькулирования себестоимости ЖКУ, является конкретный вид работ, закрепленный договором. Такой подход позволяет определить типовую смету расходов ЖКХ, состоящую из:

– основных расходов, предусмотренных действующим законодательством РФ;

– дополнительных расходов, связанных с содержанием и эксплуатацией жилого фонда;

– расходов на оказание коммунальных услуг и содержание общедомовых площадей и придомовой территории.

В большинстве предприятий ЖКХ, осуществляется разветвленная классификация расходов внутри каждой из вышеназванных групп. Построение аналитического учета организуется укрупненно, а не по конкретной коммунальной услуге, что снижает эффективность управления затрат по видам. Как отмечает Червякова Н. А., для

управленческих целей расходы следует группировать в следующих разрезах:

– постатейно–поэлементный;

– пообъектный;

– по местам возникновения [7].

В настоящее время теория и практика отечественного учета выработала следующие группировочные признаки:

– по экономическим элементам;

– по статьям;

– по составу;

– по способу включения в себестоимость отдельных видов продукции (работ, услуг);

– по отношению к готовому продукту;

– по отношению к объему производства (продаж);

– по отношению к процессу производства;

– по методу признания расходов;

– по возможности охвата планом;

– по периодичности возникновения;

– по целесообразности расходования;

– по возможности регулирования [3].

Вышеприведенную группировку затрат обеспечивают соответствующие методы их учета, наиболее распространенными среди которых являются: обезличенный (котловой), попроцессный (простой), позаказный (поиздельный), попередельный.

Целесообразным, на наш взгляд, представляется применение в жилищно–коммунальном хозяйстве позаказного метода учета затрат и калькулирования себестоимости услуг, позволяющего организовать пообъектный (подомовой) учет затрат.

Выбор позаказного метода учета затрат в ЖКХ обусловлен особенностями функционирования товариществ собственников недвижимости (далее – ТСН) и управляющих компаний, требованиями к классификации расходов.

Применение позаказного метода учета затрат в ЖКХ имеет свои особенности, а именно:

1. Заказы являются постоянно действующими.

2. Заказ открывается на каждый (многоквартирный дом) МКД:

– для ТСН – с момента организации;

– для управляющей компании – с момента подписания договора на управление, приема–передачи технических документов на дом.

3. Заказ закрывается:

– при изменении учетной политики (как для ТСН, так и для управляющей компании);

– для ТСН – перед ликвидацией товарищества как организации;

– для управляющей компании – с момента расторжения договора.

4. Система заказов должна быть многоуровневой.

5. Все прямые затраты следует учитывать в разрезе статей калькуляции по отдельным заказам на основании первичных документов.

Между большинством затрат и заказами должна существовать прямая зависимость, в силу которой затраты непосредственно в момент их возникновения можно списать на конкретный заказ.

6. Косвенные затраты учитываются в разрезе структурных подразделений (мест возникновения затрат) и относятся на себестоимость отдельных заказов согласно принятому в организации алгоритму их распределения.

Как правило, места возникновения затрат выделяются в соответствии с организационной структурой предприятия и взаимосвязаны с его штатным расписанием. В этой связи необходим аудит организационной структуры, что позволит, во–первых, инициировать кадровые перемещения, а, во–вторых, большинство косвенных затрат сделать прямыми (относительно заказов).

7. Нумерация заказов должна быть информативной**.** В названии заказа стоит указывать номер дома, название улицы, квартал. Это обеспечит подомовой учет затрат.

8. Соблюдение принципа соподчиненности нумерации заказов: в нумерации заказа более низкого (подчиненного) уровня обязательны номера всех заказов предыдущих уровней**.**

На наш взгляд, наиболее оптимальным будет следующий код заказа: ххх.хх.хх,

где первые три цифры – номер дома;

далее две цифры – вид работ по дому;

последние две цифры – детализация работ, входящих в предыдущий уровень.

Например, заказ № 152.04.3 будет означать, что выполняются работы по очистке мусоропровода, входящие в перечень работ по санитарной уборке в МКД № 152.

Таким образом, для обеспечения аналитического учета и повышения эффективности управления затратами на жилищно-коммунальные услуги, следует формировать затраты по объектам учета, по местам их возникновения, по экономическим элементам и статьям калькуляции. Организация раздельного пообъектного учета со списанием административно-управленческих расходов на самостоятельный вид услуг создаст полную информационно-анали-тическую картину состояния затрат, позволит сформировать достоверное представление об их структуре и даст всю необходимую информацию внешним пользователям, которая требует раскрытия на сайте управляющей компании или товарищества собственников недвижимости.

Список литературы

1. Алексикова Т. В. Развитие методики учета затрат в сфере услуг ЖКХ (на примере ООО «Коммунальщик») // Молодой ученый, 2015. – №23. – С. 438–440.

2. Кондраков Н. П. Бухгалтерский учет. – М.: Инфра–М, 2007. – 592 с.

3. Николаева С. А. Управленческий учет. М.: Информационное агентство ИПБ–ИНФА, 2002. – 218 с.

4. Официальный сайт Росстата РФ // [Электронный ресурс] http://www.gks.ru (дата обращения 20.11.2017).

5. Постановление Госстроя РФ от 23.02.1999г. № 9 «Об утверждении методики планирования учета и калькулирования себестоимости услуг жилищно–коммунального хозяйства»

6. Усачева О.В., Чистякова О.А., Латынцева М.А. Проблемы формирования себестоимости услуг, расчетов и потребителями в организациях ЖКХ и механизм их решения // Казанская наука, 2015. – №12. – С.83–85.

7. Червякова Н. А. Бухгалтерский учет и налогообложение организаций ЖКХ. – Екатеринбург: Ажур, 2005. – 100 с.

УДК 657.62

ОСОБЕННОСТИ МЕТОДИКИ АНАЛИЗА БИОЛОГИЧЕСКИХ АКТИВОВ В СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫХ ПРЕДПРИЯТИЯХ

***О.В. Усачева**, канд. экон. наук, доцент*
***Ю.А. Протаскина**, студент*
Сибирский университет потребительской кооперации,
г. Новосибирск, Россия

В статье рассматриваются особенности методики анализа биологических активов для сельскохозяйственных предприятий. Авторами приведено понятие биологических активов, исследованы отдельные аспекты их анализа.

Ключевые слова: биологические активы, сельское хозяйство, анализ, управление

Обеспечение продовольственной безопасности России выступает одним из принципов целостности и единства государственности, характеризующих степень удовлетворенности потребностей населения в качественных продуктах питания, внутренними ресурсами. Как отмечает Савицкая М.Т., угроза продовольственной безопасности возникает, если доля импорта продовольственных товаров выше 20 %, а последующий рост этой величины ведет к формированию устойчивой зависимости страны от внешних поставщиков продуктов питания. В настоящее время Россия импортозависима (доля импорта более 40 %), что свидетельствует об утрате продовольственной безопасности. За годы аграрной реформы, начиная с 1991 года, произошел такой резкий спад сельскохозяйственного производства, который не наблюдался в России с 1946 года [7, с.5].

В настоящее время сельское хозяйство как сектор экономики занимает существенный удельный вес, так его доля в 2015 году среди крупных организаций составляла 1,67 %, а в 2016 году 1,71 %, а среди средних 7,41 и 6,15 % соответственно. Как свидетельствуют статические данные сельское хозяйство за последние пятнадцать лет имеет медленную, но устойчивую тенденцию роста, более чем в 7 раз: с 742 млрд. руб. в 2000 году до 5505,7 млрд. руб. в 2016 году [5].

При этом, рассматривая структуру сельского хозяйства по федеральным округам, можно отметить следующее. Продукция сельского хозяйства Сибирского федерального округа в 2016 году занимает 4 место и составляет более 12 % [5].

Обследование сельскохозяйственных предприятий Новосибирской области, позволяет утверждать, что большинство их них в настоящее время являются убыточными. Так, только 240 из 705 организаций имеют прибыль до налогообложения [6].

Таким образом, приведенные статистические данные свидетельствуют о значимости сельскохозяйственной отрасли в экономике России.

Основным показателем, характеризующим деятельность в данной сфере экономики, выступает сельскохозяйственная продукция, получившая в последние годы широкое распространение как биологические активы.

В Международных стандартах бухгалтерского учета биологических активов особое значение приобретает их анализ, как важный метод формирования информационной базы для управления сельскохозяйственных предприятиях. Прежде чем, говорить о методике анализа, необходимо определиться с самим термином «биологические активы». Согласно МСФО(IAS) 41 «Сельское хозяйство» под биологическим активом понимается живущее животное или растение, проходящее все стадии биотрансформации: рождения, роста, продуцирования, размножения и вырождения, в результате которых в нем происходят количественные или качественные изменения [3].

Но при этом, отсутствуют теоретические разработки по анализу биологических активов как отдельного объекта учета, с учетом новых принципов оценки и определения финансовых результатов деятельности предприятий.

Вопросам анализа биологических активов посвящены труды таких ученых как: Савицкой М.Т., Хоружий Л. И., Вахрушиной М.А., Пласковой Н.А. и др.

Обзор научной литературы показал отсутствие в отраслевой практике единых подходов к анализу биологических активов.

Целью и задачами анализа являются: оценка состояния биологических активов, определение влияния факторов и выявление резервов увеличения экономических выгод. Так, например, один и тот же биологический актив может быть отнесен и, как следствие, проанализирован, либо к основному капиталу, либо к оборотному, в зависимости от срока полезного использования: например, основное стадо, рабочий и продуктивный скот – это объекты, относимые к основ-

ному капиталу, а молодняк животных – это элемент оборотного капитала со сроком использования менее 1 года.

В силу наличия у активов биологических свойств, в процессе анализа необходимо оценить его способность к воспроизводству, срок полезного использования, и оборачиваемость.

Так, для анализа способности к воспроизводству используют приемы сравнительного анализа: сравнивают фактическую урожайность сельскохозяйственных культур или продуктивность животных с плановой величиной.

$$\Delta У = Уф - Уп, \quad (1)$$

где: У – урожайность фактическая или плановая, ц/га.

$$\Delta П = Пф - Пп, \quad (2)$$

где: П – продуктивность фактическая или плановая, кг/дни.

Анализ активов по сроку полезного использования предполагает расчет коэффициентов ликвидности [4]. Причем особенность анализа заключается в том, что в расчете участвуют показатели как первого, так и второго разделов бухгалтерского баланса.

$$Клба = \frac{БА}{КО}, \quad (3)$$

где: БА – биологические активы: рабочий и продуктивный скот; сельскохозяйственные культуры; животные на выращивании и откорме; готовая продукция;

КО – краткосрочные обязательства (итог раздела V баланса за исключением резервов предстоящих расходов и доходов будущих периодов).

Как отмечают Александрин Ю.Н. и Громов В.В., значение коэффициента ликвидности должно варьироваться в зависимости от размеров сельскохозяйственных предприятий: так для крупных предприятий значение коэффициента текущей ликвидности находится на уровне 1,5, а для малых и средних – на уровне 1,1[1].

Анализ оборачиваемости биологических активов предполагает расчет средней продолжительности одного их оборота в днях, отражающий время нахождения биологических активов в процессе сельскохозяйственного производства.

$$Поба = \frac{Сба}{В} \times Д, \quad (4)$$

где: Поба – продолжительность одного оборота биологических активов, дни;

Сба – средние остатки биологических активов за период, руб.;

В – выручка от реализации сельскохозяйственной продукции, руб.;

Д – число дней в анализируемом периоде, дни.

Кроме того необходимо определить коэффициент оборачиваемости биологических активов в разах, характеризующий число оборотов, совершаемых биологическим активом за анализируемый период.

$$Коба = \frac{В}{Сба}, \quad (5)$$

Завершается анализ оборачиваемости расчетом экономического эффекта от изменения оборачиваемости биологических активов. Его экономический смысл проявляется в сумме условно высвобожденных или дополнительно вовлеченных средств в производственно–финансовый цикл в результате ускорения или замедления оборачиваемости биологических активов.

$$Э(П)оба = (Поба_1 - Поба_0) \times Во_1, \quad (6)$$

где: Э(П)оба – экономический эффект от изменения оборачиваемости биологических активов, руб.

Анализ потребности в биологических активах предполагает расчет детализации сельскохозяйственных культур.

$$ЗБ = ОЗ + ЯЗ, \quad (7)$$

где: ЗБ – зерновые и зернобобовые, ц.

ОЗ – озимые зерновые, ц.

ЯЗ – яровые зерновые, ц.

Кроме того необходимо сгруппировать животных на основное стадо и на выращивании и откорме.

$$КРСм = ОСм + Жв, \quad (8)$$

где: КРСм – крупный рогатый скот молочного направления, гол.

ОСм – основное стадо молочного скота, гол.

Жв – животные на выращивании и откорме, гол.

Анализ стоимости приобретения биологических активов предполагает расчет себестоимость одного центнера сельскохозяйственных культур.

$$C = \frac{Зобщ}{S}, \quad (9)$$

где: Зобщ – затраты на возделывание сельскохозяйственных культур, руб.

S – площадь, занимаемая сельскохозяйственными растениями.

Анализ активов по участию в сельскохозяйственном цикле предполагает расчет эффективности использование биологических активов.

$$ЭИ = ВР - З, \quad (10)$$

где: ВР – выручка, полученная от реализации биологических активов, руб.

З – затраты, понесенные при выращивании биологических активов, руб.

Для анализа продуктивности животных и урожайности используется приемы сравнительного анализа: сравнивают фактическую урожайность сельскохозяйственных культур или продуктивность животных с нормальной величиной.

$$\Delta У = Уфакт - Унорм\ , \quad (11)$$

где: Унорм – нормативная урожайность сельскохозяйственных культур, ц/га.

$$\Delta П = Пфакт - Пнорм\ , \quad (12)$$

где: Пнорм – нормативная продуктивность животных, кг/дн.

Биологические активы подлежат оценке по справедливой стоимости. Анализ изменения справедливой стоимости предполагает расчет справедливой стоимости биологических активов.

$$\Delta СПба = СП_1 - СП_0\ , \quad (13)$$

где: СП – справедливая цена отчетного и прошедшего года, руб.

Как правило, сельскохозяйственные предприятия региона имеют специализацию (животноводство или растениеводство, а внутри – по видам животных или растительных культур). Считаем целесообразным дополнить методику анализа расчетом индекса специализа-

ции производства. Для расчета данного показателя используем следующую формулу:

$$ИСП = (\frac{Oin}{Oip})/(\frac{On}{Op}), \quad (14)$$

ИСП – индекс специализации производства;

Oiп – объем производства i–го вида продукции на предприятии;

Oi – объем производства i–го вида продукции в Сибирском федеральном округе;

Oп – объем производства продукции животноводства (или растениеводства) на предприятии;

Oр – объем производства продукции животноводства (или растениеводства) в Сибирском федеральном округе.

О наличии выраженной специализации сельскохозяйственных предприятий в округе, свидетельствует значение индекса, превышающее 1[2].

Если сельскохозяйственное предприятие получает какие-либо меры государственной поддержки, то необходимо проанализировать эффективность их использования следующим образом [8]:

$$Кп = \frac{ГПп}{Нп}, \quad (15)$$

где: Кп – коэффициент соотношения сумм, уплаченных в бюджет, и сумм, полученных из бюджета;

ГПп – сумма государственной поддержки, фактически оказанной в отчетном году;

Нп – фактические платежи в бюджет.

Таким образом, в качестве обобщающего вывода можно сказать, что анализ биологических активов в сельскохозяйственных предприятиях имеет свои особенности, характеризующие отраслевую специфику. Взгляды авторов на методику анализа различны, единообразный подход к проведению аналитических исследований отсутствует. Дополненная нами методика позволит провести более глубокий анализ деятельности сельскохозяйственных предприятий и может быть использована как для оперативного, так и для стратегического управления биологическими активами.

Список литературы

1. Александрин Ю.Н., Громов В.В. Методика оценки коэффициентов ликвидности с учетом размеров сельскохозяйственных предприятий // Финансовая аналитика: проблемы и решения, 2014. – №27 (213). – С. 21 – 29.

2. Афанасьева О.Г. Инновации как один из основных факторов формирования конкурентоспособности сельскохозяйственной продукции // Известия Оренбургского государственного аграрного университета, 2011. – №4(32). – С. 225–227

3. Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 41 «Сельское хозяйство»

4. Пузыня Т.А. Особенности экономического анализа биологических активов //Экономический анализ: теория и практика, 2013. – 9 (312). – С. 42–48.

5. Официальный сайт Росстата РФ [Электронный ресурс]: http://www.gks.ru (дата обращения 20.11.2017).

6. Официальный сайт базы Ruslana [Электронный ресурс]: https://ruslana.bvdep.com (дата обращения 20.11.2017г.).

7. Савицкая, М. Т. Развитие производства сельскохозяйственной продукции в личных подсобных хозяйствах Российской Федерации [Электронный ресурс]: монография / М. Т. Савицкая, В. Б. Яковлев. – М.: Изд–во РГАЗУ, 2008. – 112 с.

8. Самыгин Д.Ю. Бюджетная поддержка, сельского хозяйства, планирование, контроль, анализ: монография/ Д.Ю. Самыгин, Н.Г. Барышников. – Пенза: Изд–во ПГУ, 2010. – 248 с.

УДК 657.6

О ПРИЗНАКАХ КЛАССИФИКАЦИИ НЕПРЕДНАМЕРЕННЫХ И НАМЕРЕННЫХ ИСКАЖЕНИЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Г.Х. Ходжиев, *старший преподаватель*
Таджикский государственный университет коммерции,
г. Душанбе, Республика Таджикистан

Статья посвящена теоретическим вопросам классификации непреднамеренных и намеренных искажений финансовой отчетности. Автором обоснована и предложена методика информационной оценки бухгалтерской экспертизы в процессе исследования финансово–хозяйственной деятельности предприятий.

Ключевые слова: бухгалтерская экспертиза; финансовые результаты; виды деятельности; методика экспертизы; материальные ценности; планирование экспертизы; оценка экспертизы

В настоящее время состав, содержание и методические основы формирования финансовой отчетности предприятий, являющихся юридическими лицами по законодательству Республики Таджикистан, регулируются Законом Республики Таджикистан «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности» от 25 марта 2011г. №702.

Раскрывая механизм составления искаженной финансовой отчетности, эксперт–бухгалтер должен, квалифицированно определить признаки искажений.

Для выявления существенных искажений экспертом–бухгалтер может применяет Международный стандарт аудита «Существенность и аудиторский риск». Содержанием данного стандарта определено, что «под уровнем существенности понимается то предельное значение ошибки бухгалтерской отчетности, начиная с которой квалифицированный пользователь этой отчетности с большей степенью вероятности перестанет быть в состоянии сделать на ее основе правильные выводы и принимать правильные экономические решения»[4, с. 171].

Искажения финансовой отчетности по характеру их возникновения классифицируют на *непреднамеренные* и *преднамеренные*.

Непреднамеренные искажения – это ошибки, совершенные по некомпетентности, халатности и невнимательности, а также вызванные несовершенством системы бухгалтерского учета и действующего законодательства.

В составе непреднамеренных искажений нами включены технические и бухгалтерские ошибки. Возникновение технических ошибок возможно:

- при составлении и расчете налоговых платежей;
- в процессе расчета сумм налогов при применении неправильной ставки;
- неравенства итоговых показателей отчетности;
- при переносе данных первичного бухгалтерского учета в учетные регистры текущего учета и сводной отчетности.

Преднамеренные – ошибки могут появляться в результате осуществления уставных или прочих видов деятельности предприятия. Составной частью деловой активности предприятия является учетная, налоговая, кредитная, дивидендная политика и другие деятельности, которые воздействуют на форму и содержание публикуемой бухгалтерской отчетности. В настоящее время существует ряд при-

чин, обусловленных уставной деятельностью предприятий и определенными целями, побуждающие их руководителей вести учетную политику, направленную на искажение состояния и положения имущества общества или результатов его деятельности.

Исходя из экономической сущности преднамеренных ошибок, к ошибкам, не противоречащим законодательству, можно отнести налоговую оптимизацию и вуалирование баланса.

«Налоговая оптимизация», как и «налоговое планирование», «налоговая минимизация», относятся к действиям по легальному уменьшению налогооблагаемой базы, что является на практике весьма распространенным.

Вуалирование финансовой отчетности (от франц. voiler– скрывать, затуманивать) – это искажение данных при соблюдении требований, установленных нормативными актами в области бухгалтерского учета. *Вуалирование бухгалтерского баланса* – это отсутствие его конкретности и определенности, вследствие чего создается возможность получения выводов, противоречащих действительности. В частности, это позволяет скрыть отрицательные моменты обычной и прочих видов деятельности или затрудняет их обнаружение. Например, нежелание организации показать отрицательные моменты в процессе изготовления продукции приводит к обезличенному «котловому» учету затрат на производство, отказа от разграничения затрат на производство между разными цехами, местам их возникновения, центрам ответственности, сегментам к списанию затрат не по действительному их назначению и др.

Процесс вуалирования финансовой отчетности обусловливается наличием ряда особенностей, характерных для существующей системы регулирования бухгалтерского учета в стране:

• установление различий между экономическим содержанием фактов хозяйственной деятельности и способом его отражения в финансовой отчетности в соответствии с действующими правилами. Примером таких особенностей является исполнение обязательств по договорам комиссии, поручения, агентским договорам, получения авансов, формам расчетов не денежными средствами;

• отсутствие или наличие неконкретной учетной политики, позволяющей произвольно устанавливать нормы и нормативы по отдельным ее элементам;

• наличие противоречий в содержании нормативных документов разных уровней по отражению одного и того же объекта бухгалтерского учета в текущем учете;

• отсутствие детализации существенных статей финансовой отчетности.

При обнаружении искажений, противоречащих законодательству, эксперту-бухгалтеру необходимо выявить искажения, касающиеся налоговых преступлений и фальсификации баланса.

На наличие фальсифицированной финансовой отчетности могут указывать следующие признаки:

• представление цифр и (или) финансовых документов, не прошедших гласную аудиторскую проверку;

• невозможность для инвестора выйти из дела или вернуть свои вложения;

• инвестиции, не представляющие обычного делового интереса;

• давление на инвесторов с тем, чтобы они как можно раньше вложили свои средства на развитие производства;

• использование механизма налоговой оптимизации для уклонения от уплаты или уменьшения налогов;

• действия, сопровождающиеся банкротствами и др.

При выявлении фальсифицированной финансовой отчетности по результатам бухгалтерских экспертиз хозяйствующих субъектов установлено, что ошибки в оценке фактов хозяйственной деятельности связаны с неправильным выбором бухгалтером способа оценки активов и обязательств предприятии. По нашему мнению, ошибки в оценке могут привести как к завышению, так и к занижению валюты баланса, а следовательно – к изменению экономических показателей деятельности предприятии.

Фальсифицированная финансовая отчетность может быть получена и за счет неправильного (или недостаточного) отражения информации в формах финансовой отчетности. Это возникает из–за неправильного переноса сальдо счетов из Главной книги в формы отчетности.

Формирование искажений финансовой отчетности возможно за счет других действий бухгалтерских работников или материально–ответственных лиц. Применение классификационного признака по степени влияния на бухгалтерскую информацию позволяет бухгалтеру–эксперту выявленные ошибки классифицировать на локальные и транзитные. Сущность локальных ошибок заключается в том, что

они затрагивают только один учетный документ. При этом они не влекут за собой других искажений. Если же допущенная ошибка затрагивает несколько регистров бухгалтерского учета или тянет за собой другие ошибки, то в таких случаях они классифицируются нами как транзитные. Обнаружение таких ошибок до составления годовой или промежуточной отчетности позволит избежать штрафных санкций со стороны налоговых служб за неправильное отражение фактов хозяйственной деятельности на счетах бухгалтерского учета и формирование налогооблагаемой базы по отдельным видам налогов. Экспертом–бухгалтером такие ошибки устанавливаются методом взаимного контроля, тестирования бухгалтерских записей.

Из изложенного выше следует, что если вуалированиефинансвой отчетности осуществляется в границах, допускаемых существующими правилами и нормативными актами, которые могут быть учтены пользователями при анализе отчетных данных и принятии соответствующих решений, то фальсификация (даже неумышленная) имеет более серьезные последствия. Это связано с тем, что ошибки снижают качественные характеристики отчетной информации, делая ее несоответствующей предъявляемым требованиям. В случае обнаружения экспертом–бухгалтером факта фальсификации предприятие может лишиться необходимых ей инвестиций, что приведет к утрате платежеспособности, финансовой устойчивости, сокращению объемов производства, ликвидации отдельных видов деятельности, появлению признаков банкротства. Также становится возможным применение к организации финансовых (налоговых) санкций.

Таким образом, результаты проведенных бухгалтерских экспертиз хозяйствующих субъектов позволяют констатировать, что эксперт–бухгалтер способствует, раскрыт механизм составления искаженной бухгалтерской отчетности. Уровень искажений, устанавливаемые экспертом–бухгалтером, могут быть использованы для определения величины материально ущерба и места его возникновения. А также позволит сравнительно точно определить точки экспертного исследования не только финансовых результатов, но и любого объекта бухгалтерской экспертизы, направляемого эксперту–бухгалтеру.

Список литературы

1. Закон Республики Таджикистан «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности» от 25 марта 2011г. №702
2. Налоговый кодекс Республики Таджикистан от 05.09.2012г., №902.
3. Шерр И.Ф. Бухгалтерский баланс / И.Ф. Шерр.– М.: Финансы и статистика, 1980.–288с. – С. 219
4. Подольский В.И., Савин А.А., Сотникова Л.В. Стандарты аудиторской деятельности. Учебн. пособие./Под ред. проф. В.И.Подольского. – М.: ЮНИТИ–ДАНА, 2004. – 286с. – С. 171
5. Смирнова С.А. Судебная экспертиза на рубеже XXI века. Состояние, развитие, проблемы/ С.А. Смирнова. 2–е изд., перер.и доп..– СПб: Питер, 2004. –875с. – С. 187

УДК 657.1:336.142

РЕФОРМИРОВАНИЕ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В БЮДЖЕНОМ СЕКТОРЕ ЭКОНОМИКИ НА СОВРЕМЕННОМ ЭТАПЕ

О.А. Чистякова, *канд. экон. наук, доцент*
Сибирский университет потребительской кооперации,
г. Новосибирск, Россия

В статье отражены особенности реформирования бухгалтерского учета в бюджетном секторе экономики. Обоснованы проблемные аспекты бухгалтерского учета, введенные в практику применения организациями в настоящее время. Дана оценка изменениям, предполагаемым проектами федеральных стандартов бухгалтерского учета для организаций госсектора.

Ключевые слова: бюджетные учреждения, особенности бюджетного учета, федеральные стандарты бухгалтерского учета.

Реализуемое в последние годы интенсивное реформирование нормативного регулирования бухгалтерского учета бюджетных учреждений вызывает резонансное обсуждение проблем учета и отчетности, их стандартизации в государственных (муниципальных) организациях.

Ведущиеся в настоящее время реформы в области бухгалтерского (бюджетного) учета можно классифицировать по следующим направлениям:

– нормативное регулирование и проблемы учета конкретных объектов и хозяйственных операций данных организаций;

– подготовка и составление отчетности;

– разработка федеральных стандартов бухгалтерского учета.

Анализ тематики научных публикаций показывает нерешенность многих проблем, связанных с учетом в государственных (муниципальных) учреждениях.

Так, в публикации Т.В. Котеневой обсуждаются проблемы формирования учетной политики в названной области [3]. Исследование подготовленное группой авторов: Дружиловской Т.Ю.. Дружиловской Э.С., Масловой Т.С. указывает на наличие проблем нормативного регулирования бухгалтерского учета в государственных (муниципальных) учреждениях[4].

Вопросам разработки Министерством финансов Российской Федерации федеральных стандартов бухгалтерского учета в государственном секторе посвящена статья Масловой Т.С.[5].

В значительной степени неурегулированными остаются проблемы формирования резервов сомнительных (безнадежных) долгов в государственных и муниципальных учреждениях. Об этом свидетельствуют работы Кипкеевой А.И.[6].

Столь широкий спектр рассматриваемых вопросов, касающихся учета, отчетности и учетной политики организаций бюджетного сектора, по мнению автора, во многом связан с вопросами реформирования посредством введения новых законодательных актов.

Рассмотрим более подробно проблемные аспекты бухгалтерского (бюджетного) учета.

В связи с последними изменениями, на наш взгляд, стоит выделить вопросы, посвященные изменениям в бюджетной классификации и стандартам учета.

В соответствии со ст. 18,19 Бюджетного Кодекса Российской Федерации (далее БК РФ) [1] бюджетная классификация РФ используется для составления и исполнения бюджетов, а также для составления бюджетной (бухгалтерской) и иной финансовой отчетности, обеспечивающая сопоставимость показателей бюджетов бюджетной системы РФ.

Бюджетная классификация включает в себя:

1. Классификация доходов бюджетов;

2. Классификация расходов бюджетов;

3. Классификация операций КОСГУ.

В свою очередь классификация доходов бюджетов состоит из 20 знаков:

– код главного администратора доходов бюджетов (1–3–й разряды);

– код вида доходов бюджета (4–13 разряд);

– код подвида доходов бюджета (14–20разряды).

Код КОСГУ исключен из структуры кода классификации доходов бюджетов, а код подвида доходов теперь включает в себя семь последних разрядов счета.

Ст. 20 БК РФ установлено, что код подвида доходов применяется для детализации поступлений по кодам классификации доходов.

Коды аналитической группы подвида доходов бюджетов по видам доходов бюджетов (Приложение 11 к Указаниям № 65н) обязательны для применения всеми уровнями бюджетов бюджетной системы РФ.

В настоящее время скорректированы правила применения видов расходов.

Добавлен подробный перечень расходов на выплаты персоналу, которые следует относить по соответствующим кодам видов расходов (далее КВР) по группе 100 «Расходы на выплаты персоналу в целях обеспечения выполнения функций государственными (муниципальными) органами, казенными учреждениями, органами управления государственными внебюджетными фондами:

1. КВР 111 «Фонд оплаты труда учреждений»;

2. КВР 112 «Иные выплаты персоналу учреждений, за исключением ФОТ»;

3. КВР 119 «Взносы по обязательному социальному страхованию на выплаты по оплате труда работников и иные выплаты работникам учреждений, 129 «Взносы по обязательному социальному страхованию на выплаты денежного содержания и иные выплаты работникам государственным (муниципальным) органов.

Расширен список расходов по КВР 244 «Прочая закупка товаров, работ и услуг для обеспечения государственных (муниципальных) нужд:

– на оплату услуг юридических лиц, направляющих переводчиков, экспертов, адвокатов и иных специалистов, на основании соответствующих договоров;

– на оплату услуг физических лиц (переводчиков и т.д);

– на закупку товаров.

Особенности применения кодов государственного сектора управления (далее КОСГУ) раскрыты в Письме № 02–05–11/27759.

В них Минфин разъяснил, что БК РФ в ред. ФЗ № 311–ФЗ не содержит нормы по обязательному применению КОСГУ при составлении и исполнении бюджетной системы РФ.

При этом группировка доходов, расходов и источников финансирования дефицитов бюджетов реализуется согласно БК РФ путем применения классификации доходов бюджетов, классификации расходов бюджетов и классификации источников финансирования дефицитов бюджетов.

В ст. 219.1 БК РФ установлено, что в порядке составления и ведения бюджетных росписей может устанавливаться право или обязанность главного распорядителя (распорядителя) бюджетных средств осуществлять детализацию утверждаемых лимитов бюджетных обязательств только по подгруппам (подгруппам и элементам) видов расходов.

При этом ст. 221 БК РФ определено, что показатели бюджетной сметы казенного учреждения, руководитель которого наделен правом ее утверждения в соответствии с порядком утверждения бюджетной сметы казенного учреждения, могут быть детализированы в пределах доведенных лимитов бюджетных обязательств по:

– кодам элементов (подгрупп и элементов) видов расходов;

–кодам статей (подстатей) соответствующих групп (статей) КОСГУ.

Как следует из разъяснений Минфина, главным распорядителем бюджетных средств в целях организации исполнения бюджета по расходам при распределении бюджетных ассигнований, лимитов бюджетных обязательств по подведомственным распорядителям и получателям бюджетных средств может быть установлена дополнительная управленческая детализация по кодам КОСГУ.

Такая детализация определяется дополнительно (сверх) к двадцатизначному коду бюджетной классификации расходов (глава, раздел, подраздел, целевая статья расходов, вид расходов).

Одним из актуальных вопросов является внедрение федеральных стандартов бухгалтерского учета (далее ФСБУ) для организаций бюджетного сектора экономики. Информационным сообщением от 07.06.2016 № ИС–учет–2 финансовое ведомство обнародовало планы по разработке ФСБУ на трехлетний период – до 2018 г. Необходимость утверждения федеральных и отраслевых стандартов преду-

смотрена п.16 ст.21 Федерального закона от 06.12.20111 № 402–ФЗ «О бухгалтерском учете» [2].

Прежде всего, исследуем состав федеральных стандартов бухгалтерского учета организаций госсектора.

Федеральный стандарт «Концептуальные основы бухгалтерского учета и отчетности организаций государственного сектора» введен в законную силу Приказом Минфина РФ от 31.12.2016 № 256н. Данный документ не устанавливает конкретные правила учета, а содержит соответственно концептуальные положения бухгалтерского учета и общие подходы к созданию федеральных стандартов. В стандарте закреплены подходы к ведению учета, которые ранее уже применялись на практике. Пункты 17, 18, 68 стандарта закрепляют понятия: «достоверность информации», «существенность информации», что является нововведением для организаций госсектора.

Понятие «обязательства» (п. 39) для целей учета впервые закреплено на нормативном уровне. Также, в бюджетный учет введены новые понятия: чистые активы, вклад собственника (учредителя), изъятие в пользу собственников (учредителей) (п.40–42).

Самым важным, на наш взгляд, является включение в российский учет нового вида оценки – справедливой стоимости и нового объекта учета – инвестиционной недвижимости. Данные категории применяются в ФСБУ «Основные средства», «Обесценение активов», «Аренда».

Обратим внимание на ФСБУ «Аренда», который утвержден приказом Минфина России от 31.12.2016 N 258н. Стандарт применяется организациями госсектора при ведении учета с 1 января 2018 г. и составлении отчетности начиная с отчетности 2018 г. Для организаций госсектора все положения ФСБУ являются новыми.

Они не имеют аналогов в действующих нормативных правовых актах, регулирующих ведение бухгалтерского (бюджетного) учета и отчетности.

Стандартом определены основные используемые в нем термины: процентные расходы (доходы), расходы (доходы) по условным арендным платежам, срок полезного использования объекта учета аренды, дисконтированная стоимость арендных платежей.

Следует отметить, что объекты бухгалтерского учета, возникающие при закреплении государственного (муниципального) имущества на праве оперативного управления за субъектами учета с целью

выполнения возложенных на них полномочий (функций), в качестве объектов учета аренды не классифицируются.

Для целей бухгалтерского учета объекты учета аренды должны классифицироваться как объекты учета операционной или неоперационной (финансовой) аренды.

В Стандарте сформулированы основные признаки операционной и неоперационной (финансовой) аренды. Дается описание хозяйственных операций, которые отражаются в учете правообладателя (арендодателя) при неоперационной (финансовой) аренде.

Важно иметь в виду следующее:

– доходы от предоставления права пользования активом уменьшаются на сумму первоначальных прямых затрат по заключению договора;

– дебиторская задолженность по арендным обязательствам пользователя (арендатора) признается в сумме дисконтированной стоимости арендных платежей.

Стандарт установил особый порядок отражения в учете операций, связанных с арендой на льготных условиях (п.26)

Эти новшества, безусловно, должны повысить информативность финансовой отчетности организаций государственного сектора.

Таким образом, все перечисленные изменения позволят на практике способствовать формированию реалистичной оценки активов и обязательств, что в конечном итоге повысит достоверность учетной информации госсектора.

Список литературы

1. Бюджетный кодекс Российской Федерации. Ч.1, 2.

2. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 г. № 402–ФЗ.

3. Котенева Т.В. Актуальные вопросы формирования учетной политики казенного учрежедния //Международный бухгалтерский учет. – 2015. – № 10 – С. 26–38.

4. Дружиловская Т.Ю., Дружиловская Э.С., Маслова Т.С. Особенности нормативного регулирования бухгалтерского учета в государственных (муниципальных) учреждениях // Международный бухгалтерский учет. – 2016 – № 23 – С. 2– 18.

5. Маслова Т.С. Минфин о планах разработки ФСБУ//Практический бухгалтерский учет. Официальные материалы и комментарии. – 2016 – № 8– С. 23– 26.

6. Кипкеева А.И. Проблемы резервирования сомнительных (безнадежных) долгов в бухгалтерском и налоговом учете // Бухгалтерский учет в бюджетных и некоммерческих организациях. – 2016 –№ 1.– С.34–39.

РАЗДЕЛ 2. ЭКОНОМИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ, АУДИТ И ФИНАНСОВЫЙ КОНТРОЛЬ В УСЛОВИЯХ ИСПОЛЬЗОВНИЯ СОВРЕМЕННЫХ МОДЕЛЕЙ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ

УДК 336.77.01

МЕТОДИКА ПРОВЕДЕНИЯ ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКОГО АНАЛИЗА БИЗНЕСА КЛИЕНТОВ В КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ

С. М. Аденов, *магистрант*
Кыргызско-Российский Славянский университет им. Б.Н. Ельцина
г. Бишкек, Кыргызская Республика

В статье рассматривается методика проведения финансово–экономического анализа в кредитном учреждении, алгоритм проведения анализа и основные элементы составления кредитного резюме по итогам финансово–экономического анализа.

Ключевые слова: финансово–экономический анализ, кредитование, кредитный специалист, Баланс, клиенты, бизнес, Отчет о прибылях и убытках, Отчет о движении денежных средств.

Информация, необходимая для проведения ФЭА при рассмотрении заявки на предоставление кредита, может быть получена в ходе первичного собеседования с клиентом, а также в процессе выезда на место ведения бизнеса.

По результатам первичного собеседования специалист отдела кредитования (далее – КС) должен не только подтвердить соответствие заявителя основным требованиям Банка, но и предварительно оценить его платежеспособность, составить общее представление о бизнесе по следующим основным вопросам, представленным в таблице 1.

Далее следует выезд на место ведения бизнеса. На день посещения места ведения бизнеса необходимо заранее организовать присутствие:

- ✓ как минимум одного лица, в полной мере владеющего информацией о текущем состоянии дел в бизнесе (предприниматель / директор / учредитель);
- ✓ главного бухгалтера или лица, в полной мере разбирающегося в бухгалтерии / управленческом учете организации (для юридических лиц);

✓ менеджеров, которые курируют отдельные направления деятельности (при наличии таковых).

Таблица 1

Основные вопросы для предварительной оценки платежеспособности

Вопрос	Критерии оценки
1	*2*
Запрашиваемый кредит и цели кредитования.	Детализация целей кредитования. Участие собственными средствами. Наиболее подходящий кредитный продукт, схема погашения кредита. Оценка собственника возможностей бизнеса в ежемесячном обслуживании кредита.
История возникновения бизнеса.	Дата начала бизнеса (фактическая). Источник стартового капитала. Развитие бизнеса. Основные инвестиции за время работы бизнеса.
Суть и направления бизнеса.	Сфера бизнеса. Оценка клиентом стоимости бизнеса. Оценка клиентом положения на рынке, конкурентной среды.
Кому реально принадлежит бизнес. Кто и в каких долях им владеет.	На кого зарегистрирован бизнес. Реальный состав владельцев бизнеса. Распределение зон ответственности между собственниками в работе бизнеса.
Как строится система учета. Кто обладает полной информацией о фактическом положении дел.	Форма ведения учета в бизнесе: техническими средствами или в рабочих тетрадях, книге доходов и расходов, прочее.
Общие сведения об организации активов и пассивов	Объем и структура основных активов со слов клиента. Структура задолженности (в случае наличия) и основные кредиторы.
Общие сведения о доходах и расходах бизнеса.	Доходы: для оценки уровня доходов нужно оценить примерный объем выполняемых услуг/работ, среднемесячные доходы – выручка. Также необходимо выяснить основные статьи расходов.

Окончание табл. 1

1	*2*
Планы клиента на будущее.	Стратегия развития бизнеса. Цели и задачи на ближайшие перспективы.
Наличие основных документов по бизнес деятельности	Наличие патентов, свидетельств о регистрации ИП, наличие подтверждающих документов на важные для бизнеса активы: транспорт (особенно для транспортных услуг), договора аренды и/или права собственности на торговые и складские помещения.
Информирование клиента	Обеспечить клиента информацией о предполагаемых расходах при получении кредита (процентная ставка, комиссии), а также минимальном наборе документов и информации, которая потребуется при работе над оформлением кредитной заявки.

На основе полученной при первичном собеседовании предварительной информации о бизнесе клиента для КС рекомендуется подготовить перечень вопросов, которые требуют уточнения во время выезда.

На момент проведения ФЭА клиентом должны быть подготовлены необходимые документы и данные согласно заранее предоставленному списку.

Цели проведения выезда:

- ✓ подтверждение факта ведения бизнес деятельности;
- ✓ оценка состояния и успешности бизнеса;
- ✓ перепроверка предоставленных данных.

Задачи выезда:

- ✓ сверить и подтвердить соответствие предоставленной коммерческой и финансовой информации с реальной картиной бизнеса и данными управленческого учета на месте;
- ✓ оценить насколько успешно ведется бизнес;
- ✓ составить «социально–психологический портрет» клиента.

Основные требования:

- ✓ выезд на место ведения бизнеса должен иметь четкие и определенные цели, не затягиваться по времени, но быть достаточным для получения полной и достоверной информации;
- ✓ при посещении должны присутствовать ключевые фигуры, с

которыми необходимо побеседовать (директор, главный бухгалтер, главный технолог и т.д.);

✓ если у клиента несколько адресов ведения бизнеса, необходимо посетить все адреса, а также планируемые новые места бизнеса, в том числе объекты текущего или предстоящего строительства. Доход от торговых точек и активов, визуальный осмотр которых не проводился, может быть учтен в анализе только при наличии факторов, подтверждающих их наличие;

✓ рекомендуется во время выезда делать фотографии места ведения бизнеса, активов клиента. При повторном кредитовании важным является фотографирование объектов, подтверждающих использование чистой прибыли за прошлые анализируемые периоды.

По результатам ФЭА составляется кредитное резюме. **ФЭА** клиента – процесс анализа рисков и оценки вероятности возврата кредита.

Анализ финансово–хозяйственной деятельности проводится с использованием внутреннего учета клиента и официальной отчетности, в случае её наличия (в основном для юридических лиц).

Полученные данные внутреннего учета отображаются в следующих финансовых отчётах:

✓ баланс

✓ отчет о прибылях и убытках

✓ отчет о движении денежных средств (Cash–Flow).

Если клиент не ведет внутренний учет и информация для ФЭА берется со слов клиента, данная информация должна подвергаться детальной перекрестной проверке со стороны КС.

При рассмотрении заявки на предоставление кредита КС должен подготовить кредитное резюме согласно утверждённой типовой форме для сегмента бизнес клиентов.

Баланс составляется на дату проведения анализа и отображает состояние бизнеса в определенный момент времени. Все данные для баланса берутся на одну дату.

Например, если товарные остатки выведены на 15.12.2016, то и все другие статьи должны учитываться на эту же дату.

Для юридического лица с бухгалтерским учетом баланс должен составляться на последнее число месяца, за который есть в наличии полная бухгалтерская информация (или на первое число следующего месяца).

Например, ФЭА проводится 15 декабря – собираются данные по ноябрь включительно, баланс составляется на 1 декабря.

Активы баланса отражают имущество, находящееся в распоряжении клиента, в пассиве отражаются источники финансирования активов. В основе расположения статей актива баланса находится критерий ликвидности, означающей способность превращения активов в денежную наличность.

Основное правило построения баланса – активы должны быть учтены по разумному минимуму, пассивы по разумному максимуму.

Отчет о прибылях и убытках (далее – ОПиУ) показывает финансовый результат деятельности бизнеса за определенный период. Финансовый результат может быть положительным (прибыль) или отрицательным (убыток).

ОПиУ составляется помесячно за предыдущие 12 месяцев[4], в соответствии со следующими принципами:

✓ В случае реализации товаров или услуг с отсрочкой платежа, месяц, к которому относится выручка от реализации, определяется моментом реализации (отгрузки товара / оказания услуг), а не моментом поступления оплаты, то есть по «методу начисления». В случаях, когда нет возможности получить данные по точным датам и объемам отгрузки товара / оказания услуг, может применяться учет выручки по «кассовому методу».

✓ Себестоимость реализации в анализируемом месяце должна отвечать себестоимости товаров, реализованных (отгруженных) в данном месяце (не является аналогичным с суммой закупа за период!).

✓ Накладные расходы также отображаются в ОПиУ по «методу начисления», то есть в том периоде, за который они были начислены, вне зависимости от сроков фактической оплаты таких расходов.

✓ Доходы и расходы вне бизнеса также учитываются в ОПиУ, для получения более точной информации о полученных клиентом доходах и возможности погашать кредит.

[4] В зависимости от различных факторов (тип кредитного продукта, сумма/срок кредита, кредитная история клиента, прочее) Банк в каждом индивидуальном случае может самостоятельно устанавливать необходимый период ФЭА как в сторону увеличения стандартных показателей, так и их уменьшения.

✓ При наличии связанных лиц (юридических или физических) составляется консолидированный ОПиУ, который исключает внутренние перемещения доходов/расходов.

✓ Если заемщик имеет несколько направлений бизнеса, реализацию и себестоимость реализации рекомендуется учитывать раздельно по каждому направлению.

✓ При составлении ОПиУ применяется принцип: «Доходы по разумному минимуму, расходы – по разумному максимуму».

После составления ОПиУ необходимо дать комментарии к тем статьям, которые зависят от специфики анализируемого бизнеса (наценка, зарплата, коммунальные услуги и др.) – как они были рассчитаны. Если в анализируемом периоде состоялись существенные изменения в доходах и/или расходах, обязательно описать в комментариях причину данных изменений (открылась дополнительная точка реализации, новое направление, изменился товар и наценка, изменилось налогообложение, прочее). С целью перекрёстной проверки, необходимо описать, куда в последнее время клиент направлял чистую прибыль – в оборот, либо же были крупные расходы вне бизнеса.

В случае сезонности бизнеса, ОПиУ должен быть составлен за весь период, с учетом сезона.

Выручка, себестоимость и валовая прибыль. Расчёт наценки.

Доходы, получаемые субъектом предпринимательской деятельности, можно разделить на следующие основные группы:

✓ выручка от реализации по бизнесу (возможно несколько направлений);

✓ прочие дополнительные доходы (вне бизнеса)

Выручка от реализации – это доходы, полученные от продажи собственной продукции (производство), товаров (торговля) и услуг, в результате осуществления основной деятельности за определённый период времени. Основными источниками информации по выручке могут быть:

✓ беседа с клиентом, а также с основными его сотрудниками, при наличии таковых (главный бухгалтер, менеджеры);

✓ первичные документы и отчеты (накладные, счета–фактуры, чеки, карточки складского учета, кассовые книги и прочее);

✓ управленческий/бухгалтерский учет клиента;

✓ любые другие документы, подтверждающие полученную от клиента информацию.

В качестве дополнительных доходов могут выступать:

- ✓ заработная плата клиента и связанных лиц;
- ✓ пенсии и другие регулярные социальные выплаты;
- ✓ проценты по депозитам;
- ✓ подтверждённые документально регулярные денежные переводы;
- ✓ Прочие доходы, носящие регулярный и стабильный характер и подтверждённые документально.

При наличии у клиента нескольких видов деятельности, следует отображать данные в разрезе каждого направления для более точного расчета прибыльности по каждому из направлений. Если клиент занимается одним видом деятельности, но при этом есть отличия в наценке (торговля со склада или на рынке, оптовая или розничная), разделение выручки по разным направлениям реализации также будет правильным.

Себестоимость – это:

- ✓ *Для торговли* – чистая цена приобретенных товаров, проданных в определенном периоде, в сумме с таможенными пошлинами (если товар закупается за границей).
- ✓ *Для производства и услуг* – совокупность прямых издержек, связанных с производством изделия/услуги.

Операционные (накладные) расходы включают все текущие расходы регулярного характера, связанные с ведением бизнеса и не включённые в себестоимость продукции (услуг/работ), относятся к операционным (накладным) расходам.

После оплаты всех расходов по бизнесу у клиента остается прибыль, которую он получает в результате своей деятельности. Эти средства клиент может или вложить в развитие своего бизнеса, или использовать на личные цели (семья, развлечения, строительство дома, покупка машины, и т.д.). Часть прибыли, используемая на личные цели ежемесячно (питание, одежда, коммунальные услуги, лечение и прочее), учитывается в статье «семейные расходы». Доход, регулярно получаемый из другого источника, относится к дополнительным доходам. Часто клиент в анализируемом периоде осуществляет большие разовые расходы на семью (покупка или ремонт квартиры, приобретение дорогой техники, расходы на свадьбу детей и т.д.). Эти наиболее большие расходы не включаются в ОПиУ, но они должны быть обязательно указанные в комментариях к ОПиУ, а,

также их необходимо учитывать при проведении перекрёстной проверки, сопоставив с размером чистой прибыли за период.

После отчисления всех расходов вне бизнеса у клиента остается чистый остаток прибыли, который может быть вложен в бизнес, или использован на погашение кредита.

При принятии решения о размере кредита и его сроке, во внимание принимается именно чистый остаток (свободные средства).

Отчет о движении денежных средств (Cash–Flow) – отчет, позволяющий отследить все фактические поступления денежных средств и фактические траты или распределения имеющихся денежных средств в бизнесе и оценить фактическое наличие и движение денежных средств компании за определенный период, что важно для определения уровня платежеспособности компании и наличия у нее достаточного объема средств (ликвидность), необходимых для погашения кредита.

В деятельности компании денежные средства поступают из различных источников и используются на различные цели. Для систематизации и более удобной работы с Cash–Flow разные потоки могут группироваться по методу однородности в три основных раздела. Описание данных потоков и самой структуры отчета Cash–Flow представлено в следующей таблице 2.

Таблица 2

Cash-Flow

Денежные средства на начало периода	Деньги в наличии на начало рассматриваемого периода. В некоторых случаях именно денежные средства на начало периода позволяют бизнесу не уходить в минус при отрицательных значениях в Cash–Flow от операционной, инвестиционной и финансовой деятельностей.
1	*2*
Раздел 1. Денежные потоки от операционной деятельности	
Поступления денежных средств от операционной деятельности	Поступление денежных средств за товары/услуги, вне зависимости от того, когда они были или будут отгружены (оказаны).
Отток денежных средств, от операционной деятельности	1. Закуп товара, сырья, материалов, тары (отражаются те денежные средства, которые фактически были потрачены на закуп в текущем периоде) 2. Оплата труда 3. Аренда 4. Транспортные расходы (фактические расходы за конкретный период) 5. Коммунальные расходы

Продолжение табл. 2

1	*2*
	6. Ремонт и содержание 7. Налоги и лицензии 8. Прочие расходы по деятельности (все расходы, указанные ранее при составлении ОПиУ за исключением погашения кредитов) 9. Возврат кредиторской задолженности
Итогом «Cash–Flow от операционной деятельности» является разница между поступлением денежных средств от реализации товаров/услуг и использованием денежных средств на выплаты по хозяйственным операциям, в том числе и на закуп товара. Данный показатель может иметь как положительное, так и отрицательное значение, т.е. в ситуации, когда сумма всех отвлеченных денежных средств на текущие расходы больше, чем сумма от деятельности, итог «Cash–Flow от операционной деятельности» может быть со знаком минус.	
Раздел 2. Денежные потоки от инвестиционной деятельности	
Поступления денежных средств от инвестиционной деятельности	Денежные средства, которые клиент получил от реализации основных активов бизнеса.
Отток денежных средств по инвестиционной деятельности	Денежные средства, направленные на приобретение оборудования и прочих основных активов; на модернизацию существующих мощностей.
Данные потоки обычно имеют непостоянный характер, следовательно, итог «Cash–Flow от инвестиционной деятельности» может быть нулевым.	
Раздел 3. Денежные потоки от финансовой деятельности	
Поступления денежных средств от финансовой деятельности	1. Получение кредита Банка 2. Получение прочих кредитов/займов
Отток денежных средств от финансовой деятельности	1. Погашение кредитов Банка 2. Погашение прочих кредитов/займов
Учёт движения по бизнес–овердрафтам обычно тяжело проследить в разрезе каждого месяца из–за большого количества возможных операций (выборка и погашения овердрафта в разных суммах может происходить ежедневно). В таком случае используется подход, при котором в Cash–Flow указывается вся сумма овердрафта в месяц его получения и погашение в этой же сумме в месяц, когда он будет закрыт согласно кредитному договору (данный подход используется, когда бизнес–овердрафт активен и клиент регулярно использует средства данного кредитного продукта).	
Раздел 4. Прочие денежные потоки В данном разделе указываются все поступления и оттоки, не связанные с операционной, инвестиционной или финансовой деятельностью клиента: поступления от продажи личных активов, помощь родственников, друзей. Также учитываются и оттоки, не связанные с бизнесом: приобретение активов личного характера, разовые крупные расходы вне бизнеса, и т.д.	

Окончание табл. 2

1	*2*
Денежные средства на конец периода	Результат движения потоков по всем деятельностям плюс денежные средства на начало периода. Значение данной статьи никогда не имеет минусового (отрицательного) значения. В случае получения минусового значения при составлении отчета, причины, объясняющие данный факт, могут быть следующими: ✓ Не точно указаны денежные средства на начало периода; ✓ Не были учтены какие–либо поступления денежных средств за период; ✓ Какие–либо затраты ошибочно учтены в анализируемом периоде.

Cash–Flow до выдачи кредита (историческая часть) должен быть составлен минимум за 6 месяцев (для сезонного или агро бизнеса – 12 месяцев), а прогноз – на 12 месяцев, но не более срока действия кредитного договора.

Отчет Cash–Flow в обязательном порядке должен составляться в следующих случаях:

- ✓ по кредитам свыше 3,5 миллионов сомов;
- ✓ при существенных изменениях[5] дебиторской и/или кредиторской задолженности бизнеса за анализируемый период;
- ✓ при кредитовании агро бизнеса и бизнеса с ярко выраженной сезонностью;
- ✓ в случае проектного финансирования.

Список литературы

1. Абдукаримов, И.Т. Финансово–экономический анализ хозяйственной деятельности коммерческих организаций (анализ деловой активности): Учебное пособие / И.Т. Абдукаримов. – М.: НИЦ ИНФРА–М, 2013. – 320 с.

2. Жиляков, Д.И. Финансово–экономический анализ (предприятие, банк, страховая компания): Учебное пособие / Д.И. Жиляков. – М.: КноРус, 2012. – 368 с.

3. Романова, Л. Экономический анализ. / Л. Романова. – СПб.: Питер, 2011. – 336 с.

[5] Существенными в данном случае считаются изменения статей баланса свыше 25 % по отношению к началу анализируемого периода.

УДК 339:338

СОСТОЯНИЕ И РАЗВИТИЕ ИНФРАСТРУКТУРЫ СЕЛЬСКОЙ ТОРГОВЛИ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

О.Г. Бондаренко, *канд. экон. наук, доцент*
Белорусский торгово-экономический
университет потребительской кооперации,
г. Гомель, Республика Беларусь

В статье приведены результаты изучения информационной базы, характеризующей инфраструктуру сельской торговли Республики Беларусь, определены тенденции ее развития за 2005–2016 гг.

Ключевые слова: торговая отрасль, инфраструктура, тенденции изменения показателей, сельский населенный пункт

Подписание Президентом Республики Беларусь, А.Г. Лукашенко в сентябре 2017 г. Указа № 345 «О развитии торговли, общественного питания и бытового обслуживания» должно стимулировать развитие инфраструктуры этих отраслей и конкуренции в них. Этим документом определены льготы для юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, занимающихся торговлей и бытовым обслуживанием в сельской местности с числом жителей менее 2000 человек. Необходимость развития инфраструктуры торговли в сельской местности может быть подтверждена результатами оценки ее состояния.

Общедоступной информационной базой для анализа развития инфраструктуры торговли в сельских населенных пунктах республики являются сайты следующих министерств и ведомств:

– Министерство антимонопольного регулирования и торговли Республики Беларусь,

– Национальный статистический комитет Республики Беларусь,

– Белкоопсоюз.

На сайте Министерства антимонопольного регулирования и торговли Республики Беларусь в разделе «Развитие торговой инфраструктуры» приведены сведения Торгового реестра Республики Беларусь. Они сложно применимы для анализа состояния и динамики развития торговой инфраструктуры республики. Существующая форма представления информации в виде таблицы Excel не позволяет ее классифицировать по различным признакам, например, по кате-

гориям населенных пунктов, что затрудняет принятие управленческих решений.

Анализ содержания статистических сборников сайта Национального статистического комитета Республики Беларусь показал, что следующие из них содержат раздел «Торговля и услуги населению»:

– Беларусь в цифрах. Статистический справочник. / Национальный статистический комитет Республики Беларусь. – Минск, 2017. – 72 с. (с. 56).

– Регионы Республики Беларусь Социально–экономические показатели. Статистический сборник Том 1. / Национальный статистический комитет Республики Беларусь. – Минск, 2016. – 774 с. (с. 546).

– Республика Беларусь Статистический ежегодник / Национальный статистический комитет Республики Беларусь. – Минск, 2016. – 519 с. (с. 357).

– Малое и среднее предпринимательство в Республике Беларусь Статистический сборник. / Национальный статистический комитет Республики Беларусь. – Минск, 2016. – 368 с. (с. 166).

В следующих статистических сборниках имеется раздел «Потребительский рынок»:

– Социальное положение и уровень жизни населения Республики Беларусь Статистический сборник / Национальный статистический комитет Республики Беларусь. – Минск, 2016. – 386 с. (с. 162).

– Беларусь – страна для жизни. Статистический сборник. / Национальный статистический комитет Республики Беларусь. – Минск, 2016. – 213 с. (с. 78).

В названных выше статистических сборниках приведены основные показатели торговой деятельности, однако отсутствуют данные о торговой деятельности в сельских населенных пунктах.

Основными источниками сведений о торговой инфраструктуре *являются следующие два статистических сборника:*

1. Основные показатели хозяйственно–финансовой деятельности потребительской кооперации Республики Беларусь за 2014 г. – Минск. Белкоопсоюз, 2015. – 64 с.

2. Розничная и оптовая торговля, общественное питание в Республике Беларусь. Статистический сборник. Национальный статистический комитет Республики Беларусь. – Минск, 2017. – 224 с.

Анализ содержания этих сборников позволил заключить *об отсутствии или недостаточности информации для анализа состояния и динамики развития торговой инфраструктуры в сельской местности*. А именно:

– *отсутствует информация о торговой деятельности некоторых ее участников:* фирменная торговля производственных организаций; торговля индивидуальных предпринимателей; республиканского унитарного предприятия почтовой связи «Белпочта» и других ведомств;

– *отсутствует информация по формам и форматам розничной торговли* по областям (развозной и разносной торговле); по интернет–торговле; о розничном товарообороте организаций потребительской кооперации по областям. Торговлю через автомагазины осуществляют индивидуальные предприниматели, частные торговые унитарные предприятия, открытые акционерные общества (например, "Агрокомбинат "Юбилейный", "Витебский мясокомбинат", "Рыбхоз "Новинки", Открытое акционерное общество "Рыбхоз "Красная Зорька"), закрытые акционерные общества, организации потребительской кооперации, Республиканское унитарное предприятие почтовой связи "БЕЛПОЧТА", сельскохозяйственные производственные кооперативы, коммунальное унитарное сельскохозяйственное предприятие "Дуниловичи–АГРО" и др.

– *недостаточно информации о материальных, финансовых и трудовых ресурсах* торговой отрасли. Отсутствует информация об основных средствах, оборудовании в торговых объектах; численности работников, их квалификации, уровне заработной платы; финансовых ресурсах торговой отрасли и др.

Временной период изучения состояния инфраструктуры торговли в сельских населенных пунктах республики составил 12 лет (2005–2016 гг.). Более ранняя статистика не содержится на сайте Министерства статистики и анализа Республики Беларусь. В статистических сборниках *развитие инфраструктуры торговли в сельской местности* характеризуется *показателями* розничного товарооборота и розничной торговой сети.

Развитие розничного товарооборота в сельской местности характеризуется следующими тенденциями:

1. *Снизился* удельный вес розничного товарооборота организаций торговли в сельской местности в розничном товарообороте организаций торговли республики с 14,6 % до 13,5 %.

2. *Снизился* удельный вес розничного товарооборота организаций торговли в сельских населенных пунктах Брестской, Гомельской и Могилевской областей в розничном товарообороте организаций торговли республики. Тенденция снижения данного показателя в Витебской и Гродненской областях преломлена в 2016 г. По Минской области наблюдаются колебания показателя и рост в 2016 г. по сравнению с 2005 г. Самый низкий показатель в Витебской и Могилевской областях, а самый высокий – в Минской (43,41 %).

3. Темпы роста розничного товарооборота в организациях сельских населенных пунктов Минской области превышают темпы роста розничного товарооборота организаций республики на 137,69%.

Развитие розничной торговой сети в сельских населенных пунктах республики за 2005–2016 гг. характеризуется следующими тенденциями изменения показателей:

1. *Снизилось* количество розничных торговых объектов на 773 единицы. В 2016 г. преломлена тенденция снижения показателя.

2. *Снизилось* количество *магазинов* на 865 единиц**.** В 2016 г. преломлена тенденция снижения показателя.

Снизилась торговая площадь магазинов на 16000 кв.м. В среднем на один магазин приходится 74 кв.м. На 10000 человек сельского населения – 3540 кв. м. *Норматив обеспеченности населения торговой площадью по республике в целом* 600 кв. метров на 1 тыс. человек (Система государственных социальных стандартов по обслуживанию населения республики. Постановление Совета Министров Республики Беларусь № 724от 30 мая 2003 г.).

3. *Растет количество магазинов–аптек* на 113 % (53 единицы). Тенденция роста числа магазинов–аптек наблюдается с 2010 по 2016 гг.

4. *Увеличивается число передвижных средств* развозной и разносной торговли в 2,7 раза или на 739 единиц. В 2016 г. данный показатель снизился по сравнению с 2015 г.

5. *Растет число автозаправочных станций* на 167,16 %. В 2016 г. данный показатель снизился по сравнению с 2015 г.

6. *Снизился* удельный вес числа розничных торговых объектов в сельских населенных пунктах в числе розничных торговых объектов республики с 33,43 % до 18,05 %.

7. *Снижается* удельный вес магазинов с 37,17 % до 18,78 % в сельских населенных пунктах, их торговой площади с 26,64 % до 13,91 % в числе магазинов республики.

8. *Снижается удельный вес* магазинов–аптек, передвижных средств развозной и разносной торговли в сельских населенных пунктах в числе аналогичных типов розничных торговых объектов республики.

9. *Снижается число* розничных торговых объектов в сельской местности всех областей, кроме Брестской и Минской. Темп роста розничных торговых объектов в сельской местности Минской области 126,55 % в 2016 г. по сравнению с 2005 г.

10. *Снижается* удельный вес розничных торговых объектов в сельских населенных пунктах областей, кроме Минской, в общем числе розничных торговых объектов республики. В 2016 г. данный показатель для Минской области преломлен в сторону роста (36,37 %).

11. *Снижается* количество *магазинов* в сельской местности Витебской, Гомельской, Гродненской и Могилевской областей. Количество магазинов в сельской местности Минской области увеличилось на 615. В Брестской области преломлена тенденция снижения показателя в 2016 г.

12. *Снижается* удельный вес количества магазинов в сельской местности в числе магазинов республики с 37,17 % до 18,78 % в 2016 г., в том числе по областям, кроме Минской. В Минской области в 2016 г. преломлена тенденция снижения данного показателя.

13. *Снижается торговая площадь* магазинов в сельской местности Витебской, Гомельской, Гродненской и Могилевской областей республики. *Тенденция роста показателя* наблюдается в Минской области.

14. *Снижается* удельный вес торговой площади магазинов в сельской местности в торговой площади магазинов республики с 26,64% до 13,91% в 2016 г.

15. *Снижается* удельный вес *торговой площади магазинов* в сельской местности в торговой площади магазинов республики по всем областям. В Минской области преломлена тенденция снижения

показателя в 2016 г. Это самый высокий показатель среди областей республики. Он составил 31,95%.

Выявленные закономерности развития розничного товарооборота, изменения показателей розничной торговой сети *позволили определить сильные и слабые стороны развития инфраструктуры торговли в сельской местности республики.*

К сильным сторонам относятся:

1. Преломлена в 2016 г. тенденция снижения удельного веса розничного товарооборота организаций торговли в сельской местности в розничном товарообороте организаций торговли республики за счет преломления данного показателя в Витебской и Гродненской областях; развития розничного товарооборота в сельской местности Минской области.

2. Преломлена тенденция снижения количества розничных торговых объектов, в том числе магазинов в сельской местности в 2016 г. Растет количество магазинов–аптек. *Прогрессивно развивается розничная торговая сеть в сельских населенных пунктах Минской области.* В них наиболее интенсивно *развивается конкурентная инфраструктура торговли*.

К слабым сторонам относятся:

1. Торговая площадь магазинов не достигает нормативного республиканского значения обеспеченности торговыми площадями на 1000 жителей.

2. Снизилось число передвижных средств развозной и разносной торговли, автозаправочных станций в 2016 г. по сравнению с 2015 г.

3. Имеет тенденцию снижения удельный вес розничных торговых объектов, магазинов, магазинов–аптек, передвижных средств развозной и разносной торговли, расположенных в сельских населенных пунктах, в их республиканских значениях.

Проведенное исследование позволило заключить, что и*меющаяся информационная база не позволяет комплексно оценить состояние инфраструктуры торговли в сельских населенных пунктах.* Торговля в сельской местности требует более глубокого изучения. Следует сформировать единую информационную базу. Для этого в *сборнике «Розничная и оптовая торговля, общественное питание в Республике Беларусь» необходим раздел «Торговля в сельских населенных пунктах». В него следует включить подраздел «Потребительская*

кооперация». В этом разделе должна содержаться информация, достаточная для принятия управленческих решений на различных уровнях. В условиях недостаточности информационных ресурсов затруднен процесс разработки стратегии. Необходимо проведение специальных исследований по данным вопросам эмпирическими методами, в частности, путем анкетирования.

Список литературы

1. Беларусь в цифрах. Статистический справочник. / Национальный статистический комитет Республики Беларусь. – Минск, 2017. – 72 с. (с. 56).

2. Розничная и оптовая торговля Республики Беларусь (Ст.сб.) / Национальный статистический комитет Республики Беларусь. – Минск, 2011. – 157 с.

3. Розничная и оптовая торговля, общественное питание в Республике Беларусь. Статистический сборник. Национальный статистический комитет Республики Беларусь. – Минск, 2017. – 224 с.

4. Сайт Белорусского республиканского союза потребительских обществ [Электронный ресурс]: http://bks.gov.by (дата обращения 17.09.2017).

5. Сайт Министерства антимонопольного регулирования и торговли Республики Беларусь [Электронный ресурс]: http://www.mintorg.gov.by (дата обращения 15.09.2017).

6. Сайт Национального статистического комитета Республики Беларусь [Электронный ресурс]: http://www.belstat.gov.by (дата обращения 18.09.2017).

УДК 330.163

ВЛИЯНИЕ ИНТЕРЕСОВ СОБСТВЕННИКОВ НА РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ЧИСТОЙ ПРИБЫЛИ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫХ ПРЕДПРИЯТИЙ

С.П. Воробьев, *канд. экон. наук, доцент*
Алтайский государственный университет, г. Барнаул, Россия

Экономические интересы субъектов хозяйствования в сельском хозяйстве постоянно трансформируются, усложняются при изменении внешних и внутренних факторов, условий, что предопределяет актуальность их дополнительной идентификации и классификации. Поскольку основной экономический интерес собственников средств производства заключается в выплате и увеличении суммы дивидендов, в статье предложены условия по выплате дивидендов в сельскохозяйственных организациях Алтайского края.

Ключевые слова: экономический интерес, противоречие интересов, собственность, трансформация, сельское хозяйство, экономические отношения, дивидендная политика.

Сельское хозяйство является одной из отраслей специализации экономики Алтайского края. По объему производимой сельскохозяйственной продукции регион в 2012–2016 гг. занимал 7–10 места, в расчете на душу населения производилось продукции сельского хозяйства в 1,6–1,9 раза больше продукции, нежели в среднем по стране.

Среднегодовые темпы роста стоимости валовой продукции сельского хозяйства в среднем за 2001–2016 гг. составили 11,58 % (за исключением 2012 г., когда по сравнению с 2011 г. стоимость валовой продукции снизилась на 6,02 %). В целом за обозначенный период объем сельскохозяйственного производства в текущих ценах увеличился в 5,17 раз при индексе потребительских цен 5,16, а также индексе цен на промышленную продукцию и услуги, приобретенные сельскохозяйственными организациями на уровне 6,92. Таким образом свидетельствовать о стабильном развитии отрасли преждевременно, качество роста производства сельхозпродукции не имеет положительной составляющей.

При всей противоречивости наблюдаемых тенденций в организации отраслевых финансовых отношений (улучшение финансового состояния в целом по организациям отрасли сопровождается конкурсным производством предприятий, реализующих крупные инвестиционные проекты, хронической неплатежеспособностью каждой шестой организации; рост цен на сельскохозяйственную продукцию сопровождается усилением диспаритета цен в системе АПК и др.) следует отметить повышение инвестиционной активности в сельском хозяйстве, в том числе за счет увеличения средств на поддержку сельскохозяйственного производства из федерального и регионального бюджетов, а также активной инвестиционной деятельности инвесторов из других регионов РФ.

Приход инвесторов в сельское хозяйство Алтайского края с других регионов страны сопровождается концентрацией у них значительных площадей сельскохозяйственных угодий (путем покупки земельных паев, аренды), перераспределением прав собственности при изменении структуры уставного капитала. В этих условиях достаточно актуальным является оценка трансформации интересов собственников в сельском хозяйстве при формировании ими дивидендной политики, которые у основных субъектов финансовых отношений являются достаточно разнонаправленными. Как отмечает Божченко

Ж.А. «чем больше чистой прибыли забирают себе собственники средств производства, тем меньше ее остается для реинвестиций и материального поощрения трудового коллектива» [1, с. 64], соответственно формируется либо агрессивная дивидендная политика, которая предполагает высокий дивидендные выплаты в абсолютном и относительном (к чистой прибыли) отношении, либо консервативная, которая направлена на капитализацию прибыли [2, 3]. Совокупный доход собственников определяется суммой полученных дивидендов и приростом удельной стоимости вложенного капитала.

На основе величины чистой прибыли сельскохозяйственных организаций Алтайского края, суммы выплаченных дивидендов, стоимости и уровня рентабельности собственного капитала нами была определена стоимость «обыкновенной акции», которая увеличилась за период 2010–2016 гг. в 14,5 раза, а за период 2013–2016 гг. в 2,3 раза. При этом в 2010–2012 гг. собственникам выгодно было не получать дивиденды, что приводило к увеличению стоимости «обыкновенных акций» (соотношение уровня рентабельности собственного капитала и его стоимости превышает единицу), а в 2013–2016 гг., наоборот, максимизировать выплаты (рентабельность собственного капитала на уровне от 7,9 % до 21,4 % была существенно ниже средневзвешенной ставки капитала) (рис. 1).

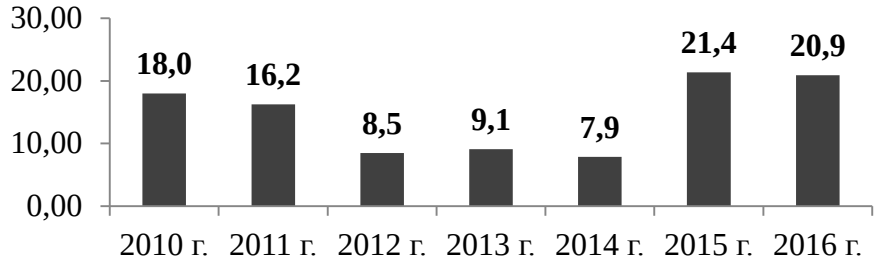


Рис. 1. Уровень рентабельности собственного капитала в сельскохозяйственных предприятиях Алтайского края, %

Именно агрессивный вид дивидендной политики и проводился в сельскохозяйственных предприятиях Алтайского края. Так, если выручка за 2010–2016 гг. увеличилась в 1,8 раза, чистая прибыль – в 2,6 раза, то выплаты дивидендов и иных платежей по распределению прибыли в пользу собственников (участников) – в 718,4 раза с 1,8 млн. руб. до 1325,4 млн. руб. За этот же период фонд заработной пла-

ты работников сельскохозяйственного производства увеличился всего в 1,5 раза (соотношение фонда оплаты труда работников и дивидендного фонда резко снизилось в 2016 г. до 6,2, что приводит к существенной дифференциации доходов от собственности и от непосредственного участия в производственных процессах). Если удельный вес дивидендов в выручке в 2010 г. составлял менее 0,006 % (в чистой прибыли 0,04 %), то уже в 2016 г. он увеличился до 2,6 % (в чистой прибыли 11,1 %) (рис. 2).

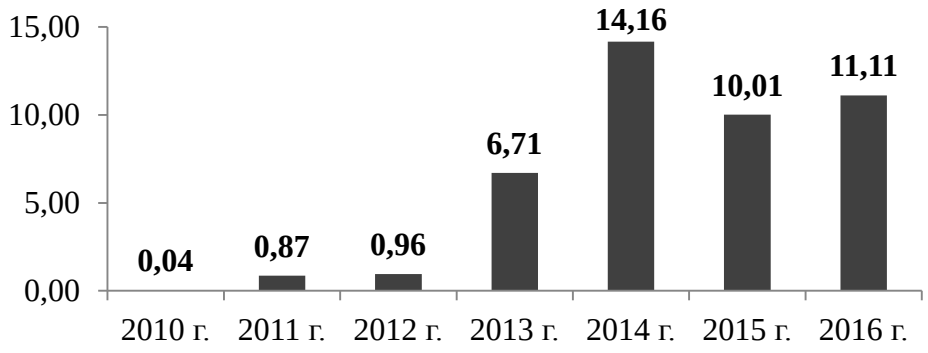


Рис. 2. Отношение дивидендов к чистой прибыли
в сельскохозяйственных предприятиях Алтайского края, %

Агрессивная политика увеличения выплат дивидендов в сельскохозяйственных предприятиях сопровождалась усилением их долговой зависимости. По состоянию на 1 января 2017 г. просроченная суммарная задолженность по обязательствам (кредиторская задолженность, задолженность по кредитам банков и полученным займам) крупных и средних сельхозпредприятий Алтайского края составила 885,2 млн. (снижение по сравнению с 1 января 2016 г. в 1,6 раза преимущественно за счет списания задолженности организаций, прошедших процедуру конкурсного производства), из которых 134,4 млн. руб. или 15,2 % – задолженность перед бюджетом и государственными внебюджетными фондами. Просроченная задолженность по кредитам и займам, удельный вес которой в общей ее величине достиг 70,3 % всей задолженности, достигла 621,9 млн. руб.

Таким образом, проведенные исследования изменения интересов большей части собственников сельскохозяйственных предприятий при распределении чистой прибыли свидетельствуют о том, что увеличивая выплаты дивидендов, фонд которых в 2016 г. был всего

на 7,6 % ниже просроченной суммарной задолженности по обязательствам, выбирается политика постоянного возрастания размера дивидендов, недостатком которой является снижение инвестиционной активности предприятий и их финансовой устойчивости (темп роста уровня дивидендных выплат в чистой прибыли возрастает). При негативном воздействии внутренних и внешних факторов подобная дивидендная политика может привести лишь к ухудшению финансового состояния организаций региона, снижению мотивации труда работников первичных производственных подразделений и снижению уровня использования потенциала крупных и средних сельскохозяйственных товаропроизводителей, в том числе экспортного.

Список литературы

1. Божченко Ж.А. Механизм реализации экономических интересов в сельскохозяйственных организациях: монография / Ж.А. Божченко. – М.: Проспект, 2017. – 128 с.

2. Когденко В.Г. Анализ долгосрочных финансовых решений корпорации на основе консолидированной отчетности / В.Г. Когденко // Экономический анализ: теория и практика. – 2009. – № 40. – С. 3–14.

3. Воробьева В.В. Проблемы рационального использования финансовых ресурсов в сельском хозяйстве региона / В.В. Воробьева, С.И. Межов, Ю.В. Рагулина // Экономика устойчивого развития. – 2016. – №4. – С. 385–397.

УДК 330.163

ФАКТОРЫ, ОПРЕДЕЛЯЮЩИЕ ВЕЛИЧИНУ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА В СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫХ ПРЕДПРИЯТИЯХ

В.В. Воробьева, *канд. экон. наук, доцент*
Алтайский государственный университет, г. Барнаул, Россия

В статье дана оценка влияния финансового рычага на формирования финансовой структуры капитала сельскохозяйственного предприятия. Выделены проблемы, связанные с определением сущности оптимальной структуры капитала, упорядочением критериев оптимальности, оценкой риска при формировании финансовой структуры капитала предприятия.

Ключевые слова: структура капитала, риск, финансовый леверидж.

Финансовые ресурсы – основа функционирования любого сельскохозяйственного предприятия. В рыночных условиях они представляют собой различные источники поступления денежных средств: собственные, заемные, привлеченные.

Одним из механизмов оптимизации структуры капитала корпорации является финансовый леверидж, который не только является индикатором финансовой устойчивости, но и оказывает большое влияние на изменение величины прибыли и собственного капитала организации. В этом проявляется сущность эффекта финансового рычага: увеличивая долю заемного капитала, можно увеличить отдачу на собственный капитал – рентабельность собственного капитала. Эффект финансового рычага возрастает с увеличением доли заемного капитала, что характеризует активность финансовой деятельности. Однако с ростом уровня финансового рычага возрастает финансовый риск [1].

Эффект финансового левериджа (рычага) – это приращение к рентабельности собственного капитала, получаемое за счет более доходного использования заемных средств по сравнению с их стоимостью.

Для первичной оценки эффекта финансового рычага составляется аналитический баланс, на основании которого определяется: средняя величина источников собственных средств; сумма заемных средств, которой располагает предприятие в данном периоде (без кредиторской задолженности); величина актива как сумма собственных и заемных средств [2]. Главная цель – определить все заимствования предприятия, не только проходящие через итог баланса на отчетную дату. Для экспресс–анализа также достаточно взять средние величины собственных и заемных средств «от баланса до баланса».

Эффекта финансового рычага имеет два основных определяющих факторы: дифференциал (разница рентабельности активов предприятия (RQA) и средневзвешенной ставки процента по заемным средствам (WACC)) и плечо финансового рычага. Дифференциал отражает потенциал финансового рычага, объективную основу для эффективного привлечения заемных средств. Плечо финансового рычага характеризует силу воздействия финансового рычага и определяется соотношением между заемным (DC) и собственным (EC) капиталами.

Следует отметить некоторое противоречие между дифференциалом и плечом финансового рычага: рост плеча финансового рычага приводит к увеличению издержек и, часто, к росту WACC и уменьшению дифференциала. Кроме того, рост плеча финансового рычага увеличивает риск кредитора и предопределяет финансовую нестабильность заемщика. Соответственно, необходимо достижение оптимальных для конкретных предприятий сочетаний дифференциала и плеча финансового рычага.

Управление уровнем финансового рычага означает не достижение некоего целевого значения, а контроль его динамики и обеспечения резерва безопасности в плане превышения операционной прибыли (прибыли до вычета процентов и налогов) над суммой условно–постоянных финансовых расходов.

Акционерные общества являются одной из организационно–правовых форм сельского хозяйства: по состоянию на 1 января 2017 г. в Алтайском крае осуществляли деятельность 55 сельскохозяйственных предприятий данной формы собственности (7,40% от общего количества сельскохозяйственных организаций) с общей стоимостью уставного капитала 2904,0 млн. руб. Нами был проведен финансовый анализ деятельности 25 акционерных обществ, отчетность которых размещена на сайте центра раскрытия корпоративной информации (http://www.e–disclosure.ru/#) (выборка репрезентативна – 37,31%). Расчеты осуществлялись за 2012 и 2016 гг. В результате было выявлено, что в 2012 г. каждое четвертое предприятие было убыточным (24,0%), каждое второе (48,0%) характеризовалось рентабельностью собственного капитала до 50,0% (табл. 1).

Таблица 1

Распределение предприятий по уровню рентабельности собственного капитала, %

Группы предприятий	2012 г.	2016 г.
Менее 0	12,00	24,00
0,0…50,0	60,00	48,00
50,1…100,0	24,00	24,00
Свыше 100,1	4,00	4,00

Согласно проведенному исследованию, в 2012 г. из 25 корпоративных сельскохозяйственных организаций Алтайского края лишь

для одного предприятия привлечение заемных средств абсолютно не выгодно. В 17 предприятиях привлечение заемного капитала стало стандартным методом увеличения рентабельности собственного капитала. Лишь 9 корпораций смогли максимально рационально распределить количество заёмных средств для увеличения рентабельности собственного капитала.

Таблица 2

Распределение предприятий по величине эффекта финансового рычага, %

Группы предприятий	2012 г.	2016 г.
Менее 0	3,7	4,0
0,0…50,0	37,0	36,0
50,1…100,0	25,9	32,0
Свыше 100,1	33,3	28,0

В анализируемый период значения финансовых показателей акционерных обществ в сельском хозяйстве Алтайского края кардинальных изменений не претерпели, некоторые из них даже характеризовались незначительным увеличением рентабельности использования активов.

На примере ОАО «Антипинское» нами было более подробно рассмотрено проявление эффекта финансового рычага в сельскохозяйственных организациях. Данное предприятие за период 2012–2016 гг. увеличило стоимость заемного капитала с 9,3 млн. руб. до 15,1 млн. руб. или в 1,63 раза, а операционная прибыль увеличилась в 1,37 раза.

Таблица 3

Оценка эффекта финансового левериджа в ОАО «Антипинское»

Показатели	2012 г.	2013 г.	2016 г.
Собственный капитал, тыс. руб.	564040	608948	927355
Заемный капитал, тыс. руб.	9273	19103	15127
Операционная прибыль, тыс. руб.	56765	51789	77903
Ставка процента по заемному капиталу, %	11,50	10,50	12,80
Сумма процентов по заемному капиталу, тыс. руб.	1066	2006	1936
Налогооблагаемая прибыль, тыс. руб.	56765	51789	77903
Сумма налога на прибыль, тыс. руб.	677	1022	3882
Чистая прибыль, тыс. руб.	56086	50759	74015
Уровень рентабельности собственного капитала, %	9,94	8,34	7,98
Уровень рентабельности активов, %	9,90	8,25	8,27
Эффект финансового рычага, п. п.	–0,02	–0,06	–0,04

Привлечение дополнительного финансирования за счет внешних заимствований уменьшило рентабельность собственных средств ОАО «Антипинское» в 2012 г. на 0,02 п.п., в 2013 г. на 0,06 п.п., в 2016 г. – на 0,04 п.п., что является существенным сигналом собственникам о необходимости корректировки либо инвестиционной, либо дивидендной политики. Сам финансовый рычаг (соотношение заемных и собственных средств) практически не влиял на изменение эффекта финансового рычага, поскольку темпы роста заемных средств за период 2012–2016 гг. были практически идентичны темпы роста собственных средств (коэффициент опережения равен 1,007). Основными факторами изменения эффекта финансового рычага стали снижение уровня рентабельности активов с 9,9 % до 8,3 % при росте стоимости заемных средств с 11,5 % до 12,8 %.

В целом, оценка финансового левериджа сельскохозяйственных организаций и выявление негативных тенденций общего его снижения акцентирует внимание на проблеме комплексного подхода формирования и эффективного использования финансовых ресурсов в АПК, более эффективной реализации принципов кредита (срочность, платность, возвратность).

Список литературы

1. Таненкова А.В. Эффективность инвестиционных проектов развития промышленного свиноводства Алтайского края / А.В. Таненкова, Н.А. Фетисов // Продовольственный рынок: проблемы импортозамещения: сб. материалов междунар. научн.–практ. конф. – Екатеринбург, 2015. – С. 530–533.

2. Когденко В.Г. Анализ долгосрочных финансовых решений корпорации на основе консолидированной отчетности / В.Г. Когденко // Экономический анализ: теория и практика. – 2009. – № 40. – С. 3–14.

УДК 338.435

ФОРМИРОВАНИЕ ДИВИДЕНДНОЙ ПОЛИТИКИ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

А.С. Голиков, *студент*
Научный руководитель: ***В.В. Воробьева****, канд. экон. наук, доцент*
Алтайский государственный университет, г. Барнаул, Россия

В статье рассматриваются принципы формирования дивидендной политики акционерных обществ и политика привлечения ими заемных средств. При разработке политики по привлечению заемных средств, а также дивидендной политики нужно учитывать множество факторов, так как только таким образом может быть обеспечена финансовая устойчивость предприятия.

Ключевые слова: сельское хозяйство, дивиденды, дивидендная политика, чистая прибыль, заемные средства.

Алтайский край является одним из крупных аграрных регионов России, сельское хозяйство является одной из ключевых отраслей экономики. Наблюдается тенденция к повышению инвестиционной активности в сельском хозяйстве, в том числе за счет увеличения вложений бюджетных средств и инвесторов из других регионов страны.

Приход инвесторов в сельскохозяйственный сектор Алтайского края с других субъектов страны сопровождался негативными тенденциями концентрации в их собственности значительной части сельскохозяйственных площадей, увеличения в структуре организационно-правовых форм обществ с ограниченной ответственностью. Согласно исследованиям аграрных ученых увеличение удельного веса обществ с ограниченной ответственностью связано с их универсальностью (организационно-правовая форма подходит предприятиям с любыми размерами производства), инвестиционной привлекательностью, отсутствием необходимости регистрировать выпуск акций и нести впоследствии бремя раскрытия информации [1, 2].

Оценка формирования дивидендной политики осуществлялась нами на материалах сельхозтоваропроизводителей Алтайского края, имеющих акционерный тип собственности. По состоянию на 1 января 2017 г. в регионе осуществляли деятельность 55 акционерных обществ (7,4 % от общего количества сельскохозяйственных организа-

ций). Нами был проведен финансовый анализ деятельности 10 акционерных обществ, отчетность которых размещена на сайте центра раскрытия корпоративной информации (https://www.e–disclosure.ru/) (выборка репрезентативна – 18,2 %). Расчеты осуществлялись за 2012–2016 гг. В результате было выявлено, что за анализируемый период величина собственного капитала сельскохозяйственных организаций увеличилась на 50 %, уставный капитал уменьшился на 15 %, а нераспределенной прибыли увеличилась на 100 % (табл. 1).

Таблица 1

Структура собственного капитала акционерных обществ в сельском хозяйстве Алтайского края (на конец года), %

Показатели	2012 г.		2014 г.		2016 г.		
	млн. руб.	% к итогу	млн. руб.	% к итогу	млн. руб.	% к итогу	% к 2012 г.
Уставный капитал	1282,0	62,8	1282,0	52,8	1095,9	42,7	85,5
Добавочный капитал	39,6	1,9	–	–	–	–	–
Резервный капитал	7,9	0,4	18,1	0,7	40,6	1,6	516,1
Нераспределенная прибыль	712,8	34,9	1128,9	46,5	1430,2	55,7	200,7

В данных условиях актуальными являются исследования о преобразовании интересов собственников при формировании ими дивидендной политики, которые являются основой возникновения противоречия интересов собственников средств производства и наемных работников по поводу распределения полученного дохода.

В основе формирования дивидендной политики акционерных обществ в сельском хозяйстве Алтайского края был положен консервативный вид (за исключением АО «Учхоз «Пригородное», направившее на выплаты собственникам в 2014 г. до 34,8 % чистой прибыли и формирующее в этот период умеренный (компромиссный) тип дивидендной политики), который в 2012–2016 гг. был направлен на капитализацию прибыли. Об этом свидетельствует тот факт, что в 2016 г. дивиденды выплачивали лишь 30 % организаций, а средний удельный вес дивидендов в чистой прибыли этих организаций не превысил 2,9 % (табл. 2).

Таблица 2

Удельный вес дивидендов в чистой прибыли
сельскохозяйственных организаций Алтайского края, %

Наименование акционерных обществ	2012 г.	2013 г.	2014 г.	2015 г.	2016 г.
АлтайНИИГипрозем	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Крутишинское	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Бурлинский	3,2	0,0	0,0	0,0	0,0
Труд	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Учхоз Пригородное	6,7	0,0	0,0	***34,8***	2,3
Агрофирма Цветы Алтая	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Новообинцевское	0,0	0,0	0,0	0,3	0,0
Антипинское	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Индустриальный	0,0	0,0	1,1	0,0	2,2
Спутник	0,0	0,0	0,0	0,0	4,2

За основу выделения типов дивидендной политики был положен коэффициент реинвестирования, рассчитываемый как разница единицы и доли дивидендов в чистой прибыли, выраженной коэффициентом, в соответствии с которым выделяют дивидендную политику агрессивного, умеренного (компромиссного), консервативного типов [3].

Проведение консервативной политики выплат дивидендов в сельскохозяйственном секторе Алтайского края сопровождалось средним снижением уровнях долговой зависимости организаций. Наиболее низкое соотношение задолженности по обязательствам и выручки наблюдалось в 2014 г. и 2016 г., когда на 1 рубль выручки приходилось 0,32 руб. и 0,45 руб. задолженности по обязательствам соответственно (табл. 3). При этом несоразмерно высокую нагрузку на финансовые результаты (соотношение задолженности по обязательствам к выручке близко к единице или выше ее) имеют акционерные общества «Индустриальное», «Спутник», выплачивающие из полученных доходов не только заемные средства, но и дивиденды собственникам.

Таблица 3

Соотношение задолженности по обязательствам к выручке сельскохозяйственных организаций Алтайского края, раз

Наименование акционерных обществ	2012 г.	2013 г.	2014 г.	2015 г.	2016 г.
АлтайНИИГипрозем	3,76	3,63	0,28	1,97	1,76
Крутишинское	0,59	0,38	0,30	0,20	0,13
Бурлинский	0,35	0,41	0,42	0,38	0,24
Труд	0,73	0,70	0,58	0,21	0,19
Учхоз Пригородное	0,57	0,81	0,96	0,34	0,28
Агрофирма Цветы Алтая	0,39	0,95	0,03	0,35	0,33
Новообинцевское	0,03	1,00	0,03	0,06	0,06
Антипинское	0,02	0,05	1,14	0,02	0,03
Индустриальный	1,15	1,12	37,54	1,05	0,95
Спутник	4,14	37,74	0,32	30,88	5,53
В среднем по организациям	*0,70*	*0,74*	*0,32*	*0,51*	*0,45*

Таким образом, выплаты дивидендов при достаточно высокой закредитованности существенно ухудшали финансовое состояние данных акционерных обществ. Для предотвращения отрицательного влияния дивидендной политики на финансовое состояние предприятий многие авторы рекомендуют дифференцировать выплаты дивидендов в зависимости от достигнутого уровня рентабельности продаж по чистой прибыли, а также коэффициента задолженности, определяемого как отношение суммарной задолженности к годовой выручке [4, 5, 6], а также дополнительно учитывать соотношение уровня рентабельности собственного капитала и его средневзвешенной стоимости [7].

Список литературы

1. Закшевский В.Г. Эффективность функционирования различных форм хозяйствования в аграрном секторе Воронежской области / В.Г. Закшевский, М.Е. Отинова // АПК: экономика, управление. – 2015. – №2. – С. 42–47.

2. Боговиз А.В. Влияние организационно–правовой формы сельскохозяйственных организаций на эффективность их функционирования / А.В. Боговиз, С.П. Воробьев, В.В. Воробьева // Экономика сельского хозяйства России. – 2017. – №3. – С. 18–23.

3. Пихтарева А. В. Дивидендная политика и ее значение в корпоративном управлении / А.В. Пихтарева // Вестник Самарского муниципального института управления. – 2016. – № 2. – С. 91–95.

4. Воробьева В.А. Оценка вероятности фальсификации финансовой отчетности в сельскохозяйственных организациях корпоративного типа / В.В. Воробьева, А.В. Таненкова // Современные тенденции развития России: путь к эффективности: Материалы XI междунар. заочн. научн.–практ. конф. / Под ред. Г.Ф. Графовой, А.Д. Моисеева. – Елец: ФГБОУ ВО «Елецкий государственный университет им. И.А. Бунина», 2017. – С. 200–203.

5. Божченко Ж.А. Формирование дивидендной политики сельхозорганизаций Белгородской области / Ж.А. Божченко, Е.А. Голованева // Стратегия инновационного развития агропромышленного комплекса в условиях глобализации экономики: Материалы международной научно–практической конференции. – Воронеж: Изд–во Воронежского государственного аграрного университета им. Императора Петра I, 2015. – С. 15–18.

6. Панин А.В. Перспективы и новые направления в развитии внутрихозяйственных распределительных отношений сельскохозяйственных организаций / А.В. Панин // Организационно–экономический механизм инновационного развития сельского хозяйства в исследованиях молодых ученых: Материалы международной научно–практической конференции. – М: Типография ООО «ПРИНТ ПРО», 2014. – С. 173–179.

7. Воробьев С.П. Трансформация интересов собственников в сельском хозяйстве при формировании дивидендной политики / С.П. Воробьев, Г.М. Гриценко, В.В. Воробьева // Экономика сельскохозяйственных и перерабатывающих предприятий. – 2017. – №10. – С. 29–31.

УДК 331.101

УРОВЕНЬ ЖИЗНИ НАСЕЛЕНИЯ И ЕГО ОЦЕНКА

А.В. Зальцман, *студент*
Научный руководитель: ***Л.А. Сёмина,*** *д-р экон. наук, профессор*
Алтайский государственный университет г. Барнаул, Россия

В данной статье приводится обзор принятых показателей измерения уровня жизни населения, макроэкономические и основные демографические показатели России. Руководствуясь определенными данными баланса денежных доходов и расходов, автор проанализировал текущие изменение прожиточного минимума, реального и среднедушевого дохода населения России за последние 5 лет.

Ключевые слова: Уровень жизни, прожиточный минимум, качество жизни, доходы населения, заработная плата.

Уровень жизни населения показывает собой финансовую категорию. Степень обеспеченности самыми важными финансовыми и

духовными нуждами для населения страны. Масса товаров и услуг, которые используются в конкретный период времени. Как правило за базовые показатели обычно принимают объем реального дохода на человека, и соотношение к потребительской корзине товаров и услуг.

Уровень жизни в России и в мире в 2017 году согласно сведениям данного агентства Legatum Prosperity Index Россия в мировом списке занимает 61 место между Шри–Ланкой и Вьетнамом. Ситуация плачевная с государственным направлением здесь Россия занимает 115 место. Аналитики отметили что дела в России лучше всего состоят с образованием: результаты регионов страны показали что мы в рейтинге на 26 месте (по сравнению с 2012 годом мы занимали 27 место) [3]. Основные показатели, характеризующие уровень жизни населения представлены в таблице 1.

Качество жизни рассматривается так же исходя их определенных показателей, подобных как, например: качество окружающей среды, о загрязнении воздушного пространства, о качестве почвы, показатели воды, природно–климатические условия (например: землетрясение, наводнение, ураганы и другие стихийные бедствия).

Данные показатели отображают то, насколько численность населения, живущая в стране или отдельные регионы, удовлетворены в материальных потребностях с духовной точки зрения в определённый промежуток времени. Как правило, данные показатели берутся за определённый период времени, а именно за год.

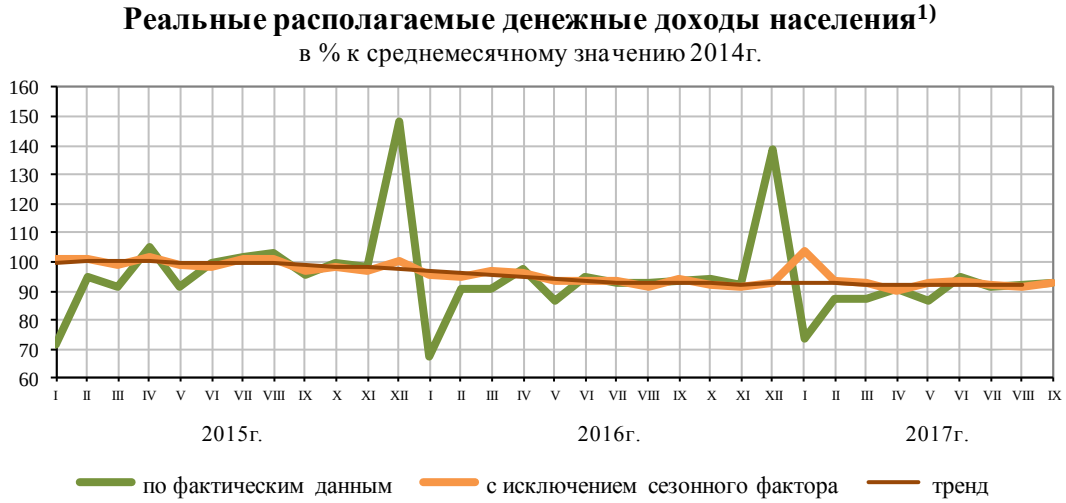
Прожиточный минимум – это денежная величина, которая собирается из обоих составляющих: социальной и физиологической. Прожиточный минимум физиологической части составляет 90 % от всей суммы. В неё входит минимальная стоимость продовольственной корзины. Минимальный набор непродовольственных товаров который нужен с целью здоровой жизнедеятельности организма, минимальный набор товаров непродовольственного происхождения, благодаря этому осуществляется нормальное функционирование человека в нашем обществе с необходимыми затратами. Прожиточный минимум социальной части составляет 10–12 %. Набор необходимый для нормальной жизни духовной ценности, установлен минимальный уровень.

Таблица 1

Основные показатели, характеризующие уровень жизни населения

	Сентябрь 2017г.	В % к		Январь – Сентябрь 2017 г. в % к январю – сентябрю 2016г.	Справочно		
		Сентябрю 2016г	Августу 2017г.		Сентябрь 2016г в % к		Январь – Сентябрь 2016г. к январю– сентябрю 2015г.
					Сентябрю 2015г.	Августу 2016г.	
Денежные доходы (в среднем на душу населения)[1)], рублей	31576	103,3	100,4	103,0	103,0	100,4	101,5
Реальные располагаемые денежные доходы[1)]		99,7	100,4	98,8	97,3	100,5	94,4
Среднемесячная начисленная заработная плата работников организаций: номинальная, рублей	37520[1]	105,6[1)]	105,6[1)]	106,7[1)]	108,5	101,2	107,9
реальная		102,6[1)]	101,2[1)]	102,5[1)]	101,9	101,0	100,4
1)Оценка.							

Прожиточный минимум в России в 2017 году за второй квартал установлен в размере: на душу населения – 10329 руб./мес.; для пенсионеров – 10506 руб./ мес.; для трудоспособного населения – 11163 руб./мес.; для детей – 10160 руб./мес. В России размер прожиточного минимума устанавливается Правительством РФ, руководствуясь в свою очередь, потребительской корзиной, а так же определенными данными федерального органа исполнительной власти по статистике.



1) Оценки данных сведений с исключением сезонного и календарного факторов выполнены с помощью программы "DEMETRA 2.2". Присутствие поступлении новейших сведений статистических исследований динамика может быть уточнена.

Рис. 1. Доходы населения

Реально располагаемые денежные доходы населения (это доходы за вычетом обязательных платежей, скорректированные на показатель потребительских цен), согласно оценке, на сентябрь 2017г. уменьшилась на 0,3% согласно сопоставлению с предыдущим годом, с января по сентябрь 2017г. – на 1,2% (рис. 1).

Средняя заработная плата в России по данным Росстата в январе месяц в 2017 году составила 35369 рублей, без учета налога. Номинальная средняя заработная плата за 2016 год составила 36746 рублей. Естественно, что такое число далеко от более точного: например, в Москве средняя заработная плата почти в 2 раза больше (около 68 тысяч), а в Краснодарском крае – раза в полтора ниже.

Росстатом разработана определенная система показателей, предоставляющих возможности оценки уровня жизни на современной стадии и сопоставления уровня жизни жителей в

России и других странах. Существуют два подхода к изучению личных доходов населения:

1. баланс денежных доходов и расходов населения;

2. выборочное обследование бюджетов домашних хозяйств. Главным источником информации для составления баланса денежных доходов и расходов населения служит статистическая и финансовая отчетность субъектов экономической деятельности, являющихся единицами статистического наблюдения, а также результаты специально организованных обследований, данные налоговых служб и экспертные оценки.

Следуя данными баланса денежных доходов и расходов населения, можно определить общую сумму денежных доходов и расходов всего населения, а далее на её основе – среднедушевой денежный доход. В 2010 году настоящий доход населения составил – 98,2 %; в 2011 году – 106,6 %; в 2012 году – 107,3 %; в 2013 году – 108 %; и в 2014 году – 108,8 %.

Исходя из данного анализа, сделаем определённый вывод: процент динамики реальных доходов населения по отношению к предыдущему году набирает определённый рост. В общей сложности в 2011 году по отношению к 2010 зафиксировано увеличение на 8,4 %; в 2012 году по отношению к 2011году 0,7 %; в 2013 году по отношению к 2012 году – аналогично 0,7 %; и в 2014 по отношению к 2013 году, видно повышение на 0,8 %. Исходя из данных сведений за 2014 год, сравним среднедушевые денежные доходы населения ежеквартально и выясним, в размере какой суммы зафиксировано повышение или снижение доходов.

Таким образом, с I по II квартал – увеличились доходы на 3253 тыс. руб.; с III по IV квартал – увеличились на 5090 тыс. руб. Процент данного периода прошлого года уменьшился с I по II квартал – на 3 %; с III по IV квартал – 0,1 %. Исходя из существующих сведений, можем сказать, что за период сроком в 1 год, среднедушевые денежные расходы возросли.

Список литературы

1. Айвазян С. А. Интегральные индикаторы качества жизни населения: их построение и использование в социально-экономическом управлении и межрегиональных сопоставлениях – М.: ЦЭМИ РАН, 2013. – 118 с.
2. Жеребин В., Ермакова Н. Уровень жизни населения – как он понимается сегодня //Вопросы статистики. – 2014.– № 8. – С. 3–11.
3. Уровень жизни и доходы населения в России [Электронный ресурс]:http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat_main/rosstat/ru/statistics/population/level/ (дата обращения 17.09.2017).
4. Левашов, В.К. Уровень и качество жизни / В.К. Левашов // Энергия: экономика, техника, экология. – 2014. – № 5. – 78 с.
5. Токарская Н. М., Марасанова А. А. Стратегические направления регулирования уровня жизни населения. – Иркутск: Изд–во БГУЭП, 2015.

УДК 336.148

ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ ФИНАНСОВОГО КОНТРОЛЯ ПРОЦЕДУРЫ ГОСУДАРСТВЕННЫХ ЗАКУПОК С ЦЕЛЬЮ ПРОФИЛАКТИКИ НЕЭФФЕКТИВНОГО ИСПОЛЬЗОВАНИЯ БЮДЖЕТНЫХ СРЕДСТВ

***М.А. Иркин**, студент*
*Научный руководитель: **И.В. Плотникова**, канд. экон. наук,*
Новосибирский государственный технический университет,
г. Новосибирск, Россия

В статье анализируются проблемы финансового контроля государственных закупок как элемента системы контроля института государственных закупок. Определены стадии и инструменты государственного контроля в системе государственных закупок, основные нарушения субъектов института государственных закупок по результатам финансового контроля, а также обозначены возможности совершенствования процедуры организации государственных закупок для эффективного использования бюджетных средств.

Ключевые слова: государственный финансовый контроль, организация государственных закупок, использование бюджетных средств.

Одна из функций финансов любого хозяйствующего субъекта заключается в перераспределении финансовых ресурсов. С точки зрения государственных финансов процесс перераспределения финансовых ресурсов осуществляется органами государственной вла-

сти и управления. Те, в свою очередь, с целью выполнения своих функций и обязательств осуществляют государственные (муниципальные) расходы бюджетных средств посредством государственного (муниципального) заказа. Объем государственных расходов по государственным закупкам составляет 35 119 307 млн. руб. – общая сумма по заключенным контрактам начиная с 1 января 2011 г. Объем финансовых ресурсов, обращающихся посредством института государственных закупок в течение года, составляет 20–30 % ВВП; так, например, в 2016 г. эта сумма составила 5 426 526,8 млн. руб. [5].

Исходя из этого, поскольку государственный заказ и сама система государственных и муниципальных закупок являются субъектами взаимоотношений в рамках государственных и муниципальных финансов, актуальным становится вопрос об организации и осуществлении финансового контроля.

В рамках институционального развития российской экономики проблему контроля государственных закупок рассматривали: О. Н. Балаева, А. А. Бальсевич, А. С. Башина; В. И. Бархатов, И. В. Бархатов, Н.И. Кондратьев; О. Э. Дембилов; Д. А. Ендовицкий, Л. К. Канина; А.А. Жемчужников; Ж. Ю. Юзефович; Н. Г. Медведева; А. Павелин; Э.Н. Тарасов, В. А. Корсаков и др. Контроль государственных закупок представляет собой совокупность экономических отношений, возникающих между контрольным органом, с одной стороны, и субъектом государственных закупок – с другой, по поводу обеспечения эффективности использования бюджетных финансовых ресурсов, соблюдения их целевого характера использования, а также экономии. Сущность финансового контроля государственных закупок основана институциональных аспектах, в частности ст. 219 Бюджетного кодекса Российской Федерации (БК РФ) [1].

Согласно данной статье получатель бюджетных средств принимает бюджетные обязательства в пределах доведенных до него лимитов бюджетных обязательств путем заключения государственных (муниципальных) контрактов, иных договоров с физическими и юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями или в соответствии с законом, иным правовым актом, соглашением. Кроме того, получатель бюджетных средств подтверждает обязанность оплатить за счет средств бюджета денежные обязательства в соответствии с платежными и иными документами, необходимыми для санкционирования их оплаты, а в случаях, связанных с выполнением

оперативно–розыскных мероприятий, – в соответствии с платежными документами.

Финансовый контроль государственных закупок является элементом системы контроля института государственных закупок. Поскольку изменения, происходящие в рамках Федеральной контрактной системы России, с каждым разом не унифицируют, а лишь наращивают объем и массу всех действий субъектов, вовлеченных в процесс государственных закупок, то и контроль государственных закупок стал многообразен.

Процесс государственного контроля института государственных закупок в соответствии с положениями Федерального закона № 44–ФЗ [2] представлен на рисунке 1.

Рис. 1. Стадии и инструменты государственного контроля в системе государственных закупок

Согласно институциональным аспектам государственных закупок государственный контроль охватывает все стадии закупочного цикла. Рассмотрим место финансового контроля государственных закупок в данном процессе. С одной стороны, финансовый контроль

осуществляется также на всех стадиях. Так, например, на этапе планирования закупок на текущую и длительную перспективу распорядитель бюджетных средств должен согласовать план закупок и план–график с вышестоящим органом на предмет объема финансовых ресурсов, поскольку бюджетная система РФ предполагает полное освоение бюджетных средств как элемент эффективности работы системы.

Так как институт государственных закупок непосредственно связан с расходованием бюджетных средств для удовлетворения государственных и муниципальных нужд, то основными нормами права, регулирующими данный процесс, являются положения Бюджетного кодекса Российской Федерации (гл. 10 «Общие положения о расходах бюджетов» раздела III «Расходы бюджетов» части II «Бюджетная система Российской Федерации»).

Кроме того, поскольку институт государственных закупок затрагивает в большой степени процесс исполнения бюджета на федеральном, региональном или местном уровнях, обусловлена актуальность проблемы организации и реализации финансового контроля за эффективным расходованием финансовых ресурсов соответствующего бюджета. Особое место с позиции рациональности и целесообразности отводится контрольно–счетным органам – субъектам внешнего финансового контроля.

Рассмотрим основные субъекты внешнего финансового контроля института государственных закупок России.

В соответствии с институциональными изменениями государственных закупок Казначейство России стало одним из основных субъектов, единым федеральным органом исполнительной власти, ответственным за функционирование единой информационной системы в сфере закупок, которая направлена в том числе на осуществление текущего финансового контроля государственных закупок. Таким образом, регулирование системы государственных закупок от Минэкономразвития перешло к Казначейству.

Федеральное казначейство РФ выполняет функции текущего внешнего финансового контроля и контроль за кассовыми операциями по государственным (муниципальным) контрактам. Счетная палата РФ – предварительный и последующий финансовый контроль. Федеральная антимонопольная служба (далее – ФАС) – контроль за законностью государственных закупок. При этом ФАС является органом власти, который осуществляет финансовый контроль на всех

стадиях государственных закупок – начиная с планирования и заканчивая исполнением государственного (муниципального) контракта.

В настоящее время происходит формирование системы финансового контроля в сфере государственных закупок. Основным принципом при формировании такой системы является разграничение деятельности органов финансового контроля на контрольно-ревизионное и экспертно-аналитическое направления. Данные направления деятельности субъектов финансового контроля основываются на институте Федерального закона № 6–ФЗ «Об общих принципах организации и деятельности контрольно–счетных органов субъектов Российской Федерации и муниципальных образований» [3]. При реализации контрольно-ревизионного и экспертно-аналитического направлений субъекты финансового контроля реализуют свои полномочия, в рамках которых можно выделить следующие: контроль за исполнением бюджета субъекта Российской Федерации и бюджета территориального государственного внебюджетного фонда; экспертиза проектов законов о бюджетах субъекта Российской Федерации и проектов законов о бюджетах территориального государственного внебюджетного фонда; внешняя проверка годового отчета об исполнении бюджета субъекта Российской Федерации, годового отчета об исполнении бюджета территориального государственного внебюджетного фонда; организация и осуществление контроля за законностью, результативностью (эффективностью и экономностью) использования средств бюджета субъекта Российской Федерации, средств бюджетов территориальных государственных внебюджетных фондов и иных источников, предусмотренных законодательством Российской Федерации, и др.

При реализации полномочий процедуры финансового контроля в сфере закупок Казначейством РФ были получены следующие результаты за 2016 г. Управлением по контролю в сфере контрактных отношений проведены 28 камеральных проверок планирования закупок для обеспечения государственных нужд, а также 3 внеплановые проверки Министерства обороны Российской Федерации.

В рамках проведенных камеральных проверок проанализированы планы–графики размещения заказов на поставку товаров, выполнение работ, оказание услуг для обеспечения государственных нужд на 2016 г., содержащие 2727 позиций, совокупный объем закупок, по которым составляет 53 140 177,05 тыс. р. Выявлено 219 нарушений в части обос-

нования начальной (максимальной) цены контрактов, общая сумма позиций с нарушениями составляет 3 249 828,93 тыс. руб. Кроме того, осуществлен контроль за соблюдением правил нормирования в сфере закупок, предусмотренного ст. 19 Федерального закона № 44–ФЗ. Выявлено 83 нарушения правил определения нормативных затрат [4].

По результатам проведенных проверок выданы 15 предписаний об устранении нарушений законодательства, направлены 26 информационных писем о недопущении нарушений законодательства Российской Федерации в сфере закупок товаров, работу, услуг в дальнейшем.

Казначейством РФ сформулированы основные нарушения субъектов института государственных закупок по результатам финансового контроля:

– использование ненадлежащих общедоступных источников информации с целью обоснования начальной (максимальной) цены контракта;

– использование в обосновании начальной (максимальной) цены контракта коммерческих предложений, не соответствующих требованиям Федерального закона № 44–ФЗ, и обоснования, содержащие ошибочные расчеты;

– проекты приказов о нормативных затратах, требованиях к отдельным видам товаров, работ, услуг и пояснительная записка к ним не размещены в ЕИС для проведения обсуждения в целях общественного контроля; требование о ежегодном пересмотре нормативных затрат не выполнялось;

– нормативные затраты утверждены позднее установленного срока;

– при формировании нормативных затрат не утверждены обязательные нормативы;

– не утверждены требования к товарам, работам, услугам либо утверждены с нарушением.

Данные проблемы являются индикаторами для дальнейшей модернизации как ЕИС государственных закупок, так и самого механизма государственных закупок и его финансового контроля.

Таким образом, необходимо осуществить последующую трансформацию механизма внутреннего государственного финансового контроля, в том числе: сформировать требования к осуществлению органами государственного (муниципального) финансового кон-

троля, контроля за соблюдением Федерального закона «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд»; стандарт внутреннего государственного финансового контроля «Осуществление Федеральным казначейством контроля в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд».

В теории казначейский контроль направлен на повышение качества и эффективности расходования бюджетных средств. Если первые шаги окажутся успешными, то расширенное сопровождение будет распространено на весь федеральный госзаказ с 2018 г.

Список литературы

1. Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31.07.1998 № 145–ФЗ (ред. от 30.09.2017) // Собрание законодательства РФ. – 1998. – № 31. – Ст. 3823

2. Федеральный закон от 05.04.2013 № 44–ФЗ (ред. от 29.07.2017) «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд» // Собрание законодательства РФ – 2013. – № 14. – Ст. 1652

3. Федеральный закон от 07.02.2011 № 6–ФЗ (ред. от 03.04.2017) «Об общих принципах организации и деятельности контрольно–счетных органов субъектов Российской Федерации и муниципальных образований» // Собрание законодательства РФ. – 2011. – № 7. – Ст. 903

4. Истомина Е.А. Финансовый контроль государственных закупок в России // Вестник Челябинского государственного университета. – 2017. – № 5 (401). – С. 82–89.

5. Официальный сайт Единой информационной системы в сфере закупок [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://zakupki.gov.ru/epz/main/public/home.html (дата обращения 17.11.2017).

УДК 336.146

ФОРМИРОВАНИЕ И ИСПОЛНЕНИЕ РЕГИОНАЛЬНОГО БЮДЖЕТА РЕСПУБЛИКИ ТАТАРСТАН

А.Ф. Исхакова, *студент*
Е.С. Макарова, *канд. экон. наук, доцент*
Казанский кооперативный институт (филиал)
Российского университета кооперации, г. Казань, Россия

Успешное социально–экономическое координирование в стране гарантирует такой важнейший механизм, как государственный бюджет. Он играет важнейшую роль в осуществлении экономической политики проводимой Правительством и помогает эффективно решать поставленные перед ним задачи. Исходя из этого анализ, и оценка государственного бюджета страны или же отдельного субъекта позволяют получить объективные и наглядные данные, которые могут позволить оценить экономическое благополучие населения и стабильность экономики в целом. Данная работа позволит изучить структуру бюджета Республики Татарстан, а также наглядно продемонстрировать доходы и расходы РТ в период 2014–2016 года.

Ключевые слова: Государственный бюджет, дефицит бюджета

На сегодняшний день главной макроэкономической проблемой построения федерального бюджета считается уравновешивание прибыли и затрат бюджета. От сбалансированности данных характеристик находится в зависимости финансовая устойчивость страны. Таким способом, проблема соотношения прибыли и затрат бюджета считается особенно актуальной.

Определимся с понятием «бюджет». Согласно Бюджетному кодексу РФ бюджет – форма образования и расходования денежных средств, предназначенных для финансового обеспечения задач и функций государства и местного самоуправления [2, ст.6].

В настоящее время государственный бюджет определяют, как смету доходов и расходов государства за определенный период времени, чаще всего на год, составленную с указанием источников поступления государственных доходов и направлений каналов расходования средств. Государственный бюджет составляется правительством, утверждается и принимается высшими законодательными органами. В процессе исполнения бюджета может иметь место его частичный пересмотр.

Государственный бюджет является важнейшим звеном финансовой системы страны. Он рассматривается, во–первых, как финансовый план формирования и использования денежных средств для обеспечения задач и функций государства и местных органов самоуправления, составляемый в виде баланса доходов и расходов. Во–вторых, как совокупность денежных отношений, имеющих объективный характер, которые складываются у органов государственной власти и органов местного самоуправления с юридическими и физическими лицами по поводу перераспределения национального дохода в связи с необходимостью удовлетворения экономических, социальных и политических интересов общества и граждан.

Необходимо отметить значение консолидированного бюджета в формировании государственного бюджета любой страны. Капиталы субъектов Российской Федерации формируют сложную систему, зависящую от финансовых отношений, возникающих в ходе формирования, распределения и применения денежных средств. Из данных средств складывается любой региональный экономический фонд. Для упрощения расчета и анализа отмеченных бюджетов, необходимые данные получают из общего свода бюджетов для всех финансовых уровней, называемый консолидированным бюджетом.

Опираясь на бюджетный Кодекс РФ, отметим, что консолидированный бюджет – это свод бюджетов бюджетной системы Российской Федерации на соответствующей территории (за исключением бюджетов государственных внебюджетных фондов) без учета межбюджетных трансфертов между этими бюджетами [2, ст.6]. В Российской Федерации бюджетная система сформирована из четырех подуровней, каждый из которых находится в зависимости от предыдущего. Таким образом, они составляют следующую иерархию:

– на первом уровне находятся федеральный бюджет, к которому добавляются средства из федеральных государственных внебюджетных фондов;

– второй уровень занимает бюджет субъектов РФ вместе с финансами из внебюджетных фондов государства территориального уровня;

– на третьем уровне бюджеты муниципалитетов;

– четвертый отводится муниципалитетам типа поселений.

Таким образом, необходимо отметить, что региональные бюджеты – это важное звено всей бюджетной системы страны. Респуб-

лика Татарстан также оказывает значимое влияние на экономическую систему России, являясь частью её консолидированного бюджета. Татарстан – субъект Российской Федерации, республика (государство) в её составе. Входит в Приволжский федеральный округ, является частью Поволжского экономического района.

Проанализируем государственный бюджет Республики Татарстан. Образование доходной части республиканского бюджета совершается за счет 3–х групп доходов:

– налоговые доходы – федеральные налоги и пошлины, региональные налоги и сборы, местные налоги и сборы;

– неналоговые доходы – доходы от использования имущества, являющегося региональной собственностью, суммы штрафов, конфискации и компенсации;

– безвозмездные перечисления – поступления средств из бюджетов иных уровней, поступления от нерезидентов и т.п.

На основе данных аналитического сайта Openбюджет [4] на рисунке 1 представлены доходы Республики Татарстан за 2008–2016 гг.

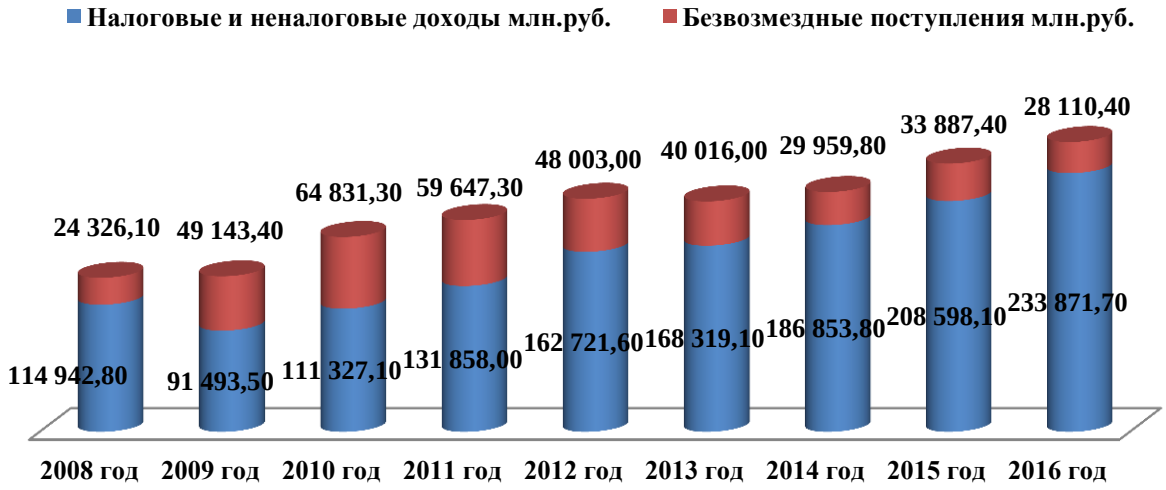


Рис.1. Структура доходов бюджета Республики Татарстан

Большую часть доходов бюджета РТ составляют налоги и неналоговые доходы. Среди налоговых поступлений наибольшую долю занимают налог на прибыль организаций и налог на доходы физических лиц, они составляют более половины от общей суммы дохода (72506,4 млн. руб. и 64410,4 млн. руб. в 2016 г. соответственно). Далее следуют акцизы по подакцизным товарам, а также налоги на имущество.

Среди неналоговых поступлений в 2016 г. можно выделить наибольший вклад в увеличение доходной части бюджета РТ доходы от использования имущества, в государственной и муниципальной собственности (3773,8 млн. руб.) и доходы от продажи материальных и нематериальных активов (1441,3 млн. руб.).

Структуру безвозмездных поступлений в бюджет можно представить в таблице 1.

Таблица 1

Структура безвозмездных поступлений в бюджет Республики Татарстан в 2016 г.

Наименование дохода	Объем поступлений, млн. руб.
Дотации бюджетам субъектов РФ	1 532,70
Субсидии бюджетам субъектов РФ	12 620,80
Субвенции бюджетам субъектов РФ	6 923,10
Прочие безвозмездные поступления	7 033,70

Таким образом, данные таблицы свидетельствуют о том, что наибольшую долю занимают субсидии и субвенции субъектов РФ.

Не менее важным параметром бюджета являются и его расходы, более весомые из которых представляют собой затраты на обеспечение здравоохранения, осуществление социальной политики и реализацию образования. Кроме того, к расходным статьям относятся промышленность, сельское хозяйство, государственное управление, международная деятельность, оборона, правоохранительная деятельность, наука, а также и ряд других его показателей.

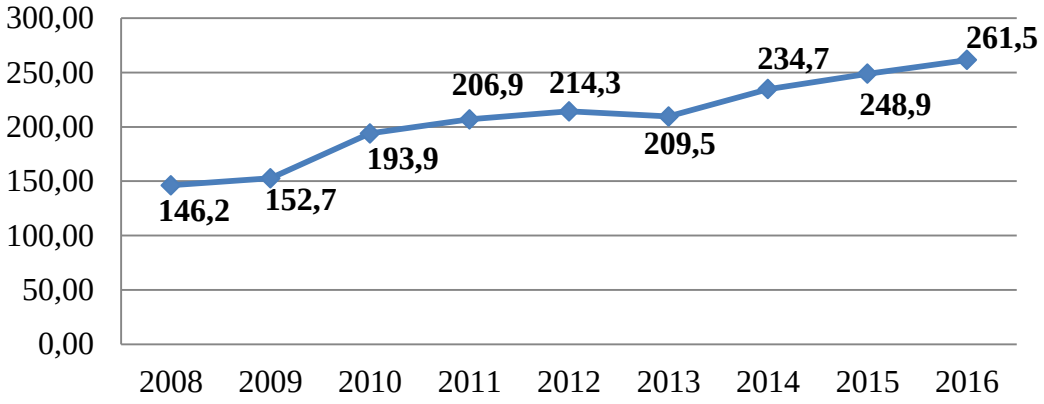
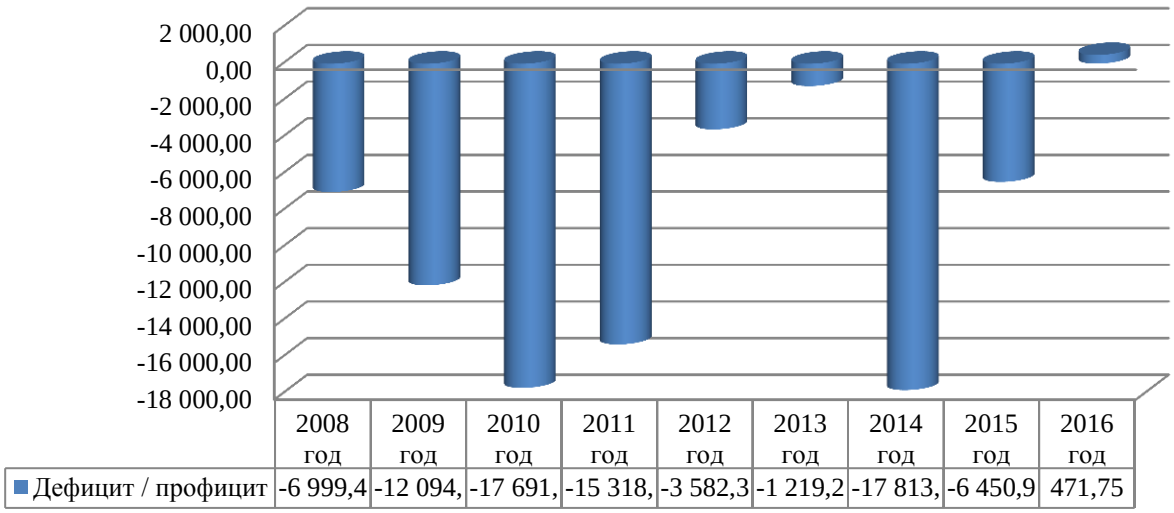


Рис. 2. Динамика расходов бюджета Республики Татарстан, млрд. руб.

Наибольшее значение в структуре расходов в 2016 г. имеют следующие статьи: образование (72,2 млрд. руб.), национальная экономика (70,1 млрд. руб.), здравоохранение (40,4 млрд. руб.)

Ежегодно расходы бюджета Республики Татарстан превышали его доходы, образовывая дефицит, что наглядно продемонстрировано на рисунке 3. Наибольшее значение бюджетного дефицита наблюдалось в 2014 году, его размер составил 17 813 млн. руб. 2016 год оказался переломным, когда доходы бюджета РТ превысили его расходы, профицит бюджета составил 471,75 млн. руб.



	2008 год	2009 год	2010 год	2011 год	2012 год	2013 год	2014 год	2015 год	2016 год
Дефицит / профицит	-6 999,4	-12 094,	-17 691,	-15 318,	-3 582,3	-1 219,2	-17 813,	-6 450,9	471,75

Рис. 3. Результат исполнения бюджета Республики Татарстан (дефицит / профицит), млн. руб.

Но на протяжении многих предыдущих лет наблюдался дефицит консолидированного бюджета Республики Татарстан. Причинами возникновения бюджетного дефицита могут выступать:

– увеличение государственных затрат в связи с необходимостью развития промышленности и структурной перестройкой экономики;

– увеличение неуплаченного государственного долга;

– снижение доходов государственного бюджета в период экономического кризиса;

– чрезвычайные обстоятельства (войны, массовые беспорядки, крупные катастрофы, стихийные бедствия);

– неэффективность системы финансов страны;

– рост социальных программ, не обеспеченных финансовыми ресурсами;

– повышение теневого раздела экономики, в связи с неэффективностью налоговой политики страны.

Таким образом, исследование структуры регионального бюджета позволяет определить его исполнение, исследовать его исполнение, а также выявить причины соответствующих отклонений.

Список литературы

1.Официальный сайт Министерства финансов РТ [Электронный ресурс]: http://minfin.tatarstan.ru (дата обращения: 19.11.2017).

2.Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31.07.1998 №145–ФЗ (ред. от 14.11.2017)

3.Хвалёва Н.В. Формирование сбалансированного бюджета региона через целевые программы на примере Республики Татарстан // Вестник Казанского технологического университета. – 2012. – т.15. – №12. – С.306–310

4.Openбюджет [Электронный ресурс]: http://age71.ru – (дата обращения: 22.11.2017)

УДК 338.1

РЕАЛИЗАЦИЯ «ПРОГРАММЫ РАЗВИТИЯ МОНОГОРОДОВ НА 2012–2020 ГОДЫ» В КАЗАХСТАНЕ

Г.Ш. Ишкинина, *канд. экон. наук, профессор*
Д.С. Мамырбекова, *старший преподаватель*
Казахстанско–Американский Свободный Университет,
г. Усть–Каменогорск, Республика Казахстан

В статье проанализированы промежуточные результаты реализации «Программы развития моногородов на 2012–2020 годы» в Республике Казахстан, выделен круг основных проблем и предложены пути модернизации экономики страны.

Ключевые слова: моногорода, диверсификация экономики, мобильность трудовых ресурсов, уровень экономического развития, социальная и инженерная инфраструктура, градообразующее предприятие, индустриально–инновационное развитие, инвестиции, модернизация экономики

Цель исследования заключается в анализе результатов реализации государственной политики Республики Казахстан в вопросах развития моногородов за истекший период.

Казахстанская «Программа развития моногородов на 2012–2020 годы» была нацелена на устойчивое социально–экономическое развитие моногородов республики в средней и долгосрочной перспективах (далее – Программа).

Программа предусматривает решение 4–х основных задач:

1) Оптимизация моногородов в зависимости от производственной емкости стабильно работающих предприятий;

2) Диверсификация экономики и развитие малого и среднего бизнеса для обеспечения оптимальной структуры занятости населения моногородов;

3) Повышение мобильности трудовых ресурсов моногородов, стимулирование добровольного переезда в населенные пункты с высоким потенциалом социально–экономического развития и центры экономического роста;

4) Развитие социальной и инженерной инфраструктуры моногородов в расчете на оптимальную численность населения [1].

При этом важно остановиться на механизмах ее реализации, которые включают в себя:

1) группировку моногородов по уровню экономического развития – с высоким, средним и низким экономическим потенциалом;

2) дифференциацию подходов к решению проблем в развитии моногородов в соответствии с уровнем их экономического развития.

Основным критерием отнесения моногородов республики к тому или иному уровню экономического развития является наличие градообразующего предприятия и наличие сырьевой базы на перспективу.

В Республике Казахстан, таким образом, были определены 27 моногородов, в которых проживают 1,5 млн. человек, что соответствует 15% городского населения страны. При этом 19 городов обладали средним экономическим потенциалом, 2 города – соответственно низким.

В данном контексте следует остановиться на дифференциации подходов к решению проблем в развитии моногородов в соответствии с уровнем их экономического развития.

Для моногородов с высоким и средним экономическим потенциалом следует сконцентрироваться на диверсификации экономики данных городов и развитии малого и среднего бизнеса, также следует усилить подготовку кадров для новых «прорывных» проектов.

Тогда как для моногородов с низким потенциалом следует сосредоточить внимание на поддержке занятости посредством стимулирования развития малого и среднего бизнеса, социальной и инженерной инфраструктуры городов на минимально необходимом уровне, а также на рассредоточении трудоспособного населения с точки зрения экономического роста и изменения статусов моногородов нашей страны.

Особый интерес вызывает восточная часть нашей страны, поскольку Восточный Казахстан – это крупнейший промышленный и энергетический регион республики, в котором ведущими отраслями промышленности являются: цветная металлургия, машиностроение, приборостроение, горнодобывающая, энергетическая, строительная, лесная, деревообрабатывающая, легкая и пищевая и другие отрасли.

В соответствии с разработанной «Программой развития моногородов на 2012–2020 годы» в Восточном Казахстане в категорию моногородов были включены следующие города:

1) город Риддер – с высоким экономическим потенциалом;

2) города Зыряновск, Курчатов, Серебрянск – соответственно со средним экономическим потенциалом.

На момент запуска «Программы развития моногородов на 2012–2020 годы» ситуация была следующей:

– в 19 городах (Абай, Аксай, Аксу, Балхаш, Жанаозен, Жезказган, Житикара, Зыряновск, Каражал, Кульсары, Курчатов, Лисаковск, Риддер, Рудный, Сатпаев, Темиртау, Хромтау, Шахтинск, Экибастуз) градообразующие предприятия функционировали полностью,

– в 5 городах (Аркалык, Жанатас, Каратау, Сарань, Степногорск) – функционировали частично,

– в 3 городах (Кентау, Серебрянск, Текели) – не функционировали совсем.

Следует отметить, что в Республике Казахстан имеются определенные диспропорции в развитии регионов, что связано с рядом причин:

В – первых, имели место исторические предпосылки;

Во – вторых, имеют место различия в ресурсной базе регионов;

В – третьих, различный демографический потенциал и уровень квалификации работников и т.п.

Кроме того, моногородов, как и других городов Казахстана, коснулся финансово–экономический кризис, который существенно

обострил имеющиеся проблемы в их социально–экономическом развитии, например, такие как:

– остановка или угроза остановки основных градообразующих предприятий;

– истощение рудной базы добывающих предприятий;

– низкая степень диверсификации экономики;

– неконкурентоспособная продукция, высокий уровень безработицы;

– удаленность от основных экономических центров страны.

Безусловно, для решения таких сложных задач требуются значительные финансовые средства, поэтому следует рассмотреть финансирование данной программы.

По имеющимся данным на реализацию программы развития моногородов на 2012–2020 годы за 2013–2015 годы было потрачено 135,3 миллиарда тенге, в том числе:

в 2013 году – 38,2 миллиарда тенге;

в 2014 году – 43,2 миллиарда тенге;

в 2015 году – 53,9 миллиарда тенге [2].

Следует отметить, что помимо средств из республиканского бюджета на реализацию данной программы используются средства из местных бюджетов, а также возможности крупных градообразующих предприятий самих моногородов. Однако здесь самым важным является не количество бюджетных средств, а эффективность их использования.

Но смогла ли «Программа развития моногородов на 2012–2020 годы» на данном этапе решить какие–либо проблемы в развитии моногородов Казахстана?

Основываясь на статистической отчетности, думаем можно сказать, что есть некоторые позитивные сдвиги в развитии моногородов республики, хотя остаются нерешенными и ряд проблем. По итогам социально–экономического развития Восточно–Казахстанской области в целом за январь–июль 2017 года можно отметить следующее:

– объем производства промышленной продукции составил 845,5 млрд. тенге. Индекс физического объема – 102,1% к соответствующему периоду 2016 года.

– количество действующих субъектов в сфере малого и среднего предпринимательства составило 83,2 тыс. единиц или 101,9% к соответствующему периоду 2016 года [3].

Нельзя не отметить тот факт, что с 2015 года «программа развития моногородов на 2012–2020 годы» перестала существовать в виде отдельного документа и была интегрирована в другие – отдельным разделом в Программу развития регионов до 2020 года, и в «Дорожную карту» Казахстана.

В этом же году депутаты Мажилиса предлагали и вовсе свернуть ее по причине неэффективности. Благодаря Счетному комитету общественность узнала, что из четырех целевых индикаторов программы достигнут только один, из 18 пунктов плана мероприятий исполнены лишь 6, в 12 моногородах вспомогательные производства для градообразующих предприятий так и не были созданы, а из средств на диверсификацию экономики моногородов было освоено всего 16%.

Показательна судьба города Серебрянск Восточно-Казахстанской области (далее – ВКО). В данном моногороде Серебрянский завод неорганических производств является основным градообразующим предприятием, по сути, единственным предприятием в Казахстане, специализирующимся на производстве средств индивидуальной защиты органов дыхания человека (респираторов) и промышленных фильтров очистки воздуха.

К сожалению в 2011 году предприятие задолжало «БТА банку» 1,8 млрд. тенге и в августе того же года работа завода была остановлена. Деятельность завода очень важна для города, так как из 10 тысяч жителей Серебрянска, на нем работали 500 чел.

Постановлением правительства была поддержана процедура по особым условиям банкротства по инициативе депутатов Мажилиса, а национальная компания «Казинжиниринг» готова была стать инвестором предприятия и запустить производство, при условии решения проблемы задолженности завода.

В акимате Восточно–Казахстанской области о реализации проекта по производству полых изделий методом рот формования на Серебрянском заводе неорганических производств говорят более чем уклончиво: проект находится «на стадии оформления документации и прохождения различных процедур».

Таким образом, будущее у этих процедур остается пока туманным, как и у самого завода, который последние годы находится в тщетном ожидании перехода в систему национальной компании «Казинжиниринг».

Параллельно хотим затронуть вопрос о подготовке кадров для новых «прорывных» проектов в ВКО. В данном регионе есть университет, который готовит высококвалифицированные кадры для ведущих отраслей промышленности, таких как цветная металлургия, машиностроение, приборостроение, горнодобывающая, энергетическая и другие отрасли в рамках Государственной программы индустриально–инновационного развития на 2015–2019 годы (далее – Программа).

Основная цель данной программы заключается в диверсификации производства и росте сектора обрабатывающей промышленности по сравнению с добывающей. На момент разработки государственной программы индустриально–инновационного развития сложилась следующая ситуация в экономике страны.

В структуре экономики Казахстана промышленность занимает почти третью часть. Казахстан, лидирующий экспортер продукции добывающих отраслей, прежде всего за счет нефти. Горнодобывающий сектор обеспечивал около 3 % занятости и 18 % валовой добавленной стоимости. Инвестиции в основной капитал в добывающей составляли около 30 % от объема, а в обрабатывающей промышленности – 12 %.

Конечно, подобное состояние дел нельзя считать удовлетворительным, поэтому потребовалась разработка данной программы, которая была сфокусирована на улучшении развития обрабатывающей промышленности Казахстана.

С начала реализации второй пятилетки индустриализации (2015–2016 гг.) было введено 258 проектов на сумму порядка 1,7 трлн. тенге, создано 21 тыс. постоянных рабочих мест». Радует, что доля обрабатывающей промышленности в экономике Казахстана достигла уже 30 %.

Как доложил министр по инвестициям и развитию Женис Касымбек на очередном заседании Правительства, из 10 запланированных в Программе показателей результатов по итогам 2016 года достигнуто – 8. В результате за счет модернизации предприятий в традиционных секторах реализовано 10 проектов по модернизации и

расширению действующих производств на общую сумму около 68,7 млрд. тенге в 7 регионах страны [4].

В рамках создания новых точек индустриального роста через реализацию крупных отраслеобразующих проектов создано 6 новых крупных производств в 4 секторах обрабатывающей промышленности (металлургия, нефтепереработка, машиностроение, строительная индустрия) на общую сумму 154,9 млрд. тенге, а также привлечено 7 инвесторов из списка компаний, включенных в Global–2000/ТНК для реализации крупных проектов.

Таким образом, реальный рост производства обрабатывающей промышленности в 2016 году по отношению к 2015 году отмечен в 12 регионах, при этом лидерами по темпам роста являются Актюбинская (115,8 %), Кызылординская (115 %), Мангистауская (110,9 %) области.

Безусловно, не все инвестиционные проекты реализуются нормально, к сожалению, на начало 2017 года, около 20 проектов простаивали, некоторые работали с загрузкой 30–50 %, поэтому Глава государства Н.А. Назарбаев поручил правительству решить все наболевшие вопросы.

Надеемся, что совместными усилиями соответствующих министерств, акимами и руководителями предприятий удастся увеличить производственную загрузку работающих предприятий и запустить простаивающие предприятия. В заключении отметим, что по итогам 2016 года наметилась хорошая степень достижения целевых индикаторов и показателей Государственной программы индустриально-инновационного развития Казахстана на 2015–2019 годы.

Список литературы

1. Программа развития моногородов на 2012–2020 годы. [Электронный ресурс]: http://www.spkesil.kz/public/uploads/1_programma .pdf (дата обращения 14.10.2016 г.).

2. Промежуточные итоги Программы развития моногородов на 2012–2020 годы [Электронный ресурс]:. http://www.primeminister.kz (дата обращения 14.10.2016 г.).

3. Итоги социально–экономического развития ВКО за январь–июль 2017 года. [Электронный ресурс]: http://www.akimvko.gov.kz/ru/region/soczialno–ekonomicheskoe–razvitie/ (дата обращения 14.10.2016 г.).

4. Правительство РК рассмотрело итоги реализации Госпрограммы индустриально–инновационного развития за 2016 год. [Электронный ресурс]: http://www.primeminister.kz (дата обращения 14.10.2016 г.).

УДК 330.101.2

ЗАКОНОМЕРНОСТИ ТЕХНОЛОГИЧЕСКОГО РАЗВИТИЯ ЭКОНОМИКИ

Г.А. Кенешева, *преподаватель*
Карагандинский экономический университет Казпотребсоюза,
г. Караганда, Республика Казахстан

В данной статье автор систематизирует понятийный аппарат технологического развития экономики; дана характеристика технологического уклада; выявлены причины отставания в технологическом развитии; предложены меры по устранению причин отставания в технологическом развитии.

Ключевые слова: технологический уклад, технология, инновационный путь, научно–технический прогресс, технологическое развитие

Технологическое развитие – это изменения, происходящие в определенный момент времени в технологиях, изменения в ключевых принципах построения и организации технологического процесса, который в свою очередь включает в себя и создание технологических инноваций. Все это приводит к изменению технологической структуры экономики, зарождению, распространению, использованию и смене технологий. Как правило, результатом технологического развития является появление новых отраслей и отмирание существующих, смены технологическими изменений или технологического уклада.

Модели технологических изменений зависят от национального потенциала страны в области применения нововведений и внедрения их в производство. В ракурсе появления новых технологий и их внедрения можно охарактеризовать определенные периоды времени в историческом процессе. В настоящее время к области применения новых знаний относятся информационные технологии, в прошлом это были инженерия и энергетика.

Есть определенная зависимость между циклическими колебаниями экономики и технологическими изменениями. В своей работе Н.Д. Кондратьев «Большие циклы экономической конъюнктуры» раскрыл и показал эту зависимость [1].

Термин «технологический уклад» ввели экономисты Д.С. Львов и С.Ю. Глазьев. В свою очередь, С.Ю. Глазьев, развивая теорию Н. Кондратьева выделил пять технологических укладов. Однако, в отличие от

Кондратьева, Глазьев считает, что жизненный цикл технологического уклада имеет не две части (повышательную и понижательную волны), а три фазы и определяется периодом 100 лет.

Наиболее распространенное определение технологического уклада – это совокупность технологий или группа технологических совокупностей, которые характерны для определенного уровня развития производства.

Технологический уклад характеризуется следующими элементами: ядро; ключевой фактор; организационно–экономический механизм регулирования.

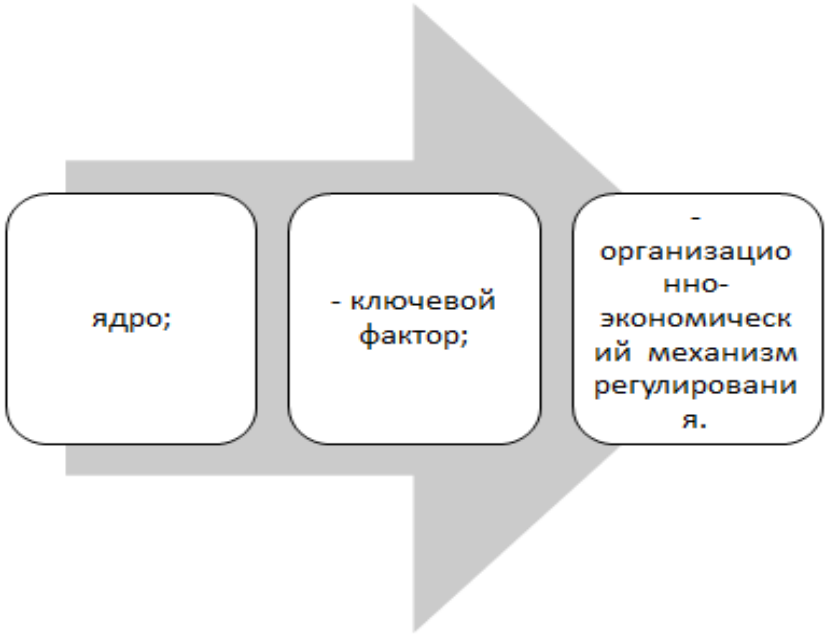


Рис. 1. Элементы технологического уклада

Научно-технический прогресс изменение мышления общества способствует смене технологического уклада. Человечество за свою историю уже освоило пять укладов и на полном ходу (по крайней мере цивилизованные страны) приближаются к освоению шестого, а где то даже и начало седьмого (табл. 1).

С каждой фазой технологического развития человечество постоянно переходило от одних методов хозяйствования к новым, более эффективным; от одних источников энергии, более затратных и грязных, к более чистым и экономным; от более тяжелых и хрупких материалов к более легким, прочным, гибким и стойким; усложняло и повышало эффективность средств производства; расширяло и осваивало среду обитания.

Таблица 1

Периодизация технологического развития

Этап и периоды технологического развития	Отрасли промышленности и новизна	Состояние инфраструктуры	Страны-лидеры
1	*2*	*3*	*4*
Первый уклад Конец 18– начало 19 века	Текстильная промышленность, энергия воды, пара, угля	Грунтовые дороги, перемещение на лошадях и на судах по морю, почтовые курьеры	Великобритания, Франция, Бельгия
Второй уклад 2–я половина 19 века	Железнодорожный транспорт, механизация всех производственных процессов, появление акционерных обществ	Железные дороги, мировое паровое судоходство	Великобритания, Франция, Бельгия, Германия, США
Третий уклад Конец 19 – середина 20 века	Тяжелое машиностроение, электротехническая и химическая промышленность; развитие крупных объединений: картели, тресты; концентрация банковского и финансового капитала	Телефон, телеграф, радио, электрические сети	Великобритания, Франция, Бельгия, Германия, США, Швейцария, Нидерланды
Четвертый уклад 2 половина 20 века	Эра массового производства газовой и нефтяной энергетики, средств связи, новых материалов, программных обеспечений, компьютеров, появление ТНК, лазер, реактивный и турбореактивный двигатели, ракеты, развитие связи	Скоростные автомобильные магистрали, авиационное сообщение, газопроводы, телевидения,	США, Западная Европа, СССР
Пятый уклад Середина 20 века	Эпоха революций: революция генетики, биотехнологии. Развитие микроэлектроники, информатики, новых видов энергии, спутниковой связи и т.д. Объединение мелких и крупных фирм в единые	Компьютерные сети, телекоммуникации, спутниковая связь, СМИ, атомные станции	США, Европа, Япония, Китай

Окончание табл. 1

1	2	3	4
	цепочки, соединенных Интернетом, технополисы, города науки, технопарки, новые системы управления качеством, инвестициями и т.д.		
Шестой уклад Конец 20 века	характеризоваться развитием робототехники, биотехнологий, основанных на достижениях молекулярной биологии и генной инженерии, нанотехнологии, систем искусственного интеллекта.	Глобальные информационные сети, интегрированные высокоскоростные транспортные системы	США, Европа, Япония, Китай
Примечание: составлено автором на основе источника [2].			

В экономике Казахстана по многим причинам мы используем потенциал третьего и четвертого укладов. Существование технологического уклада долгое время, говорит о государственной роли в поддержке новых технологий, об инновационной деятельности предприятий. Многие предприятия обрабатывающей промышленности в Казахстане работают еще на уровне Индустрии 2.0, то есть отстают в своем технологическом развитии от настоящего времени [3].

Таким образом, причинами отставания в технологическом развитии являются:

– низкая доля добавленной стоимости;

– недостаточное понимание бизнесом экономических выгод от цифровизации;

– слабое развитие отечественных разработок и компетенций по автоматизации и цифровизации;

– нехватка квалифицированных кадров;

– ограниченность финансовых ресурсов;

– инфраструктурные ограничения

Для устранения вышеназванных причин необходимо следующее:

– совершенствовать нормативное регулирование;

– развивать цифровую инфраструктуру, а также собственные технологии и компетенции, человеческий капитал, финансовые и иные меры стимулирования.

Таким образом, технологическое развитие экономики – это смена ресурсов инструментов в распоряжении людей и общества, смена навыков, методов работы, умений и компетенций.

Роль и значение каждой страны в технологическом развитии экономики определяется тем, насколько эта страна, владеет высокими технологиями. Особенностью современного развития технологий является переход к технолого–экономическим системам высокой эффективности, охватывающим производственный процесс от первой до последней операции и оснащенным прогрессивными техническими средствами.

Список литературы

1. Черданцева И.В., Егорова М.С. Технологические изменения в контексте развития экономической теории // Фундаментальные исследования. – 2013. – № 11–8. – С. 1684–1688

2. Сухарев О.С. Проблемы периодизации технологического развития в эволюционном анализе. //Экономический анализ: теория и практика. – 2013. – № 23 (326). – С.2–18

3. Модернизация 3,0 // «Казинформ»–2017 [Электронный ресурс]: http://www.inform.kz/ru/modernizaciya–3–0_t581 (дата обращения 27.09.2017)

УДК 338.001.36 (574)

ЗНАЧЕНИЕ ЭКОНОМИЧЕСКОГО АНАЛИЗА ПРИ ПРИНЯТИИ УПРАВЛЕНЧЕСКИХ РЕШЕНИЙ

П.А. Ким, *студент*
Ж.А. Киштаева, *преподаватель*
Колледж экономики, бизнеса и права
Карагандинского экономического универсритета Казпотребсоюза,
г. Караганда, Республика Казахстан

В данной статье содержится информация об экономическом анализе, его роли в успешной деятельности предприятия. Авторами рассматривается как анализ и его результаты могут быть связаны с работой финансового менеджера и какие действия необходимо предпринять для стабилизации сложившейся ситуации. Рассмотрена структура и динамика расходов АО «Казахтелеком», сделаны выводы по результатам исследования и выявлены необходимые управленческие решения и меры, которые помогут в оптимизации деятельности предприятия в учете расходов.

Ключевые слова: экономический анализ, управленческие решения, анализ структуры расходов и их динамики в разрезе организации.

Экономический анализ на предприятии имеет большое значение для его стабильного, прибыльного и эффективного функционирования. Каждой организации в условиях жесткой конкуренции необходимо производить анализ всех процессов,

протекающих непосредственно в ней [1, с.17].

Подробный, структурированный и тщательно проведенный анализ позволяет сделать выводы по проделанной работе, выявить ошибки, совершенные за изучаемый период:

1) какие убытки понесло предприятие или же наоборот – насколько возросла прибыль;

2) в какую сторону стоит менять производство;

3) в каком объеме выпускать продукцию;

4) как грамотно распределить ресурсы в целях достижении максимального дохода и многое другое.

Экономический анализ деятельности предприятия неразрывно связан с работой финансового менеджера, потому что по итогам проведенных исследований, должны быть приняты решения и предприняты меры по наладке неких процессов, которые нуждаются в поправке. Эти самые меры носят названия «управленческие решения».

Управленческое решение – это выбор способа действий, гарантирующего достижение поставленной цели. Это обдуманный выбор одного их возможных вариантов поведения, т.е. действие в условиях наличия нескольких альтернатив [2, с.241].

Предлагаем рассмотреть данные по расходам организации, провести их подробный анализ, подвести итоги и выявить решения, которые могут помочь оптимизировать сложившуюся ситуацию.

На примере данных АО «Казахтелеком» проведем подробный анализ структуры расходов, который заключается с расчете удельного веса каждого из показателей, или проще говоря, доли каждой статьи расходов организации (табл. 1).

В результате произведенных расчетов выявлено, что удельный вес по каждому из показателей:

1) за прошлый период составили: материальные затраты 47,3%; оплата труда – 47,6%; амортизация основных средств – 3%; прочие расходы – 2,1%.

2) за отчетный период составили: материальные затраты 49,5%; оплата труда – 45,2%; амортизация основных средств – 3%; прочие расходы – 2,3%.

Таблица 1

Анализ структуры расходов АО «Казахтелеком»

№ п/п	Показатели	Данные, в тенге		Удельный вес, %	
		Прошлый период	Отчетный период	Прошлый период	Отчетный период
1.	Материальные затраты 1.1.Сырье и материалы 1.2.Вспомогательные материалы 1.3.Топливо 1.4.Энергия	21390 19800 650 410 530	22582 20922 700 420 540	47,3	49,5
2.	Оплата труда	21560	20610	47,6	45,2
3.	Амортизация основных средств	1340	1360	3	3
4.	Прочие расходы	970	1070	2,1	2,3
	Итого:	45260	45622	100	100

Расчет удельного веса каждой группы расходов представлен в таблице 2.

Таблица 2

Расчет удельного веса расходов АО «Казахтелеком»

Статья затрат	Расчет удельного веса, %	
	За прошлый период	За отчетный период
Материальные затраты	$\frac{21390}{45260} * 100 = 47{,}3\%$	$\frac{22582}{45622} * 100 = 49{,}5\%$
Оплата труда	$\frac{21560}{45260} * 100 = 47{,}6\%$	$\frac{20610}{45622} * 100 = 45{,}2\%$
Амортизация основных средств	$\frac{1340}{45260} * 100 = 3\%$	$\frac{1360}{45622} * 100 = 3\%$
Прочие расходы	$\frac{970}{45260} * 100 = 2{,}1\%$	$\frac{1070}{45622} * 100 = 2{,}3\%$

По произведенным расчетам можно сделать вывод, что в отчетном периоде сумма расходов возросла на 362 тыс. тенге.

На примере данных АО «Казахтелеком» проведем анализ динамики расходов предприятия (табл. 3).

Таблица 3

Анализ динамики расходов АО «Казахтелеком»

№ п/п	Показатели	Прош–лый период тыс. тг	Отчет–ный период тыс. тг	Абсолютное отклонение (+;–)	Темп роста,%	Темп прирос–та, %
1.	Материальные затраты	21390	22582	1192	105,6	5,6
	1.1.Сырье и материалы	19800	20922	1122	105,6	5,6
	1.2.Вспомогатель–ные материалы	650	700	50	107,7	7,7
	1.3.Топливо	410	420	10	102,4	2,4
	1.4.Энергия	530	540	10	101,9	1,9
2.	Оплата труда	21560	20610	–950	95,6	–4,4
3.	Амортизация основных средств	1340	1360	20	101,5	1,5
4.	Прочие расходы	970	1070	100	110,3	10,3
	Итого:	45260	45622	–	–	–

В результате произведенных расчетов было выявлено:

1) абсолютное отклонение по каждому из показателей составило: материальные затраты – 1192 тыс. тенге, оплата труда – 950 тыс. тенге, амортизация основных средств – 20 тыс. тенге, прочие расходы – 100 тыс. тенге;

2) темп роста составил: материальные затраты – 105,6%, оплата труда – 95,6%, амортизация основных средств – 101,5% и прочие расходы – 110,3%;

3) темп прироста составил: материальные затраты – 5,6%, оплата труда – –4,4%, амортизация основных средств – 1,5% и прочие расходы – 10,3%.

Из расчетов следует, что за отчетный период значительно возросли затраты и по каждому показателю видна динамика уровня расходов.

В целом, в отчетном периоде у организации возросли затраты, по сравнению с прошлым. Как мы видим, большая часть всех затрат из общей суммы приходится на сырье и материалы, а также на оплату труда работников. Однако динамика показывает нам, что «оплата труда» – это единственный показатель, который в отчетном периоде

сократился. Все остальные статьи расходов возросли, и мы можем видеть насколько.

Для сокращения затрат на сырье и материалы следует:

1. Возможность пересмотреть условия контрактов с поставщиками сырья.
2. Если предыдущий вариант не представляется возможным, то поиск новых поставщиков возможно поможет повернуть ситуацию в пользу предприятия.
3. Самостоятельное производство необходимых материалов, как вспомогательное.
4. Внедрение ресурсосберегающих процессов, которые смогут способствовать экономии сырья на производство

Возможно, будет целесообразным рассмотреть и прочие статьи расходов, такие как транспорт, коммунальные платежи, ремонт и обслуживание оборудования, реклама.

Меры снижения затрат по транспорту:

1. Ограничение количества служебного транспорта.
2. Возможно, привлечение услуг логистической компании.

По коммунальным платежам:

1. Более жесткий контроль за расходованием энергетических ресурсов.
2. Возможность перехода к новым условиям оплаты коммунальных тарифов.

По ремонту и техническому обслуживанию оборудования – можно рассмотреть 2 варианта развития событий.

1. Если обслуживанием занимается сама организация, то есть смысл привлечь подрядную организацию для этих целей. Либо же если предприятие несет колоссальные убытки на обслуживание оборудования – заняться ремонтом самостоятельно.

2. Поиск новых организаций для осуществления услуг по ремонту с наиболее приемлемыми расценками [3, с.275].

По рекламе – стоит пересмотреть рекламный бюджет. Возможно, рекламные издержки являются выше предполагаемого дохода. Стоит произвести подсчеты, чтобы выявить изменение в прибыли по отношению к рекламе, является ли она эффективной.

В заключении можно сделать вывод, что на любом предприятии могут возникнуть непредвиденные обстоятельства, требующие грамотного подхода работников финансовой службы. Стоит учи-

тывать, что каждый случай уникален и имеет свои тонкости. Только грамотный финансовый менеджер, обладающий гибким умом и развитым пространственным мышлением, сможет найти выход даже из безвыходной с первого взгляда ситуации. Мер по снижению затрат и стабилизации работы на предприятии очень много и в каждом отдельном случае нужно ответственно походить к этому вопросу, проводить анализ, осуществлять подсчеты и тогда предприятию будет обеспечена прибыль, а также стабильность в планах на будущие периоды.

Список литературы

1. Ермасова Н.Б. Финансовый менеджмент. – М.: Издательство Юрайт, 2010. 226с.

2. Жиляков Д.И. Финансово–экономический анализ (предприятие, банк, страховая компания). – М.: КНОРУС, 2012. 386 с.

3. Когдиенко В.Г. Краткосрочная и долгосрочная финансовая политика. – М.: ЮНИТИ–ДАНА, 2012. 159 с.

УДК: 338.314

ОЦЕНКА ЭФФЕКТИВНОСТИ УПРАВЛЕНИЯ ОРГАНИЗАЦИЕЙ

Ю.Д. Марусова, *студент*
Научный руководитель: ***И.П. Бойкова,*** *канд. экон. наук*
Белорусский торгово–экономический университет потребительской кооперации, г. Гомель, Республика Беларусь

В статье рассмотрены проблемы деятельности организаций потребительской кооперации в условиях жесткой конкуренции. Отражены показатели оценки эффективности функционирования организации, а так же факторы, влияющие на эффективное управление организацией. Приводятся мероприятия по повышению эффективности деятельности организации посредством оценки эффективности управления организацией.

Ключевые слова: оценка эффективности, конкуренция, экономический анализ, повышение рентабельность, управление эффективностью

На протяжении многих лет одним из ключевых вопросов управления оставалось выяснение того, как достичь максимальной эффективности. Тема эффективности управления затронула труды многих ученых, так как только от правильно построенного и качественного

управления следует ожидать высоких результатов. Жизнь современного общества и конкурентная борьба не оставляет выбора организациям: либо работать эффективно, либо не работать вообще. В настоящее время проблемы совершенствования управления имеют особое значение не только для организаций, но и для страны в целом. Именно поэтому в условиях преодоления экономического кризиса особенно важна концепция эффективности организаций. Эффективность есть характеристика процессов и воздействия сугубо управленческого характера, отражающая прежде всего степень достижения преследуемых целей, поэтому эффективностью обладает лишь целенаправленное взаимодействие. Таким образом, грамотное и умелое управление организацией определяет конкурентоспособность организации в условиях рыночных отношений, что обуславливает актуальность исследуемой темы.

Цель настоящей статьи заключается разработке мероприятий по повышению эффективности деятельности организации потребительской кооперации в условиях жесткой конкуренции посредством оценки эффективности управления организацией.

Эффективность деятельности предприятия в реальном секторе экономики определяется степенью рационального использования ресурсов, навыков, применяемой технологии, а также усилий руководства и персонала предприятия для производства продуктов и услуг при удовлетворении конкретного рыночного спроса. В Республике Беларусь оценка эффективности деятельности организации, оценка ее результатов в большинстве случаев сводится к оценке исключительно ее финансовых показателей [3]. Также следует отметить, что оценка финансовых показателей занимает приоритетное место в оценке кредитоспособности, инвестиционной привлекательности, конкурентоспособности отечественных организаций, проводимой возможными инвесторами, государственными органами контроля, финансово–кредитными учреждениями и т.п.

Следует отметить, что в настоящее время отсутствует единый обобщающий показатель оценки эффективности функционирования организации. Многие авторы разделяют точку зрения, согласно которой эффективность деятельности организаций должна отражаться системой показателей, но общепризнанной формы выражения эффективности пока нет [7, с. 36]. В рамках проведения настоящего исследования нами были рассмотрены подходы к оценке финансового

положения организации ряда исследователей, таких как Акулич В.В., Савицкая Г.В., Суша Г.З., Якубович М.А. Выявлено, что вышеперечисленные исследователи в целом имеют схожую позицию, но вместе с тем имеют и расхождения. Так, Суша Г.З. рассматривал темп роста производства товарной продукции [6, с. 54], а Савицкая Г.В. – темпы прироста, характеризующие темпы развития предприятия, которые могут более чётко охарактеризовать организацию [13]. Данные авторы так же рассматривали показатели рентабельности и у каждого был свой подход. Суша Г.З. выделял общую рентабельность как отношение балансовой прибыли к среднегодовой стоимости основных производственных фондов и нормируемых оборотных средств, Савицкая Г.В. – рентабельность продаж, а Якубович М.А. рассматривал этот показатель более углублено и объединял его в несколько групп [16, с. 37]: показатели, базирующиеся на затратном подходе, уровень которых определяется соотношением прибыли с затратами; показатели, характеризующие эффективность системы продаж, которые определяются соотношением прибыли с выручкой от реализации продукции; показатели, в основе которых лежит ресурсный подход, уровень которых определяют отношением прибыли к общей сумме или отдельным частям авансированного капитала. Акулич В.В. предлагает применять для оценки эффективности деятельности организации финансовые коэффициенты, что отличает его от других подходов [1, с. 29–30].

Из вышеизложенного следует, что методики оценки финансового положения организации, как правило, предусматривают расчет следующих групп показателей: показатели ликвидности (коэффициенты покрытия, быстрой ликвидности, абсолютной ликвидности, чистый оборотный капитал); показатели финансовой устойчивости (коэффициенты автономии, финансирования, обеспечения собственными оборотными средствами, маневренности собственного капитала); показатели деловой активности (коэффициенты оборотности активов, кредиторской задолженности, дебиторской задолженности, материальных запасов, основных средств, собственного капитала, сроки погашения кредиторской и дебиторской задолженности); показатели рентабельности (коэффициенты рентабельности активов, собственного капитала, деятельности, продукции).

Изучим динамику показателей рентабельности исследуемой организации системы потребительской кооперации за 2014–2016 гг. на основании таблицы 1.

Таблица 1

Динамика показателей рентабельности в 2014–2016 гг.*

Показатели	Год			Темп роста, % или отклонение (+,–)		
	2014	2015	2016	2015г. к 2014г.	2016г. к 2015г.	2016г. к 2014г.
Средняя стоимость активов, тыс. р.	7016	7310	7381	104,2	101	105,2
Выручка от реализации товаров, продукции, работ, услуг, тыс. р.	22747	23314	21526	101,5	92,3	94,6
Полная себестоимость реализованных товаров, продукции, работ, услуг, тыс. р.	22692	23202	21424	102,2	92,3	94,4
Прибыль (убыток) от реализации товаров, продукции, работ, услуг, тыс. р.	3650	3898	3776	106,8	96,9	103,5
Чистая прибыль (убыток), тыс. р.	18	9	3	50	33,3	16,7
Показатели рентабельности (убыточности):						
Рентабельность (убыточность) продаж	16,05	16,72	17,54	0,67	0,82	1,45
Рентабельность (убыточность) расходов	16,08	16,80	17,63	0,72	0,83	1,55
Рентабельность (убыточность) активов	0,26	0,12	0,04	–0,14	–0,02	–0,22

**Собственная разработка на основе отчетности исследуемой организации системы потребительской кооперации*

Данные таблицы 1 свидетельствуют о том, что по всем показателям рентабельности организации в исследуемом периоде наблюдается увеличение, за исключением рентабельности активов, что свидетельствует о повышении эффективности деятельности организации. Так рентабельность продаж за 2016 год составила 17,54%, что больше значения рентабельности продаж за 2015 год

на 0,82 %. Положительная динамика данного показателя свидетельствует об увеличении доли прибыли от реализации в выручке от реализации товаров, следовательно, понижаются расходы, связанные с реализацией товаров.

Рентабельность расходов за 2016 год увеличилась на 0,83% и на конец периода составила 17,63 %, это означает, что 17,63 рублей прибыли от реализации было получено с каждых 100 рублей понесенных расходов, связанных с реализацией товаров. Положительная динамика рентабельности расходов свидетельствует о повышении окупаемости расходов в основной текущей деятельности.

В результате опережающего темпа роста средней стоимости активов (101%) над темпами роста прибыли до налогообложения (96,8%) произошло снижение рентабельности активов, что расценивается как снижение эффективности их использования. В результате в 2016 г. с каждых 100 рублей использованных активов было получено 0,04 рубля прибыли до налогообложения.

Изучим динамику показателей финансовой устойчивости организации за 2014 – 2016 гг. на основании таблицы 2.

Таблица 2

Динамика показателей финансовой устойчивости
за 2014–2016 гг.*

Показатели	Год			Темп роста, % или отклонение (+,–)		
	2014	2015	2016	2015г. к 2014г.	2016г. к 2015г.	2016г. к 2014г.
1	*2*	*3*	*4*	*5*	*6*	*7*
Итог баланса, тыс. р.	7016	7310	7381	104,2	101	105,2
Собственный капитал, тыс. р.	3960	3944	3694	99,6	93,6	96,3
Заемные источники финансирования, тыс. р.	3059	3366	3687	110,0	109,5	120,5
Краткосрочные обязательства, тыс. р.	2902	3156	3042	108,8	96,4	104,8
Долгосрочные обязательства, тыс. р.	157	210	645	133,8	307,1	410,8
Показатели финансовой независимости:						
Коэффициент финансовой независимости (автономии)	0,564	0,540	0,500	–0,024	–0,04	–0,064
Коэффициент обеспеченности финансовых обязательств активами	0,436	0,460	0,500	0,024	0,04	0,064

Окончание табл. 2

1	*2*	*3*	*4*	*5*	*6*	*7*
Коэффициент финансового риска	0,772	0,853	0,998	0,081	0,145	0,226
Коэффициент финансовой устойчивости	0,587	0,568	0,588	–0,019	0,02	0,001

**Собственная разработка на основе отчетности исследуемой организации системы потребительской кооперации*

Данные таблицы 2 свидетельствуют о том, что долевое участие внешних источников финансирования в формировании активов по состоянию на 2016 г. составило 50,0 %, что соответствует нормативу по коэффициенту обеспеченности финансовых обязательств активами (не более 85 %), а собственных средств так же 50,0%, что также соответствует нормативу по коэффициенту финансовой независимости – от 40% до 60%. Однако сокращение коэффициента финансовой независимости на 0,064 при одновременном росте коэффициента обеспеченности финансовых обязательств активами на аналогичную величину следует расценивать как усиление финансовой зависимости организации от долгосрочных и краткосрочных обязательств. Рост коэффициента финансового риска свидетельствует об усилении зависимости предприятия от внешних инвесторов и кредиторов, т.е. о снижении финансовой устойчивости. Что мы и наблюдаем за прогнозируемый период.

Изучим динамику показателей ликвидности организации за 2014–2016 гг. на основании таблицы 3.

Таблица 3

Динамика показателей ликвидности организации
за 2014–2016 гг.

Показатели	Годы			Темп роста, % или отклонение (+,–)		
	2014	2015	2016	2015г. к 2014г.	2016г. к 2015г.	2016г. к 2014г.
1	*2*	*3*	*4*	*5*	*6*	*7*
Краткосрочные активы, тыс. р.	3131	3235	2877	103,3	88,9	91,9
Денежные средства и их эквиваленты, тыс. р.	97	178	201	183,5	112,9	207,2
Краткосрочная дебиторская задолженность, тыс. р.	724	645	546	89,1	84,7	75,4

Окончание табл. 3

1	*2*	*3*	*4*	*5*	*6*	*7*
Краткосрочные обязательства, тыс. р.	2902	3156	3042	108,8	96,4	104,8
Краткосрочные финансовые вложения, тыс. р.	25	25	25	100	100	100
Показатели ликвидности и платежеспособности:						
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,042	0,064	0,074	0,022	0,01	0,032
Коэффициент промежуточной ликвидности	0,292	0,269	0,254	–0,023	–0,015	–0,038
Коэффициент текущей ликвидности	1,079	1,025	0,946	–0,054	–0,079	–0,133

**Собственная разработка на основе отчетности исследуемой организации системы потребительской кооперации*

Анализируя данные таблицы 3 видно, что за анализируемый период повысилась доля краткосрочных обязательств, которые могут быть погашены засчет денежных средств и краткосрочных финансовых вложений, с 0,042 до 0,074 о чем свидетельствует значение коэффициента абсолютной ликвидности. Но при этом значение коэффициента не соответствует нормативу не менее 0,2. Чем ниже этот показатель,тем хуже платежеспобность организации. В совокупности за счет денежных средств, краткосрочных финансовых вложений и краткосрочной дебиторской задолженности организация была в состоянии погасить в 2016 году 25,4 % своих краткосрочных обязательств, что на 3,8 % ниже уровня в 2014 году и подтверждается значением коэфициента промежуточной ликвидности. В случае реализации краткосрочных активов по их балансовой стоимости организация смогла бы в полном объеме рассчитаться по своим краткосрочным обязательствам, что подтверждается значением коэффициента текущей ликвидности, который должен быть больше 1, но у нас это прссматривается только в 2014 и 2015 году.

На основании показателей, мы предлагем рассмотреть мероприятия по повышению эффективности управления организацией. Особое внимание следует уделить нормативам рентабельности, следует пользоваться балльной системой. Баллом «неудовлетворительно» оцениваются фактические значения коэффициентов рентабельности, уровень которых не достигает нижнего порога нормативной рента-

бельности. Баллом «отлично» оцениваются фактические коэффициенты рентабельности, уровень которых превосходит верхнюю границу нормативов рентабельности. Для формирования балла «удовлетворительно» и балла «хорошо» следует нормативный диапазон показателей рентабельности разделить пополам. Значение, приближенное к нижнему уровню, оценивается баллом «удовлетворительно», а значение, приближенное к верхней границе, оценивается баллом «хорошо».

Одним из путей повышения прибыли и рентабельности является увеличение объема выпуска продукции и соответствующее расширение рынка сбыта. Для этого необходимо на постоянной основе участвовать в международных выставках и ярмарках, взаимодействовать с ОАО «Белорусская универсальная товарная биржа», проводить дегустации, выставки и акции для привлечения новых клиентов.

Также для повышения эффективности управления организацией следует вести постоянную работу по переориентации покупок товаров с открытых рынков и переводу торгующих, в том числе индивидуальных предпринимателей, в обустроенные помещения. Следует продолжать работу по увеличению продажи отечественных товаров в кредит и по безналичному расчету, а также по организации торговли по образцам, заказам и каталогам.

Руководству организации следует также обратить внимание на проблемы в организации и в короткие сроки принять необходимые меры, для повышения этих показателей. Для того, чтобы организация оставалась эффективной и становилась более конкурентоспособной на рынке, необходимо придерживаться следующим принципам: снижение себестоимости; повышение качества производимой продукции и предоставляемых услуг.

Эффективное управление во многом определяет успех организации, динамику развития фирмы. От результатов управления зависят мотивация работников, их отношение к труду, взаимоотношения и многое другое. Таким образом, актуальность вопросов оценки в эффективности управления современных условиях очевидна.

Список литературы

1. Акулич, В.В. Современные подходы к оценке эффективности деятельности организации / В.В. Акулич // Планово–экономический отдел. – 2008. – № 11. – С. 27–34.

2. Климович, Л.К. Основы менеджмента: учеб. / Л. К. Климович. – Минск: РИПО, 2013. – 279 с.

3. Кузьмин, О. Индикаторы в системе управления предприятием / О. Кузьмин [Электронный ресурс]: http://www.nalogovnet.com/ru/stat_st.php?x=174. (дата доступа: 25.10.2017).

4. Ленская, Т. И. Зарубежный опыт организации производства конкурентоспособной продукции /Татьяна Ленская // Аграрная экономика. – 2013 . – № 9. – С.41 –50.

5. Савицкая, Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия / Г.В. Савицкая. – М.: ИНФРА–М, 2007. – 512 с.

6. Суша, Г.З. Экономическая эффективность предприятия: теория и практика / Г.З. Суша // Планово–экономический отдел. – 2003. – № 4. – С. 54– 59.

7. Якубович, М.А. Финансовые показатели эффективности функционирования предприятий / М.А. Якубович // Планово–экономический отдел. – 2005. – № 9. – С. 36–39.

УДК 328.27 (574)

ФИНАНСОВАЯ УСТОЙЧИВОСТЬ – ФАКТОР ЭФФЕКТИВНОСТИ ПРОИЗВОДСТВА

***Г.С. Оспанова**, преподаватель*
Колледж экономики, бизнеса и права
Карагандинского экономического университета,
г. Караганда, Республика Казахстан

В настоящее время каждый предприниматель вынужден объективно оценить свое финансовое положение и сосредоточить свое внимание на повышении финансовой независимости, устойчивости и эффективности своей деятельности

Ключевые слова: эффективность, финансовая устойчивость, анализ, финансовые коэффициенты, финансовая независимость

Для того, чтобы грамотно дать оценку результативности работы предприятия, необходимо осуществлять достаточно точное исследование финансовой стабильности. В соответствии с результатам данного анализа можно выяснить, можно ли улучшить бизнес–процессов, есть ли вероятность возможности повышения эффективной работы предприятия в целом.

В эту исследовательскую работу предприятия входит оценка всей финансово–хозяйственной деятельности. Специалистами долж-

ны быть проверены бухгалтерские отчетности, исходя из которых можно установить эффективность финансово–хозяйственной деятельности [1].

В настоящее время каждый предприниматель вынужден объективно оценить свое финансовое положение и сосредоточить свое внимание на повышении финансовой независимости, устойчивости и эффективности своей деятельности. Это определяет важность учета экономической стабильности предприятия, кроме того, необходимо оценить расчет показателей оборота финансовых средств.

Результативность предприятия во многом зависит от объема показателей, оборота кредиторской и дебиторской задолженности, что доказывает, то что необходимо проведение мер по корректировке времени, выпуска средств и снижению степени зависимости предприятия от внешних факторов.

Значимость финансовой устойчивости затрагивает не только саму организацию, но и тех субъектов экономики, которые являются партнерами, инвесторами, как сейчас, так и в перспективе, необходимо выяснить, насколько эффективно инвестировать финансовые средства, чтобы получить максимальную прибыль и быть конкурентоспособным предприятием [2].

Финансовая устойчивость означает самостоятельную платежеспособность предприятия, баланс равновесия должен быть между собственными и заемными источниками средств. Целью нашего исследования является финансовое положение ТОО «Мутлу» Карагандинской области, Республика Казахстан, деятельность которой – выращивание зерновых и зернобобовых культур на основе данных финансовой отчетности [3].

Важной составляющей определения финансовой стабильности предприятия является расчет и анализ финансовых коэффициентов, которые имеют нормативные значения и рекомендации. Коэффициенты, определяющие платежеспособность ТОО «Мутлу», представлены в таблице 1.

Анализ финансовой устойчивости ТОО «Мутлу» выявил, что единый коэффициент ликвидности в 2015 году был выше рекомендуемого норматива на + 40 %. А в 2016 году произошло значительное снижение до – 80 %, что позволяет охарактеризовать состояние организации как недостаточно ликвидное.

Таблица 1

Коэффициенты характеризующие платежеспособность

Показатель	2015 г.	2016 г	изменение, ±
Общий показатель ликвидности	1,4	0,8	–0,6
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,2	0,2	—
Коэффициент «критической оценки»	1,2	1,0	–0,2
Коэффициент текущей ликвидности	1,8	1,6	–0,2
Коэффициент маневренности функционирующего капитала	0,7	1,0	+0,3
Доля оборотных средств в активах	0,7	0,8	+0,1
Коэффициент обеспеченности собственными средствами	0,1	0,3	+0,2
Коэффициент капитализации (плечо финансового рычага)	1,4	1,0	–0,4
Коэффициент финансовой независимости	0,4	0,5	+0,1
Коэффициент финансирования	0,7	1,0	+0,3
Коэффициент финансовой устойчивости	0,6	0,5	–0,1

Коэффициент абсолютной ликвидности в 2015 году и в 2016 году составлял 0,2, или 20 %, что показывает умение ТОО «Мутлу» погасить краткосрочные обязательства за счет активов, которые являются абсолютно ликвидными, то есть денежные средства, находящийся на расчетных счетах предприятия.

Показатель «критической оценки» 2015 году был близок к оптимальному и показывает 1,2, а в 2016 году произошло снижение показателя на 20 %, но организация имеет возможность погашать свои краткосрочные обязательства. Результат текущей ликвидности в 2015 году составило 1,8, что показывает, то что организация имеет денежные средства, а так же платежный потенциал.

В 2016 году показатель снизился на 20%, но у организации нет рисков, так как они имеют свободные деньги.

Показатель маневренности оборотного капитала в 2016 году вырос на 30% по сравнению с показателем в 2015 году и составил 100 %. Данные расчеты показывают, то что часть вложений в капитал увеличивается.

Отношение предоставления собственных источников финансирования достигло предельной степени 0,1, а в 2016 году – 0,3 или 30 % (норматив 0,6–0,8). Это говорит о том, что только 30 % оборотного капитала финансируется из собственных источников.

Показатель финансовой самостоятельности в 2016г. составил 0,5 или 50 %. Приблизительно 50 % активов предприятия формируются из собственных источников, а остальные 50 % за счёт привлеченных заёмных средств.

Коэффициент финансирования вырос с 0,7 вплоть до 1. Таким образом, собственность предприятия создаётся в одинаковой степени из заемных и собственных средств. Коэффициент финансовой устойчивости снизился с 0,6 (60 %) до 0,5 (50 %). Таким образом, в 2016 году только 50 % источников финансирования предприятия являются устойчивыми и могут использоваться в течение более длительного времени, чем запланировано на предприятии. Далее, мы охарактеризуем источники образования запасов, которые отражены в таблице 2.

Таблица 2

Классификация типа финансового состояния, тыс. тенге

Показатель	2015 г.	2016 г.
1	2	3
Общая величина запасов	43681	74841
Наличие собственных оборотных средств	24525	68222
Функционирующий капитал	71469	73610
Общая величина источников	165344	201098
Недостаток собственных оборотных средств	–19156	–6619
Излишек (недостаток) собственных и долгосрочных заемных средств	27788	–1231
Излишек общий	121663	126257
Трехкомпонентный показатель типа финансовой ситуации (S)	(0;1;1)	(0;0;1)

Анализ источников финансовых ресурсов (таблица № 2) показал, то что в 2015 году тип финансового состояния компании можно охарактеризовать как оптимальный S = (0; 1; 1), в 2016 году он стал неустойчивым S = (0; 0; 1). Это показывает то, что объем запасов и

издержек превышает объем собственных источников обращения и долгосрочных заемных средств, но уменьшает объем собственных оборотных, долгосрочных и краткосрочных заемных ресурсов. Для покрытия резервов ТОО «Мутлу» прибегает к использованию собственных и привлеченных средств в долговременном и кратковременном периоде и поэтому ТОО «Мутлу» возможно охарактеризовать как неустойчивое предприятия.

По этой причине следует принять меры, направленные на улучшение финансового положения предприятия, так как ее последующее снижение финансовой устойчивости послужить причиной к банкротству данной компании. ТОО «Мутлу» необходимо привлечь дополнительные ресурсы в форме долгосрочного банковского кредита на сумму 25 млн. тенге. Подобным способом, предприятие сможет приобрести дополнительный рост прибыли к оборотному капиталу. Рассчитать влияние финансового рычага:

1) ЭФР 2016 года = (1–0,2) * (28,5–13,5) * (50419,5/116570) = 5,2 %.

2) ЭФР прог. = (1–0,2) * (28,5–13,5) * (54419,8/116570) = 5,6 %.

Результаты расчета показали, увеличение на 0,4 %, что характеризует о повышении рентабельности собственных средств за счет увеличение заемных средств.

В целях повышения дохода предприятие может расположить 150 миллионов тенге, к примеру, в АО «Народный банк» с 10 % –ной процентной ставкой на один год, при досрочном расторжении договора проценты будет выплачиваться согласно по ставке депозита «до востребования», равной 4 %. Подобным способом, выгода за год составит 9474 млн тенге при соблюдении всех условий договора. В случае если депозит открыть на 2 года, то процентная ставка увеличится до 11 %, а финансовая выгода составит 22120 млн. тенге. Следует повысить норму доходов и прибыли, необходимо сократить время оборота оборотных средств (ООС). В 2016 году намечается повысить подобные характеристики, как прибыль и стоимость оборотных средств. Рост составит 20 миллионов тенге.

1. ООС 2015году = 183221 * 360/150500 = 438 дней;

2. ООС условный = 203221 * 360/150500 = 486 дней;

3. ООС прог. = 203221 * 360/170500 = 429 дней.

Расчеты выявили, то что произойдет снижение оборота оборотного капитала на 57 дней из–за повышения оборотного капитала. Общее снижение признака равняется 9 дней (ООС 2015– ООС прог.).

Следовательно, ускорение оборота приведет к выпуску средств в процессе производства предприятия.

4. ООС эффект = 150500/360 * 9 = 3762 , 5 тыс. тенге.

В заключении можно сделать вывод, что проведенные мероприятия показали, что предприятие получит дополнительные средства в размере 3 762 500 тенге, путем увеличения финансовых средств в обращение. Предприятию необходимо систематически проводить подсчеты, только тогда обеспечена максимальная прибыль и финанс-стабильность в перспективе.

Список литературы

1. Послание Президента Республики Казахстан – Лидера нации Нурсултана Назарбаева народу Казахстана «Стратегия «Казахстан–2050»: новый политический курс состоявшегося государства» [Электронный ресурс]: http :// www.akorda.kz/ru/events/astana_

kazakhstan/participation_ in _events /poslanie – prezidenta – respubliki– kazahstan – lidera – nacii – nursultana – nazarbaeva – narodu – kazahstana – strategiya – kazahstan – 2050 – novyi – politicheskii – (дата обращения 08.10.2017).

2. Взгляд в будущее: модернизация общественного сознания/ Н.А. Назарбаев [Электронный ресурс]: http : // www.akorda.kz/ru/

events/akorda_news/press_conferences/statya–glavy–gosudarstva–vzglyad–v– budushchee – modernizaciya – obshchestvennogo – soznaniya (дата обращения 08.10.2017).

УДК 336.77

АНАЛИЗ ОПЫТА БАНКОВ ПО ОЦЕНКЕ КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ ЗАЕМЩИКОВ

Г.Н. Пожарский, *магистрант*

Научный руководитель: ***О.П. Зайцева****, д-р экон. наук, профессор*

Сибирский университет потребительской кооперации,

г. Новосибирск, Россия

В статье рассмотрена проблема двух ключевых способов оценки кредитоспособности клиента банка. Показана актуальность данной проблемы, в каждом из основных способов оценки, распространенно используемыми банками. Обоснована не достаточная эффективность андеррайтинга и скоринг модели. Предложен ряд критериев улучшающие данные способы оценки кредитоспособности.

Ключевые слова: Анализ кредитоспособности, скоринг модель, эффективность оценки кредитоспособности.

Актуальность проблемы оценки кредитоспособности и длительный интерес к ней вызван институциональными особенностями кредитной системы, основной функцией банка (кредитование), возрастанием угрозы кредитных рисков и рисков прекращения деятельности банков, ростом турбулентности на финансовых рынках, фрагментированностью научного обоснования процедур оценки кредитоспособности заемщика [1, с. 61–62].

Несмотря на то, что проблема выбора адекватных методик оценки кредитоспособности рассматривались многими отечественными и зарубежными учеными, такими как Р. Андерсон, И.Т. Балабанов, Р.П. Булыга, Д.А. Ендовицкий, К. Жирардон, Т. Ли, В. В. Лэнгтон, А. А. Маршал, П. Молинекс, Дж. Пуантон, П.С. Роуз, В.Т. Севрук, М. Сомерс, Л.С. Томас, И. Д.Б. Эделман и другие, многие конкретные вопросы остались нераскрытыми.

В связи с этим кредитный анализ – востребованное направление банковского менеджмента, связанное с обеспечением точности оценки кредитоспособности, обоснованием методов, применяемых при этом, эффективностью аналитических процедур в целом, влияния на системы внутреннего контроля и реинжиниринг бизнес–процессов банков [2, с. 76].

В исследовании использована традиционная трактовка кредитоспособности как такого «состояния финансово–хозяйственной деятельности предприятия, которое дает уверенность банку в своевременном возврате кредита и в способности компании правильно направить и использовать предоставленные в его распоряжение денежные средства» [3, с. 76].

В практике банков на территории России и за рубежом применяются различные методики по оценке риска невозврата кредита заемщиком, начиная с субъективных оценок андеррайтеров, находящихся в штате банков и заканчивая автоматизированными системами оценки платежеспособности. Андеррайтерские оценки, хотя и основываются на определенной системе показателей, рекомендуемых для проведения более глубокого, чем традиционный, анализа и получения интегральной оценки, не способны всесторонне, охватить значимые факторы (внутренние и внешние), дать им точные позитивные или негативные оценки [4, с. 30].

Большинство иностранных банков в своей практике используют два инструмента для оценки кредитоспособности:

– экспертные оценки кредитоспособности заемщиков;
– балльные системы оценки кредитоспособности клиентов.

Экспертные системы оценки применяют при глубоком анализе параметров заемщика.

Данные системы позволяют банкам принять объективное решение в отношении как деловой репутации заемщика, так и его финансового состояния. К примеру, в Соединенных Штатах Америки, кредитный инспектор в основном запрашивает данные клиента у местного или регионального бюро кредитных историй. В США работают более чем две тысячи кредитных бюро, располагающих данными о кредитном рейтинге заемщиков в огромном объеме.

Балльная система оценки кредитоспособности клиентов – несколько иной способ определения кредитоспособности.

Это метод, который создается банками на основе факторного анализа. Данная система использует накопленную базу данных «положительных», «удовлетворительных» и «отрицательных» отчетов по заемщикам, что позволяет уже на первоначальном этапе понять портрет заемщика.

Системы балльной оценки обладают преимуществом в скорости обработки заявки, проверки по базам данных и помогает с минимальными трудозатратами составить портрет потенциального заемщика, что позволяет сократить операционные расходы. Кроме того, они представляют собой и более эффективный способ оценки заявок, т.е. могут проводиться кредитными инспекторами, не обладающими достаточным опытом работы. Это помогает защитить банки от убытков из-за выдачи кредитов с потенциальным риском.

Использование балльных систем оценки кредитоспособности клиентов – более объективный и экономически обоснованный метод принятия решений при выдаче кредитов, чем экспертные оценки.

К примеру, кредитоспособность физического лица можно быстро оценить по автоматической скорингово–бальной системе.

В системах скоринга обычно применяют дискриминантные модели или аналогичный по сути метод. В данных моделях используются несколько факторов, дающих в сумме общий цифровой балл каждого обратившегося за кредитным продуктом.

По сути скоринг физических лиц представляет собой метод оценки кредитоспособности заемщика, основанный на различных характеристиках клиентов, к примеру: доход, возраст, профессия, се-

мейное положение, наличие в собственности недвижимого и движимого имущества и т.д. В результате анализа данных, программа анализирует факторы и подводит итог в виде общего скоринг–балла, показывающего вероятность полного исполнения обязательств заемщика перед банком. И в итоге принимается решение о выдаче кредита на основе выставленной оценки системой и/или его вариациях, либо об отказе в предоставлении кредита.

Кредиты для физических лиц оцениваются по следующим критериям:

– характер клиента;
– финансовое состояние клиента;
– достаточность залогового имущества;
– обеспечение кредита;
– условия кредитования;
– сумма кредита;
– срок полного исполнения обязательств по кредиту.

В каждый критерий включены частные индикаторы, формирующие оценку по каждому показателю. Программа подводит итог, суммируя скоринг–баллы и принимает решение о выдачи ссуды или отказе.

Сравнивая экспертную и балльную системы оценок, нужно сделать акцент на следующем.

Привлечение банками для оценки кредитоспособности квалифицированных специалистов отдела андеррайтинга имеет несколько недостатков:

– их мнение является субъективным;

– люди ограничены и не могут оперативно обрабатывать большие объемы информации;

– оплата высококвалифицированных специалистов является большой статьей расходов банка.

В связи с этим банки все чаще проявляют повышенный интерес к таким системам оценки риска, которые позволили бы максимально сократить участие человека в процедуре оценки платежеспособности и влияние негативных человеческих факторов при принятии решения о выдаче кредита.

В свою очередь, скоринговая система оценки представляет собой неодушевленную программу с математической моделью, которая

анализирует кредитную историю клиента, проверяет возможность обеспечения кредита, в случае потери доходов клиентом, и показывает результат оценки в виде решения о выдачи кредита, либо рекомендует модифицировать заявку, либо отказывает в выдаче займа.

Скоринговая модель имеет следующие недостатки:

Если клиент банка набирает «проходной балл», то его потребности удовлетворяются, если нет – программа проверяет возможность изменить заявку или отказывает. Всё это происходит за считанные минуты. Кажется, что такая модель идеальна, но и тут есть недочеты! Часто сотрудники банков, работающие с клиентами, сталкиваются со следующими противоречиями:

– у клиента идеальная кредитная история и есть возможность обслуживания кредита и другая сторона медали;

– у клиента имеются «просрочки», он имеет несколько действующих кредитов и ему одобряется кредит.

Почему так происходит?

Во–первых, на скоринг баллы большое влияние оказывает постоянный доход клиента и имеющееся в собственности имущество. При этом программа действует по определённо заданному алгоритму и просчитывает лишь возможность обеспечения кредита. Отсюда вытекают следующие факторы, повлиявшие на оценку кредитоспособности:

– клиент на словах превысил свои доходы;

– программа автоматически выставляет имеющееся у заемщика имущество в категорию «пассив»;

– заемщик принимает на себя слишком большую кредитную нагрузку и не возвращает займ.

– Все вышеперечисленные риски можно избежать следующими способами:

– добавить возможность проверки программой наличия и состояния имущества клиента, является оно «пассивом» или «активом» – так получится избежать отказа платежеспособным клиентам;

– возможность проверки движений по всем счетам заемщика в разных банках для анализа кредитной нагрузки;

– при не прохождении потенциальным заемщиком обязательного минимума по баллам, автоматически отправлять эксперту на ручную проверку вместо предложения других вариантов кредитова-

ния. Данные меры помогут избежать критической закредитованности населения страны;

– разработать единую методику и набор факторов для оценки кредитоспособности заемщика, что позволит абсолютно всем банкам быть в едином мнении в отношении одного и того же клиента;

– запретить (на законодательном уровне) банкам иметь собственный закрытый архив кредитной истории (Русский Стандарт банк) для возможности более объективной оценки.

Подводя итог, отметим, что все приведенные методики носят формализированный характер, так что при оценке возможности кредитоспособности физических лиц огромную роль играет профессионализм служащих банка.

Перечисленные методики оценки кредитоспособности отличаются друг от друга набором факторов, используемых при оценке общего кредитного рейтинга заемщика, а также подходами к оценке каждого параметр и степенью значимости каждого из них. К сожалению, факторы, используемые в моделях оценки, не универсальны для всех банков, что, в свою очередь, не позволяет российскому банковскому сообществу обмениваться статистикой и данными, из–за чего, усложняется процесс совершенствования автоматических скоринговых систем.

В тоже время сложность и неоднозначность оценки кредитоспособности физических лиц объясняется применением разнообразных методов и подходов. Так же важно отметить, что для достижения наилучших результатов лучшим вариантом, на наш взгляд, является использование как автоматической программы, так и проведения анализа андеррайтерами.

При утверждении методов оценки кредитоспособности физических лиц банкам важно проверять и адаптироваться под текущую ситуацию в стране, вводить большее количество факторов, влияющих на оценку и ввести возможность мгновенного обмена информацией между банками, службами налоговых органов и рос реестром, для возможности составления более полного портрета клиента, что позволит более объективно принимать решения на выдачу кредитных продуктов и снизить риски невозврата займа.

Список литературы

1. Глущенко, В.В. Банковские инновации: анализ процедур оценки кредитоспособности заемщиков / В.В. Глущенко // Банковское дело. – 2014. – № 8 (248). – С. 60–66.
2. Зайцева О.П., Табинаева Ю.М. Совершенствование процесса оценки кредитоспособности заёмщиков банка // Сборник: Управление социально–экономическими системами. Материалы международной научно–практической конференции. – 2017. – С. 76–79.
3. Масленников А.А. Анализ и оценка кредитоспособности заемщика// Сервис в России и за рубежом. – 2016, т.10, №6 (66). – с. 58–68.
4. Зайцева О.П., Савина А.И. Оценка несостоятельности организации на основе финансовой (бухгалтерской) отчетности (на примере предприятий авиатранспорта) //Сибирская финансовая школа. 2005. – № 4. – С. 27–34.

УДК 303.7

РАЗВИТИЕ МЕТОДИК АНАЛИЗА АКТИВОВ

Е.П. Пономаренко, *канд. экон. наук, доцент*
Гомельский государственный технический университет
имени П.О. Сухого, г. Гомель, Республика Беларусь
П.Г. Пономаренко, *канд. экон. наук доцент*
Белорусский торгово–экономический университет потребительской
кооперации, г. Гомель, Республика Беларусь

В данной статье обосновывается необходимость применения в анализе показателей длительности оборота отдельных видов краткосрочных активов для оценки платежеспособности организации. Автором предложены усовершенствованная формула расчета длительности финансового цикла и факторные модели для анализа причин изменения длительности нахождения средств на этапах заготовления и сбыта.

Ключевые слова. Активы, денежные средства, длительность оборота, методика анализа, оборачиваемость активов, платежеспособность, факторная модель, финансовый анализ, финансовый цикл, цикл кругооборота.

В современных условиях хозяйствования важным условием функционирования коммерческой организации является ее платежеспособность, то есть способность своевременно и в полном объеме

рассчитываться по своим текущим обязательствам. Платежеспособность организации непосредственно зависит от того, насколько быстро средства, вложенные, прежде всего, в краткосрочные активы, превращаются в реальные деньги. Замедление оборачиваемости краткосрочных активов приводит к снижению притока денежных средств и необходимости привлечения дополнительных финансовых ресурсов, которые лишь временно решают проблему дефицита денежных средств. В связи с этим одной из приоритетных задач финансового менеджмента является ускорение оборачиваемости краткосрочных активов организации, обеспечивающее уменьшение ее зависимости от внешних источников финансирования. Важную роль в управлении оборачиваемостью краткосрочных активов, в том числе их отдельных видов, имеет аналитическая информация, формируемая в системе финансового анализа. Полезность такой информации для менеджеров определяется экономической обоснованностью применяемых методик расчета показателей и тем, насколько достоверно они позволяют оценить оборачиваемость активов.

Вопросы оценки оборачиваемости активов организаций нашли отражение в нормативных правовых актах Республики Беларусь. В Инструкции о порядке расчета коэффициентов платежеспособности и проведения анализа финансового состояния и платежеспособности субъектов хозяйствования для оценки эффективности использования их средств рекомендовано исследовать динамику коэффициентов оборачиваемости [1]. По нашему мнению, рекомендуемая данной инструкцией методика расчета показателей оборачиваемости по отношению к выручке от реализации продукции не позволяет увязать оборачиваемость активов организации с ее платежеспособностью, так как признанная в бухгалтерском учете выручка не всегда совпадает с притоком денежных средств. Как результат, на практике может возникнуть ситуация, когда динамика показателей оборачиваемости, исчисленных согласно принятой методике, свидетельствует об ускорении оборота средств, вложенных в активы, а фактически организация испытывает нехватку денежных средств по причине существования большой дебиторской задолженности покупателей и иных контрагентов.

Для обеспечения достоверности показателей оборачиваемости активов и объективности оценки ее влияния на платежеспособность организации мы считаем целесообразным исчислять показатели обо-

рачиваемости, основываясь на притоке денежных средств от хозяйственной деятельности [2, с. 13]. По нашему мнению, анализ оборачиваемости активов, проводимый внутренними пользователями для целей управления платежеспособностью организации, должен быть направлен не столько на оценку скорости их оборота, сколько на определение времени нахождения капитала в определенных видах краткосрочных активов. Это позволит установить причины замедления оборачиваемости активов и принять управленческие решения, адекватные сложившейся ситуации.

Как известно, краткосрочные активы включают в себя разнородные элементы, каждый из которых имеет свой цикл кругооборота. При этом большинство из них в процессе кругооборота не напрямую трансформируются в денежные средства, а переходят из одной функциональной формы в другую. Например, для промышленных предприятий характерна следующая схема кругооборота краткосрочных активов в операционном цикле: запасы сырья и материалов → затраты в незавершенном производстве → готовая продукция → дебиторская задолженность → денежные средства. Вследствие этого общее время иммобилизации средств в операционном цикле будет определяться суммированием длительности существования отдельных видов активов, участвующих в нем.

Расчет частных показателей длительности оборота производится на основании данных по соответствующим счетам бухгалтерского учета согласно правилу расчета оборачиваемости для счетов, разработанному И.Ф. Шером. Это правило гласит: среднее арифметическое сальдо служит делителем для суммы оборота противоположной счету стороны [3, с. 99]. В соответствии с правилом И.Ф. Шера в современной экономической литературе разработаны методики расчета показателей длительности хранения материалов, процесса производства, хранения готовой продукции, погашения дебиторской задолженности покупателей. Они заключаются в отношении произведения средних остатков этих активов и количества дней в периоде к себестоимости израсходованных материалов, себестоимости выпущенной продукции, себестоимости реализованной продукции и поступлению денежных средств от покупателей продукции соответственно.

Однако общая длительность нахождения средств в указанных активах не тождественна общему периоду оборота краткосрочных активов. Это обусловлено тем, что связанные между собой потоки

активов в денежной и материальной форме не синхронизированы по времени. Нарушение синхронности формирования потоков проявляется в следующем. Во–первых, отток денег для оплаты приобретаемых запасов не совпадает со сроком их поставки, он может предшествовать ему (выдача авансов поставщикам) или возникать после поставки ценностей (погашение кредиторской задолженности поставщиков). Во–вторых, получение денежных средств от покупателей может наступать до отгрузки продукции (зачисление авансов от покупателей) или следовать за ней (погашение дебиторской задолженности покупателей). Причем у организации одновременно могут быть выданные авансы и кредиторская задолженность за поставленные ценности, авансы полученные и дебиторская задолженность покупателей за продукцию, работы, услуги (рис. 1).

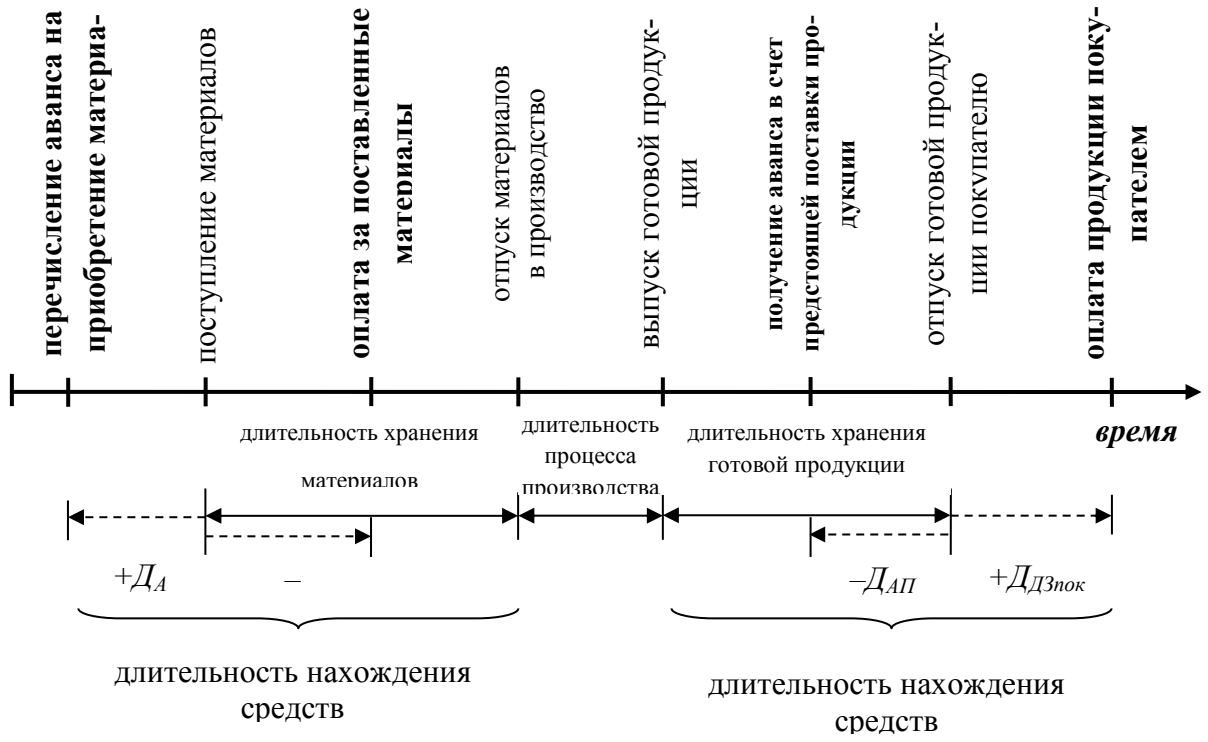


Рис. 1. Схема движения краткосрочных материальных активов и денежных средств в основной текущей деятельности

Примечание: $Д_{АВ}$ – длительность периода выдачи авансов;

$Д_{КЗпост}$ – длительность погашения кредиторской задолженности перед поставщиками (за исключением задолженности по авансам полученным);

$Д_{АП}$ – длительность периода использования авансов полученных;

$Д_{ДЗпок}$ – длительность погашения дебиторской задолженности покупателей (за исключением задолженности по авансам выданным).

Для определения совокупного периода отвлечения денежных средств, который начинается с погашения кредиторской задолженности поставщикам материальных ресурсов и завершается получением денег от покупателей, предлагается использовать показатель длительности финансового цикла ($Д_{ФЦ}$). По нашему мнению, более точное значение данного показателя дает методика его расчета, основанная на длительности существования отдельных видов активов. Она нашла отражение в трудах В.Г. Когденко, Г.В. Савицкой и других авторов [4, 5] и выражается формулой (1):

, (1)

где $Д_{М}$ – длительность хранения материалов;

$Д_{ПП}$ – длительность процесса производства;

$Д_{ГП}$ – длительность хранения готовой продукции;

$Д_{ДЗ}$ – длительность погашения дебиторской задолженности покупателей (включая задолженность по авансам выданным);

$Д_{КЗ}$ – длительность погашения кредиторской задолженности перед поставщиками (включая задолженность по авансам полученным).

Снижение длительности финансового цикла в динамике рассматривается как положительная тенденция и свидетельствует об уменьшении потребности организации в дополнительных источниках финансирования операционного цикла.

При установлении причин изменения длительности финансового цикла считаем необходимым учитывать то обстоятельство, что дебиторская и кредиторская задолженность может возникать как на этапе заготовления материальных ресурсов, так и на этапе сбыта продукции. Поэтому для целей факторного анализа мы предлагаем использовать частично преобразованную модель расчета длительности финансового цикла, которая представлена формулой (2):

, (2)

где $Д_{ДЗпок}$ – длительность погашения дебиторской задолженности покупателей за поставленную продукцию (за исключением задолженности по авансам выданным);

$Д_{КЗпост}$ – длительность погашения кредиторской задолженности перед поставщиками (за исключением задолженности по авансам полученным);

$Д_{АВ}$ – длительность периода выдачи авансов;

$Д_{АП}$ – длительность периода использования авансов полученных.

Расчет показателей длительности периода выдачи и использования авансов следует производить согласно правилу И.Ф. Шера, основываясь на данных об остатках соответствующих авансов, а также кредитовом обороте по счету 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» и дебетовом обороте по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками».

Основными причинами изменения длительности финансового цикла являются удлинение или сокращение времени отвлечения средств на закупку и хранение материалов, а также времени реализации готовой продукции и расчетов с покупателями. Поэтому предлагаем рассчитывать показатели длительности отвлечения средств на этапе заготовления материалов ($Д_{ЗАГ}$) и этапе сбыта продукции ($Д_{СБ}$) по формулам (3) и (4):

$$Д_{ЗАГ} = Д_{М} + Д_{АВ} - Д_{КЗпост}, \quad (3)$$

где $Д_{М}$ – длительность хранения материалов;

$Д_{АВ}$ – длительность периода выдачи авансов;

$Д_{КЗпост}$ – длительность погашения кредиторской задолженности перед поставщиками (за исключением задолженности по авансам полученным).

$$Д_{СБ} = Д_{ГП} + Д_{ДЗпок} - Д_{АП}, \quad (4)$$

где $Д_{ГП}$ – длительность хранения готовой продукции;

$Д_{ДЗпок}$ – длительность погашения дебиторской задолженности покупателей за поставленную продукцию (за исключением задолженности по авансам выданным);

$Д_{АП}$ – длительность периода использования авансов полученных.

На практике возможна ситуация, когда длительность погашения кредиторской задолженности перед поставщиками превышает длительность хранения материалов и периода выдачи авансов. В этом случае длительность отвлечения средств на этапе заготовления рассчитывать нецелесообразно.

Использование формул (3) и (4) в качестве факторных моделей позволит установить причины изменения длительности нахождения средств на этапах заготовления и сбыта, а также обосновать и при-

нять эффективные решения по управлению оборачиваемостью отдельных видов краткосрочных активов. Из данных формул следует, что сроки кредитования поставщиков и покупателей должны быть сопоставимыми с длительностью пользования коммерческим кредитом и авансами полученными. Проводя разумную политику кредитования на этапах закупки ресурсов и сбыта готовой продукции, организация сможет поддерживать свою платежеспособность на должном уровне.

Список литературы

1. Инструкция о порядке расчета коэффициентов платежеспособности и проведения анализа финансового состояния и платежеспособности субъектов хозяйствования: утв. постановлением Министерства финансов Республики Беларусь и Министерства экономики Республики Беларусь от 27 декабря 2011 г. N 140/206 (в ред. от 04.12.2017 № 33/23) // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2017.

2. Пономаренко, Е.П. Интенсивность использования активов: сущность, показатели ее оценки / Е.П. Пономаренко // Бухгалтерский учет и анализ. – 2015. – № 2. – С. 11–17.

3. Соколов, Я.В. История бухгалтерского учета: учебник / Я.В. Соколов, В.Я. Соколов. – М.: Финансы и статистика, 2004. – 272 с.

4. Когденко, В.Г. Методология и методика экономического анализа в системе управления коммерческой организацией: монография / В.Г. Когденко. – М.: ЮНИТИ–ДАНА, 2013. – 543 с.

5. Савицкая, Г.В. Анализ хозяйственной деятельности: учеб. пособие / Г.В. Савицкая. – 6–е изд., испр. и доп. – М.: ИНФРА–М, 2013. – 284 с.

УДК 331.108

МЕТОДИКА ВЫБОРА СТРАТЕГИИ ИНВЕСТИРОВАНИЯ В ЧЕЛОВЕЧЕСКИЙ КАПИТАЛ НА ПРЕДПРИЯТИИ

А.К. Буткенова, *преподаватель*
А.В. Паталашко, *студент*
Финансовая академия, г. Астана, Республика Казахстан

В современном мире развитие организации (предприятия) неразрывно связано с уровнем развития человеческого капитала. Основой чего служат инвестиции в человеческие ресурсы. При этом, большую роль играет умение апробировать и внедрять новые пути усовершенствования уровня развития потенциала сотрудников, а также стимулирование их ра-

ботоспособности. Исходя из этого, в статье освещен выбор стратегии инвестирования в человеческий капитал, посредством анализирования основных детерминантов влияющих на работоспособность сотрудников.

Ключевые слова: инвестирование, уровень развития, человеческий капитал, предприятие, ресурсы, потенциал сотрудников, модернизация, факторы влияния, изменения, вложения.

Современный этап развития мировой экономики и нашей страны предполагает, что основным фактором, влияющим на развитие уровня жизни и экономики, является – человеческий капитал.

Президент Казахстана на встречах с деятелями науки и культуры неоднократно повторял, что формирование собственного человеческого капитала является для нашей страны наиважнейшей задачей и отмечает: «Мы четко понимаем, что человеческий капитал – это основа устойчивого экономического развития и главный двигатель инноваций, и с этих позиций строится политика суверенного государства».

Главное богатство любого общества составляют люди, поэтому вопрос изучения проблем эффективности использования основных производительных сил, реализующихся в современных условиях в форме человеческого капитала, является актуальным.

За 20 лет Независимости в Казахстане создана вся необходимая база для вложений в образование человека с самого его рождения и в течение всей жизни. Результаты говорят сами за себя. За последние 15 лет по Индексу человеческого развития ООН Казахстан продвинулся на 27 позиций вперед, входя последние два года в число стран с высоким потенциалом человеческого развития. 99,6% населения республики грамотное. По этому показателю мы занимаем 14-е место среди 177 стран мира и первое – в Азии. В 2011 году по охвату средним образованием в Глобальном индексе конкурентоспособности мы заняли 18–е место из 139 стран, поднявшись за один год на 33 ступени (2010 год – 51-е место) [1].

Инвестиции в человеческий капитал – целенаправленное вложение средств в отрасли и сферы, обеспечивающие улучшение качественных параметров человека, в первую очередь его рабочей силы [2].

Безусловно, само понятие «человеческий капитал» подразумевает не только понимание решающей роли человека в финансовой и экономической системе общества, но и осознание необходимости вложения в человека, поскольку капитал приобретается и увеличива-

ется путем инвестирования и предоставляет долгосрочный экономический эффект.

К инвестициям в человеческий капитал непременно относят такие расходы как: поддержание здоровья, повышение грамотности, получение общего и специального образования; профессиональная подготовка на производстве; развитие интеллекта; развитие творческого потенциала; затраты связанные с поиском работы; рождением и воспитанием детей и др. Экономический эффект инвестиций для всех будет различаться. Для сотрудника, влияние инвестиции будут выражаться в размере его доходов. Для фирмы, которая вкладывает деньги в развитие персонала, эффект будет направлен на повышение производительности труда. Если рассматривать глобально, то для национальной экономики инвестирование в человеческий капитал положительно скажется на конкурентоспособности экономики, а также росте ВВП.

Никто не спорит о том, что инвестиции играют наиважнейшую роль в экономике государства. Благодаря активному вложению капитала как в микроуровень, так и в макроуровень экономики, можно не только укрепить уровень экономики любой страны, но также, можно избежать негативных влияний, вроде кризисов и инфляции в будущем.

Инвестициями в человеческий капитал являются любые действия, направленные на повышение производительных способностей, и аналогично на производительность труда работников. Поскольку, затраты (инвестиции), которые необходимо вложить в повышение производительности, компенсируются за счет растущего потока доходов в будущем.

Проанализировав множество источников, я могу с уверенностью сказать, что основными факторами развития человеческого капитала и уровня человеческого развития – являются основные детерминанты человеческой жизни. То есть индекс развития человеческого капитала является интегральным показателем от грамотности населения, уровня образования и долголетия (продолжительности жизни). Помимо этого, я бы хотела добавить, что не малую роль играют доходы населения. Стимулирующими инъекциями в производство предприятия, непременно послужат увеличение заработной платы, что приведет к привлечению нового потока сотрудников и повышению производительности труда. Это можно и необходимо достиг-

нуть, благодаря вовлеченности инвестиций во внутреннюю экономику предприятия.

Несмотря на то, что инвестиции бывают разных видов, превыше всего находится, конечно, расходы на образование. Это является весьма ясным и очевидным, ведь именно образование формирует сотрудников, которые затем становятся более квалифицированными и более продуктивными.

Всё чаще предприятие гарантирует получение какого–либо дополнительного образования, либо же курсов для своих сотрудников. Ведь именно организация, как никто другой, должна быть заинтересована в получении высококвалифицированного, образованного персонала. В последнее время компании поощряют и стимулируют, еще, будучи школьников и нынешних студентов, в получении правильного и хорошего образования с последующим трудоустройством. А именно используя денежное стимулирование, то есть, тем самым поощряя и можно сказать «воспитывая» собственных сотрудников. Такой метод показывает отличные результаты и оказался весьма эффективным.

Помимо этого большое значение имеет здравоохранение. Ведь отличное здоровье наиважнейший показатель жизни и продуктивности работника. Исходя из этого, можно сказать, что вложения в медицину, экологическую охрану, безопасность – являются производными общественного здравоохранения.

Вложения в человеческий капитал предприятия (ЧКП) – это политика затрат на рабочую силу, которая обусловливает подходы к привлечению рабочей силы и развитию собственного персонала, подготовке и переподготовке кадров, к разработке и реализации социальных программ.[3]

Итак, исследуя деятельность предприятий, можно сформулировать определенные условия повышающие уровень производства и качества предприятия, с точки зрения человеческого капитала. А именно:

1. эффективное управление человеческими ресурсами предприятия (стратегия, философия компании по отношению к сотрудникам);

2. обучение персонала (переподготовка и повышение квалификации кадров);

3. развитие коммуникативных умений персонала (культура, психологические навыки коллектива, а также взаимоотношения работников с клиентами);

4. развитие технических навыков работников (технические навыки необходимые для производства);

На современном этапе внедрение разработанных мероприятий по реализации каждого условия развития человеческого капитала, играет огромную роль в повышении эффективности деятельности предприятия. Каждое отдельное условие имеет свою значимость в общей картине организации. Безусловно, что большая ответственность лежит на руководителе, который отвечает за управление персоналом. Руководитель должен делать всё возможное, чтобы его работники добивались высоких результатов. Ведь именно от их высокого мастерства и зависит будущее предприятия.

Инвестируя в своих работников, предприятия активизируют их трудовую отдачу, повышают производительность труда, сокращают затраты рабочего времени, укрепляют свою конкурентоспособность.

Резюмируя вышесказанное, хотелось бы особо отметить следующие моменты:

– Человеческий фактор – это активная движущая сила, повышающая эффективность деятельности предприятий сферы услуг. Человеческий фактор может накапливаться и реализоваться только через развитие всех работников предприятия и их профессиональную совместную деятельность.

– Проанализировав результаты внедрения мероприятий по повышению эффективности деятельности предприятий, делается вывод, что каждое условие может быть эффективно только для решения определенной части задач. Целостность формирования человеческого фактора обеспечивается всей совокупностью условий.

– Данные теоретические выводы подтверждены использованием методики оценки эффективности влияния человеческого фактора на деятельность предприятий.

Список литературы

1. Роль человеческого капитала в развитии экономики, науки и образования [Электронный ресурс]: https://articlekz.com/article/9497 (дата обращения 10.11.2017).

2. Экономический словарь [Электронный ресурс]: http://abc.informbureau.com/html/eiaanoeoee_a_xaeiaaxaneee_eaie.html (дата обращения 10.11.2017).

3. Демчук Ольга Николаевна. Влияние человеческого фактора на эффективность деятельности предприятий сферы услуг. Дис. канд. экон. наук . 2004 [Электронный ресурс]: http://finlit.online/predpriyatiya–ekonomika/chelovecheskiy–kapital–predpriyatiya.html (дата обращения 10.11.2017).

УДК 338.43

ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ АПК В УСЛОВИЯХ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ СОВРЕМЕННЫХ МОДЕЛЕЙ УПРАВЛЕНИЯ

***М.В. Стенкина**, канд. экон. наук*
Сибирский федеральный научный центр агробиотехнологий РАН,
р. п. Краснообск, Россия

В статье анализируются сложившиеся в настоящий момент времени различные типы взаимодействий организаций агропромышленного комплекса, с целью выявления оптимальных, позволяющих перевести аграрный сектор на инновационный путь развития. В инновационном развитии решающую роль играет тесное взаимодействие с наукой и образованием. Данное сотрудничество должно быть взаимовыгодно и давать синергетический эффект.

Ключевые слова: развитие АПК, агропромышленный кластер, управление

В настоящий момент политика государства направлена на инновационное развитие агропромышленного комплекса, от эффективности функционирования которого зависит продовольственная безопасность страны. Инновационное развитие в аграрно–промышленной сфере в значительной степени зависит от функционирования аграрной науки, учреждения которой ведут исследования и апробацию своих разработок и являются основой развития инновационного процесса. С другой стороны предприятия аграрной сферы ищут эффективные формы интеграции, способствующие снижению рисков внедрения инноваций, уменьшению трансакционных издержек, росту производительности труда, увеличению темпов прироста основных производственных показателей и т.д.

В развитии агропромышленной интеграции наблюдается ряд тенденций. Начиная с девяностых годов прошлого столетия, в агро-

промышленном комплексе России активно формировались холдинги – к экономически устойчивому предприятию присоединялись предприятия связанные системой хозяйственных отношений, путем передачи контрольного пакета акций. Агрохолдинги помимо непосредственной хозяйственной деятельности решают задачи социальной сферы региона в области трудоустройства населения, развития инфраструктуры. Однако в данных структурах существует ряд проблем: отсутствует нормативно–законодательная база использования владения и управления крупными разнородными активами; непосредственное участие в управлении доминирующих акционеров (акционера), которые могут принимать управленческие решения для достижения частных выгод, выводить активы что вызывает конфликтные ситуации, приводит к неэффективности управления; слабое делегирование полномочий, что снижает мотивационную составляющую системы управления и т.д. [1].

Другой формой взаимодействия предприятий аграрной сферы являются отраслевые союзы (ассоциации), представляющие некоммерческий тип объединения. В данном случае объединение предполагает экономическую и юридическую самостоятельность и отсутствие единого органа управления ими. Руководство носит коллегиальный и совещательный характер. Данная форма объединения коммерческих организаций координирует предпринимательскую деятельность их участников, представляет и защищает имущественные интересы.

На сегодняшний день 93 отраслевых союзов и ассоциаций АПК взаимодействуют с Минсельхозом России.

Примером эффективной модели корпоративного управления в АПК может служить ассоциация «Технологическая платформа «Технологии пищевой и перерабатывающей промышленности АПК – продукты здорового питания»» («ТППП АПК»), деятельность которой основывается на соблюдении принципов Кодекса корпоративного управления. Направления деятельности: сельское хозяйство, аквакультура, машиностроение, биохимическое производство, образование, производство пищевых продуктов, экономики и управление на предприятиях сельского хозяйства, пищевой и перерабатывающей промышленности. Цель ассоциации создание перспективных коммерческих технологий в аграрной сфере, новых продуктов за счет привлечения дополнительных ресурсов на проведение научных ис-

следований. В рамках ассоциации «ТППП АПК», разработана «Стратегическая программа исследований Технологической платформы «Технологии пищевой и перерабатывающей промышленности АПК– продукты здорового питания» на 2014 – 2020» где наряду с задачами по разработке высокоэффективных технологий производства сельскохозяйственной продукции обозначены задачи по совершенствованию образования и развития кадрового потенциала в аграрно–пищевых производствах, а так же институциональное развитие сектора исследований и разработок АПК, интеграция науки и образования [2].

Рассматривая функционирование аграрного сектора экономики развитых стран, можно сделать вывод, что основу аграрной экономики составляют кластеры. Кластерный подход, подразумевает систему отлаженного взаимодействия образования, науки, бизнеса и государства, что позволяет повысить конкурентоспособность отрасли, региона и экономики страны в целом. При формировании кластера укрепляются рациональные взаимоотношения между хозяйствующими субъектами, партнёрами и потребителями продукции, повышается конкурентоспособность организаций–участников кластера, осуществляется трансферт знаний. Примером могут служить винодельческие кластер в Калифорнии, кластер по производству тюльпанов в Голландии, сельскохозяйственный макрокластер в Дании и т.д. [3].

Существуют несколько механизмов управления функционированием агропромышленными кластерами: регулирующее воздействие на формирование системы взаимоотношений субъектов кластера со стороны крупных корпораций, кооперативных и интегрированных формирований, государственных структур; государственное и/или муниципальное управление формированием кластеров на основе законодательно–правовых актов и иных официальных документов (постановлений, стратегий, программ и др.); управление функционированием кластера через структуры, подконтрольные государственным (муниципальным) органам.

В настоящий момент вопросам формирования кластеров в России уделяется внимание – вопросы кластеризации фигурируют в целевых программах развития на федеральном и региональных уровнях. Однако, несмотря на это, существуют проблемы препятствующие формированию агропромышленных кластеров и это связано с отсутствием нормативно–правовой базы функционирования класте-

ров, методических рекомендаций, инструктивных документов организационно–экономического механизма формирования кластеров и т.д. и что самое важное, зачастую агропромышленные кластеры отождествляются с агропромышленными объединениями.

Агропромышленный кластер необходимо определять как сложную открытую систему, субъектами которой являются производственные (сельское хозяйство, пищевая и перерабатывающая промышленность) и обслуживающие отрасли, рыночная инфраструктура; образовательная, научная и финансовая сферы; партнеры; соответствующие властные структуры и потребители продукции АПК, расположенные на определенной территории (страна, область, край, округ, район, муниципальное образование и т.д.) и имеющие, помимо территориальной, определенную финансово–экономическую и технико–технологическую взаимосвязь, а также конкурентно-партнерские взаимоотношения [4].

С одной стороны агропромышленный кластер является совокупностью хозяйствующих субъектов и формирование органов управления должно носит добровольный характер для координационно–рекомендательных функций, с другой стороны – должно присутствовать регулирующее воздействие государственных и муниципальных территориально–отраслевых органов власти, которые заинтересованы в эффективном функционировании кластера [5].

Таким образом, каждая из вышеперечисленных форм взаимодействия предприятий аграрного сектора имеет свои преимущества и недостатки. Но при эффективном управлении, направленном на развитие, инновационность производства, повышение качества продукции и повышение ее конкурентоспособности, интеграция способствует возрастанию эффективности деятельности, в результате слияния отдельных частей в единую систему.

Список литературы

1. Агапова М.А. Российские агрохолдинги: корпоративные стратегии и проблемы управления / Управление экономическими системами: электронный научный журнал [Электронный ресурс]: http : //uecs.ru /uecs –84–8 42015/ item/3892–2016–01–13–09–37–16?pop=1&tmpl=component&print=1 (дата обращения 17.10.2017).

2. Технологическая платформа «Технологии пищевой и перерабатывающей промышленности АПК – продукты здорового питания» [Электронный ре-

сурс]: http://xn——7sbab4cbipghgw0a.xn—p1ai/content/korporativnoe–upravlenie (дата обращения 17.10.2017).

3. Волкова Т.И. Развитие агропромышленных кластеров в мире // Экономика сельскохозяйственных и перерабатывающих предприятий – 2017. –№ 1.– С. 61–66

4. Концепция управления формированием и функционированием агропромышленных кластеров / Под научной редакцией академика П.М. Першукевича, д.э.н. проф. И.В. Щетининой // Росельхозакадемия. ГНУ СибНИИЭСХ. – Новосибирск, 2013. – 60 с.

5. Щетинина И.В., Капелюк З.А. Перспективы развития агропромышленных кластеров в России // Экономика сельскохозяйственных и перерабатывающих предприятий – 2015. – № 3.– С. 51–55

УДК 336.71.078.3

ВОПРОСЫ БАНКОВСКОГО КОНТРОЛЯ И НАДЗОРА НА СОВРЕМЕННОМ ЭТАПЕ

Э.Б. Увалиева, *студент*
Н.И. Аксёнова, *канд. экон. наук, доцент*
Новосибирский государственный технический университет,
г. Новосибирск, Россия

Банковская система, неразрывно связана с экономикой страны, учитывая максимально короткие циклы межкризисных периодов в современных реалиях России, это накладывает огромный отпечаток на банковскую систему в целом. В настоящей статье рассматривается вопрос, связанный с контролем деятельности банка и проблемы, возникающие при его проведении.

Ключевые слова: банковская система, банк, управление, контроль, надзор.

Современная банковская система – это сфера многообразных услуг своим клиентам – от традиционных депозитно–ссудных и расчетно–кассовых операций, определяющих основу банковского дела, до новейших форм денежно–кредитных и финансовых инструментов, используемых банковскими структурами. Реализуя банковские операции, достигая их слаженности и сбалансированности, коммерческие банки обеспечивают тем самым свою устойчивость, надежность, доходность, стабильность функционирования в системе рыночных отношений.

Российская банковская система являет собой двухуровневую систему, где верхний уровень – это Центральный Банк РФ, нижний уровень – кредитные учреждения и представители иностранных банков. Центральный Банк Российской Федерации был основан 13 июля 1990 года. Как уже было сказано выше – Банк России является главным банком верхнего уровня. Именно он занимается эмиссионной и денежно–кредитной политикой. Данная функция делает из Центрального Банка РФ инструмент для управления экономикой. Центральный Банк РФ обязан обеспечивать и защищать устойчивость рубля Кредитные учреждения РФ делятся на две группы: – коммерческие банки; – небанковские кредитные учреждения. Коммерческим банкам присущи такие виды банковских операций как:

– создание вкладов для физических и юридических лиц, путем привлечения их денежных средств;

– открытие банковских счетов для юридических и физических лиц;

– введение банковских счетов для юридических и физических лиц;

– введение банковских счетов на условиях платности;

– введение банковских счетов на условиях возвратности и т.д.

Небанковским кредитным учреждениям присущи только отдельные банковские операции. Например, выдача малого займа на малый срок.

Важнейшей составной частью экономической системы России является банковская система. Развитие и деятельность банков тесно связаны с материальными и нематериальными благами, с их производством и потреблением. Банки встроены в общий механизм регулирования хозяйственной жизни страны. Они взаимодействуют как с налоговой и бюджетной системами, так и с системой ценообразования в условиях внешнеэкономической деятельности государства. Уровень стабильности национального хозяйства напрямую зависит от уровня устойчивости и развития банковского сектора. Так, основополагающей задачей банковской системы России является обеспечение функции посредника в сфере предоставления проведения всевозможных финансовых операций.

Одним из условий построения банковской системы, заслуживающей доверие инвесторов, является увеличение эффективности банковского управления, а также и его особой функции – контроля. По мнению профессора Я.А. Гейвандов «Контроль как способ обеспечения законности предполагает, как правило, наличие отношений

подчиненности между контролирующим и контролируемым лицом; контролирующее лицо обычно вправе вмешиваться в оперативную, хозяйственную деятельность контролируемого субъекта с целью устранению допущенных нарушений. Кроме того, контроль предполагает оценку деятельности соответствующего лица с точки зрения не только ее законности, но и целесообразности».

Мнение Ю.С. Голиковой и М.А. Хохленковой о том, что «контроль за деятельностью банков предусматривает непрерывный надзор за осуществлением банками своей деятельности в соответствии с действующим законодательством и инструкциями (отслеживание того, чтобы банки не выходили за установленные для них рамки)», отождествляет банковский надзор с контролем, а также свидетельствует о взаимосвязи надзора и контроль.

Очевидно, что успешная работа банка зависит от высокого качества управления, которое должно быть выстроено его владельцами по принципу заинтересованности в результативной работе и обеспечении безопасности средств клиентов.

Залог успешного и устойчивого функционирования банковской системы страны, как упоминалось выше в эффективном регулировании. Важнейшим его элементом является банковский надзор. Центральный Банк Российской Федерации (далее – ЦБ РФ) – единственный орган, осуществляющий регулирование и надзор за банковской деятельностью.

Органы надзора в банковской сфере в соответствии с процедурными нормами и в рамках установленных компетенций осуществляют банковский контроль, целями которого являются обеспечение стабильности и совершенствования функционирования банковской системы, а также защита интересов ее клиентов и кредиторов.

Банковский надзор осуществляется на основе федеральных законов «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)» [3] и «О банках и банковской деятельности» [4], а также многочисленных нормативно–правовых актов, которые издает сам Центральный Банк России в рамках действующего законодательства.

Реализуя контрольную функцию, ЦБ РФ устанавливает для кредитных организаций нормативы деятельности и иные нормы обязательного характера, проводит работу, направленную на совершенствование расчетных методик, определяет величины нормативов с учетом их эффективного практического применения, ориентируется

на изменения в бухгалтерском законодательстве. Однако система нормативов обязательного характера нуждается в совершенствовании и кардинальном изменении.

В условиях рыночной экономики для эффективной деятельности банка необходим внутренний контроль. Эффективная работа коммерческого банка в настоящее время подвержена высоким рискам, и данные риски существуют как во внешней, так и во внутренней среде, в которой функционирует банк, и поэтому во избежание рисков, руководство банка должно обеспечить высокое качество управления своей деятельностью. Поэтому, для высокой эффективности деятельности банка руководству необходимо наладить систему контроля за всеми сторонами деятельности банка.

Под внутренним контролем кредитной организации понимается процесс, направленный:

– на достижение эффективности и результативности финансово–хозяйственной деятельности, эффективности управления активами и пассивами;

– на обеспечение достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления отчетности;

– на соблюдение нормативных требований, стандартов и внутренних документов, а также на исключение участия кредитной организации в противоправной деятельности.

В кредитных организациях существуют следующие виды внутреннего контроля:

1) административный контроль – состоит в проведении и обеспечении операций только лицами, которые имеют на это определенные полномочия в строгом соответствии с банковскими полномочиями;

2) финансовый контроль – заключается в обеспечении операций в соответствии с принятой и закрепленной документами политикой банка, применительно к различным видам финансовых услуг и правильного отражения их в бухгалтерском учете и отчетности;

3) предварительный контроль – это система внутреннего контроля, которая начинается с контроля за подбором и расстановкой кадров. Для принятия решений касающихся финансового состояния банка, подбираются лица, не имеющие сомнительную репутацию. Служба подборки персонала, должна иметь определенные критерии квалификации работника и личностные характеристики сотрудников

применительно к содержанию работы и объему ответственности. За определенным кругом работников, которые принимают решения от имени всего банка, служба внутреннего контроля осуществляет контроль, за соблюдением установленных критериев и согласовывает назначение на должность.

4) текущий контроль – заключается в том, что в процессе документооборота проверяется законность операций, соблюдение точности и правильности оформления документов. К текущему контролю относится также: проверка реестров аналитического и синтетического учета при заключении операций за день.

В настоящее время проблема создания внутреннего контроля в банке, несмотря на всю ее актуальность и значимость, не только далека от окончательного решения, но и остается пока еще недостаточно осмысленной как в научной отношении, так и в плане практической реализации.

Основные проблемы формирования контроля и эффективной реализации целей и задач контроля в банках видятся в следующем:

– приходится контролировать отсутствие или ненадлежащее качество методического обеспечения служб внутреннего контроля (внутренних положений и стандартов, методик и процедур проведения проверок, методов анализа результатов проверок и обобщения информации и др.). Четкой стандартизированной системы внутренних стандартов и процедур контроля в российских банках пока еще нет. Н.В.Фотиади отмечает: «каждый коммерческий банк в силу своих возможностей и в меру производственной необходимости строит свою специфическую систему контроля, а положения и указания ЦБ РФ при этом воспринимаются как директивы, которые надо формально выполнять»;

– отсутствует надлежащий управленческий контроль (формальный подход к контролю со стороны руководства не способствует улучшению работы банка, ключевые контрольные структуры слабы или вовсе отсутствуют, системы подотчетное и разграничения задач и функций работников банка в системе контроля не разработаны, служба внутреннего контроля фактически подчинена руководителю исполнительного органа банка и т.д.);

– организационная структура система котроля имеет фрагментарный характер, в ней часто отсутствуют необходимые звенья;

– система обмена информацией между различными уровнями руководства функционирует неудовлетворительно (ненадежное качество банковских автоматизированных систем, неэффективная система внутренних коммуникаций и документооборота, незнание документов, определяющих политику банка и внутренние процедуры, и др.);

– недостаточный уровень квалификации или отсутствие специалистов для проведения контроля всех направлений деятельности банка, для выявления рисков, оценки их воздействия и др. Отсутствие необходимого опыта и знаний, особенно в области новых финансовых инструментов, систем электронной информации, учета, налогообложения, права и в других областях, не позволяет сотрудникам службы внутреннего контроля выявлять проблемы;

– неэффективность мониторинга контроля (отсутствие систем оценки эффективности/неэффективности контроля и устранения недостатков).

Неэффективность сложившегося в банках контроль подтверждается данными о нарушениях в их деятельности, послуживших основанием для отзыва лицензий у ряда кредитных организаций.

Таким образом, эффективный контроль за деятельность кредитных организаций является неотъемлемым компонентов экономики, в которой банковская система играет центральную роль, состоящую в осуществлении расчетов, мобилизации и распределении денежных сбережению Контроль должен обеспечивать надлежащее исполнение и надежность банковских операций и следить за тем, чтобы капитал и резервы банков были достаточными для поддержаниях занятых ими рисковых позиций.

Список литературы

1. Аксеничев А.В. Контроль над деятельностью коммерческих банков в России: теоретико–методологические аспекты / А.В. Аксеничев // Аграрный вестник Урала.– 2008.– № 11.– С. 18–21.

2. Бирюкова Л.А. Банковские гарантии: теория и практика. – М., Юнити. 2014. – 376 с.

3. Булатов А.С.: Экономика. Банковские операции, 2013. – 89 с.

4. Морозова Т.Ю., Жихарева А.В. Совершенствование методологии проверки и оценки системы управления банком – фактор обеспечения устойчивости банковского сектора // Банковское дело. – 2008.–№4.–с.27–33.

5. Мхитарян Р.А. Современное состояние банковской системы России // Международный журнал прикладных и фундаментальных исследований. 2015.–№ 8–4. – 723–726 с

6. Фон, Г. Чрезвычайное положение с управлением в банках: как спасти управление от регулятора? / Г. Фон// Контроллинг.– 2014.– № 2 (52). –С. 3–9.

УДК 338.5

КОНТРОЛЛИНГ И ФУНКЦИОНАЛЬНО-СТОИМОСТНЫЙ АНАЛИЗ

С.А. Чеховская *студент*
С.Э. Сафронова *студент*
Н.Г. Бобкова *доцент*
Иркутский государственный университет, г. Иркутск, Россия

В данной статье рассмотрен метод функционально–стоимостного анализа как один из видов контроллинга. Приведено определение функционально–стоимостного анализа и последовательный алгоритм применения данного метода. Также наглядно представлено сравнение исследуемого метода и традиционных методов оценки расходов. В заключение дан пример для демонстрации работы функционально–стоимостного анализа.

Ключевые слова: функционально–стоимостной анализ, контроллинг, затраты.

В условиях высокой конкуренции одним из факторов успеха компании на рынке является правильный расчет себестоимости производимых ею товаров (услуг). Ошибки в расчётах могут привести к принятию неверных управленческих решений, многие из которых влекут за собой финансовые потери. Применение методов функционально–стоимостного анализа (далее – ФСА) позволяет руководителю более точно определить стоимость продукта (услуги). Однако прежде чем переходить к описанию этого метода, необходимо дать определение такому экономическому понятию, как контроллинг.

Понятие контроллинг охватывает широкие сферы управления предприятием и имеет множество определений, сформулированных как российскими, так и зарубежными авторами. Резюмируя эти определения, можно сказать, что контроллинг – это процесс, направленный на обеспечение согласованности и единства стратегических и оперативных целей и действий компании. Концепция контроллинга не может быть реализована в полной мере без внедрения процессно-

го подхода к управлению организацией, а также без использования методов функционально–стоимостного анализа для построения системы управленческого учёта. Контроллинг разделяют на стратегический и операционный. На стратегическом уровне формулируются основные цели компании, образуя «дерево целей», а на операционном принимаются решения по определению способов их достижения.

ФСА является одним из инструментов контроллинга (стратегического и операционного). Главным его преимуществом является точный расчёт себестоимости продукции. Особенно это актуально, когда косвенные расходы на производство одного вида продукции превышают его прямые расходы. На рис. 1 представлен порядок расчёта себестоимости продукции с применением ФСА.

Рис. 1. Порядок расчёта себестоимости продукции с применением ФСА

Процесс расчёта предполагает три этапа. Первый этап – перенос стоимости косвенных затрат на ресурсы. Второй – перенос стоимости ресурсов на операции. И наконец, третий этап – этап, на котором стоимость операций распределяется среди объектов затрат.

Метод ФСА позволяет не только произвести точный расчёт себестоимости продукции (услуг, работ), но и вести учёт затрат и анализ эффективности выполнения бизнес–процессов организации. Важно понимать, что каждый бизнес–процесс представляет собой не технологические, а экономические единицы деятельности, приносящие конкретные результаты конечным потребителям.

Переходя к сравнению ФСА и традиционных методов оценки расходов, стоит отметить, что главное отличие заключается в различ-

ных подходах в вычислении затрат. Традиционные методы обращают внимание на определенные виды деятельности согласно категориям затрат, ФСА – на все функции (внутренние и внешние), что позволяет комплексно определять затраты на выпускаемые товары. Наглядное представление о различии методов отображено в таблице 1.

Таблица 1

Сравнение ФСА и традиционных методов системы оценки расходов

	Традиционные методы	ФСА
Объект затрат	Потребляет ресурсы	Потребляет функции
Основа для распределения затрат	Количественные показатели	Издержки на различных уровнях
Область рассмотрения функций	Отслеживание внутренних расходов (производство)	Отслеживание внутренних и внешних расходов (производство, логистика, обслуживание, административное управление...)
Ориентация	Структура производства	Процессы (функции)
Принцип действия	Разделение издержек по объектам затрат	Предоставляет информацию о функциях для оценки затрат и контроля эффективности
Затраты	Это переменные показатели в кратковременных колебаниях объема производства	Предполагает изменение в течение длительных сроков
Каузальная связь	Не берут во внимание	Учитывают
Корреляция между уровнем расходов и объемом продаж	Невозможно выявить	Выявляет и учитывает

Согласно традиционному подходу на изготовление элемента продукции затрачивается определенное количество издержек, соответствующих объему производства. При расчетах за основу берут количественные показатели: стоимость сырья, часы работы. Из–за этого традиционный метод лишен возможности учитывать продукцию по уровню сложности изготовления. Применяя метод ФСА, используют функциональные параметры, включающие время, затра-

ченное на конструирование, настройку оборудования и подобные процессы. Сначала разделяют затраты по функциям, а после соотносят их с производимым товаром, пропорционально уровню влияния.

Рассмотрим следующий пример. Компания производит планшеты трех видов: для работы, для домашнего использования, графические. Основные показатели представлены в таблице 2.

Таблица 2

Основные показатели

	Для работы	Для домашнего использования	Графические
Материалы, руб./ед.	1 800	1 200	1 500
Затраты на труд, руб./час	600	600	1 050
Количество рабочего времени, часы	6 000	12 000	2 000
Количество единиц продукции	15 000	45 000	14 000

Накладные расходы составляют 105 млн руб. Традиционно компания распределяла накладные расходы с использованием количества часов рабочего времени. Себестоимость единицы продукции представлена в таблице 3.

Таблица 3

Расчет себестоимости единицы продукции с использованием непосредственно затраченного рабочего времени, руб.

	Для работы	Для домашнего использования	Графические
Материалы	1 800	1 200	1 500
Труд	240	160	150
Накладные расходы	2 100	1 400	750
Итого	4 140	2 760	2 400

Недавно компания установила сборочные центры с компьютерным управлением и ввела распределение затрат на основе функционально–стоимостного анализа. Для этого вместо одного пула накладных затрат были выделены четыре пула затрат, и для каждого была определена своя база распределения затрат (табл. 4).

Таблица 4

Показатели для использования ФСА

Вид затрат	Сумма	База распределения
Косвенные затраты на труд, износ оборудования, обслуживание машин	36 000 000	Время использования машин
Погрузка, разгрузка и хранение материалов, затраты на запуск производства, упаковку и маркировку	20 000 000	Количество производственных заказов
Исследование и разработка	19 000 000	Время, затраченное отделом исследований и разработок
Коммунальные, административные и управленческие расходы	30 000 000	Площадь

В таблице 5 собрана вся необходимая для расчета себестоимости информация (табл. 5).

Таблица 5

Данные для расчета себестоимости с использованием ФСА

	Для работы	Для домашнего использования	Графические
Количество машинного времени, часы	10 000	45 000	25 000
Количество производственных заказов, шт.	200	2 000	800
Время на исследования и разработку, % от общего времени	10	20	70
Площадь, кв.м.	20 000	50 000	30 000

На основании имеющихся данных рассчитана себестоимость продукции (табл. 6).

Сравнив итоговые значения в таблицах 3 и 6, мы видим их существенное различие. Выбор метода распределения накладных расходов кардинально влияет на финансовые результаты компании. Ошибки, допущенные при расчете себестоимости, найдут отражение и при ценообразовании, что в итоге может привести к завышению

цен и снижению объемов продаж, либо к продаже товаров по цене ниже себестоимости. В традиционной системе данное явление встречается достаточно часто и именуется проблемой перекрестного субсидирования, когда убыточность одного товара покрывается за счет маржинальности другого. Использование ФСА позволяет решить эту проблему. Более того, данный метод позволяет рассчитать стоимость отдельных процессов, что позволяет конструировать затраты, более эффективно управлять цепочкой создания стоимости. Управлять можно только драйверами затрат, и ФСА позволяет это делать.

Таблица 6

Расчет себестоимости единицы продукции
с использованием функционально-стоимостного анализа, руб.

	Для работы	Для домашнего использования	Графические
Материалы	1 800	1 200	1 500
Труд	240	160	150
Накладные расходы			
Косвенные затраты на труд, износ оборудования, обслуживание машин	300	450	803
Погрузка, разгрузка и хранение материалов, затраты на запуск производства, упаковку и маркировку	89	296	381
Исследование и разработка	127	85	950
Коммунальные, административные и управленческие расходы	400	333	643
Итого накладные расходы	916	1 164	2 777
Итого	2 956	2 524	4 427

Конечно, применяя данный метод на практике, организация столкнется с такими трудностями, как поиск «золотой середины» в детализированности модели (чем детальнее прописан процесс, тем яснее картина, но при избыточных фактах проведение анализа станет невозможным вследствие перегруженности модели), сложность описания функций и длительность этапа сбора данных. Но в результате компания получит работающий инструмент, который позволит увидеть точную стоимость изготавливаемой продукции, что даст воз-

можность повысить эффективность процессов за счет принятия верных стратегических решений, основанных на достоверных данных.

Список литературы

1. Беседовал А.А. Расчёт себестоимости продукции методом ABC [Электронный ресурс] / А.А.Беседовал // Финансовый директор: стратегии организации. – Электрон. дан.–[Б.м.], 2017.–URL: https://fd.ru/articles/3689–red–raschet–sebestoimosti–produktsiimetodom
–abc (дата обращения: 20.11.2017)

2. Рыжова В. ФСА в решении управленческих задач по сокращению издержек // Учебное пособие. – М.:Эксмо, 2009. – 240 с.

3. Справочник по функционально–стоимостному анализу / Под ред. М.Г.Карпунина, Б.И.Майданчика. М:Финансы и статистика, 1988. 431с.

РАЗДЕЛ 3. АВТОМАТИЗАЦИЯ ПРОЦЕССОВ УЧЕТА, ПОДГОТОВКИ ОТЧЕТНОСТИ И ЭКОНОМИЧЕСКОГО АНАЛИЗА

УДК 336

ИНФОРМАЦИОННАЯ СИСТЕМА ФИНАНСОВОГО УПРАВЛЕНИЯ В ИСЛАМСКОЙ РЕСПУБЛИКЕ АФГАНИСТАН

***Т.В. Бобровская**, канд. экон. наук, доцент*
***А. Хамиди**, магистрант*
Алтайский государственный университет, г. Барнаул, Россия

В статье представлена характеристика информационной системы финансового управления в Афганистане, а также информационной системы управления донорской помощью. В связи со слабым освещением данных вопросов в научной и практической литературе выделен ряд особенностей, связанных с практикой реформирования бюджетной политики Афганистана. Показана роль информатизации в реформировании финансовой системы. Сделан вывод о направленности реформы системы финансового управления на адаптацию к международным нормам.

Ключевые слова: финансовое управление, бюджетная политика, информационная система, учет и отчетность, Афганистан

Целью авторов статьи является раскрытие практики реформирования системы финансового управления в Исламской Республике Афганистан (далее – Афганистан) на основе автоматизации учета и отчетности, а также освещение роли, содержания и направленности используемых для этого информационных систем.

Актуальность исследования состояния и специфики финансового управления в Афганистане объясняется как общими для многих стран факторами: инвестиционная привлекательность страны как источника богатейших природных ресурсов, повышенный интерес мирового финансового рынка к данному сектору и др., так и специфическими характеристиками: информационная закрытость и непрозрачность системы учетных отношений в стране, слабая освещенность данной тематики в отечественной литературе.

Длительная гражданская война нанесла огромный ущерб экономике Афганистана. По оценке Всемирного банка, в 2016 г. Афганистан занимал 203 место из 216 в Глобальном рейтинге экономик по показателю валового национального дохода на душу населения

($580). Для сравнения: Таджикистан – 183 место ($1110), Россия – 87 место ($9720) [1].

Однако в последнее десятилетие, несмотря на продолжающееся сопротивление движения талибов и других террористических группировок, в стране наблюдается экономический рост. Оставаясь по–прежнему одной из беднейших стран мира, Афганистан демонстрирует стремление к построению общества, нацеленного на экономическое процветание нации. В экономике страны усиливаются тенденции, связанные с ее либерализацией – переходом к более открытой и свободной системе, основанной на рыночных законах. Принятая Конституция декларирует рыночную экономику в качестве экономической системы страны, а ст.10 Конституции Афганистана гарантирует развитие и защиту частных инвестиций.

По сравнению с 2001 г. экономика Афганистана значительно выросла. По уровню ВВП Афганистан занял в 2016 г. 109 место из 217 ($19 937 млн.), обогнав Таджикистан. Для сравнения: Таджикистан – 140 место ($9 662 млн.), Россия – 11 место ($1 425 703 млн.) [Там же]. Активную деятельность по привлечению иностранных инвестиций проводит Агентство по поддержке инвестиций в Афганистане (Afghanistan Investment Support Agency – AISA). По объему прямых иностранных инвестиций в экономику (данные на декабрь 2014 г. в текущих ценах) Афганистан занимал 157 позицию из 196 ($59 602 266), Таджикистан – 150 ($107 812 500), Россия – 4 ($70 653 718 709) [2]. Главный субъект ПИИ в Афганистане – это международные компании и финансовые группы.

Оживление экономики в стране связано с действием основных факторов: рост прямых иностранных инвестиций; оказание донорской помощи со стороны мирового сообщества; перевод денежных средств афганцами, проживающими за рубежом; низкий уровень инфляции; создание системы управления государственными финансами и др.

Наблюдающиеся в экономике успехи, безусловно, были бы невозможны без финансовой и технической поддержки мирового сообщества. Примером может служить успешная реализация двух проектов в сфере финансового управления, профинансированных Агентством международного развития США (USAID) и Всемирным банком в период с 2002 по 2010 гг. Первый из них – это информаци-

онная система финансового управления AFMIS (Afghanistan Financial Management Information System), поддерживающая деятельность Казначейства страны [3].

В стране с практически полностью разрушенной экономикой создание прозрачной финансовой системы напрямую увязывалось с экономическим подъемом нации. Именно поэтому проект Всемирного Банка ($3,95 млн.) был направлен в первую очередь на реформирование Министерства финансов Афганистана. Он решал две задачи: во–первых, сбор и обработка финансовой информации, и, во–вторых, составление отчетности по оперативному бюджету правительства, который финансируется преимущественно за счет международных ассигнований.

AFMIS – это компьютерная система управления финансовой деятельностью правительства Афганистана, в которой все платежи (доходы и расходы) поддерживаются в электронном виде. Центр данных AFMIS работает на основе системы IRIS (Integrated Record and Information System). Система выполняет все казначейские и другие функции:

– контроль над доходами и расходами бюджета;

– контроль поступления и распределения средств по источникам финансирования;

– предоставление информации финансового характера министерствам и другим государственным учреждениям;

– контроль денежных средств, поступающих в провинции (вилаяты), включая гранты для проектов, финансируемых донорами;

– контроль доходов, поступающих от центра и вилаятов агентствам и донорам, и др.

По мнению представителей Министерства финансов Афганистана, AFMIS – это современная эффективная технология, полностью заменившая ручные способы ведения бухгалтерского учета и финансовой отчетности [там же]. Создание базы данных позволило Министерству финансов перевести все транзакции в цифровой формат. Прежняя: ручная система – приводила к длительным задержкам в решении вопросов, связанных с осуществлением бюджетной и финансовой деятельности правительства. Плохая инфраструктура, отсутствие безопасности были причинами того, что финансовая отчетность поступала из вилаятов в Центр с большим опозданием.

В большинстве случаев в предоставленной вилаятами отчетности обнаруживались существенные ошибки, связанные как с низкой квалификацией сотрудников, так и с отсутствием единой методологии ведения бухгалтерского учета и составления отчетности. На консультирование провинциальных офисов и исправление ошибок уходили месяцы, ввиду чего практически невозможно было сформировать итоговые отчеты.

Внедрение AFMIS привело к тому, что в настоящее время более 99% исполнения бюджета правительства фиксируется в режиме реального времени. К системе подключены все провинции Афганистана, включая самую отдаленную и самую проблемную в плане безопасности – Нуристан со столицей в Паруне. Это 29 вилаятов и 2 округа центрального подчинения.

В кратчайшие сроки осуществляется перевод бюджетных ассигнований во все афганские провинции и наоборот – любые платежи, производимые отделениями в вилаятах, без промедления передаются в Министерство финансов и отраслевые министерства Афганистана. Отчеты о расходах вилаятов можно получить незамедлительно, что особенно важно для контроля средств, поступающих в форме грантовой поддержки от доноров.

Отметим, что, согласно оценкам Всемирного Банка, Афганистан находится в списке самых коррумпированных стран мира, что значительно снижает его инвестиционную привлекательность. Раньше бенефициарами финансовой системы в Афганистане были коррумпированные чиновники. Существенное преимущество AFMIS как современной системы управления финансами состоит в том, что она позволяет избежать искажения и потери информации путем резервного копирования записей на нескольких сайтах. В этой связи ее можно считать мощным инструментом борьбы с коррупцией.

В связи с внедрением AFMIS значительно улучшился процесс сбора данных об эффективности предоставляемых средств. Отлаженный учет финансовых ресурсов и достоверная финансовая отчетность играют двоякую роль, повышая: во–первых, доверие к правительству граждан Афганистана, а во–вторых, доверие к афганскому правительству со стороны инвесторов и доноров. Второй аспект особенно важен в условиях растущей донорской помощи со стороны мирового сообщества, а также усиления инвестиционной привлекательности страны.

Донорская помощь мирового сообщества оказывает существенно влияние на восстановление экономики Афганистана. Вторым эффективным информационным проектом Министерства финансов Афганистана является проект DAD Afghanistan, созданный с помощью программы ООН (ПРООН). База данных помощи в целях развития для Афганистана (The Development Assistance Database for Afghanistan – DAD Afghanistan) – это автоматизированная система управления информацией, связанной с оказанием донорской помощи Афганистану [4]. Этот информационный ресурс решает двуединую задачу: во–первых, повышение эффективности и прозрачности планирования национального развития, а во–вторых, координация деятельности доноров в стране. Основные цели DAD Afghanistan:

– служить надежным и надежным источником информации об общих взносах доноров на восстановление экономики и социально–экономическое развитие,

– оказывать поддержку правительству в эффективном управлении развитием;

– способствовать прозрачному использованию предоставляемых донорами ресурсов;

– содействовать составлению отчетности.

Система DAD Afghanistan состоит из приложений (модулей):

– Основной проект (**Core Project)** содержит информацию о проектах развития, финансируемых из государственного бюджета.

– Внешний проект (**External Project**) предназначен для отслеживания процесса разработки и реализации проектов, финансируемых из внешних источников (двусторонние доноры, международные НПО и т.п.).

– Профиль гранта/займа (**Grant/Loan Profile) –** это приложение содержит информацию о грантах/займах, сведения о соглашении, дате его подписания и окончания, целях предоставления гранта/займа, сумме и условиях его предоставления и т. д.

– Профиль донора **(Donor Profile)** предназначен для отслеживания информации о профиле организации–донора: виды деятельности, объем предоставляемой стране помощи и т. д.

– Контракт и распределение (**Contract & Allotment)** – приложение содержит информацию о проекте: контракты и ассигнования,

подрядчики и субподрядчики, график платежей, расходы по видам, выплаченные суммы и т. д.

– Фонд непредвиденных расходов и резервный фонд (**Contingency Fund and Reserved Code)** – приложение предоставляет информацию о проектах, финансируемых из его средств, и средств на устранение непредвиденных событий во время реализации проекта.

– Текущий бюджет **(Current Budget) –** приложение является базовым для получения информации о расходах (как фактических, так и плановых) на министерском или проектном уровне.

– Доход **(Revenue)** – это приложение предназначено для предоставления информации о различных видах доходов планируемых и фактически полученных (например, налог, из внешних источников и т. д.).

– **Tashkeel** – в модуле содержатся сведения о сотрудниках афганских министерств и других правительственных органов, информация о которых размещена на Tashkeel (афганская государственная служба заработной платы).

– **Narrative** – это приложение предоставляет информацию о фактических и запланированных программах, результаты по которым должны быть достигнуты вместе с базовыми и целевыми показателями.

– Версии бюджета **(Budget Versions)** – это приложение отслеживает различные варианты национального бюджета.

– Финансовый план **(Financial Plan)** – это приложение содержит информацию о категориях расходов и суммах, выделенных по каждому месту реализации проекта.

– Интегрированное приложение для отчетности (**Integrated Reporting Application)** – это приложение объединяет и отображает информацию обо всех проектах, учтенных в различных приложениях системы DAD Afghanistan.

В заключение можно констатировать, что внедрение современных инструментов финансового управления помогло правительству Афганистана решить задачи бюджетной политики, связанные с формированием и исполнением бюджета, налаживанием системы контроля государственных доходов и расходов и потоков донорской помощи, а также снижением уровня коррупции. Важная роль информатизации в становлении финансовой системы страны позволяет

сформулировать вывод о направленности реформы системы финансового управления на адаптацию к международным нормам.

Список литературы:

1. Гуманитарные технологии. Аналитический портал. Рейтинг стран мира. [Электронный ресурс] http://gtmarket.ru/ (дата обращения 20.11.2017).

2. Рейтинг стран мира по уровню прямых иностранных инвестиций. Информация об исследовании и его результаты. [Электронный ресурс] http://gtmarket.ru/research/foreign–direct–investment–index/info#afghanistan (дата обращения 26.10.2017).

3. Ministry of Finance Islamic Republic of Afghanistan. Directorate General Budget. [Электронный ресурс] http://www.budgetmof.gov.af/index.php/en/2012–12–10–12–13 57/faq/226–what–is–the–afghanistan–financial–management–information–system–afmis

4. National Budget and aid Management Systems (DAD Afghanistan) Analytical Interface. Version 2.6. Synergy International Systems [Электронный ресурс] http://dadafghanistan.gov.af/dad/Documents/help/tems [Электронный ресурс] http://dadafghanistan.gov.af/dad/Documents/help/Application/ENG/UsersGuide/DAD_Afghanistan_Analytics_UserManual.pdf (дата обращения 26.10.2017).

УДК 338

ПРОЕКТНОЕ УПРАВЛЕНИЕ В РОССИИ: ТЕНДЕНЦИИ ЕГО РАЗВИТИЯ

Л.С. Вдовина, *магистрант*
Сибирский университет потребительской кооперации
М.К. Черняков*, д-р экон. наук, профессор*
Сибирский университет потребительской кооперации
Новосибирский государственный технический университет,
г. Новосибирск, Россия

Статья посвящена вопросам развития проектного управления в России. В исследовании определены основные этапы и страновые особенности развития проектного управления. Изучены основные современные тенденции по данным о динамике IPMA–сертификации специалистов и по числу актуальных программных решений, внедряемых в отечественных организациях, в том числе на государственном, административном и правительственном уровнях.

Ключевые слова: проект, проектное управление, тенденции, сертификация, программное обеспечение

Проектное управление – это методика, позволяющая объединить постоянный процесс линейного управления компанией и временные управленческие конструкции по управлению целевыми проектами [2].

Выявление актуальных тенденций в проектном управлении должно строиться с учетом опыта предыдущего развития. И.Л. Сурат и А.В. Тебекин [3] выделяют 12–ть основных этапов развития данной методики, зародившейся в США: с 1937 г. по сегодняшний день. По их мнению, проектное управление в России развивалось своим путем, однако отставало от передовых западных практик, не имеющих актуальности в среде плановой экономики. Интерес к проектным технологиям в России проявился почти на полвека позже, чем в США и на 20–ть лет позже, чем в странах Европы, в Австралии и в Японии. Это произошло и в период перехода нашей страны к рыночной экономике. Тогда были пройдены следующие этапы в развитии методики:

1) 1990–2000 гг.:

– освоение мирового опыта в управлении проектами и создание ассоциации СОВНЕТ, которая в 1991 году была признана российским членом Международной ассоциации управления проектами (IPMA);

– формирование российского рынка профессиональных услуг и программного обеспечения по управлению проектами;

– запуск программ сертификации специалистов в области управления проектами;

2) 2000–2010 гг.:

– пересмотр национальных стандартов в управлении проектами в соответствии с международными разработками;

– использование инструментария проектного управления не только в отдельных организациях, но и на уровне государственной власти;

3) После 2010г.:

– сертификация специалистов в области управления проектами по 4–м уровням [5]:

• IPMA Level A – сертифицированный директор проектов;

• IPMA Level B – сертифицированный управляющий проектами;

• IPMA Level C – сертифицированный профессионал по управлению проектами;

• IPMA Level D – сертифицированный специалист по управлению проектами.

– сертификация организаций по международной модели IPMA Delta, отражающей уровень зрелости проектного управления компании.

Таким образом, в 90–е, когда в США происходило инновационное развитие методики управления проектами, в России данная сфера только начала осваиваться. Однако уже в 2000–е проектное управление повсеместно использовалось в соответствии со стратегическими целями организации и было направлено на оптимизацию взаимодействия с потребителями [1]. Современный этап развития проектного управления тесно связан с внедрением и развитием информационных технологий в процесс управления.

Стоит выделить следующие положения, подчеркивающие рост ценности проектного управления для российских компаний в последние годы:

– стремительный рост численности сертифицированных специалистов по управлению проектами;

– повышение общего уровня компетентности специалистов по управлению проектами;

– увеличение компаний, использующих специализированное программное обеспечение для управления проектами и повышения качества бизнес–процессов.

Динамику развития проектного управления в России подтверждают данные СОВНЕТ (рис. 1).

За последние 7 лет наблюдается всплеск сертификации по модели IPMA. Число сертифицированных специалистов всех уровней возросло более, чем в 2,5 раза относительно периода 2005–2010 гг. Что наглядно демонстрирует возросшую потребность организаций России в профессиональном управлении проектами. Сегодня в стране зарегистрировано 30 сертифицированных специалистов по модели IPMA уровня A, 114 специалистов уровня B, 609 специалистов уровня C и 3113 специалистов, имеющих уровень D.

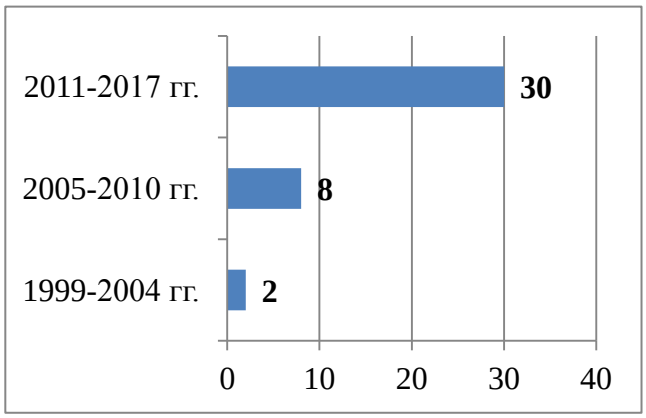
В то же время лишь 4–ре компании в России прошли сертификацию по стандарту IPMA Delta. Это:

–АО «Нижегородская инжиниринговая компания «Атомэнергопроект»» (IPMA Class 3, «Стандартизованный»);

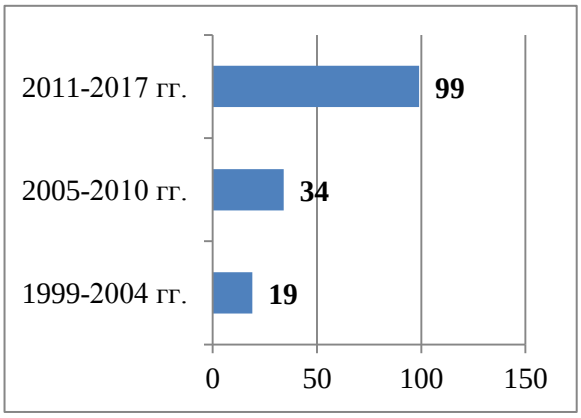
–ООО «Нижнетагильский завод металлических конструкций» (IPMA Class 2, «Определенный»);

–ОАО «Екатеринбургская электросетевая компания» (IPMA Class 2, «Определенный»);

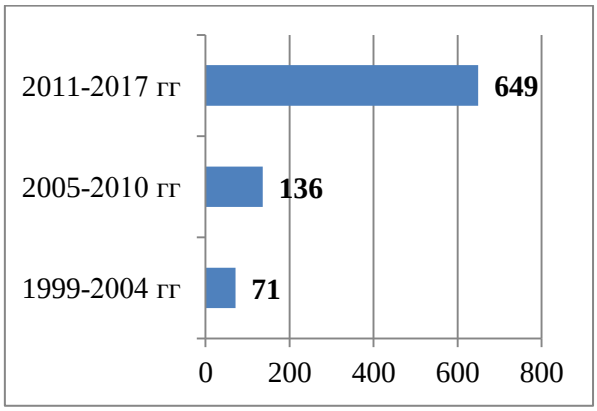
–ООО «Сбербанк» (IPMA Class 2, «Определенный»).



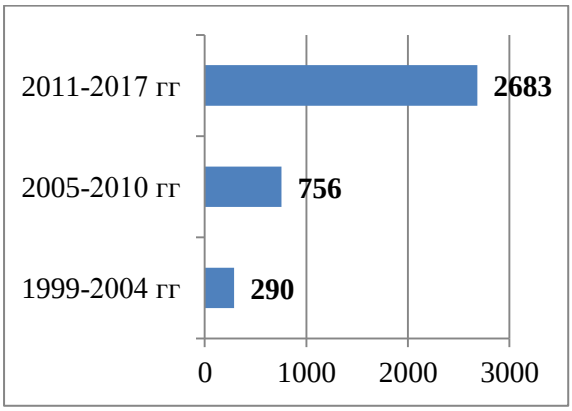
Выдано сертификатов IPMA Level A



Выдано сертификатов IPMA Level B



Выдано сертификатов IPMA Level C



Выдано сертификатов IPMA Level D

Рис.1. Динамика сертификации COBHET российских специалистов по управлению проектами (составлено по данным [4])

АО «Нижегородская инжиниринговая компания «Атомэнергопроект»» имеет сертификат третьего уровня, который подтверждает, что в организации проявляются процессы, структуры и стандарты проектного управления, но отсутствует полный охват всей деятельности и интеграция.

Остальные сертифицированные компании имеют второй уровень, что говорит о следовании стандартам управления проектами, реализации соответствующих программ и портфелей проектов, при

этом структуры и процессы управления проектами используются эпизодически и на отдельных проектах.

Помимо сертификации, еще одной важной тенденцией в управлении проектами последнего десятилетия является востребованность российскими организациями специализированных программ и развитие рынка программного обеспечения (ПО).

В рамках данного исследования были изучены программные продукты, пользователями которых являются крупнейшие организации России, в том числе на государственном уровне. В таблице 1 отмечены лидеры отечественного рынка по числу внедренных в России продуктов проектного управления. В ТОП–3 вошли проектные решения разработчиков БизнесАвтоматика, Адванта Консалтинг и Microsoft.

Программное обеспечение по управлению проектами сегодня задействуется во всех отраслях экономики и в различных видах деятельности. Наиболее активно продукты внедряются в сфере энергетики, финансов, государственного управления, строительства и торговли.

Таблица 1

Лидеры среди ПО в управлении проектами

№	Наименование продукта	Разработчик	Число интеграторов	Количество реализованных проектов	Пользователи ПО
1	*2*	*3*	*4*	*5*	*6*
1	Visary	Бизнес Автоматика	1	71	Орленок, Артек, МГТУ им. Баумана, Администрации Омской, Тюменской, Чувашской и пр. областей
2	Адванта Облачная система управления проектами	Адванта Консалтинг	2	39	Правительство Свердловской области, Алмазэргиэнбанк, Водоканалстрой Екатеринбург и пр.
3	Microsoft Enterprise Project Management	Microsoft	4	34	Лукойл, Росгосстрах, ВТБ24, Сбербанк РФ и пр.

Окончание табл. 1

1	*2*	*3*	*4*	*5*	*6*
4	Microsoft Project	Microsoft	13	30	Аппарат Правительства Российской Федерации, Северсталь, Атомпроект и пр.
5	1С:РМ Управление проектами	ITLand Group	5	23	ВНИПИнефть, Валентин Юдашкин, Дом моды, Дирекция кино и пр.
6	Busmess Objects Planning and Consolidation	SAP SE	10	20	Danone, НОВУМ банк, ФК Арсенал и пр.
7	Oracle Primavera P6 Enterprise Project Portfolio Management	Oracle	8	16	Газпром инвест Запад, Сочинская ТЭС, Ашан Россия и пр.
8	ELMA Проекты+ Продукт	Elma	1	13	Гильдия Инженеров, Ангара Технолоджиз, Урал–Омега и пр.
9	Terrasoft XRM	Terrasoft	2	6	Video–shoper.ru, Bayer CropScience, Московская фармацевтическая фабрика и пр.
10	Проектное измерение	Проектная практика	1	5	Правительство Республики Крым, Правительство Республики Саха, ФСО России и пр.

Таким образом, важными тенденциями в развитии проектного управления в России является не только стремление к повышению профессиональных компетенций на уровне среднего и высшего менеджмента, отражаемого в росте интереса к IPMA–сертификации, но и в развитии программного обеспечения анализируемой методики, в усложнении внедряемых информационных систем, расширении функционала ПО и его интеграции с остальными автоматизированными системами компаний.

Список литературы

1. Деловой портал TADVISER [Электронный источник]. – URL: http://www.tadviser.ru (дата обращения 17.11.17)
2. Друкер П. Практика менеджмента. – М.: Вильямс, 2007. – 400 с.
3. Искяндерова Т.А., Савельев И.И. Методология и методика экономических исследований: учебно–методическое пособие. – М.: Русайнс, 2016. – 65 с.
4. Национальная ассоциация управления проектами СОВНЕТ [Электронный источник]. – URL: http://www.sovnet.ru/specialists/ (дата обращения 17.11.17)
5. Черняков М.К. Инвестиционная привлекательность малого предпринимательства Новосибирской области / М. К. Черняков. – Новосибирск: Сибирский университет потребительской кооперации, 2016. – 127с.

УДК 004.942

МОДЕЛИРОВАНИЕ ИНФОРМАЦИОННОЙ СТРУКТУРЫ МЕНЕДЖМЕНТА ПРОИЗВОДСТВЕННОГО ПРЕДПРИЯТИЯ НА БАЗЕ OLAP-СИСТЕМЫ

В.Г. Дрозд, *канд. экон. наук, доцент*
Б.Ж. Спанова, *канд. экон. наук, доцент*
Карагандинский экономический университет Казпотребсоюза,
г. Караганда, Республика Казахстан

Авторами статьи рассматривается информационная инфраструктура предприятия, которая представлена в виде иерархических уровней – «аналитической пирамиды». Среди классов информационных систем, расположенных на разных уровнях пирамиды, рассматриваются транзакционные системы, хранилища данных и алгоритм реализации аналитические приложения OLAP–системы.

Ключевые слова: управляющее решение, многомерные данные, OLAP–системы, структура информационной системы, аналитическая пирамида, хранилище данных, база данных.

В современных условиях организации и ведения бизнеса на предприятии предъявляют высокий уровень требований к действующим системам управления. В условиях нарастающей конкуренции и постоянно меняющихся условий внешней среды, весомую роль приобретают информационно–аналитические методы и модели, которые предоставляют возможность оперативно решать проблемы и определять возможные перспективы дальнейшего развития. Задачи для бизнес–анализа сталкиваются с большими сложностями и тут на помощь

руководству предприятия подходят современные управленческие концепции и технологии.

Теория и практика управления, за долгий период своего развития, создали множество различных подходов, а также методов и моделей, которые направлены на повышение эффективности. В свою очередь, эти методы и модели, направлены на появлению и развитие многих аналитических информационных систем. Подобные управленческие системы в информационной инфраструктуре предприятия занимают весомое положение и определяют важную роль в управленческих процессах.

Информационную инфраструктуру предприятия возможно рассмотреть в виде некоторого ряда иерархических уровней, где каждый уровень будет определяться своей ролью в процессе управления и степенью агрегированности информации.

В ходе реализации процесса построения многомерной модели, необходимо отметить следующее:

– витрины данных и многомерная модель предназначены только для хранения агрегированных данных;

– витрины данных и многомерная модель ориентированы не предприятия в целом, а на отдельные подразделения этого предприятия;

– невозможно интегрировать витрины данных и многомерную модель в целом.

Сам же процесс проектирования многомерной модели состоит из четырех основных этапов:

1. Выстраивание для модели вектора бизнес–процесса {М1,М2,..Мп}, где элементами выборки выступают количественные атрибуты транзакции сущностей или их агрегированные данные.

2. Уточнение составляющих для каждого бизнеса–процесса, где элементами выборки являются остальные атрибуты транзакции сущностей, которые будут являться высшими уровнями иерархии класса.

3. В соответствии с потребностями аналитиков дается определение всех классов иерархии.

4. Реализуется определение ряда атрибутов фактам.

Для примера представления информационной инфраструктуры можно отобразить схему аналитической пирамиды (analyticalstack), предложенную компанией Gartner. В данной схеме отображена иерархия нескольких уровней:

– транзакционных систем;

– система бизнес–интеллекта, которая включает хранилища данных, OLAP–системы и витрины данных;

– ряд аналитических приложений.

В основу созданной аналитической пирамиды положены транзакционные системы. При продвижении к вершине пирамиды от ее основания, идет медленное преобразование в агрегированную информацию, которая имеет детальные операционные данные. Такая информация нужна для поддержки принятия управленческих решений [1].

Соотнести данный программный продукт к какому–либо единому конкретному классу не всегда удается, в связи с тем, что большинство систем дают возможность выполнить решение аналитических задач нескольких различных категорий.

Следует отметить, что цель использования OLAP–систем, является необходимость проведение анализа данных и представление результатов данного анализа в понятном и удобном для восприятия и принятия решений виде. Ведущая цель OLAP состоит в создании кубов, в которых будут доступны для многопользовательских запросов. Исходные данные, для построения OLAP–кубов обычно хранятся в хранилищах данных

Реализуемая OLAP–система может быть создана разными способами, начиная с инструментальных средств анализа данных имеющихся в офисных приложениях и заканчивая сложными распределенными аналитическими системами, основанными на серверных продуктах [2].

Механизм OLAP–кубов становится на сегодня одним из трендовых методов для проведения анализа данных. Имеется два базовых подхода к решению данной задачи. Один подход имеет называние MOLAP – Multidimensional OLAP. Здесь реализуется механизм многомерной базы данных на стороне сервера, а другой подход называется ROLAP – Relational OLAP. Здесь строится куб «на лету», т.е. по средствам SQL запроса к реляционной СУБД. Конечно каждый из этих подходов имеет свои плюсы и минусы.

Рассмотрим реализацию ядра настольного ROLAP модуля.

Общую схему работы настольной OLAP системы можно представить следующим образом (рис. 1).

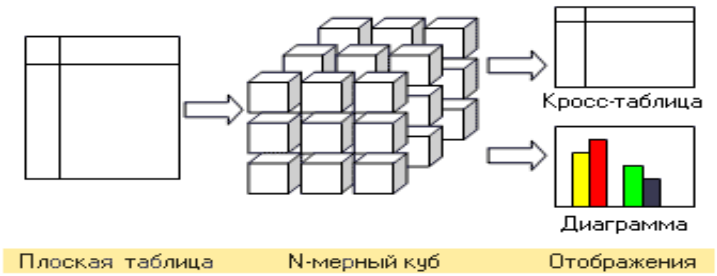


Рис. 1. Схема работы настольного ROLAP модуля

Алгоритм работы будет следующим:

– Проводится сбор данных в виде плоской таблицы или результата выполнения SQL запроса.

– Проводится кэширование данных и ведется их преобразование к многомерному кубу.

– Проводится отображение построенного куба при помощи кросс–таблицы или диаграммы и т.п.

В общем случае получаем, что к одному кубу может быть подключено произвольное количество отображений.

Как показывает практика, чаще всего построенные многомерные модели представляются в виде куба с многими измерениями [3].

Такое хранилище должно обладает следующими свойствами:

– ориентация на бизнес – процессы;

– продвижение снизу–вверх и возможность эволюции;

– интеграция, которая получается путем соответствия измерений;

– применение схемы «снежинка» (или «звезда»), что предоставляет семантику запросов;

– преимущество многомерной модели.

Оценим библиотеку компонентов CubeBase и опираясь на изложенное создадим библиотеки компонентов CubeBase.

Назначение компонента TCubeSource – осуществление кэширование данных и преобразования во внутренний формат, а также выполнение агрегирования данных. Назначение компонента TcubeEngine – проведение вычисление гиперкуба и выполнение операций над ним. Таким образом, он фактически является OLAP–машиной, которая выполняет преобразование данных в многомерный набор имеющейся плоской таблицы. Назначение компонента TcubeGrid – осуществление вывода на монитор кросс–таблицы и обеспечение управления представлением гиперкуба. Компонент

TCubeChart – дает возможность представить гиперкуб в виде графиков, а компонент TcubePivote – управляет работой ядра куба.

Рекомендуется выполнять ввод данных в гиперкуб. С этой целью, на стартовом этапе работы системы проводится ввод данных и их преобразование во внутренний формат.

Для OLAP–куба колонки таблицы должны быть либо фактами, либо измерениями и при этом логика работы с этими колонками будет разная. В построенном гиперкубе, измерения становятся осями, а значения фактически становятся измерениями и выступают координатами на этих осях. И получается, что куб заполняется неравномерно, т.е. будут координаты, для которых не будут соответствовать никакие записи. А также будут сочетания, которым соответствует несколько записей в исходной таблице. Причем одна ситуация будет встречаться чаще, когда куб будет больше похож на пустое пространство, в разных местах которого находятся скопления фактов (точек). Таким образом, если при стартовой загрузке данных осуществим агрегирование данных, т.е. проведем объединение записей, которые будут иметь одинаковые значения измерений. Следует рассчитать при этом предварительные агрегированные значения фактов (точек), то в потом придется работать с меньшим количеством записей. Это конечно же, повысит скорость работы и уменьшит требования к объему оперативной памяти.

Для хранения гиперкуба самое простое – это использовать базу данных своего внутреннего формата.

Т.е., когда вместо одной таблицы получим нормализованную базу данных. Конечно, нормализация снижает скорость работы системы, как утверждают специалисты по базам данных, в том случае, когда нам надо получить значения для элементов словарей (в нашем случае значения измерений). Но все дело в том, что эти значения на этапе построения среза вообще не нужны. Как уже было сказано выше, нас интересуют только координаты в нашем гиперкубе, поэтому определим координаты для значений измерений. Самым простым в данном случае, будет перенумеровать значения элементов.

Для реализации гиперкуба будет необходимо использовать структуры данных, которые обеспечат максимальное быстродействие и минимальные расходы оперативной памяти. Очевидно, что основными здесь будут структуры для хранения словарей и таблицы фак-

тов. Рассмотрим задачи, которые должен выполнять словарь с максимальной скоростью:

– осуществлять добавление элемента в словарь;

– выполнять проверку наличия элемента в словаре;

– выполнять поиск номеров записей, имеющих конкретное значение координаты;

– осуществлять поиск координаты по значению измерения;

– осуществлять поиск значения измерения по его координате.

Для реализации данных требований рекомендуется применить различные типы и структуры данных. Например, рекомендуется применить массивы структур. В реальном случае для данных массивов необходимы дополнительные механизмы индексации, которые предоставят возможность повысить оперативность загрузки данных и получения информации.

С целью оптимизации работы гиперкуба следует определить то, какие именно задачи необходимо решать в первоочередном порядке, и по каким критериям требуется добиваться повышения качества работы. Важным является повышение скорости работы программы, и при этом желательно, чтобы не требовался большой объем оперативной памяти. Увеличение быстродействия возможно за счет введения дополнительных механизмов доступа к данным, например, введение индексирования. Однако, это повышает накладные расходы оперативной памяти.

Список литературы

1. Мордвинов В.А., Миронов А.А., Скуратов А.К. Семантико–энтропийное управление OLAP и модели интеграции xOLAP в SemanticNET. Информатизация образования и науки 2009.-№2.- С.21–30.

2. Ларри Урман. MySQL. Перевод с английского Слинкина А.А. ДМК:Пресс СПб Питер 2004.-352 с.

3. Дэн Тоу Настройка SQL. Для профессионалов. Спб. Питер 2004.-336 с.

4. Кудрявцев Ю.А. OLAP технологии: обзор решаемых задач и исследований // Бизнес–информатика. – 2008. №1. – С. 66–70.

5. Аткинсон, Леон. MySQL. Библиотека профессионала.: Пер. с англ. – М.: Издательский дом "Вильяме", 2002.- 624с.

УДК 004.942

ТЕХНОЛОГИИ ОБЛАЧНЫХ ВЫЧИСЛЕНИЙ ДЛЯ АВТОМАТИЗАЦИИ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

***В.Г. Дрозд**, канд. экон. наук, доцент*
***Б.Ж. Спанова,** канд. экон. наук, доцент*
Карагандинский экономический университет Казпотребсоюза,
г. Караганда, Республика Казахстан

Проводится рассмотрение технологии распределённой обработки данных, в которой компьютерные ресурсы и мощности предоставляются пользователю как интернет–сервис. Под Интернет–сервисом предлагается понимать не только доступ к сервису через Интернет, но и так же доступ через сеть с использованием облачных–технологий. Рассматриваемая бухгалтерская информационная система на основе SaaS технологий представляется, как полно функционирующая система, предназначенная для обслуживания базы данных по кассовым и банковским операциям и составления отчетной документации по результатам движения денежных средств.

Ключевые слова: облачные технологии, IT системы, облачная инфраструктура, автоматизации бухгалтерского учета, SaaS–сервис, клиентское приложение, информационная база

Бурное развитие современных информационных технологий предопределяет новые формы использования программных продуктов по автоматизации бухгалтерского учета. Среди основных тенденций развития информационных технологий следует выделить одну из главных – использование интернет-технологий. Реализация данного направления предполагает применение облачных технологий.

Тема облачных вычислений активно обсуждается на протяжении ряда лет. Как идет внедрение облачных (а заодно и мобильных) решений в Казахстане и какое будущее их ждет.

Облачные технологии в настоящий момент развиваются стремительно и охватывают все больше сфер (например, происходит повсеместное внедрение электронного документооборота организаций с соответствующими субъектами налоговой и банковской систем, системы пенсионного обеспечения и социального страхования).

Страх внедрения информационных технологий у ведущих менеджеров компаний остался далеко позади, но на смену ему пришло смятение в выборе способа их внедрения, на данный момент их насчитывается два:

– установка систем преимущественно «на территории» заказчика;

– сдача ПО в аренду – SaaS–решения.

SaaS–технологии являются одними из самых молодых в IT–бизнесе, и вместе с тем не менее привлекательными для заказчика такого решения. По оценкам Gartner, уже в 2012 году около 50% приложений относились к SaaS–категории.

Достаточно долгое время технологии SaaS существовали как обособленный мир, обходя страны СНГ, в том числе и Казахстан, но это время прошло, сейчас SaaS–технологии оценили по существу.

SaaS приложение должно быть максимально простой в использовании и ориентирована на обычного пользователя, не требующего определенных знаний в этой области.

Иностранные вендоры (компания–поставщик брэнд–продуктов, сервисов и услуг) уже много лет поставляют свои решения для определенных географических территорий. В основном, этими территориями считаются страны Европы, США, а также небольшое число развитых стран. Отсюда следует, что внутренняя структура поставляемых SaaS–решений имеет закоренелый вид, и приспособлена под определенный тип ведения бизнеса. Казахстан же имеет свой внутренний уклад хозяйствования, и подстроиться под него, а вернее, в корне изменить свою систему, SaaS–поставщикам будет непросто [2].

Проведем рассмотрение сущностипонимания SaaS–технологий. Software as a service (SaaS) («Программное обеспечение как услуга»), или Software on Demand (SoD) («Программное обеспечение по требованию») – модель продажи программного обеспечения, при которой поставщик разрабатывает веб–приложение и самостоятельно управляет им, предоставляя заказчикам доступ к программному обеспечению через Интернет. Основное преимущество модели SaaS для потребителя состоит в отсутствии затрат, связанных с установкой, обновлением и поддержкой работоспособности оборудования и программного обеспечения, работающего на нём.

В модели SaaS:

– плата берется, как абонентская плата ежемесячно или на базе объема проводимых транзакций;

– данное приложение адаптировано для работы удаленного пользователя;

– одним приложением могут одновременно пользоваться несколько клиентов (т.е. приложение коммунально);

– проводится поддержка приложения и эта услуга входит в общую плату;

– проводится модернизация действующего приложения, которое происходит прозрачно для клиентов.

В рамках действующей модели SaaS все заказчики производят оплату не за владение программным обеспечением, как таковым, а за его аренду (т.е., его применение через веб–интерфейс). Поэтому, в отличие от существующей классической схемы лицензирования ПО, пользователь (заказчик) практически не несет больших периодических затрат, и ему абсолютно не требуется делать финансовые вложения для аппаратной платформы и приобретения программного обеспечения, а также и для его развертывания, чтобы обеспечивать должную работоспособность. Вариант оплаты по периодам предполагает, что в случае, если необходимость в определенном программном обеспечении временно отсутствует, то пользователь (заказчик) может остановить его использование и временно заморозить оплату разработчику.

Если смотреть с позиции разработчика программного обеспечения, то модель SaaS дает возможность эффективно бороться с нелицензионным использованием ПО, поскольку само данное программное обеспечение не попадает в виде установочных модулей к конечным пользователям. Кроме этого, используемая концепция SaaS часто предоставляет возможность снизить траты на развёртывание системы, а также внедрение систем технической и консультационной поддержки программного продукта.

Модель SaaS направлена на оказание услуг пользователю с помощью Интернета. Развитие данной модели напрямую связано с развитием глобальной сети. Одни из первых компаний, которые предлагали программное обеспечение в форме услуги, стали действовать в странах Запада в 1997–1999 гг, а сам термин SaaS вошел в широкое употребление только в 2001 году.

Согласно проведенному исследованию компанией Gartner, современный рынок решений SaaS в мире демонстрирует неуклонный подъем. Еще в 2013 году его объем составлял 16 млрд. долларов. И по данным аналитических прогнозов, этот рост на рынке продолжится [3].

Существует большое число параметров, по которым следует делать вывод о степени развития SaaS–технологий в современном

мире. Обобщая, можно все свести к простому процентному соотношению:

– 76 % небольших компаний и фирм, теряют две–три недели работы в год из–за вирусов, при этом с потерей данных;

– 56 % различных компаний имеют в своем штате сотрудников, которые работают удаленно;

– 73 % небольших компаний теряют две–три недели работы в год из–за утраты данных по причине того, что не создают резервное копирование;

– 44 % компаний в сфере малого бизнеса подымаются несмотря на сложную экономическую ситуацию;

– 78 % компаний готовы рассмотреть SaaS решения потому что это:

– дает возможность сфокусироваться на основном бизнесе (31 %),

– возможно будет дешевле (36 %),

– скорее всего повысит надежность ИТ (30 %);

– 82 % руководителей компаний в сфере малого бизнеса уверены, что у более мощных компаний конкурентных преимуществ больше, т.к. возможностей иметь современные и надежные ИТ решения у них тоже больше [1].

Следует отметить, что сама идея по аренде программных приложений, вычислительных мощностей, платформ разработки, хранилищ данных или любых других появляющихся «облачных» сервисов, близко повторяет путь Интернета от варианта экспериментальной системы к более развитому пользовательскому инструментарию. Сама технология облачных вычислений будет способна в корне поменять облик существующих информационных технологий.

Приведем возможные достоинства и недостатки Облачных вычислений. К достоинствам облачных вычислений следует отнести:

– Рост производительности пользовательских вычислительных комплексов. Т.к. большое число программ и служб запускаются удаленно через сеть Интерне. Пользовательские компьютеры с меньшим числом программ быстрее запускаются и работают.

– Снижение стоимости компьютеров для пользователей, т.е. пользователям нет требуется покупать дорогие компьютеры, с большим объемом памяти и дисков, чтобы использовать программы через веб-интерфейс.

– Уменьшаются затраты и увеличивается эффективность ИТ инфраструктуры для пользователей. Сервера средних компаний загружены на 10–15 %. В разные периоды времени есть потребность в дополнительных вычислительных ресурсах, в других эти дорогостоящие ресурсы простаивают. Используя необходимое количество вычислительных ресурсов в «облаке» в любой момент времени, компании сокращают затраты на оборудование и его обслуживание до 50 %.

– Меньше всего проблем возникает с обслуживанием. Так как с внедрением Cloud Computing физических серверов становится меньше, и при этом их быстрее и легче обслуживать.

– Меньше затрат на программное обеспечение, которое приобретается. Т.е. не проводится приобретение программ для каждого отдельного локального пользователя, а компании приобретают нужные программы в «облаке».

– Проводится постоянное обновление существующих программ.

– Рост доступных пользователю вычислительных мощностей. Все пользователи имеют возможность запускать довольно сложные задачи, требующих большего количества требуемой памяти, и мест для хранения данных, тогда, когда это необходимо.

– Неограниченный объем хранимых данных.

– Обеспечивается совместимость с большинством существующих операционных систем. Доступ к рабочим программам и виртуальным компьютерам ведется при помощи веб–браузера или другими средствами доступа, установленными на персональном компьютере с любой существующей операционной системой.

– Обеспечивается повсеместный доступ к документам.

– Поддерживается улучшенная совместимость форматов документов.

– Обеспечена простота совместной работы группы пользователей.

– Предоставлена доступность с различных устройств.

– Экономное расходование ресурсов.

Cloud Computing позволяет не только обеспечивать экономию на вычислительных ресурсах, электричестве, физическом пространстве, занимаемом серверами, но и разумно подходить к расходованию природных ресурсов.

– Стабильная устойчивость данных к потере или краже оборудования.

Имеющиеся недостатки облачных вычислений:

– Присутствует постоянное соединение с глобальной сетью Интернет.

– Очень плохая работа с медленным Интернет–доступом. Многие «облачные» программы нуждаются в хорошем Интернет–соединении с достаточно большой пропускной способностью.

– Рабочие программы работают медленнее чем на персональном компьютере.

– Не все приложения или их свойства доступны пользователям удаленно. Если сравнивать приложения для использования на локальном компьютере и имеющиеся «облачные» аналоги, то последние еще проигрывают в функциональности.

– Предоставляемая безопасность данных может быть под угрозой. Здесь ключевым выступает слово «может». И все здесь зависит от того, кто является поставщиком «облачных» услуг. Если этот поставщик качественно обеспечивает шифрование данных, постоянно делает их резервные копии, уже не один год работает на рынке подобных услуг и имеет хорошую репутацию, то угрозы для безопасности данных может никогда не случиться.

Облачные технологии позволяют предприятию обеспечить повсеместную и удобную работу с прикладными решениями на различных клиентских устройствах с различными операционными системами [4].

Также к облаку, развернутому внутри организации, могут подключаться потребители, не являющиеся сотрудниками. Поставщики, клиенты, подрядчики и т.д. для того, чтобы, например, получать отчёты о продаже своих товаров или их остатках на складе.

Рис. 1. Схема развертывание «облака» в организации

Преимущества облачных технологий внутри организации:

– сотрудники могут использовать компьютеры, не обладающие большой вычислительной мощностью,

– сотрудники легко перемещаются внутри организации и между офисами,

– легко подключить внешних клиентов, для них установка программного обеспечения не требуется.

Использование облачных технологий значительно облегчает работу в тех случаях, когда потенциальные потребители прикладного решения не объединены в локальную сеть, обладают разнородным оборудованием и не расположены следовать каким–либо обязательным рекомендациям по составу аппаратных и программных средств.

Преимущества облачных технологий для клиентов:

– простое и удобное подключение к программе,

– мобильность, возможность пользоваться программой из разных мест (дома, на работе и т.д.).

Наиболее полно облачные технологии задействуются тогда, когда работа с прикладными решениями организуется в модели сервиса.

Модель сервиса подразумевает, что потребители не приобретают сами прикладные решения. Они платят лишь за пользование прикладным решением через Интернет. Прикладные решения развертываются у поставщика сервиса, на его оборудовании, в виде единой системы (сервиса, инфраструктуры), с которой работают все пользователи. Обслуживание и обновление программного обеспечения поставщик сервиса выполняет централизованно.

Список литературы

1. Николас Дж. Карр. Великий переход. Революция облачных технологий. Изд–во: Манн, Иванов и Фербер, 2014. – 272с.

2. Сафронов В.О. – Платформа облачных вычислений Microsoft Windows Azure. Изд. –во: Бином, 2013. –240с.

3. Сейтказинов С. Ж. Статья «Состояние и перспективы облачных сервисов в Республике Казахстан» от 17.05.2014 г. // http://www. rusnauka.com/10_ DN_2014/Informatica/2_164162.doc.htm.

4. Топорков, В. В. Модели распределенных вычислений: научное издание/ Топорков В.В.. – М.: Физматлит, 2004. – с.320

УДК 657.2.016

БУХГАЛТЕРСКОЕ ПРОГРАММНОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ: ПРОБЛЕМЫ

А.В. Кабиров, *студент*
Научный руководитель: ***О.В. Никифорова,*** *канд. экон. наук, доцент*
Казанский кооперативный институт (филиал)
российского университета кооперации, г. Казань, Россия

Рассмотрены основные факторы, определяющие выбор бухгалтерского программного обеспечения. Обозначено направление обучения работе с бухгалтерскими программами, позволяющие минимизировать сложности освоения специального бухгалтерского обеспечения.

Ключевые слова: аутсорсинг, аутсорсер, провайдер, малое предприятие, бухгалтерский учёт, бухгалтерская проводка, налоговый учёт, доходы, расходы.

В настоящее время требования к квалификации соискателю практически любой вакансии в области бухгалтерского учета обязательно включают в себя уверенное владение персональным компьютером и рядом программ, в том числе специализированных. Планирование, учет, контроль, анализ, документооборот все эти направления деятельности значительно более эффективны при использовании средств автоматизации. Для свободной ориентации в информационных потоках квалифицированный работник должен уметь получать, обрабатывать и использовать информацию с помощью компьютеров, телекоммуникационных средств связи и других средств. Учебные заведения просто обязаны учитывать требования рынка и подготавливать выпускников, которые будут востребованы на рынке труда, а значит владеющих среди прочих общекультурных и профессиональных компетенций практическими навыками работы в современной информационной среде и умеющих использовать эти навыки в профессиональной деятельности.

Компьютер становится инструментом и помощником только если на нем установлено соответствующее программное обеспечение. Программное обеспечение является интеллектуальной собственностью, которому предоставляется юридическая охрана в соответствии с законодательством как в России так и других странах.

В настоящее время можно выделить три типа программного обеспечения:

• коммерческое, т.е. право (лицензию) на его использование необходимо оплатить;

• условно–бесплатное, как правило, бесплатно для некоммерческого использования;

• бесплатное, лицензия такого программного обеспечения позволяет бесплатно использовать его в любых целях.

Наиболее часто на бесплатной основе распространяется так называемое свободное программное обеспечение, отличительной особенностью которого является распространение с открытым исходным кодом. Бесплатность такого программного обеспечения является безусловным его преимуществом. Кроме того, открытый исходный код свободного программного обеспечения способствует тому, что в его совершенствовании принимает участие широкий круг специалистов всего сообщества, а не только штатные сотрудники компании–разработчика. Поэтому, по мнению автора, ряд бесплатных и свободных продуктов превосходит по своим характеристикам коммерческие продукты.

Долгое время в нашей стране процветало использование нелицензионного (пиратского) программного обеспечения. Отсутствие стимула к освоению свободного программного обеспечения привело к одностороннему развитию всего рынка программного обеспечения. Разработчики создавали и развивали свои продукты ориентируясь преимущественно на операционную систему Windows, а большинство пользователей научилось использовать только такие программы.

Стремление России вступить в ВТО обнажило эту проблему, остро поставив вопрос обеспечения защиты интеллектуальных прав. Система, долгое время «закрывавшая глаза» на использование контрафактной продукции стала принимать меры по выявлению нарушителей авторских прав, ужесточать меры наказания, вплоть до уголовного.

Это стало стимулом для приобретения лицензионного программного обеспечения. Но, как оказалось, обеспечение всех рабочих мест лицензионными привычными продуктами финансово доступно далеко не каждой организации, поскольку цены на большую часть привычных программ довольно высоки. Это стало одной из основных причин, по которой многие российские пользователи стали от-

давать предпочтение свободному программному обеспечению. Однако тут возникло несколько проблем.

Во–первых, многие из необходимых программ оказались несовместимы со свободным программным обеспечением, в месте с тем отсутствуют их бесплатные/свободные аналогов. Поэтому для корректной работы необходимых программ (программы бухгалтерского учета, справочно–правовые системы и т.п.) организации вынуждены приобретать совместимую с ними операционную систему. Постепенно эта проблема решается разработчиками программ, но, к сожалению, недостаточно быстро.

Еще одна серьезная проблема внедрения свободного программного обеспечения – недостаточное количество работников умеющих использовать такое программное обеспечение. Рядовые пользователи часто умеют работать только с определенными программами, зная последовательность действий, которые им необходимо выполнить для получения результата, не осознавая при этом логики процедур.

Как уже было отмечено, коммерческие программы не всегда значит лучшие, поэтому работник, понимающий логику решения задач, и способный решать их с помощью инструментов различных программ имеет возможность выбирать оптимальные решения для каждого конкретного случая. Пользователь же, освоивший инструментарий одного программного продукта и не умеющий находить решения исходя из поставленных задач будет вынужден работать лишь в нем.

Более того, эта проблема касается не только свободного программного обеспечения, как показывает практика большинство работников и работодателей «узкоспециализированы» в плане применения бухгалтерского программного обеспечения, сводя знание бухгалтерских программ к владению программами семейства «1С».

Изучение отечественного рынка бухгалтерского программного обеспечения свидетельствует о преобладании программных продуктов под торговой маркой 1С. Этот факт объясняется несколькими факторами, среди которых большую роль играет удачная маркетинговая политика и широкая дилерская сеть (франчайзи). Отсутствовавший прежде контроль соблюдения авторских прав так же способствовал увеличению круга сторонников программы. Однако, указанный программный продукт, хотя и является самым распространен-

ным, по мнению многих пользователей, имеющих опыт работы с несколькими бухгалтерскими программами, проигрывает своим конкурентам по многим функциональным возможностям.

Учитывая выше сказанное, авторы считают необходимым организовать учебный процесс таким образом, чтобы обеспечить освоение студентами различных программных продуктов для реализации определенных задач.

Выбирая бухгалтерское программное обеспечение необходимо учитывать множество факторов. Рассмотрим некоторые из них.

Фактор первый – технические возможности организации и требования программного обеспечения. Каждая компьютерная программа имеет свои требования к техническим характеристикам компьютера и к операционной системе. Как правило, чем больше задач у программы и чем они сложнее, тем выше эти требования.

Фактор второй – цена. Рассматривая этот фактор необходимо сопоставлять цену с теми возможностями, которые предоставляются программами, с учетом существующей и/или вероятной потребностью в них.

Фактор третий – консультативная поддержка и квалификация специалистов обслуживающей организации (качество обслуживания). Очень часто именно этот фактор оказывается решающим при выборе бухгалтерского программного обеспечения, т. к. часто изменяющееся бухгалтерское и налоговое законодательство обуславливает потребность в своевременном обновлении программного обеспечения, а следовательно важно, чтобы это осуществлялось быстро и качественно.

Фактор четвертый – возможность адаптировать программу к специфическим потребностям организации. Если потребность в таких изменениях имеется, то этот фактор следует учитывать.

Фактор пятый – функциональные возможности программы и потребности в них. Так возможность формирования бухгалтерской и налоговой отчетности характерная для комплексных бухгалтерских программ не всегда является необходимой.

Фактор шестой – необходимость иметь доступ к программе с различных рабочих мест и одновременной работы нескольких пользователей. Потребность многопользовательких программах возникает, как правило, в средних и крупных организациях.

Таким образом, принимая решение о выборе бухгалтерского программного обеспечения необходимо оценить: задачи, которые стоят перед конкретным автоматизированное рабочее место бухгалтера, какие программные продукты позволяют их решать, каковы будут затраты на внедрение и дальнейшее обслуживание каждой необходимой программы, доступность сервисного обслуживания. Затем необходимо оценить квалификацию работников, которые будут работать на этом рабочем месте, и те затраты, которые нужно будет осуществить при необходимости привлечения новых сотрудников (если это имеет значение). Только учет всех этих факторов позволит осуществить оптимальный выбор.

Список литературы

1. Середа С. Свободное программное обеспечение "без суда и следствия" // Арсенал предпринимателя. 2016. - № 10. -С. 76 – 83.

2. Силина Т.А., Ордынская М.Е., Карпенко С.В. Выбор программного обеспечения для передачи налоговой отчетности через Интернет // Сборник научных трудов по материалам международной научно–практической конференции «Современные проблемы и пути их решения в науке, транспорте, производстве и образовании», 2016. с. 100.

3. Силина Т.А. Лицензирование рабочих мест – экономические аспекты выбора программного обеспечения// «Наука. Образование. Молодежь»: Т. II – Майкоп: изд–во АГУ, 2016. – 288 с., с.130–132.

УДК 33

ADVANTAGES AND DISADVANTAGES OF AUTOMATIC PROCESS OF REPORTING AND ITS ANALYSIS

K. Sadykova, *master degree*
Kyrgyz Russian Slavic University, Bishkek, Kyrgyz Republic

The paper considers various means of automating the process of drawing up reports, analyzing them, their main advantages and disadvantages.

Key words: reporting, economic analysis, computerization, informatization, information system.

Most enterprises in their activities have to solve tasks related to the preparation of reporting, which can be divided into two groups: – prepara-

tion of mandatory reporting for state and tax authorities, as well as for state statistics bodies; – Preparation of management reporting for decision–making by the management of the organization. The quality of such reporting depends on the image of the company, its position in the industry, its investment attractiveness, its attitude to the state and tax authorities, customers and further development. Correctly compiled corporate reporting, taking into account all the necessary information, affects the quality of management decisions. The more accurate the accounting and analysis of the company's indicators will be, the more real it will be to identify the opportunities for its growth and development.

Among the typical difficulties faced by enterprises in the process of preparing reports, we can distinguish:

1) speed of preparation and quality of reports. Typically, the information necessary for the preparation of reporting is contained in disparate sources, and the more such sources, the more laborious is the process of obtaining information from them;

2) the complexity of obtaining data from remote branches, divisions, subsidiaries and other territorially–distributed business units, which are sources of information for preparing reports;

3) considerable labor costs. In the reporting process, a lot of IT professionals are involved, which help to collect, synthesize and process information, and employees of financial services. As a rule, in remote business units there is no staff of the required qualification. In this case, the management company has the additional task of preparing reports on these business units.

Coping with all the above difficulties will help the use of modern information technology. At the modern level of informatization of all spheres of human activity, it is impossible to imagine the process of drawing up financial and other reports on the activities of an enterprise without using computer programs and information technologies.

We will analyze the current state of automation of the reporting process. The most common tool used to summarize accounting data in the preparation of reports and subsequent analysis of reporting forms data is the Microsoft Excel program (MS Excel, Excel).

Excel allows you to quickly perform complex calculations, using a large number of built–in functions, which, along with mathematical, include financial, statistical, logical, analytical and many other functions,

display summary data in the form of pivot tables. When working with lists, you can use filtering and sorting data.

For greater visibility in the presentation and analysis of information, you can use custom formats and conditional formatting capabilities, which allows you to automatically extract important information. The program has advanced data visualization tools in the form of a wizard for plotting charts, diagrams and histograms. In addition to the above features of the program, which are used most often, it is possible to distinguish some other features of Excel, used for the purposes of economic analysis:

• control of the correctness of data entry, which is especially important when it comes to economic information;

• the possibility of summary functions used in the processing of information arrays;

• Ability to use the function Parameter selection. With the help of this command, necessary iterative (repeated) calculations can be made to find the necessary solution, during which the value of a certain variable cell that contains the value of the parameter will change;

• add a trend line and trend analysis, forecast the dynamics of the series, determine the periodic component and study the random component.

Separately, one can single out the application for solving problems of economic analysis and reporting of the programming language Visual Basic for Applications (VBA, Visual Basic for Applications). VBA is a slightly simplified implementation of the Visual Basic programming language and is considered the standard scripting language for Microsoft applications. Currently, it is included in all Microsoft Office applications and even applications of other companies.

Using VBA, the user is able to create forms with a standard set of controls and write procedures for handling events that occur in the system. In addition, in addition to the ability to create full–fledged user applications in many software products, the advantages of language include the comparative ease of development, thanks to which applications can be created even by users who do not program professionally. Many books are devoted to programming on VBA in Microsoft Excel, which gives an additional advantage for its use in reporting. A V.B. Tarasyuk and Ye.I. Travkin point to the advisability of using project activities in the VBA environment in the formation of I.I. Pikalov. Advantages and disadvantages of automating the process of compiling reports and analyzing professional competencies among students in the economic profile.

Another option for automating the reporting process is the use of specialized software packages for financial and economic analysis of enterprises. Such programs help to optimize the process of reporting and monitoring of the company's financial indicators. Some programs allow not only to conduct analysis, but also to plan the work of the enterprise.

Currently, a rather large number of such programs are offered, among which there are also free software products. Consider the main features of some of these programs, namely the Express Financial Reporting (free of charge) program, the Economic Analysis (electronic version) program package and the financial analysis program FinExAnalysis 2014.

Express analysis of financial statements is an application that allows you to conduct an express analysis of the financial condition of a company based on the balance sheet. Such indicators include current and non–current assets at the beginning and end of the period, capital, reserves and long–term liabilities. The analysis of the calculation of the coefficients of autonomy, absolute liquidity, critical assessment, current liquidity, financial independence, as well as other financial and economic indicators. The application is an HTML document. All calculations in it are carried out using JavaScript [Express analysis ...].

Based on the formula calculation, the user receives a number of indicators, such as absolute liquidity ratio, critical valuation coefficient, current liquidity ratio, autonomy ratio, own financing source ratio, financial independence ratio in terms of stock formation. Based on these coefficients, the enterprise can be attributed to one of the classes of financial stability.

One of the drawbacks of the program is that for the analysis of financial statements, the original data is not stored in the program and they need to be re–entered during repeated calculations.

The "Economic Analysis" software package (electronic version) serves to analyze the economic activity of the enterprise and can be used in accounting, economic and planning departments, as well as the head of the organization for making managerial decisions. Calculations and forecast in the "Economic Analysis" (electronic version) are based on the data of the accounting, statistical and operational accounting of the enterprise. The analysis of the situation is carried out using the most effective indicators of financial analysis, and the proposed recommendations will help to develop management decisions to the highest level of the administration while preserving the confidentiality of all information.

The results of the analysis of the entered data are presented in a convenient tabular and graphical form. For convenience, indicators (coefficients) are grouped together, and reports are generated using report generation wizards. In the program there is an opportunity to export the result in the form of text files, graphs and tables of various formats. The program gives recommendations on the development trends of the company for the future.

Of the features of the program I would like to highlight the following:

• Separation of workplaces of the operator (inputting data) and the user;

• analysis of the financial report on the European accounting system;

• full and detailed explanation of the applied formulas, produced calculations and obtained indicators;

• short comparative analysis in text form according to standard reports available in the program;

• Ability to work in the local network. The analysis can be carried out for twenty–four arbitrary user–defined periods, using more than 200 different indicators and coefficients, which objectively characterize the multifaceted picture of the enterprise.

For those who prefer non–standard analysis methods and non–standard report forms, the program "Economic Analysis" (electronic version) provides the ability to create custom metrics, edit formulas, and generate arbitrary reports using any necessary information.

In the financial analysis program FinExAnalysis 2014, more than 40 analytical blocks are implemented. The main advantages of the program are the following:

– on the basis of the financial statements (Form No. 1, Form No. 2 and, if necessary, Form No. 3, Form No. 4, explanations to Forms No. 1 and No. 2), the program generates analytical text reports along with graphical graphs and recommendations for improving the financial condition . In this case, the specified forms can be exported to the program;

– the results of the analysis are transported to MS Word, where they can easily be edited for the user's needs. The main drawback of this program is that it is not networked.

Another way to automate the preparation of reporting is to create your own information system. The undeniable advantage of this approach is that in this case, the system can provide all the functionality that the us-

er needs. You can obtain such a system in two ways: either order from a third–party organization, or develop in–house. In the first case, the question of cost arises, since developing a system that will satisfy all the needs of the user will be much more expensive than purchasing a ready–made software solution. In the second case, the organization needs to have specialists who can solve this problem.

As a rule, when preparing reports and in economic analysis, not one of the listed means is used, but their totality. The main disadvantage of using automation tools is that many data are already available in the organization and in some form are already stored and used and need not to be re–entered, but imported.

For example, consider the work of the department of economics of higher education. This department provides information regarding the financing of research and development from various sources of financing, the state of the material and technical base, the wages of employees, and so on. Pikalov I. Yu. Advantages and disadvantages of automation of the process of reporting and its analysis.

When preparing a report on the implementation of the state task in the field of scientific activity, the economy department should include data on the performance of scientific indicators, such as the number of planned publications, the number of candidate and doctoral dissertations, the number of results of intellectual activity created, etc. This information is stored and processed in the management of scientific research. And, if the information systems are integrated with each other, the reporting process is much simpler, since many data will already fall into the system automatically.

At the same time, you should try to avoid duplication of information, and its repeated input. To do this, all the information necessary for a particular system needs to be divided into own and borrowed. This will also help to avoid data entry errors. In this case, the data will be entered once by the person who is responsible for this.

Thus, we see an improvement in the automation of reporting in the integration of various information systems (in this case, other types of data processing programs are also referred to), such as Dekanat, Human Resources, Science, Accounting, etc. As a rule, such or similar systems are already used in enterprises.

References

1. AXELOT IT consulting and enterprise automation [Electronic resource] URL: http://www.axelot.ru/areas/cfm/cpm/ [date of circulation: 19.03.2015]
2. Tarasyuk VB, Travkin EI Formation of professional competencies for students of economic profile on the basis of project activities in the VBA environment // Bulletin of the Laboratory of Mathematical, Natural Science Education and Informatization: A peer–reviewed collection of scientific papers. T. 4 / Ed. I.V. Levchenko, V.S. Kornilov. M .: The scientific book. 2012. P. 257–262
3. Economic analysis (electronic version). [Site] URL: http://store.softline.ru/skip/ekonomicheskiy–analiz–elektronnaya–versiya/ (date of circulation: 19.03.2015).
4. Express analysis of financial statements 2.2 [Site] URL: http://soft.mydiv.net/win/download–Ekspress–analiz–finansovoj–otchetnosti.html (date of circulation: 19.03.2015).
5. Program for financial analysis FinExAnaliz [Site] URL: http: //www.1–fin.ru/?id=102 (reference date: 19.03.2015).

УДК 339.92.

ОПЫТ РЕАЛИЗАЦИИ ИТ АУТСОРСИНГА В РОССИИ

А.С. Семейина, *магистрант*
Сибирский университет потребительской кооперации
М.К. Черняков*, д–р экон. наук, профессор*
Сибирский университет потребительской кооперации,
Новосибирский государственный технический университет
М.М. Чернякова, *канд. экон. наук, доцент*
Сибирский институт управления РАНХиГС
Новосибирский государственный технический университет,
г. Новосибирск, Россия

Статья посвящена состоянию и перспективам применения методы оптимизации персонала в кадровых службах организаций. Изучены проблемы, возникающие при работе с аутсорсинговыми компаниями. Проведена оптимизации кадрового потенциала организации

Ключевые слова: персонал, кадры, оптимизация, субсидия, аутсорсинг, проблема.

ПАО «М.Видео» использует в кадровой работе услуги трех аутсорсинговых компаний. При этом, несмотря на то, что организации, с которыми у нее заключен договор являются достаточно крупными, тем не менее, в работе с ними возникают определенные трудности. В

результате встает вопрос о заключении аналогичных договоров с другими компаниями или привлечении в штат дополнительных сотрудников.

Рассмотрим отдельно, проблемы, с которыми сталкивается ПАО «М.Видео» в ходе работы с указанными организациями.

Компания «Рарус» осуществляет консультации по продуктам 1С. В компании ПАО «М.Видео» установлено два программных продукта 1С «Управление торговлей» и «Бухгалтерия». При этом заключен 1 договор на ИТС. В результате выделим 1 проблему:

1. Если возникают трудности в работе с программой и приходится звонить на линию консультации, то специалисты консультируют только по программе «Бухгалтерия», хотя и «Управление торговлей» также приобреталась в фирме «Рарус». В данном случае не совсем понятно, почему второй программный продукт остается без внимания, т.к. заключать два договора на ИТС бессмысленно из–за одной дополнительной линии консультаций, поскольку больше дополнительных услуг от этого получено не будет. Какое–то решение из сложившейся ситуации сотрудниками «Рарус» не предлагается. Вторая и третья проблемы также связаны с линией консультаций:

2. Договором ИТС предусмотрено, что обращаться на линию консультации можно ежедневно не более 15 минут. При этом консультанты, как правило, в большинстве случаев, даже если решение вопроса занимает большее время, все–таки доводят его до конца. Тем не менее, в последнее время при обращении на линию консультации с относительно сложными вопросами консультанты даже не пытаются их решить и сразу предлагают обратиться к программистам. Услуги программистов в компании оплачиваются отдельно. Час их работы стоит 1500 рублей. При этом, как отмечают работники бухгалтерской службы, в большинстве случаев им самостоятельно удавалась решить проблемы, в случае, когда на линии консультации отказывались помочь. В результате сотрудники бухгалтерии стали отмечать недостаточную квалификацию специалистов линии консультации.

3. В отчетный период линия консультаций оказывается перегруженной, и чтобы получить консультацию приходится ждать очень долгое время. Когда уже решение вопроса становится не актуальным. Еще одна проблема, с которой столкнулись сотрудники ПАО «М.Видео» связана с дополнительными платежами.

4. Программа «Управление торговлей» предусматривает составление большого числа управленческих отчетов, которые могут быть очень важными для принятия решений. Долгое время многие отчеты не использовались поскольку не было необходимых настроек в программе. Когда руководством было принято решение о налаживании работы программы, они обратились в компанию «Рарус». Оптимизация программы оплачивается отдельно, за каждый час работы программиста.

Перед началом работы сотрудники «Рарус» сообщили, что требуется отдельное тестирование базы, чтобы узнать была ли она модифицирована. Эта услуга должна быть оплачена отдельно. Заверения руководства о том, что программа никак не дорабатывалась, и оплачивать эту услугу нет необходимости, не привели ни к какому результату. Оплачивать ее пришлось бы все равно.

Если еще первые три проблемы не вызывали особых разочарований в работе с компанией «Рарус», то решение последней уже помимо небольших неудобств, требовало дополнительных финансовых затрат. В результате было принято решение обратиться к помощи других компаний, которые оказывают аналогичные услуги.

После непродолжительного поиска подходящей компании было принято решение остановить выбор на компании «Инфософт».

Если рассматривать спектр услуг, которые она предлагает, то он значительно уже, по сравнению с «Рарусом»:

1. Аудит информационной системы – независимая проверка процессов, информационных систем компании.
2. Консалтинг и автоматизация – анализ, разработка рекомендаций с учетом автоматизации процессов, сферы бизнеса и проблем предприятия.
3. Настройка 1С.
4. Обслуживание и сопровождение 1С – 1С ИТС.
5. Аренда 1С.
6. Доработка 1С.
7. Оптимизация производительности 1С.
8. Подключение к ЕГАИС для учета закупок алкоголя и для учета продажи алкоголя оптом и в розницу.

Для решения 4 проблемы компанией «Инфософт» была также предложена работа программистов с оплатой каждого часа работы в

размере 1500 рублей. Каких либо дополнительных платежей за ее решение не требовалось.

Также было принято решение о рассмотрении компании «Инфософт» в качестве полной альтернативы «Рарус», а не только для разового обращения.

Для этого в тестовом режиме сотрудники ПАО «М.Видео» проверяли работу «Инфософт» по ИТС в течение недели.

В ходе работы были сделаны следующие выводы:

1. Сотрудники линии консультации быстро и оперативно решали все возникающие вопросы, и работниками бухгалтерской службы было отмечено, что консультанты обладают очень большими знаниями и опытом.

2. Помимо консультаций по программе «Бухгалтерия» по умолчанию предлагались и консультации по «Управлению торговлей», дополнительных оплат за это не требовалось.

Проверить загруженность линии консультации в отчетный период не представилось возможности, тем не менее, первое впечатление о работе компании сформировалось положительное, и руководством предварительно было принято решение о смене организации, обслуживающей 1С на «Инфософт».

Рассмотрим теперь какие неудобства возникают о ПАО «М.Видео» при работе с ЗАО «Локсит», которое обслуживает справочно–правовую систему КонсультантПлюс:

1. Несмотря на то, что программа обновляется ежедневно автоматически, еженедельно приходит сотрудник компании и спрашивает все ли в порядке.

2. Раз в месяц помимо устного опроса еще и необходимо допускать представителя ЗАО «Локсит» до рабочего места для снятия отчета.

3. Периодически осуществляется обзвон со стороны руководства ЗАО «Локсит» с целью контроля качества.

4. Оплата менеджера, курирующего компанию, зависит от своевременности оплаты за услуги. В результате менеджеры довольно часто стараются напомнить об оплате.

5. Неудобное ценообразование – цены незначительно поднимаются ежемесячно. При этом даже если зафиксировать их на год, потом они неизбежно вырастают.

Сотрудники бухгалтерии отмечают, что, несмотря на то, что КонсультантПлюс работает бесперебойно, при этом такой сервис со стороны ЗАО «Локсит» кажется слишком навязчивым. Иногда даже 5 минут потраченного рабочего времени в отчетный период очень сложно наверстать, особенно в отчетный период.

В результате также стал рассматриваться вопрос о смене организации, обслуживающей КонсультантПлюс.

Поскольку такие услуги являются широко распространенными, то периодически подобные предложения уже поступали от ряда других компаний.

Наибольшее внимание было обращено на предложение компании ЗАО «Альтернатива». Организация предлагает различные электронные системы для коммерческих и бюджетных организаций:

1. «ГлавБух» – справочно–правовая система, аналог КонсультантПлюс.

2. «Финансовый директор» – справочная система, созданная специально для финансового директора и сотрудников финансовой службы.

3. «Медицина» – создана для лечебно–профилактических учреждений, к которым относятся больницы, поликлиники, родильные дома, санатории и т. д.

4. «Юрист» – первая и единственная в России система готовых правовых решений и рекомендаций арбитражных судей Российской Федерации, а также ведущих практикующих юристов страны.

5. «Кадры» – справочная система, которая предназначена для работников отдела кадров и службы управления персоналом.

6. «Контроль в ЛПУ» – содержит информацию, которая необходима для работы главной медицинской сестре.

7. «Охраны труда» – это справочная система, созданная специально для специалистов в области охраны труда, работающих в разных сферах деятельности.

8. «Культура» – Профессиональная электронная система для руководителей учреждений культуры и их специалистов по финансово–хозяйственной, экономической и управленческой деятельностях.

9. «Образование» – это электронная база, которая содержит все нормативные документы и экспертные материалы, необходимые для ежедневной работы руководителей школ и детских садов, а также их заместителей.

10.«Госзаказ» – позволит контрактному управляющему и специалисту по закупкам государственных и муниципальных учреждений быстро подготовить документы для закупок и найти нужное для себя решение.

Исходя из полученных данных можно сделать следующие выводы:

1. ПАО «М.Видео» после проведенного количественного и качественного анализа организаций, предлагающих обслуживание программ 1С следует, отдать предпочтение компании «Инфософт».

2. Среди аутсорсинговых компаний, которые осуществляют обслуживание справочно–правовых систем, при отсутствии особых предпочтений непосредственно к ним, следует остановить свой выбор на ЗАО «Альтернатива».

3. Поскольку ПАО «М.Видео» не имеет нареканий в работе с компанией «Арком», которая обслуживает компьютеры и оборудование, то и с экономической точки зрения целесообразным является продолжить с ней сотрудничество.

4. Прием в штат нового сотрудника является для ПАО «М.Видео» экономически невыгодным.

5. Помимо количественного показателя, который говорит не в пользу приема нового сотрудника, следует руководствоваться еще и качественной оценкой. В данном случае один сотрудник не сможет предложить такой же спектр услуг, как предлагается «Инфософт» и «Артком».

Список литературы

1. Аалдерс Р. ИТ аутсорсинг: практическое руководство / Р. Аалдерс. – М.: Альпина Бизнес Букс, 2015. – 300 с.

2. Аксенов Е. Аутсорсинг: 10 заповедей и 21 инструмент / Е. Аксенов, И. Альтшулер. – СПБ: Питер, 2014. –464. с.

3. Аникин Б.А., Рудая И.Л. Аутсорсинг и аутстаффинг: высокие технологии менеджмента: Учеб. пособие. – М.: Инфра – М, 2014. – 288 с.

4. Аутсорсинг: создание высокоэффективных и конкурентоспособных организаций / Под. ред. Б.А. Аникина. – М.: ИНФРА–М, 2013. – 187 с.

УДК 338.43.01631.1

AUTOMATION OF OPTIMUM ALTERNATIVE CALCULATION OF BORROWED FUNDS IN FINANCIAL SERVICES MARKET

M. K. Chernyakov, *Doctor of Science, Economics, Professor*
Siberian University of Consumer Cooperation,
Novosibirsk State Technical University, Novosibirsk, Russia
M. M. Chernyakova, *Candidate of Science, Economics, Assistant Professor*
Siberian Institute of Management,
Novosibirsk State Technical University, Novosibirsk, Russia
I.A. Chernyakova, *Head of Computer Centre*
Siberian Computer College,
Siberian University of Consumer Cooperation, Novosibirsk, Russia
K.C. Akberov, *Candidate of Science, Economics*
Siberian University of Consumer Cooperation, Novosibirsk, Russia

The article is devoted to automated process of optimum alternatives search of borrowed funds via using financial functions of a popular Excel application which is available in free access. The suggested technique of optimum alternatives search of borrowed funds allows to shorten decision making period and also decrease the risks of financial losses related to the decisions made.

Key words: finance, function, borrowed funds, market, service**.**

A fiscal analysis specialist plays the leading role in the activities of any enterprise. Finance is the basis of any organization functioning. The consumer goods and services provided are valued in money terms. Funds is a universal instrument to measure financial, human, information resources etc. needed for every organization. Therefore, planning, prediction, control and optimization of monetary flows are motivating tasks of a finance service of any enterprise [5].

Many organizations need borrowed funds for their business operations. To automate a process of optimum alternatives search of such funds it is reasonable to use financial functions of a popular Excel application of MS Office information technology [2] which is mostly in free access. Financial functions are used to plan and analyze financial activities of an enterprise and also to make a decision related to investment activity.

To illustrate the most popular Excel financial functions [3] we'll consider a loan with monthly payment of 6 % interest rate per year, 6 year loan term, present value (Pv) is $150000(loan sum) and future value (Fv)

is $0 (it is the sum we hope to get when all the payments will be made). As we make monthly payments we calculate a monthly rate as 6 % : 12=0,5 % in column RATE, and we calculate a total number of payment terms 20x12=240 in column Nper. If the payments on the same loan are made once a year then 6 % value should be used in column RATE, and 20 value should be used in Nper column.

As Fig.1 shows we highlight A2 column and enter PMT function. The latter two arguments of PMT function are not obligatory. Fv value for loans can be omitted (future value of the loan is meant to be $0.However, Fv value is used in this example to clarify the matter). If Type argument is not pointed out the payments are considered to be made at the end of the given period.

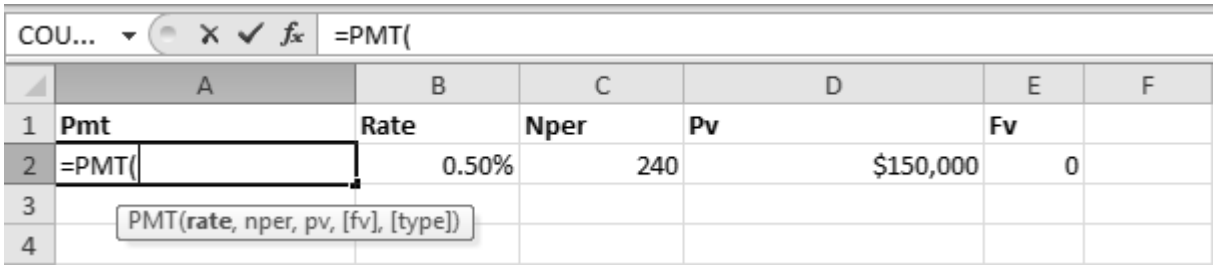


Fig. 1. Input of the arguments to calculate a monthly payment with PMT function.

The result is shown in Fig.2. Monthly payment is $1074.65. Dealing with financial functions in Excel you should always ask yourself: I pay(a negative meaning of payment) or I am paid (a positive one). We are paid $150000(positive, we take the money) and we make $1074.65 monthly payments (negative, we give the money).

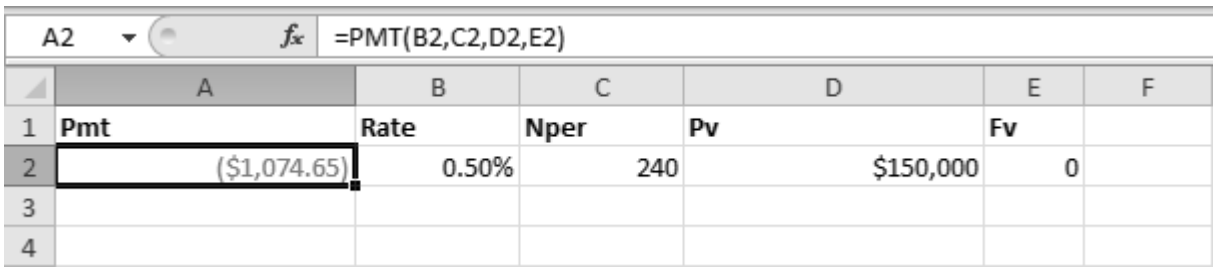


Fig. 2. Calculation of a monthly payment with PMT function.

If a loan rate (Rate) is an unknown value then it can be calculated with RATE function. The result is shown in Fig.3.

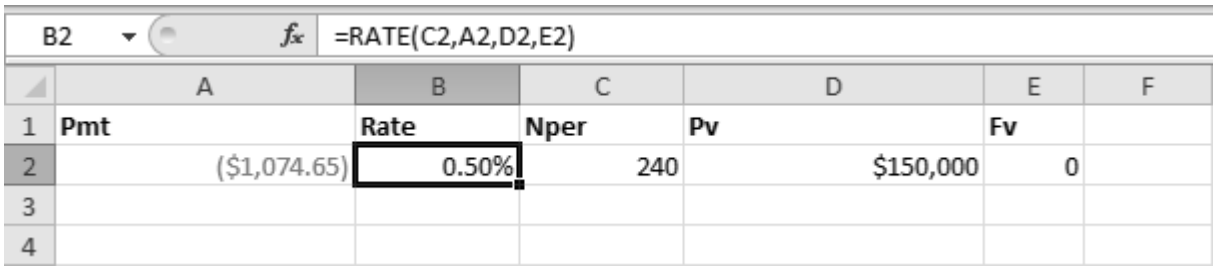


Fig. 3. Calculation of a loan rate with RATE function.

NPER function is similar to the previous ones. It allows to calculate a number of monthly payments. If our monthly payment is $1074.65 within 20years term with 6% rate per year the loan will be repaid in 240 months. The result is shown in Fig.4

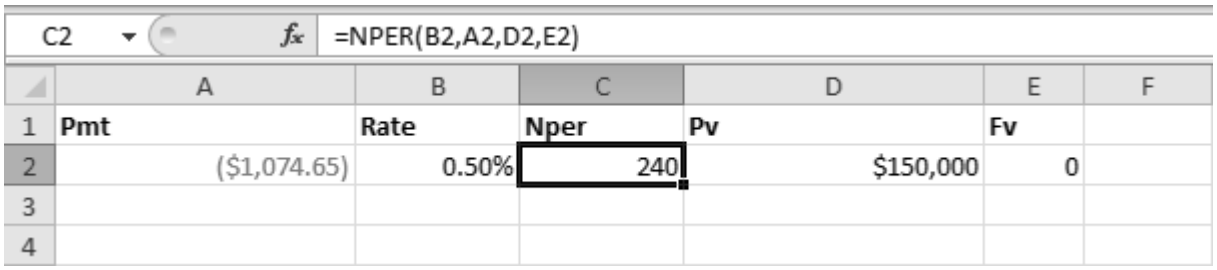


Fig. 4. The calculation of a number of monthly payments with NPER function.

All the above is known without any formulas but we can change a sum of monthly payment and see how it influences a number of payment terms. The result is shown in Fig.5.If our monthly payment is $2074.65 then our loan will be repaid within less than 90 months.

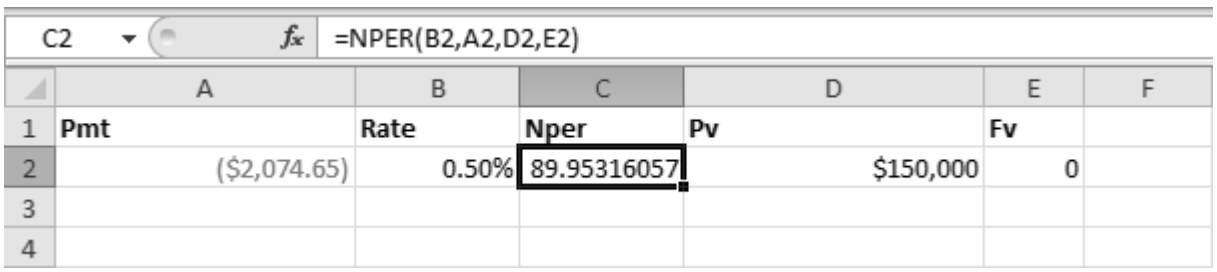


Fig. 5. The calculation of a number of monthly payments with NPER function.

PV function allows to calculate a present loan value. If we want to pay $1074.65 every month for a 20 year loan with 6 % annual rate then the result is shown in Fig.6.

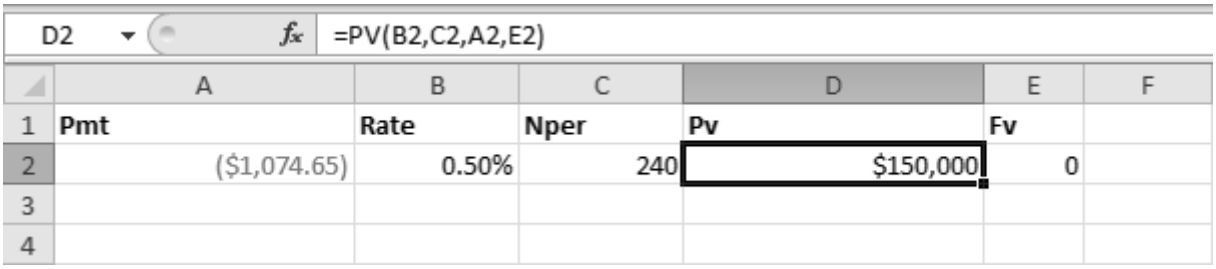


Fig. 6. The calculation of a present loan value with PV function

To conclude let's consider FV function to calculate future loan value. If our monthly payment is 1074.65 for a 20 year loan with 6% annual rate will the loan be repaid in full? The result is shown in Fig.7.

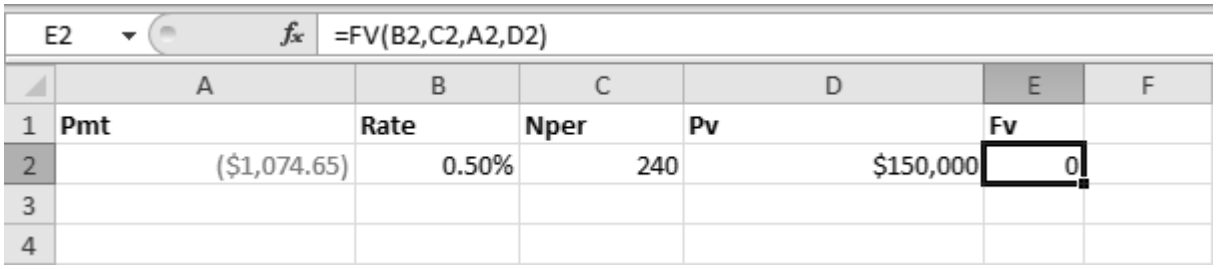


Fig.7. The calculation of a future loan value with FV function.

If we reduce monthly payment up to $1000 then in 20 years we will be still in debts (Fig.8).

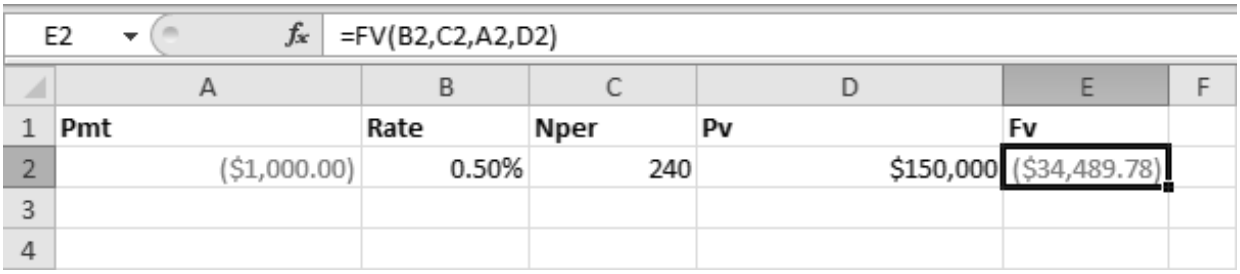


Fig. 8. The calculation of a future loan value with FV function.

If we reduce monthly payment up to $1000 then in 20 years we will be still in debts. (Fig.8).

The analysis has shown that many functions cross. Thus few functions can be used to solve one financial task, for example, to calculate loan payments.

The technique suggested for the search of optimum alternatives of borrowed funds allows to shorten the decision making period and also decrease the risks of financial losses related to the decisions made./4/

References

1. M.K. Chernyakov. Automation of the process of Strategic Changes with the Method: Purpose Management/ M.K.Chernyakov, Chernyakov V.M.// Modern Directions of the Theory and Practice of Economic Analysis, Business Accounting, Finance Management// Proceedings of XII All–Russia Research and Practice Conference (November 28th ,2016), Novosibirsk, Siberian University of Consumer Cooperation, 2016.pp.189–193

2. M.K. Chernyakov. Application of Information Technologies to Get over Phenomena of Crisis// M.K.Chernyakov, Chernyakov V.M// Days of Science–2016. Collection of Research Papers of VII All–Russia Research and Practice Conference with foreign participants, devoted to the 60–th anniversary of Siberian University of Consumer Cooperation(March 14th–18th,2016,Novosibirsk. Siberian University of Consumer Cooperation,:2016–part 1,pp.158–162.

3. M.K. Chernyakov Pre–test in Excel /Education Technologies// Proceedings of International Research and Methodological Conference devoted to the 60–th anniversary of Siberian University of Consumer Cooperation(April 20th –25th 2016). Novosibirsk: Siberian University of Consumer Cooperation,:2016.pp.6–12.

4. M.K. Chernyakov, Kush A.A. The problems and Perspectives of Economic Activity of Siberian Regions Under Financial Crisis/ Days of Science–2017// Collection of Research Papers of VIII All–Russia Research and Practice Conference with foreign participants(March 22–d, 2017)/ Novosibirsk: Siberian University of Consumer Cooperation,2017–part 1,pp.151–155.

5. I.A. Chernyakova Modern Technologies of Staff Motivation./ Days of Science–2017// Collection of Research Papers of VIII All–Russia Research and Practice Conference with foreign participants (March 22–d,2017)/Novosibirsk: Siberian University of Consumer Cooperation,2017–part 3,pp.98–104.

РАЗДЕЛ 6. АНАЛИЗ МНОГООТРАСЛЕВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОРГАНИЗАЦИЙ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЙ КООПЕРАЦИИ: ОСОБЕННОСТИ, НАПРАВЛЕНИЯ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ

УДК 338.534

ПРАКТИКА ПРИМЕНЕНИЯ СТРАТЕГИЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОРГАНИЗАЦИЙ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЙ КООПЕРАЦИИ

***Т.В. Гасанова**, канд. экон. наук, доцент*
Белорусский торгово-экономический университет потребительской кооперации, г. Гомель, Республика Беларусь

В статье представлен обзор отраслей деятельности потребительской кооперации Беларуси, изложены подходы к практике применения стратегий, направленных на рост объема деятельности, повышения качества продукции, удовлетворения потребностей населения. Выделены преимущества и недостатки применения стратегий роста.

Ключевые слова: стратегия, эффект, ценовое регулирование, преимущества стратегии, недостатки стратегии, фактор роста, потребительская кооперации

Потребительская кооперация Беларуси представляет собой сложный многоотраслевой комплекс, направлен на реализацию социально-экономической функции по удовлетворению потребностей населения и получения прибыли.

Потребительская кооперация представляет значительную часть экономического потенциала Республики Беларусь, является основной системой, обеспечивающей торговое обслуживание преимущественно сельского населения.

На долю потребительской кооперации Республики Беларусь приходится около 10 % розничного товарооборота торговли торговых организаций республики [1].

В настоящее время система потребительской кооперации объединяет около 700 тыс. членов – пайщиков, обеспечивает занятость свыше 86 тыс. человек, обслуживает 3,5 млн. человек, или 36,6% населения страны, в том числе все сельское население республики. При этом деятельность потребительской кооперации носит социальную направленность, которая выражается в торговом обслуживании жителей малых сельских населенных пунктов через стационарную торговую сеть и автомагазины, а также в организации за-

купок излишков сельскохозяйственной и дикорастущей продукции у населения [2].

За последние годы произошли существенные структурные изменения в Республике Беларусь, что проявляется в следующем: акционирование организаций; субъекты хозяйствования получили самостоятельность в выборе поставщиков, формировании производственной программы (ассортимента товаров), использовании форм и систем оплаты труда, ценовой политики и т.д.; получает развитие индивидуальное предпринимательство, что способствует развитию конкурентной среды на потребительском рынке [3].

Анализ розничного товарооборота по типам субъектов хозяйствования за 2013–2016 годы показывает увеличение его объема за счет функционирования крупных организаций (рис. 1).

Рис.1. Розничный товарооборот по типам субъектов хозяйствования в Республике Беларусь за 2013–2016 годы

Развитие торговли направлено на реализацию двуединой цели: удовлетворение потребностей обслуживающего населения и получение экономического эффекта.

Розничный товарооборот играет важную роль в экономике страны. Только после реализации товаров возмещаются все расходы, связанные с производством и реализацией товаров, и процесс воспроизводства может осуществляться на новой основе. Продукты, произведенные для реализации, и денежные доходы служат основой розничного товарооборота. Развитие товарооборота тесно связано с

изменением конъюнктурообразующих факторов – взаимодействия спроса и предложения.

Спрос на товары определяется покупательной способностью населения и уровнем цен. Материальной основой товарооборота является производство предметов потребления и объем их импорта.

Сегодня особое внимание уделяется наращиванию объема реализации продукции и максимальному вовлечению в оборот всех имеющихся резервов с учетом ресурсного обеспечения [4].

Сдерживающим фактором снижения реализации товаров, на наш взгляд, является ценовой фактор. Цена как элемент регулирования сбалансированности спроса и предложения на рынке является критерием привлекательности покупателей для совершения покупки, для обмена денежных средств (покупательных фондов) на товары и предлагаемые услуги, что обеспечивает получение розничного товарооборота, доходности и рентабельности деятельности торговых организаций (рис. 2).

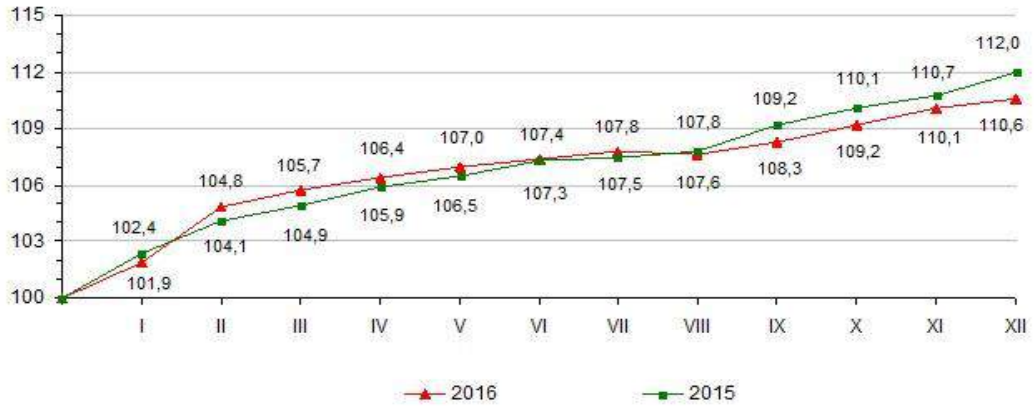


Рис. 2. Индексы потребительских цен по Республике Беларусь в 2015–2016 гг.

В связи с этим изучение подходов к разработке и применению стратегий развития субъектов хозяйствования является неотъемлемой частью при обосновании прогнозных показателей деятельности организации.

Под стратегией понимается разработка мероприятий, ориентированных на поведение покупателей, направленных на стимулирование покупок, что прямо пропорционально влияет на рост выручки от реализации.

Обоснование выбора стратегии основывается на учете различных факторов. Выделяют внешние и внутренние факторы. К внешним относят факторы, независящие от деятельности субъекта хозяйствования, связанные со сферой государственной поддержки определенного сектора экономики, ее состоянием, повышением цен на продукцию, тарифов на электроэнергию и др.

К внутренним относятся факторы, которыми организация может управлять:

- состояние ресурсного потенциала (наличие финансовых ресурсов, возможность кредитования, состояние основных средств, производственной мощности, кадровое обеспечение и т.д.);
- отраслевая принадлежность вид рыночной ситуации, в которой функционирует организация;
- изменение организации работы и возможность перепрофилирования;
- возможность осуществления инновационной и инвестиционной деятельности,

Успех реализации выбранной стратегии зависит от тех ключевых позиций организации, которыми она придерживается в процессе осуществления своей деятельности. Основными направлениями деятельности являются:

1 Совершенствование инновационной деятельности. Выход на зарубежные рынки, изменяющиеся вкусы и предпочтения потребителей требуют непрерывного нововведения как продукции, так и технологий. Коммерциализация реализации инновационной продукции принесет прибыль.

Масштабы организации создают возможности для более эффективного использования высокопроизводительной техники, трудовых и сырьевых ресурсов. Уровень специализации предполагает повышение эффективности использования ресурсов, рост производительности труда и снижение себестоимости продукции.

2. Формирование прозрачности и управляемости организационных процессов. Обоснование и контроль за процессом производства, материально–техническим обеспечением, финансовыми потоками, составлением отчетности и их анализ позволит избежать ряд проблем, снизить степень риска деятельности организации, выявить отрицательные тенденции и своевременно наметить мероприятия по улучшению ситуации.

Расширение масштабов хозяйственной деятельности сопровождается проблемами

– материально–технического обеспечения производства

– равномерной загрузкой технологического оборудования,

– использования квалифицированного труда работников.

Создается ситуация, когда финансовые ресурсы сосредоточены в производственных запасах, отсутствует возможность приобретения сырьевых ресурсов, нарушаются сроки поставок продукции, возникают штрафные санкции или несвоевременное погашение задолженности и другие экономические последствия.

3. Контроль роста деятельности и обеспечение его сбалансированности. Увеличение объемных показателей должно сопровождать повышением их на единицу продукции, количества используемых ресурсов, то есть увеличение эффекта обеспечивает повышение эффективности деятельности организации. Важно, чтобы объемы продаж не отставали от выпуска продукции. Для этого целесообразно контролировать одновременно несколько экономических процессов на основе анализа основных объемных и качественных показателей.

4. Ценовое регулирование на рынке факторов производства. Крупная организация, устойчивая на рынке имеет ряд льгот при покупке сырья, материалов, комплектующих и т.д. Большой объем закупок выгоден как для поставщика, так и для покупателя. Предоставление скидок способствует снижению себестоимости, что является резервом прибыли.

5. Обеспечение роста в соответствии с имеющимися ресурсами. Целесообразно создавать и пополнять резервные источники финансирования в целях поддержания бесперебойного производства, инновационной активности, инвестиционной деятельности, внедрение нововведений и т.д.

6. Совершенствование мотивации труда. Предоставление работниками возможности участвовать в распределении прибыли, в управлении организацией, стимулировать творчество и инициативность персонала, обеспечить высококвалифицированными специалистами и др. Это позволит повысить ответственность за результаты работы, усилит материальное стимулирование труда работников.

Однако, наравне с положительными перспективными направлениями разработка стратегии деятельности организации возникают и трудности, с которыми сталкиваются хозяйствующие субъекты.

1. Отрицательный эффект масштаба производства. Наступает определенный период времени, когда роста объема производства влечет за собой увеличение затрат на единицу продукции, т.е. количество используемых факторов увеличивается в большей степени, чем объем выпуска продукции. Это связано с

– ростом амортизационных отчислений при вводе дополнительных производственных мощностей,

– увеличением расходов на аренду производственных помещений,

– созданием дополнительных рабочих мест при отсутствии их рационального использования и до.

2. Рост себестоимости единицы продукции. Резкое расширение производства, освоение новых видов продукции могут вызвать значительное увеличение постоянных расходов, что влечет за собой увеличение общей суммы расходов организации и, соответственно, снижение доходности деятельности. Большие объемы производства и реализации продукции требуют дополнительного оборотного капитала, увеличение расходов на приобретение и обслуживание оборудования, расширение производтвенно–складских помещение, создание дополнительных рабочих мест и т.д. В результате возникает потребность в привлечении кредитных ресурсов, что предполагает рост расходов по их обслуживанию. Расходы на рекламу, капитальный ремонт основных средств, на разработку и выпуск нового продукта и другое осуществляются в отчетном периоде, но относятся на себестоимость в будущих периодах.

3. Финансовые трудности. Рост объема производства при неизменности норм расхода и цен на материальные ресурсы, длительности производственного цикла и кредитной политики организации вызывает увеличение основных элементов оборотного капитала (производственных запасов, незавершенного производства, готовой продукции, отгруженной продукции). Отсутствие свободных денежных средств вынуждает организацию привлекать заемные средства, что снижает финансовую устойчивость организации.

Изучение опыта работы конкурентов, состояния потребительского рынка, насыщенности его товарами, потребностей населения и т.д., позволит обосновать свои конкурентные преимущества, занять нишу на рынке с ориентацией на сегмент потребителя.

Таким образом, успех реализации выбранной стратегии деятельности потребительской кооперации зависит от тех ключевых его позиций, которыми он придерживается в процессе осуществления своей деятельности.

Список литературы

1. Гасанова Т.В. Тенденции развития торговли в Республике Беларусь //Мережевий бізнес і внутрішня торгівля України та країн СНД : матеріали VI Міжнародної науково–практичної інтернет–конференції, м. Пол–тава, 20–21 квітня 2016 року. – Полтава : ПУЕТ, 2016. – С. 20–23.

2. Белорусский республиканский союз потребительских обществ. [Электронный ресурс]: Официальный сайт: http://bks.gov.by (дата обращения 12.11.2017).

3. Гасанова Т.В., Сныткова Н.А. Стратегии управления товарооборотом: предпосылки роста //Современная торговля: теория, практика, перспективы развития: Материалы Третьей международной инновационной научно–практической конференции [Электронный ресурс]. – М.: Издательство Московского гуманитарного университета, 2013. – С. 22–26. (дата обращения 12.11.2017)

4. Гасанова Т.В. Оценка интенсивности использования ресурсов торговой организации // Потребительская кооперация. − 2008. − №3. − С. 50–55.

УДК 334.735:338.1

НАПРАВЛЕНИЯ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОГО АНАЛИЗА МНОГООТРАСЛЕВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОРГАНИЗАЦИЙ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЙ КООПЕРАЦИИ

М.И. Дроздова *д-р экон. наук, доцент*
Сибирский университет потребительской кооперации,
г. Новосибирск, Россия

В статье показаны место и роль экономического анализа в повышении экономической эффективности деятельности кооперативных организаций, предложены новые нетрадиционные направления совершенствования экономического анализа, которые заключаются в использовании методики потенциала многомерного объекта для ранжирования путей достижения результатов и определения приоритетных с точки зрения экономической и социальной эффективности отраслей и видов деятельности кооперативных организаций.

Ключевые слова: потребительская кооперация, многоотраслевая деятельность, диверсификация, рейтинговая оценка, приоритетные направления, экономическая эффективность, социальная эффективность

Повышение экономической и социальной эффективности деятельности организаций потребительской кооперации актуально независимо от складывающейся экономической ситуации, поскольку оказывает непосредственное влияние на их конкурентоспособность.

Многоотраслевая деятельность потребительских кооперативов удовлетворяет разнообразные потребности сельских жителей в товарах и услугах торговли, общественного питания, производственных предприятий, бытового обслуживания, решая как экономические (увеличение объемов деятельности и доходов, снижение уровня затрат), так и социальные задачи (создание рабочих мест, повышение уровня комфортности проживания в сельской среде и, хотя бы некоторое, приближение уровня жизни сельского населения к уровню жизни городских жителей). Потребительская кооперация, по сути, единственный хозяйствующий субъект сельской экономики, миссия которого заключается в удовлетворении потребностей проживающих на этих территориях. Именно с этой целью организации системы от «Большой артели» декабристов до современных потребительских обществ диверсифицируют свою деятельность не только в рамках традиционных отраслей, но и присоединяя новые отрасли и виды деятельности, то есть осуществляя конгломератную диверсификацию.

Признанная российским законодательством некоммерческой организацией потребительская кооперация как интегрированно–диверсифицированная система нацелена на увеличение положительного разрыва между доходами и расходами. Однако решению этой задачи зачастую мешает недостаточно рациональное распределение финансовых ресурсов, под которым мы понимаем вложение средств в социально значимые, но не приносящие значительных доходов отрасли.

В соответствии с действующим законодательством миссия потребительской кооперации заключается в удовлетворении разнообразных потребностей обслуживаемого населения и в первую очередь пайщиков – членов кооператива. Наиболее важными с этой точки зрения являются розничная торговля и общественное питание, формирующие преобладающую часть совокупного объема деятельности. В

этих отраслях, являющихся основными в предпринимательской деятельности кооператива – экономической составляющей двойственной природы кооперативной модели хозяйствования, отражается и вторая, которая характеризует деятельность кооператива как ассоциации пайщиков – стороны взаимоотношений их с потребительским обществом. Эти аспекты должны отражаться в экономическом анализе и их можно рассматривать как направление его совершенствования.

Показателями экономического участия пайщиков в деятельности кооператива являются следующие показатели: товарооборот пайщиков (стоимость товаров, приобретенных пайщиками); удельный веса товарооборота пайщиков в товарообороте организации; стоимость сельскохозяйственной продукции и сырья, проданных кооперативу пайщиками; удельный вес стоимости закупленной у пайщиков сельскохозяйственной продукции в общем объеме закупок; стоимость продукции, произведенной из давальческого сырья пайщиков; удельный вес стоимости продукции, произведенной из давальческого сырья пайщиков, в общей стоимости произведенной продукции кооперативным предприятием и другие.

К сожалению, нередко экономический анализ носит поверхностный характер и заключается в определении степени выполнения плана и динамики абсолютных показателей и изменении уровня результатов и затрат по потребительскому кооперативу в целом и в разрезе отраслей.

Необходимость придания значения анализу хозяйственно–финансовой деятельности как способу выявления резервов дальнейшего развития кооперативных организаций, обеспечения их конкурентоспособности на основе постоянного повышения эффективности работы была отражена в Программе стабилизации и развития потребительской кооперации Российской Федерации на 1998–2002 годы и Концепции развития потребительской кооперации Российской Федерации на период до 2012 года. Одним из наиболее важных направлений анализа (в контексте рассматриваемой проблемы) был обозначен комплексный анализ работы организаций потребительской кооперации, оценка внутрихозяйственных связей отраслей деятельности и выявление резервов повышения эффективности на основе внутренней интеграции. Считаем необходимым заметить, что эти рекомендации не потеряли актуальности и в настоящее время.

Комплексный анализ (также в контексте проблемы) представляет собой исследование всех сторон функционирования кооперативной организации: объемов многоотраслевой деятельности; материальных, трудовых и финансовых ресурсов; доходов и текущих затрат; коэффициентов, характеризующих финансовое состояние, а также социальной составляющей.

Методология комплексного анализа представлена многочисленными известными методами, среди которых метод сумм, суммы мест, расстояний и другие [1, 3, 4]. В большинстве этих методов рекомендуется использовать весовые значения анализируемых признаков. И практически все методы исследования основываются на одном из наиболее распространенных приемов анализа – сравнении.

Инструментом повышения эффективности деятельности кооперативных организаций является бенчмаркинг [3]. Он характеризуется как механизм сравнительного анализа эффективности функционирования организаций, имеющих разные результаты, и выявления субъекта или субъектов, имеющих, по мнению исследователей, эталонные значения показателей. Лучшие результаты используются субъектами–аутсайдерами в качестве ориентиров для достижения более высоких результатов, распространения опыта субъектов–лидеров, роста и развития деятельности участников рынка, укрепления их конкурентных позиций.

Действие законов рыночной экономики инициирует стремление организаций к самосовершенствованию, результат которого выражается в повышении их конкурентоспособности. Бенчмаркинг, по нашему мнению, целесообразнее применять при ранжировании организаций, входящих в состав регионального союза потребительских обществ, поскольку среди субъектов, функционирующих в примерно одинаковых условиях (что позволяет исключить влияние большого количества внешних факторов), можно выявить и лидеров, и аутсайдеров.

Внутренний бенчмаркинг может иметь широкое практическое использование вследствие большей доступности исходной информации. Он позволяет ранжировать отрасли и виды деятельности, но основной его недостаток – игнорирование учета значимости отрасли в совокупном результате деятельности кооперативной организации. Поэтому для повышения объективности результатов при проводимом

сравнении ранжируемых субъектов также должны быть использованы весовые коэффициенты.

Обоснование весовых коэффициентов или весов признаков – это наиболее важный этап построения достоверных рейтингов. Вес не является ни физической, ни экономической величиной. Он может быть определен только с применением численных методов. И хотя эксперт может обосновать влияние признака на результат и рейтинг, но он не может количественно его измерить.

Разработанная Н.В. Шалановым методика определения потенциала многомерного объекта рассматривается нами как методика расчета весового коэффициента. Целесообразность применения названной методики, в том числе и в этих целях, получила подтверждение в большом количестве проведенных научных исследований, в частности [2].

Методика определения потенциала многомерного объекта позволяет учесть не только результаты хозяйственной, финансовой, социальной деятельности при определении совокупного рейтинга каждого потребительского общества, входящего в состав региональной кооперативной организации, но и ранжировать направления, а также отрасли и виды деятельности по вкладу в совокупный результат и определить приоритетные направления развития районной кооперативной организации. Преимущество данной методики состоит еще и в том, что она позволяет оценить выгоду, получаемую пайщиком – членом кооператива – от экономического сотрудничества с потребительским обществом и учесть этот аспект как социальной организации в рейтинге отрасли. Выгода пайщика может быть оценена по показателю средней суммы скидок, бонусов и других выплат в расчете на одного члена кооператива, получаемой в различных отраслях (торговле, общественном питании, закупках). Этот индикатор отчасти может характеризовать социальную эффективность деятельности кооперативной организации.

Таким образом, экономический анализ продолжает оставаться важным видом экономической работы. Направления совершенствования анализа хозяйственно–финансовой деятельности, одним из которых мы считаем использование нетрадиционных подходов, в частности, методику определения потенциала многомерного объекта, позволяет ранжировать пути достижения результатов и определить

приоритетные с точки зрения экономической и социальной эффективности отрасли и виды деятельности кооперативных организаций.

Список литературы

1. Баканов, М.И. Теория экономического анализа [Текст] : учебник для студ. экон. спец. / М. И. Баканов, М. В. Мельник, А. Д. Шеремет ; под ред. М. И. Баканова. – Изд. 5–е. перераб. и доп. – М. : Финансы и статистика, 2008. – 536 с.

2. Дроздова, М.И. Место и роль потребительской кооперации в развитии депрессивных регионов: Монография / М.И. Дроздова:; Сибирский университет потребительской кооперации. – Новосибирск, 2009. – 304 с.

3. Леоненко, Е.И. Бенчмаркинг как инструмент повышения эффективности деятельности кооперативных организаций: дисс. … канд. экон. наук / Е.И. Леоненко. – Новосибирск, 2002. – 147 с.

4. Шаланов, Н.В. Экономико–математические методы в торговле / Н.В. Шаланов; учебное пособие. – Новосибирск: СибУПК, 1998. – 120 с.

УДК 334.735:331.101.262

КОМПЛЕКСНАЯ ОЦЕНКА ТРУДОВОГО ПОТЕНЦИАЛА ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЙ КООПЕРАЦИИ

Т.А. Железова, *старший преподаватель*
Е.И Леоненко, *канд. экон. наук, доцент*
Сибирский университет потребительской кооперации,
г. Новосибирск, Россия

В данной статье исследуются проблемы экономического анализа формирования и использования трудового потенциала в организациях потребительской кооперации, что позволяет обеспечивать высокое качество принятых решений и их реализацию. Увеличение трудового потенциала означает наращивание социально–экономической значимости потребительской кооперации в единстве экономического и социального аспектов деятельности. В статье проводится комплексная оценка эффективности управления трудовым потенциалом в организациях потребительской кооперации.

Актуальность исследования связана с тем, что эффективное управление трудовым потенциалом способствует увеличению основных финансовых показателей деятельности организаций потребительской кооперации.

По результатам данного исследования были даны рекомендации по повышению эффективности использования трудового потенциала в потребительской кооперации.

Ключевые слова: трудовой потенциал, показатели эффективность формирования и использования трудового потенциала, комплексная оценка трудового потенциала.

Одно из несомненных конкурентных преимуществ системы потребительской кооперации – ее высокий трудовой потенциал, опытный кадровый состав, который обусловлен традициями, сложившимися за многолетнюю историю.

Трудовой потенциал целесообразно рассматривать как комплексную категорию, которая отражает не только способность человека к труду, которая определяется психофизиологическими свойствами (общее состояние здоровья, тип нервной системы, выносливость) и квалификацией (объем общих и специальных знаний, трудовых навыков), но и личностный потенциал – уровень социальной зрелости, социальные потребности, ориентация и интересы в сфере труда.

Комплексная оценка трудового потенциала потребительской кооперации представляет интегральную оценку взаимообусловленного развития трудового потенциала потребительских обществ как единого целого, обеспечивающего связь между его количественными и качественными составляющими.

Комплексная оценка позволяет провести ранжирование потребительских обществ, выявить наиболее типичные общества, передовые или отстающие. Это дает возможность оценки занимаемого потребительским обществом места в однородной совокупности хозяйствующих субъектов. Анализ уровня трудового потенциала на основе предложенной методики создает базу для принятия текущих и перспективных управленческих решений, направленных на повышения эффективности управления трудовым потенциалом в целях достижения социального и экономического эффекта.

Для расчета эффективности формирования трудового потенциала потребсоюзов использованы показатели (X1….X8) табл. 1.

Показатели характеризующие степень реализации заложенных в трудовых ресурсах потенциальных возможностей, представлены результатами деятельности потребсоюзов (X9…X13) табл. 2.

Таблица 1

Матрица исходных данных для расчета рейтинга по формированию трудового потенциала в кооперативных организациях

Наименование потребсоюзов	Удельный вес молодежи, % X1	Удельный вес работников со стажем работы более 5 лет X2	Удельный вес обучающихся в В и СПУЗ X3	Удельный вес работников с высшим и средним профессиональным образованием в общей численности,% X4	Число специалистов с ВО и СПО на 100 работников всего X5	Число работников с высшим образованием на 100 работников со средним профессиональным образованием X6	Коэффициент стабильности кадров,% X7	Коэффициент замещения рабочей силы X8
1	*2*	*3*	*4*	*5*	*6*	*7*	*8*	*9*
Белгородский	19,2	58,1	2,0	48,2	48	26	78,5	0,54
Брянский	20,1	59,0	2,1	39,1	39	21	70,7	0,88
Владимирский	19,3	49,6	2,9	39,0	39	22	61,8	0,80
Ивановский	17,7	52,2	3,1	43,4	43	21	65,1	1,04
Тверской	21,3	45,8	2,4	45,7	46	14	58,1	0,98
Калужский	12,0	51,9	1,3	48,2	48	19	67,9	0,92
Орловский	16,4	54,7	1,8	39,7	40	25	78,3	0,95
Смоленский	18,1	51,1	2,6	43,3	43	14	77,8	1,08
Тульский	15,9	55,4	2,9	44,2	44	18	61,3	0,80
Ярославский	25,1	57,5	2,9	42,5	43	13	73,3	1,11
Воронежский	19,4	53,5	1,8	44,2	44	20	61,5	0,82
Курский	15,3	56,6	2,9	41,8	42	19	64,0	0,88
Липецкий	19,3	50,2	1,9	44,6	45	23	79,1	1,00
Тамбовский	13,1	71,1	1,7	60,8	61	13	69,5	0,71
Архангельский	22,8	54,4	3,5	35,5	36	15	74,8	1,12
Вологодский	20,3	57,2	3,9	42,0	42	11	79,8	1,12

Продолжение табл. 1

1	*2*	*3*	*4*	*5*	*6*	*7*	*8*	*9*
Ленинградский	17,8	38,3	3,8	37,9	38	34	66,6	0,96
Мурманский	19,5	63,2	**6,5**	42,0	42	60	80,7	0,99
Новгородский	26,1	37,9	2,5	41,8	42	15	56,9	1,04
Псковский	25,3	41,5	3,1	38,9	39	16	72,4	1,09
Карельский	25,5	55,3	3,9	40,9	41	23	43,8	1,07
Коми	14,6	57,1	2,4	40,0	40	23	74,9	0,89
Калининградский	18,4	42,6	2,3	40,6	41	30	54,4	0,84
Адыгейский	13,6	52,2	1,3	28,4	28	32	74,0	0,54
Астраханский	17,7	57,9	1,9	46,3	46	29	74,9	1,03
Волгоградский	21,1	57,1	1,6	43,0	43	14	51,4	0,76
Калмыцкий	**61,9**	54,5	3,1	73,2	73	53	82,8	0,91
Краснодарский	19,7	46,0	2,7	35,6	36	32	68,5	1,01
Ставропольский	17,9	50,6	3,7	41,4	41	38	62,0	0,92
Карачаево–Черкес.	7,0	56,1	1,5	33,8	34	64	66,4	0,75
Ростовский	17,9	43,5	3,5	38,0	38	32	57,0	0,99
Дагестанский	10,1	61,7	0,8	39,1	39	57	**91,5**	1,15
Кабардино–Балкар.	15,5	47,3	2,0	48,5	49	64	79,2	0,96
Сев.–Осетинский	15,7	61,2	0,7	40,7	41	44	79,5	0,54
Башкирский	19,9	53,0	2,4	27,3	27	24	61,7	0,87
Нижегородский	21,9	51,6	3,7	36,3	36	18	80,4	1,04
Кировский	23,9	53,2	4,2	36,5	37	15	76,3	0,97
Марийский	23,0	56,9	2,8	30,7	31	32	68,8	0,94
Мордовский	14,4	61,6	1,1	43,3	43	31	73,2	0,99
Чувашский	26,5	49,9	3,8	32,1	32	32	76,8	1,08
Татарский	18,0	53,3	2,1	30,9	31	21	68,6	0,91
Удмуртский	24,2	51,2	4,1	30,9	31	28	76,1	1,02
Самарский	18,2	51,2	3,2	43,3	43	22	76,6	0,93
Пензенский	12,0	59,7	1,3	41,3	41	19	76,6	0,76

Продолжение табл. 1

1	*2*	*3*	*4*	*5*	*6*	*7*	*8*	*9*
Саратовский	15,6	46,0	2,9	45,2	45	20	61,1	0,91
Ульяновский	18,9	58,6	2,8	43,0	43	22	53,2	0,58
Оренбургский	19,1	50,5	2,3	39,9	40	23	69,6	0,91
Пермский	23,3	47,3	2,8	30,2	30	18	68,7	1,04
Республика Алтай	18,0	39,9	2,5	34,7	35	59	57,6	0,93
Бурятский	21,4	42,5	2,1	43,8	44	42	70,1	1,15
Тувинский	25,7	72,7	3,7	84,3	84	21	87,6	0,41
Хакасский	16,6	43,2	1,1	35,5	35	29	64,9	1,11
Алтайский	19,7	43,9	2,3	38,4	38	17	68,5	1,07
Красноярский	36,6	83,1	3,1	63,3	63	65	85,5	1,05
Красноярский сев.	10,1	59,9	0,0	55,5	56	43	75,6	0,18
Иркутский	13,4	48,5	1,4	33,6	34	22	77,8	1,08
Кемеровский	20,0	41,2	3,6	41,9	42	26	53,7	0,98
Омский	15,4	65,1	1,6	34,5	34	20	76,2	0,84
Томский	17,4	56,3	4,2	31,7	32	27	67,3	0,90
Читинский	9,4	42,9	1,1	39,7	40	69	71,3	0,87
Курганский	18,7	44,7	2,0	44,8	45	17	70,0	0,92
Свердловский	18,5	49,8	1,9	34,4	34	17	66,2	0,93
Челябинский	14,6	46,6	1,6	38,3	38	18	77,5	1,00
Тюменский	15,3	49,4	2,1	33,9	34	20	83,2	1,14
Тюменский север	19,9	52,8	1,8	46,6	47	20	75,4	1,01
Якутский	15,3	56,4	5,1	36,0	36	40	75,1	1,27
Приморский	13,9	50,3	2,4	35,4	35	60	65,3	0,60
Приморский рыб.	18,9	48,1	1,6	41,5	42	46	32,0	0,78

Окончание табл. 1

1	*2*	*3*	*4*	*5*	*6*	*7*	*8*	*9*
Хабаровский	20,2	40,1	3,8	42,0	42	24	39,6	0,90
Амурский	14,1	45,6	3,0	43,5	43	34	62,2	0,84
Камчатский	18,6	50,6	4,7	57,7	58	37	81,3	1,14
Магаданский	8,7	48,7	2,1	37,9	38	32	79,3	**1,92**
Сахалинский	10,8	**87,1**	0,00	**93,5**	**94**	**248**	41,6	0,29
Еврейский	13,7	49,5	0,9	29,5	29	14	58,0	0,93
Максимальное значение	61,9	87,1	6,5	93,5	93,5	248,0	91,5	1,9
Хiср.	18,7	52,8	2,5	42,1	42,1	31,7	69,0	0,9

Таблица 2

Матрица исходных данных, характеризующих вклад трудового потенциала в результаты деятельности кооперативных организаций

Наименование потребсоюзов	Темп роста численности,% X9	Темп роста оборота в сопоставимых ценах,% X10	Уд. вес оборота розн. торговли и общ.пит. в обороте территории,% X11	Совокупный объем деятельности в расчете на одного работника, тыс. руб. X12	Скорость обращения в разах X13
1	*2*	*3*	*4*	*5*	*6*
Белгородский	88,3	99,4	28,7	259,15	11,8
Брянский	96,5	101,2	30,8	239,97	9,6
Владимирский	91,9	101,4	47,9	339,49	2,9
Ивановский	101,6	111	23,4	257,84	13,5
Тверской	99,1	106,4	16,6	293,16	11,8
Калужский	97,5	107,7	11,8	356,77	14,0
Орловский	98,7	108,6	21,3	271,66	15,2
Смоленский	101,9	109,4	55,4	359,59	9,4
Тульский	92,1	89,9	17,1	338,53	12,6
Ярославский	103,6	110,5	32	404,11	13,0
Воронежский	92,6	100,3	17	281,49	13,5
Курский	95,8	111,9	23,5	228,86	11,8
Липецкий	100,0	102,4	25,6	278,11	13,0
Тамбовский	91,0	97,5	10,8	202,79	18,3
Архангельский	103,2	115,5	31,9	323,68	9,1
Вологодский	102,7	108	21,6	370,89	11,1
Ленинградский	98,6	105,3	24,3	425,08	8,7
Мурманский	99,2	98,7	6,7	289,70	9,9
Новгородский	102,0	107,4	42,2	363,74	9,9
Псковский	102,7	107,1	48,2	424,05	8,5
Карельский	103,9	104,6	54,3	330,89	10,7
Коми	96,9	108,3	9,1	323,16	8,9
Калининградский	92,3	99,7	14,5	325,30	17,4
Адыгейский	87,7	101,6	19,3	284,64	9,4
Астраханский	100,8	115,7	5,9	418,59	17,4
Волгоградский	87,7	93	20,5	323,10	14,6
Калмыцкий	98,4	57,1	18,9	44,64	7,8

Продолжение табл. 2

1	*2*	*3*	*4*	*5*	*6*
Краснодарский	100,2	96,1	12,5	217,92	10,4
Ставропольский	96,9	101,6	18,3	174,20	10,1
Карачаево-Черкес.	91,3	103,9	9,4	172,12	15,2
Ростовский	99,4	110	12,6	250,85	11,1
Дагестанский	101,4	**124**	7,9	305,78	15,9
Кабардино–Балкар.	98,9	103,7	43,5	**649,89**	**91,3**
Сев.–Осетинский	90,9	107,2	14,9	192,61	8,9
Башкирский	94,3	92,2	56,9	276,97	9,6
Нижегородский	100,8	103,2	27,8	340,24	8,3
Кировский	99,3	106,5	31,6	319,92	12,2
Марийский	98,1	107	32,4	242,07	11,8
Мордовский	99,7	98,3	42,5	221,73	8,9
Чувашский	102,0	106,7	74,3	294,58	8,5
Татарский	97,1	89,6	26,7	271,74	11,8
Удмуртский	100,4	103,1	**84,8**	279,68	11,8
Самарский	98,2	91,1	9,5	283,87	9,6
Пензенский	94,1	105,1	13,8	233,10	14,0
Саратовский	96,2	99,2	19,8	348,83	13,5
Ульяновский	80,2	87,3	10,6	311,71	13,5
Оренбургский	97,2	99,1	18,6	206,45	13,5
Пермский	101,3	104,3	16,5	283,15	10,4
Республика Алтай	97,0	114,5	9,1	236,83	10,7
Бурятский	104,9	116,7	16,2	303,75	9,4
Тувинский	84,6	98,8	26,9	184,99	14,6
Хакасский	104,3	107,9	77,6	206,82	13,5
Алтайский	102,4	103,1	30,3	310,88	11,1
Красноярский	100,8	119,6	13,7	263,56	12,2
Красноярский сев.	81,9	89,9	11,2	516,18	4,9
Иркутский	102,0	103,2	6,5	211,69	7,8
Кемеровский	98,9	110,5	28,9	277,22	10,1
Омский	95,9	110,1	15,2	310,63	15,2
Томский	96,4	113,2	30,6	345,14	14,6
Читинский	96,1	107,7	8,6	235,45	14,6
Курганский	97,6	114,8	14,2	225,22	13,5
Свердловский	97,6	101,9	18,6	369,81	9,4
Челябинский	100,0	112,1	12,7	289,27	9,4
Тюменский	102,4	102,5	12,5	195,26	9,9
Тюменский север	100,3	92,8	36,9	569,91	4,5
Якутский	108,1	89	23,8	397,35	4,7
Приморский	86,1	109,2	12,4	433,30	33,2
Приморский рыб.	85,7	100,1	14,1	417,43	14,6
Хабаровский	93,4	97,1	14,8	604,58	11,1

Окончание табл. 2

1	*2*	*3*	*4*	*5*	*6*
Амурский	92,9	110,6	18,3	371,27	13,5
Камчатский	102,8	99,7	19,5	534,71	8,9
Магаданский	**122,6**	110,7	21,3	288,48	4,9
Сахалинский	65,6	84,5	0,1	150,65	7,4
Еврейский	97,0	111,7	9,3	242,90	12,2
Максимальное значение	122,6	124,0	84,8	649,89	91,3
Xiср	97,0	103,4	23,9	307,2	12,6

В данном расчете в качестве эталонных значений приняты показатели, характеризующие средние значения по Центросоюзу в целом.

В результате расчетов согласно предложенной методике, получены значения потенциальной функцииYi и значение эталонного состояния кооперативной организации Y* = 11,4, позволившие рассчитать эффективность формирования трудового потенциала по комплексу из 8 показателей для каждого потребсоюза (табл. 3).

Таблица 3

Параметры расчета эффективности формирования трудового потенциала в потребсоюзах

Параметры расчета	№ строки	X1	X2	X3	X4	X5	X6	X7	X8	Сумма
Эталонное значение признаков Xj*	1	19,9	51,4	2,7	39,2	39	24	69,8	0,95	
Стандартизованное значение эталонна Xj*ср	2	2,865	5,806	2,353	3,567	3,549	0,822	6,235	4,203	
$(Xj*ср)^2$	3	8,208	33,710	5,537	12,723	12,595	0,676	38,875	17,665	129,989
$a = Xj*ср/\sqrt{\sum(Xj*ср)^2}$	4	0,251	0,509	0,206	0,313	0,311	0,072	0,547	0,369	
ajXj*ср	5	0,720	2,957	0,486	1,116	1,105	0,059	3,410	1,550	11,4

В ранжированном списке потребсоюзов в низшую группу по уровню формирования трудового потенциала (с минимальным уровнем) попали потребительские союзы: Еврейский, Адыгейский, Приморский Рыбалов, Карачаево – Черкесский, Башкирский, Хакасский. Для них свойственны небольшой удельный вес молодежи, низкая до-

ля работников с высшим и средним профессиональным образованием, слабая стабильность кадров (табл. 4).

Таблица 4

Ранжированный список потребительских союзов
с минимальным уровнем формирования трудового потенциала

Ранг потребсоюзов по уровню формирования трудового потенциала Rф	Наименование потребсоюзов	Уровень формирования трудового потенциала
1	Еврейский	17,8536
2	Адыгейский	18,3360
3	Приморский рыб.	18,7256
4	Карачаево-Черкес.	19,5530
5	Башкирский	19,8894

Высшую группу потребительских союзов по уровню формирования трудового потенциала составили: Калмыцкий, Красноярский, Тувинский Сахалинский, Мурманский, Камчатский, Якутский (с уровнем формирования трудового потенциала, соответственно, 33,7; 32,7; 30,8; 29,66; 28,00; 27,8; 25,4) (табл. 5). Для них характерны высокая доля работников с высшим и средним профессиональным образованием, высокий уровень стабильности кадров, значительная доля работников с высшим образованием на 100 работников со средним профессиональным.

Таблица 5

Ранжированный список потребительских союзов
с максимальным уровнем формирования трудового потенциала

Ранг потребсоюзов по уровню формирования трудового потенциала Rф	Наименование потребсоюзов	Уровень формирования трудового потенциала
1	Мурманский	28,0089
2	Сахалинский	29,6607
3	Тувинский	30,7773
4	Красноярский	32,6980
5	Калмыцкий	33,6899

Визуальная оценка уровня формирования трудового потенциала показывает наличие незначительного разрыва между потребительскими союзами. Для количественной характеристики однородности

совокупности по уровню формирования трудового потенциала предлагается показатель степени равномерности потенциала.

Мера приближения степени равномерности к 100 % показывает степень однородности совокупности.

По нашим расчетам степень равномерности уровня формирования трудового потенциала потребсоюзов, составила 87 % (т.е. степень неравномерности равна 13 %), что подчеркивает достаточную равномерность формирования трудового потенциала между потребсоюзами.

Как отмечалось ранее, уровень формирования трудового потенциала – лишь один из двух предложенных аспектов комплексной оценки трудового потенциала потребительской кооперации. Второй аспект – оценка эффективности использования трудового потенциала, его вклада в результаты деятельности каждого потребительского союза.

В качестве эталонных значений при расчете уровня использования трудового потенциала, приняты показатели, характеризующие средние значения.

Расчеты произведенные в таблице 6 дают представление об уровне использования трудового потенциала, и его различиях между кооперативными организациями.

Таблица 6

Параметры расчета эффективности использования трудового потенциала в потребсоюзах

Параметры расчета	№ строки	X9	X10	X11	X12	X13	Сумма
Эталонное значение признаков Xj*	1	122,6	103,4	23,9	307,2	12,6	
Стандартизованное значение эталонна Xj*ср	2	16,958	10,858	1,433	3,01	1,256	
$(Xj*ср)^2$	3	287,57	117,89	2,053	9,060	1,578	418,161
$a = Xj*ср/\sqrt{\sum(Xj*ср)^2}$	4	0,829	0,531	0,070	0,147	0,061	
ajXj*ср	5	14,062	5,765	0,100	0,443	0,077	20,45

Ранжированный список потребсоюзов, в котором организация с лучшими показателями эффективности деятельности имеет наибольший ранг, сам по себе представляет определенный интерес,

так как позволяет выявить примеры передовых и отстающих потребсоюзов (табл. 7).

Таблица 7

Ранжированный список потребительских союзов по уровню использования трудового потенциала

Ранг потребсоюзов по уровню использования трудового потенциала Rэ	Наименование потребсоюзов	Уровень использования трудового потециала
Минимальный уровень		
1	Сахалинский	5,3952
2	Калмыцкий	6,1078
3	Ульяновский	6,7486
4	Красноярский сев.	7,1655
5	Тувинский	7,1846
Максимальный уровень		
1	Чувашский	8,9009
2	Удмуртский	8,9371
3	Хакасский	8,9902
4	Магаданский	8,9990
5	Кабардино–Балкар.	11,0632

Следует обратить внимание на достаточно однородный состав совокупности по уровню использования трудового потенциала. Степень равномерности составила 91 %.

Не останавливаясь подробно на анализе полученного распределения обратим внимание на информированность сопоставления уровней потенциала в двух аспектах: использование и формирование трудового потенциала. Обладание большими потенциальными возможностями еще не означает реализацию этих возможностей. Поэтому возникает необходимость в анализе соотношения уровней формирования и использования трудового потенциала.

Если большему рангу по эффективности формирования трудового потенциала Rф соответствует больший ранг по потенциалу эффективности его использования Rэ, это означает, что кооперативные организации осуществляют более эффективную кадровую политику,

соблюдают основные принципы управления трудовым потенциалом, что сказывается на результатах их хозяйственной деятельности.

Разность рангов Rэ – Rф может иметь положительный и отрицательный знак.

Положительный знак (Rэ – Rф > 0) показывает, что потребсоюз эффективно использует трудовой потенциал.

Предложенная методика позволяет выделить потребсоюзы, характеризующиеся значительной величиной положительной разности рангов. Практическое значение имеет изучение опыта их работы в сфере управления трудовым потенциалом, так как они не только эффективно формируют трудовой потенциал, но и максимально используют его потенциальные возможности, что отражается на результатах хозяйственной деятельности.

К потребсоюзам, эффективно формирующим и использующим трудовой потенциал, относятся: Хакасский потребсоюз (разность рангов + 66), занимая всего 6 – ое место в ранжированном списке из 74 единиц по возрастанию уровня формирования трудового потенциала, имеет 72 – ой ранг по эффективности его использования; Приморский (разность рангов + 47); Хабаровский (разность рангов + 38); Челябинский (разность рангов + 40); Свердловский (разность рангов + 36); Новгородский (разность рангов + 39) (табл. 8).

Таблица 8

Ранги потребсоюзов по комплексу показателей формирования и использования трудового потенциала

Наименование потребсоюзов	Ранг по уровню формирования трудового потенциала Rф	Ранг по уровню использования трудового потенциала Rэ	Разность рангов Rэ – Rф
Хакасский	6	72	66
Приморский	9	56	47
Хабаровский	12	50	38
Свердловский	13	36	23
Челябинский	18	40	22
Новгородский	26	65	39

Отрицательный знак разности рангов кооперативных организаций по уровню формирования и использования трудового потенциала (Rэ – Rф < 0), свидетельствует о неудовлетворительном использо-

вании трудового потенциала, а значит возможных резервах улучшения кадровой работы. Чем больше по модулю отрицательная разность рангов, тем выше несоответствие между уровнем формирования трудового потенциала и степенью реализации его возможностей.

Таблица 9

Ранги потребсоюзов по комплексу показателей формирования и использования трудового потенциала

Наименование потребсоюзов	Ранг по уровню формирования трудового потенциала Rф	Ранг по уровню использования трудового потенциала Rэ	Разность рангов Rэ – Rф
Сахалинский	71	1	–70
Калмыцкий	74	2	–72
Самарский	55	11	–44
Тюменский	39	23	–16
Тамбовский	64	6	–58

Значительная отрицательная величина разности рангов говорит о использовании трудового потенциала и его возможностей (табл. 9). Например, Калмыцкий потребсоюз, располагая мощным трудовым потенциалом обеспечил себе 74 – ый ранг по уровню формирования потенциала, в то время как по показателям эффективности его использования – лишь 2 – ой ранг. Сахалинский потребсоюз по уровню формирования трудового потенциала имеет 71 – ый ранг, а по эффективности его использования – 1 – ый ранг. Такое несоответствие однозначно указывает на слабые стороны в управлении трудовым потенциалом.

Список литературы

1. Рейтинговый подход к оценке деятельности потребительской кооперации (научная статья)// Экономический журнал. – 2013. – № 3 (31). – С. 126–132.

2. Рейтинговая оценка социально–экономической деятельности кооперативных организаций (научная статья)// Современные технологии повышения эффективности деятельности кооперативной организации: Материалы региональной научно–практической конференции по итогам 2012/2013 учебного года. – Новосибирск: НОУ ВПО Центросоюза РФ СибУПК, 2013. – С. 16–25.

3. Шаланов Н.В. Системный анализ. Кибернетика. Синергетика: Математические методы и модели. Экономические аспекты. – Новосибирск: НГТУ, 2008.

УДК 334.735:339.138

БЕНЧМАРКИНГОВЫЙ ПОДХОД К ОЦЕНКЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОРГАНИЗАЦИЙ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЙ КООПЕРАЦИИ

О.Э. Колб, *студент*
И.В. Шульдайс, *студент*
Научный руководитель: ***Е.И. Леоненко*** *канд. экон. наук, доцент*
Сибирский университет потребительской кооперации,
г. Новосибирск, Россия

В статье представлен бенчмаркинговый подход к оценке деятельности потребительской кооперации для выявления лидирующих организаций в системе Новосибирского облпотребсоюза.

Ключевые слова: бенчмаркинг, рейтинговая оценка, потребительская кооперация, эффективность деятельности.

Система потребительской кооперации представляет собой обособленную часть народного хозяйства страны, обладающую характером общественно–хозяйственной системы, для которой характерны многоотраслевая структура деятельности и социальная направленность. Потребительская кооперация изначально развивается как социально–ориентированная система, которая призвана укрепить и стабилизировать социальную обстановку в сельской и городской местности путем осуществления своей хозяйственной деятельности.

Экономические реформы 90–х годов прошлого века, проводимые в России, отрицательно сказались на развитии российской кооперации из–за гиперинфляции, либерализации цен, резкого снижения покупательной способности населения, неразумной политики акционирования и коммерсализации. Только к 1998 г. снизились темпы падения показателей по всем видам хозяйственной деятельности потребительской кооперации, и она стала возрождаться на исконно присущих ей принципах и ценностях. Начиная с 1999 года, потребительская кооперация России устойчиво развивается как социально–ориентированная система.

Но, к сожалению, в современное время не во всех регионах удалось сохранить ее потенциал и найти место на рынке.

Актуальность исследования обусловлена тем, что для развития потребительской кооперации значительным является рост эффективности её деятельности. В современных условиях не все организации системы потребительской кооперации работают эффективно. Для повышения эффективности работы таких организаций рекомендуется использовать бенчмаркинговый подход, который основан на выявлении лидирующих организаций и внедрении передового опыта в деятельность всей системы потребительской кооперации.

Бенчмаркинг-процесс сбора и обработки данных и информации и сопоставления результатов[1].

Выбор именно такого метода исследования как бенчмаркинг обусловлен тем, что он подразумевает под собой постановку амбициозных ориентиров на будущее, достижимость которых доказана другими организациями.

За 2015 год совокупный объём деятельности организаций потребительской кооперации системы Центросоюза составил по всем отраслям 237396 млн. р. (табл. 1).

Таблица 1

Показатели деятельности потребительской кооперации по отраслям за 2015год, млн. р.

Отрасли деятельности	Центросоюз (ЦС)	Удельный вес отрасли, %	Сибирский федеральный округ (СФО)	Удельный вес отрасли, %
Совокупный объем деятельности,в том числе по отраслям:	237396,0	100,0	28534,0	100,0
Розничная торговля	153044,1	64,5	19607,3	68,7
Оптовая торговля	153044,1	64,5	19607,3	68,7
Общественное питание	14261,0	6,0	1497,0	5,3
Закупки	23710,0	9,9	3025,0	10,6
Промышленность	21838,0	9,12	2531,0	8,9
Платные услуги населению	21838,0	9,2	2531,0	8,9

По совокупному объему деятельности потребительские союзы Сибирского округа находятся на 4 месте.

На территории Сибирского федерального округа функционируют 4839 кооперативных магазина, из которых 4138 расположены в сельской местности, что составляет 85 %.

Сибирский федеральный округ занимает 30 % территории России, в его состав входит 12 субъектов федерации и на его долю приходится 13 % населения страны.

Основной и наиболее прибыльной отраслью хозяйственной деятельности потребительских союзов Сибирского федерального округа является розничная торговля, она составляет 68,7 % от совокупного объема деятельности.

Исследование проводится с использованием данных по потребительским обществам Новосибирского облпотребсоюза (табл. 2).

Таблица 2

Основные показатели деятельности потребительских обществ за 2015г., тыс.р.*

Организации	Товарооборот, тыс. р. 2015г.	Чистая прибыль, тыс.р. 2015г.	Издержки обращения, тыс.р. 2015г.	Численность, чел. 2015г.	Товарные запасы, тыс. р. 2015г.
Венгеровское ПТПО	111 499	424	25806	82	27014
Верх–тулинское ПО	82391	853	18381	72	9302
Доволенское ПТПО	112773	1259	31343	290	22800
Искитимское ПТПО	11227	–1133	3070	14	1856
Карасукское райпо	145756	3619	31340	109	36068
Кочковское ПТПО	180414	2601	31015	142	34070
Краснозерское ПТПО	348460	959	57858	133	67237
Мошковское ПТПО	37731	–984	10877	29	8655
Новочановское сельпо	97525	1115	19992	104	15895
Ордынское райпо	67137	–2797	19369	40	3372
Сузунское ПТПО	7201	–15031	17977	227	33
Татарское райпо	380808	3915	89241	367	67761
Тогучинскоерайпо	90881	5005	17976	239	13458
Убинское райпо	146694	–2203	32099	238	14367
Чановское поспо	44895	708	9246	47	9417
Чулымское ПТПО	70425	–395	17271	97	8275
Итого	***1 935817***	***–2085***	***432 861***	***2 230***	***339580***

**показатели из базы Руслана*

При бенчмаркинговом анализе используется следующая система показателей эффективности деятельности розничных торговых организаций: рентабельность продаж, производительность труда, уровень издержек обращения, скорость обращения товарных запасов. Возможно применение и других показателей, позволяющих оценить результативности деятельности организаций.

Так как организации представляют собой единую систему, возникает необходимость проведения внутренней рейтинговой оценки результатов эффективности их деятельности с использованием системы относительных показателей.

Рейтинг – присвоение оцениваемому объекту определенного места в группе аналогичных объектов, согласно величине какого – либо показателя [2].

Успехи при применении бенчмаркинга обусловлены тем, что он строится не только на ранжировании, а на изучении последовательности действий при внедрении изменений.

Применение бенчмаркингового подхода предполагает глубокое изучение проблем каждого из потребительских обществ, точное установление причин возникновения этих проблем и разработку конструктивных мер по их устранению.

Внедрение бенчмаркинга в деятельность организаций потребительской кооперации даёт возможность[3]:

- выявить лидирующие организации, что позволит изучить, обобщить и внедрить передовой опыт успешно работающих организаций;
- выявить факторы и резервы роста основных показателей деятельности;
- повысить эффективность деятельности всей системы в целом.

Список литературы

1. ГОСТ Р ИСО 17258–2015 «Статистические методы. Количественные методы улучшения процессов «Шесть сигм». Бенчмаркинг.», утвержденный Приказом Федерального агенства по техническому регулированию и метрологии от 18 ноября 2015 г. N 1851–ст.

2. Леоненко Е.И.,Рейтинговый подход к оценке деятельности потребительской кооперации // Экономический журнал. – 2013. – № 3 (31). – С. 126–132.

3. Леоненко Е. И., Рейтинговая оценка как основа стратегического управления // Современное коммуникационное пространство: анализ состояния и тенденции развития: Материалы международной научно–практической конференции.– Новосибирск: НГПУ, 2014. – Ч.2. – С. 110–114.

УДК 334.5

ЭКОНОМИКА КОЧКОВСКОГО ПРОИЗВОДСТВЕННО-ТОРГОВОГО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО ОБЩЕСТВА: ЭФФЕКТИВНЫЕ РЕШЕНИЯ

Е.С. Краевая, *магистрант*
Научный руководитель: ***Н.А. Попова,*** *канд. экон. наук, доцент*
Сибирский университет потребительской кооперации,
г. Новосибирск, Россия

В исследовании разработаны управленческие решения по повышению конкурентоспособности и эффективности деятельности кооперативной организации.

Ключевые слова: исследование, кооперация, деятельность кооперации.

В условиях возрастания конкуренции, появления кризисных явлений в экономике, замедления роста доходов населения потребительские кооперативы вынуждены решать новые задачи, от решения которых зависит не только их финансовое состояние и конкурентоспособность, но и социально–экономическое развитие территории, на которой они расположены.

Основной целью данного исследования стала оценка эффективности деятельности районной кооперативной организации с применением современных методов и подходов и разработка управленческих решений по ее повышению.

В качестве объекта наблюдения выбрано Кочковское производственно–торговое потребительское общество Новосибирской области (далее - ПТПО), являющееся многоотраслевой хозяйственной организацией, которая занимается торговлей, общественным питанием, заготовками, производством и бытовыми услугами.

В процессе исследования использованы современные методы анализа и планирования показателей деятельности, компьютерные технологии и программные продукты.

Рассмотрим динамику основных показателей торговой (табл. 1), производственной (табл. 2) деятельности и общественного питания (табл. 3).

Таблица 1

Динамика основных показателей торговой деятельности Кочковского ПТПО за 2013–2014 годы, тыс. руб

Показатели	2013	2014	Динамика,% или отклонение (+,–)
Товарооборот	248784	240868	96,82
Удельный вес непродовольственных товаров, %	45	44,5	–0,5
Доходы от реализации товаров	52926	49969	94,4
К обороту, %	21,40	20,75	0,35
Издержки обращения	49888	48625	96,8
К обороту. %	18,89	18,49	–0,4
Прибыль от продаж	3590	3667	102,1
К обороту, %	1,44	1,52	0,08
Товарооборачиваемость в днях	63,8	68,4	4,6

Ежегодное снижение товарооборота как в действующих, так и сопоставимых ценах. В 2014 году товарооборот сократился на 3,2% даже при росте цен на 15%.

Таблица 2

Динамика основных показателей торговой деятельности Кочковского ПТПО за 2013–2014 годы, тыс. руб.

Показатели	Ед. изм.	Годы		Изменение	
		2013	2014	в сумме	в %
1	*2*	*3*	*4*	*5*	*6*
Объем производства продукции в оптово–отпускных ценах	тыс. руб.	13913	14077	164	101,2
Хлеб и хлебобулочные изделия	тонн	276,3	272,4	–3,9	98,6
количество наименований	ед.	68	68	0	100,0
в том числе:					
булочные изделия	тонн	29,6	28,3	–1,3	95,6
количество наименований	ед.	37	40	3	108,1
сухарные	тонн	3,7	4	0,3	108,1
количество наименований	ед.	14	14	0	100,0
Кондитерские изделия	тонн	24	23,4	–0,6	97,5
количество наименований	ед.	156	162	6	103,8

Окончание табл. 2

1	*2*	*3*	*4*	*5*	*6*
Выручка от реализации продукции	тыс. руб.	11911	11481	–430	96,4
Себестоимость продаж	тыс. руб.	11409	10947	–462	96,0
Прибыль от реализации	тыс. руб.	502	534	32	106,4
в % к обороту	%	3,74	3,94	0,2	105,3

Объем реализации продукции на 15,6% меньше чем произведено, т.е. часть произведенной продукции оказались в запасах или не реализована.

Общественное питание Кочковского производственно-торгового потребительского общества представлено двумя предприятиями – столовой и кафе, расположенными на территории районного центра.

Таблица 3

Динамика основных показателей общественного питания Кочковского ПТПО за 2013–2014 годы, тыс. руб.

Показатели	2013		2014		Отклонение, (+,–)		Темп изменения, %
	сумма	в % к итогу	сумма	в % к итогу	сумма	в % к итогу	
Оборот по продукции собственного производства, всего, в том числе:	7222	100,00	7586	100,00	364	–	105,0
–полуфабрикаты	4588	63,53	4873	64,24	285	0,71	106,2
–кулинарные изделия	1253	16,39	1118	15,70	–135	–0,69	89,2
–обеденная продукция	1381	19,12	1595	21,03	214	1,90	115,5
Оборот по покупным товарам	1416	16,39	1413	15,70	–3	–0,69	99,8
Весь оборот	8638	100,00	8999	100,00	361	–	104,2

Наибольший удельный вес в обороте по продукции собственного производства занимает выпуск и реализация полуфабрикатов, в

основном мясных, (64,24%). Доля оборота по обеденной продукции в 2014 году составила лишь 21%. Это свидетельствует о том, что население слабо посещает предприятия общественного питания и предпочитает питаться дома.

Особое внимание уделяется анализу факторов, оказывающих влияние на динамику основных показателей деятельности организации. Это позволило выявить конкурентные преимущества и недостатки организации, определить резервы роста показателей. На основе проведенного анализа предложены наиболее эффективные управленческие решения для Кочковского ПТПО в отраслевом разрезе в текущих социально–экономических условиях.

Список литературы

1. Иткулов С.Г., Наговицина Л.П. Формирование кооперативного сектора экономики России // Вестник Белгородского университета кооперации, экономики и права. – 2009. – № 1. – С. 79-82.

2. Капелюк З.А., Капелюк С.Д. Потребительская кооперация на сельском рынке труда: реализация социальной миссии или дискриминация? // Вестник Белгородского университета кооперации, экономики и права. – 2011. – № 2. – С. 63-76.

3. Комплексный анализ финансово-хозяйственной деятельности районной кооперативной организации. - 2-е изд./авт. колл. под рук. З. А. Капелюк. - Новосибирск: СибУПК, 2001. – 212 с.

4. Комплексный анализ показателей деятельности районной кооперативной организации. - 3-е изд./авт. колл. под рук. З. А. Капелюк. - Новосибирск: СибУПК, 2015. – 203 с.

Наговицина Л.П., Данилова Л.И. Механизм управления собственностью потребительской кооперации // Вестник Белгородского университета кооперации, экономики и права. – 2008. – № 1. – С. 10-17.

УДК 334.735:004.413.2

ТРАНСФОРМАЦИЯ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЙ КООПЕРАЦИЕЙ С ПРИМЕНЕНИЕМ «БИРЮЗОВОГО» ПОДХОДА И СЦЕНАРНОГО ПЛАНИРОВАНИЯ

***С.Н. Лебедева**, д-р. экон. наук, профессор*
Белорусский торгово-экономический университет потребительской кооперации, г. Гомель, Республика Беларусь

Потребительская кооперация Республики Беларусь постепенно трансформируется в соответствии с вызовами настоящего времени. По мнению автора, трансформация системы управления потребительской кооперацией должна осуществляться в соответствии с «бирюзовым» подходом, предложенным Ф. Лалу. Актуальным является также использование сценарного планирования деятельности потребительской кооперации, применение инструментов форсайта и дорожной карты.

Ключевые слова: потребительская кооперация, управление, эволюция организаций, «бирюзовый подход», сценарное планирование, форсайт, дорожная карта.

В современных условиях потребительская кооперация Беларуси постоянно находится в поиске новых путей развития. Верная традициям, но всегда готовая к новаторским решениям, обладающая большим человеческим потенциалом, разнообразной и мощной материально-технической базой, потребительская кооперация Беларуси постепенно трансформируется в соответствии с вызовами настоящего времени.

Сегодня на наших глазах изменяется всё – подходы к ведению бизнеса, к социальной ответственности, подходы к образованию и к личностному развитию. Осознанная готовность к трансформации должна соответствовать текущей скорости изменения рыночных условий. Это требует от потребительской кооперации гибкости и быстроты реакции.

Очевидна актуальность задачи обновления системы управления потребительской кооперацией для формирования собственной оригинальной организационной модели. Необходимость использования научного подхода и инновационных кадровых технологий подчеркнул Президент Республики Беларусь А.Г. Лукашенко в своем послании белорусскому народу и национальному собранию (май 2016).

Одним из интересных управленческих решений является, на наш взгляд, использование так называемого «бирюзового» подхода. Это новый тренд в построении современных успешных организаций, при котором на первый план выходит самоуправление, доверие сотрудникам, их вовлеченность и лояльность. Главная цель – забота о клиенте и его удовлетворенность.

Бизнес-консультант «McKinsey» Фредерик Лалу «раскрасил» эволюционную лестницу развития организаций, выделив семь стадий, через которые прошли организации во всем мире. Пять последних существуют до сих пор: от самой низкой консервативной ступени – красной – до наивысшей, бирюзовой [1].

В организациях с «бирюзовым» подходом сотрудникам предоставляется большая свобода в принятии решений, выстраивается новая корпоративная культура на принципах холакратии. Такие компании, как живой организм, отличаются самоорганизацией, наличием эволюционной цели, а не миссии, навязанной сверху, и стремлением к целостности.

С точки зрения прибыльного бизнеса интерес к «бирюзовым» организациям вызван их более высокой конкурентоспособностью на рынке и более низкими затратами за счет повышенной вовлеченности и лояльности персонала, высокой скорости внедрения решений, гибкости организационной структуры предприятия, передачи управленческой функции исполнительному персоналу, т.е. сведения управленческих должностей и иерархий к минимуму.

В России этот опыт применяют отдельные розничные сети, например, «ВкусВилл», «Избёнка», специализирующиеся на продуктах здорового питания. Идея заключается в том, что «каждый сотрудник – это предприниматель в рамках одной большой компании» [2]. «Бирюзовые» компании – это модель будущего», утверждают руководители компаний, внедрившие «бирюзовый» подход, – «Через 15–20 лет все компании в странах с развитой экономикой перейдут на такую систему управления» [3].

В настоящее время под руководством Германа Грефа российский «Сбербанк» проводит эксперимент с использованием управленческой концепции «бирюзового» подхода в пяти своих отделениях (запущен сериальный проект «Дневник бирюзы», знакомящий с опытом внедрения новой управленческой концепции). В «бирюзовых» отделениях «Сбербанка» отсутствует иерархия управления, руково-

дителей заменяют коучи, применяются принципы самоуправления и свободы в принятии решений, обсуждается коллегиальное мнение по кадровым вопросам. Любой сотрудник имеет возможность вносить свои предложения, что повышает его вовлеченность и удовлетворенность от работы.

Стоит отметить, что, по нашему мнению, «бирюзовые» организации очень близки ценностям и принципам кооперативного движения, таким как справедливость, взаимопомощь, сотрудничество, забота об обществе. Имеющиеся определенные противоречия между экономическим содержанием и социальной сущностью потребительской кооперации полностью соответствуют современной концепции «бирюзового» подхода, что объясняет востребованность и жизнеспособность потребительской кооперации на протяжении длительного периода времени. Кооперация, по сути, интегрирует и сочетает в себе экономические интересы и интересы общества. Таким образом, использование «бирюзового» подхода является перспективным направлением трансформации управления в потребительской кооперации, определения ее эволюционной цели развития и дальнейшего укрепления демократической природы кооперативного сектора.

Реформирование системы управления влечет за собой и изменение подходов к планированию в организации. В «бирюзовых» компаниях, согласно концепции организаций будущего, стратегия формируется естественным образом. Но для большинства организаций в настоящее время важной и неотъемлемой составляющей системы управления остается стратегическое планирование.

В организациях системы потребительской кооперации имеются определенные проблемы планирования. Это подтверждается невыполнением ряда прогнозных показателей, что, возможно, свидетельствует о необходимости использования новых подходов в осуществлении этой деятельности.

В условиях неопределенности развития внешней среды наиболее эффективны сценарные методы прогнозирования и планирования, направленные на составление ряда стратегических сценариев развития внешней среды, для каждого из которых формируется своя стратегия с характерными возможностями и рисками, субъективными и объективными, внутренними и внешними факторами, критериями и индикаторами.

В отличие от традиционной экстраполяции тенденций в случае сценарного анализа формулируются наиболее приемлемые с точки зрения потенциальных рисков стратегические альтернативы. Данный подход дает возможность корректировать стратегии «на ходу», по мере получения новых данных, способствуя динамическому, процессному характеру принимаемых решений и их сбалансированности с точки зрения своевременного и адекватного учета опасностей и угроз. В целом это позволяет существенно снизить риски и обеспечить принятие эффективных решений. Важным преимуществом сценарного анализа является всесторонняя оценка каждого из вариантов развития, изучение структурных особенностей и возможных последствий реализации решений.

Принципиальное значение в методе сценариев имеет возможность гибкой пошаговой коррекции проектов и планов действий, осознанное управление ходом трансформации социальных ситуаций и процессов. Данный метод позволяет описывать динамику, переходить от гипотетико-вероятностной оценки реализуемости возможностей и рисков к научно-обоснованному социальному управлению. Реализация данного метода позволяет минимизировать уровень рисков в развитии организации, создает потенциал для будущего, насколько это вообще возможно в условиях открытого и всегда в какой-то степени неопределенного будущего.

Важнейшими инструментами внедрения сценарного прогнозирования являются форсайт и дорожная карта.

Форсайт представляет собой систему методов экспертной оценки стратегических направлений социально-экономического и инновационного развития, выявления технологических прорывов, способных оказать воздействие на экономику организации в средне- и долгосрочной перспективе [4]. Целью форсайта является не просто подготовка аналитического прогноза по наиболее проблемным направлениям, детальных сценариев или тщательно выверенных экономических моделей, но и стремление объединить усилия основных участников процесса перемен, создать для них условия для консолидации для того, чтобы действовать на опережение.

Частным методом представления результатов форсайта может служить разработка и представление дорожной карты.

Дорожные карты обычно ориентированы на кратко- или среднесрочный временной горизонт (от одного года до десяти лет) и служат

практическим руководством при принятии оперативных и приоритетных решений. Это позволяет сфокусировать корпоративную стратегию, создавая продукты, которые будут востребованы рынком, и, соответственно, сворачивая те направления исследований и продуктовые линейки, которые не вписываются в корпоративную стратегию. Ресурсы же перераспределяются на разработку продуктов, необходимых для эффективной деятельности организации в будущем.

Дорожная карта способствует выявлению узких мест, которые необходимо «расшить», и конкретизации приоритетов в области инвестиций, подбора кадров, исследований и разработок. Дорожные карты позволяют просматривать не только вероятные сценарии, но и их потенциальную рентабельность, а также выбирать оптимальные пути с точки зрения ресурсной затратности и экономической эффективности.

Таким образом, поиск путей и методов реформирования потребительской кооперации Беларуси является важным направлением повышения эффективности функционирования системы. Современные условия уже не соответствуют сформировавшемуся ранее традиционному взгляду на управление и планирование в организации. Необходимо их совершенствование с целью обеспечения необходимого уровня гибкости. По нашему мнению, трансформация системы управления и планирования с учетом предложенных актуальных направлений «бирюзового» подхода и сценарного планирования позволит потребительской кооперации Республики Беларусь выйти на новый этап инновационного развития.

Список литературы

1. Лалу, Ф. Открывая организации будущего / Фредерик Лалу; пер. с англ. В.Кулябиной; [науч. ред. Е.Голуб]. – М.: Манн, Иванов и Фербер, 2016. – 432 с.

2. Минимум начальников – максимум свободы: 5 фактов о бирюзовых компаниях // «Про бизнес» [Электронный ресурс]. – 2017. – 23 октября. – Режим доступа: https://probusiness.io/personal/3889-minimum-nachalnikov-maksimum-svobody-5-faktov-o-biryuzovykh-kompaniyakh.html. (дата обращения 14.11.2017)

3. Житкова, В. Бизнес «бирюзового» управления / Валерия Житкова // «Ежедневная деловая газета РБК» [Электронный ресурс] – 2016. – 04 октября (№ 183). – Режим доступа: www.rbc.ru/newspaper/2016/10/05/57f372fd9a 7947679082f80д9 (дата обращения 14.11.2017).

4. Что такое форсайт?: материалы форсайт-центра // Научно-исследовательский университет «Высшая школа»: официальный сайт [Электронный ресурс] – Режим доступа: https://foresight.hse.ru/ whatforesight (дата обращения 14.11.2017)

УДК 334.735:637.1

ГОСУДАРСТВЕННАЯ ПОДДЕРЖКА ПРОИЗВОДСТВА МОЛОКА И МОЛОЧНОЙ ПРОДУКЦИИ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫМИ КООПЕРАТИВАМИ НА РЕГИОНАЛЬНОМ УРОВНЕ

Х.З. Максудов, *аспирант*
М.И. Дроздова, *д-р экон. наук, доцент*
Сибирский университет потребительской кооперации,
г. Новосибирск, Россия

В статье рассматриваются основные проблемы при производстве молока и молочных продуктов, предлагаются методы управления процессом государственной поддержки деятельности сельскохозяйственных кооперативов на основе создания интегрированной структуры. Выделены основные функции сельскохозяйственного кооператива как инструмента реализации государственной поддержки сельскохозяйственного производства. Показана трансформация в объединение сельхозпроизводителей подсельскохозяйственного кооператива форме горизонтальной интеграции. Определены основные преимущества участников интеграции при создании интегрированной структуры.

Ключевые слова: диспаритет цен, государственная программа развития сельского хозяйства и регулирования рынков сельскохозяйственной продукции, сырья и продовольствия, субсидия, молочное животноводство, молочная продукция, интегрированная структура, сельскохозяйственный потребительский кооператив.

Молочное направление животноводства является одной из ключевых жизненно важных отраслей сельского хозяйства любого региона. Эффективность производства и реализации молока и молочных продуктов обусловливают степень продовольственной безопасности, которая является составной частью национальной безопасности страны.

Плановая модель функционирования экономики обеспечивала абсолютную паритетность интересов сельскохозяйственных товаропроизводителей и переработчиков сырья. Разрыв устоявшихся связей во взаимоотношениях между ними до сих пор не обеспечил ожидаемый рост производства и повышение качества производимой сель-

скохозяйственной продукции. Данное обстоятельство приобретает все большую актуальность в регионах России в условиях экономической нестабильности и экономических санкций. В связи со сложившейся ситуацией для регионов России, в частности Новосибирской области, необходимо внести корректировки в развитие молочного животноводства.

Сокращение в Новосибирской области за 2011–2016 гг. дойного поголовья коров более чем на 23 тыс. голов, а производства молока на 92,6 тыс.т. (табл. 1) привело к дефициту молочных продуктов. Наличие ряда проблем в данной сфере приводит к неустойчивому развитию сельского хозяйства в области молочного животноводства, к ним относятся: диспаритет цен, отсутствие института, связующего сельхозпроизводителя и государство при распределении субсидии, неопределенность механизма твердого показателя расчета субсидий, низкие нормы государственной поддержки на 1 литр реализованного молока, низкая рентабельность производства, отсутствие современной технологии и использования комплексного системного подхода к управлению.

Таблица 1

Поголовье крупного рогатого скота и производство молока в Новосибирской области в 2011–2016 гг.

Субъект РФ	2011	2012	2013	2014	2015	2016
Крупный рогатый скот, тыс. голов	221	219	217	211	205	198
Цепные темпы, %	–	99,1	99,1	97,2	97,2	96,6
Производство молока, тыс. т	757,1	775,3	713,4	654,2	660,5	664,5
Цепные темпы, %	–	102,4	92,0	91,7	101,0	100,6

Одна из серьёзных проблем, затрудняющих повышение эффективности производства молока в области, – отсутствие, в большинстве случаев, паритетных отношений между производителями и переработчиками молока и диспаритет цен. Выстраиваемая система ценообразования в молочной отрасли, связывающая производство, переработку и розничную торговлю молочной продукцией должна представлять собой единый комплекс, гарантирующий населению области получение стратегически важного продукта питания, с одной

стороны, и, с другой, – достаточное возмещение производителям средств, необходимое для эффективного ведения деятельности.

В последние годы в Новосибирской области соотношение цен на сельскохозяйственную продукцию и средства производства, потребляемые сельхозтоваропроизводителями, складывалось крайне неблагополучно (табл. 2).

Таблица 2

Индекс цен на промышленную и сельскохозяйственную продукцию (молоко) в Новосибирской области в 2012–2016 гг., в % к предыдущему году

	2012	2013	2014	2015	2016
Сельскохозяйственная продукция	101,6	107,1	107,1	107,4	113,1
Промышленные товары и услуги	101,2	101,9	103,5	103,5	102,4

Как свидетельствуют данные таблицы 2 за 2012–2016 гг. в Новосибирской области показатель динамики цен (индекс цен) на сельскохозяйственную продукцию и промышленные товары и услуги растет не пропорционально. В результате молочное животноводство в Новосибирской области за 2012–2016 гг. претерпело крупные изменения. Из–за диспаритета цен на промышленные товары и услуги (энергоресурсы, комбикорма, технику и продукцию животноводства) продолжается процесс сокращения поголовья крупного рогатого скота, в том числе коров (табл. 1).

Таким образом, для ускорения развития молочного животноводства и увеличения производства молока в области следует рассматривать проблему диспаритета цен как проблему государственного значения, решение которой позволит в перспективе научно обоснованно и в интересах всего населения удовлетворить спрос на молоко и молочные продукты за счёт собственного производства. Необходимо признать, что на протяжении последних десятилетий в России, в том числе в Новосибирской области, органами государственной власти всех уровней реализовывались различные программы по поддержке развития аграрного сектора.

В соответствии с принятой к реализации ведомственной целевой программой «Развитие молочного скотоводства в Новосибирской области на 2014–2020 годы» планируется увеличение валового про-

изводства молока к концу 2020 г. до 806,9 тыс. т и среднего надоя на одну корову до 4632 кг в год. Однако данные, приведенные в таблице 3, показывают, что происходит снижение поголовья крупного рогатого скота в среднем от 1 до 3,5 % в год при стабильном росте надоев от одной коровы (табл. 3).

Таблица 3

Поголовье крупного рогатого скота (коровы) и средний надой молока от одной коровы в Новосибирской области в 2011–2016 гг.

Показатель	2011	2012	2013	2014	2015	2016
Крупный рогатый скот, тыс. голов	221	219	217	211	205	198
Цепные темпы, %	–	99,1	99,1	97,2	97,2	96,6
Средний надой молока, кг	3022	3417	3656	3725	3905	3932
Цепные темпы, %	–	113,1	107,0	101,9	104,8	100,7

Для достижения требуемой нормы потребления молока и молочных продуктов населением Новосибирской области к 2020 г. необходимо увеличить основное поголовье КРС до 250 тыс. при сохранении среднего надоя до 3700 кг на одну корову (табл. 4).

Таблица 4

Прогнозное значение производства молока и молочных продуктов в Новосибирской области в 2016–2020 гг., тыс. т

Субъект РФ	2016	2017	2018	2019	2020
Новосибирская область	751	777	814	867	925

Полученный прогнозный результат отображен на графике (рис. 1).

Производство молока в Новосибирской области может достигнуть к 2020 г. 925 тыс. т, что обеспечит потребление молока на одного жителя в объеме 340 кг. В условиях санкций и ограниченности импорта молочной продукции необходима государственная поддержка отечественных сельхозпроизводителей. Важно уделять внимание развитию всесторонних отношений с государствами, входящими в Евразийский экономический союз (ЕАЭС), что позволит привлечь

дополнительные ресурсы в обеспечении продовольственной безопасности.

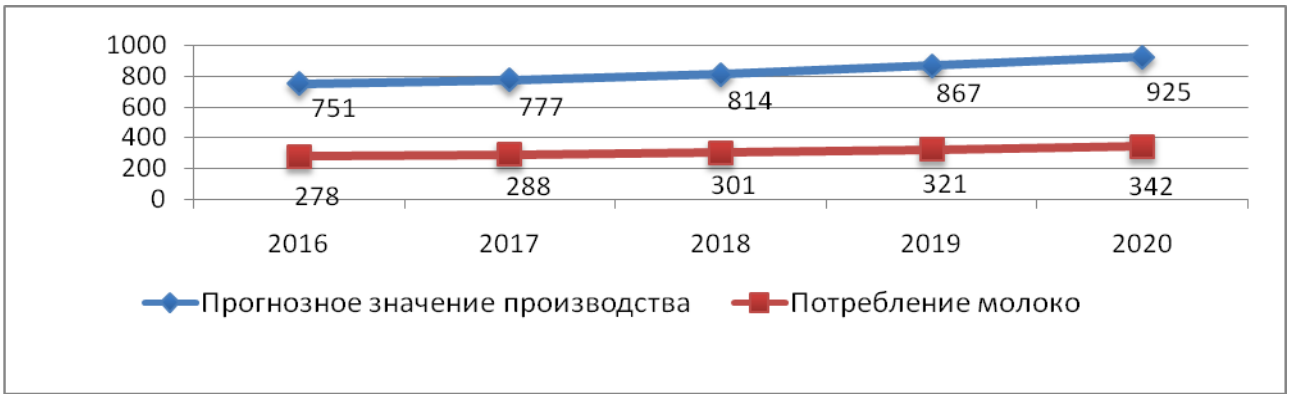


Рис. 1. График прогнозного значения производства молока и молочных продуктов в Новосибирской области

Таким образом, исследование состояния обеспеченности Новосибирской области молоком и молочной продукцией позволяет констатировать наличие перспектив решения проблемы продовольственной безопасности. Однако для этого необходимо разработать комплексный подход – это поиск новых форм и механизмов взаимодействия предприятий, производящих одинаковый вид продукции и осуществляющих одну стадию производства. Одной из форм взаимодействия между различными организациями выступает интеграция, которая относится к процессам комплексной трансформации отношений и создает новые виды регулирования и регламентации. В процессе управления интеграция рассматривается как многоаспектный процесс не только экономической кооперации, но и социального взаимодействия.

Принципиальная новизна предлагаемых нами объединений коммерческих организаций под Сельскохозяйственный потребительский кооператив в виде интегрированной структуры заключается в переходе от процессов директивной централизации к корпоративной самоорганизации, основанной на отношениях собственности, экономической независимости, а также эффективного распределения между членами бюджетных средств, полученных в виде субсидий. На наш взгляд, данная форма объединения способствует развитию производства, снабжения, переработки, сбыта сельскохозяйственной

продукции, созданию современной инфраструктуры продовольственного рынка.

Сельскохозяйственный потребительский кооператив координирует деятельность своих членов, определяет политику производства и реализации производимой продукции на рынке. Интегрированные в структуру сельскохозяйственные потребительские кооперативы могут получить следующие преимущества: повышение финансовой устойчивости в рамках интегрированного комплекса, обеспечение гарантированного сбыта молока и молочных продуктов, перемещение целевых средств, полученных из бюджета, в более перспективные направления деятельности, повышение конкурентоспособности молочной отрасли и обеспечение населения региона молоком и молочными продуктами по доступным ценам, проведение технического перевооружения на прогрессивной основе, повышение привлекательности для внешних инвесторов, упрощение документооборота при получении целевых средств, получение квалифицированной консультации по эффективному ведению деятельности, разработку единых требований к формированию себестоимости выпускаемой продукции в рамках региона с учетом коэффициента на природно–климатические условия.

Таким образом, государственная поддержка деятельности сельскохозяйственных потребительских кооперативов, объединенных в региональную ассоциацию, позволит выполнить задачи, поставленные целевой программой «Развитие молочного скотоводства в Новосибирской области на 2014–2020 годы».

Список литературы

1. Россия 2016: Стат. справочник / Росстат. – М., 2016.

2. Ведомственная целевая программа «Развитие молочного скотоводства в Новосибирской области на 2014–2020 годы». Утв. приказом Министерства сельского хозяйства Новосибирской области от 27.12.2013 № 137–нпа.

3. Максудов, Х.З. Цена как фактор интеграции сельскохозяйственных предприятий / Х.З. Максудов // Наука. Технологии. Инновации: материалы Всероссийской научной конференции молодых ученых: в 9 ч. – Новосибирск: Изд–во НГТУ, 2015. – Ч. 7. – С. 353–355.

4. Территориальный орган федеральной службы государственной статистики по НСО: [Электронный ресурс]: http://novosibstat.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat_ ts/novosibstat/ru/statistics/prices/ (дата обращения 11.11.2017).

УДК 334.5:330.3:001.895

ПОКАЗАТЕЛИ ОЦЕНКИ ИННОВАЦИОННОГО ПОТЕНЦИАЛА КООПЕРАТИВНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

***Наговицина Л.П.**, д-р экон. наук, профессор*
***Наговицина Е.В.**, канд. экон. наук, доцент*
Сибирский университет потребительской кооперации,
г. Новосибирск, Россия

Цель данной статьи показать, что российская потребительская кооперация имеет значительный потенциал для инновационного развития и предложить систему показателей для его оценки.

Блоки показателей инновационного потенциала, предложенные нами ранее, наполнены новым содержанием и соответствуют особенностям кооперативной модели хозяйствования. Это относится, прежде всего, к финансовому, организационному, социальному блокам, большинство рекомендованных показателей – новые в оценке инновационного потенциала. В частности, трудовой потенциал оценивается по трудовому потенциалу работников, экономическому потенциалу пайщиков, в том числе и не связанных трудовыми отношениями с кооперативом, и потенциалу лояльности некооперированного населения. Авторы приходят к выводу, что сохранившийся потенциал еще позволяет российской потребительской кооперации выстраивать стратегии инновационного развития и реструктуризироваться в кооперацию инновационного типа.

Ключевые слова: инновационный потенциал кооперации, показатели оценки инноваций, кооперативная инновационная модель развития, кооперация инновационного типа.

Глобализация и информационная революция привели к появлению экономики знаний, компетенций, сетевого взаимодействия и инноваций во всех отраслях и видах деятельности, в том числе и в кооперативном секторе экономики − объекте нашего наблюдения.

Инновационная деятельность определяется инновационным потенциалом и зависит в российской кооперации от состояния и возможности использования для достижения инновационной цели всей совокупности материальных, трудовых, финансовых ресурсов.

Кооперативная модель хозяйствования сохраняет ряд преимуществ, которые позволяют ей рассчитывать на возможность инновационного развития. Мы их сформулировали в статье [1, С. 130–133]. Перечислим главные из них:

- относительная автономность в формировании всех видов ресурсов: материальных, трудовых, финансовых;

- высокий кадровый потенциал, воспроизводство которого гарантировано собственной системой образования;
- высокий научный потенциал сопровождения инновационного развития во всех видах инноваций: продуктовых, процессных, организационных, маркетинговых;
- участие в инновационной деятельности не только работников, но и членов, не связанных с кооперативными трудовыми отношениями, на основе экономики участия;
- демократический членский контроль− контроль снизу, эффективно дополняющий традиционные формы контроля;
- имидж социально−ориентированной системы, тесная взаимосвязь с населением, другими субъектами рынка, органами местной власти и самоуправления.

Инновационный потенциал организации можно выразить количественно. В основу положена система показателей, рекомендованная А.А. Алетдиновой по блокам: финансовый, организационный, социальный, научный, технико– технологический, кадровый, информационно–коммуникационный. В данной статье важнейшие из них детализируются с учетом особенностей кооперативной модели хозяйствования [3].

Финансовый блок. В дополнение к традиционным *показателям платежеспособности и финансовой устойчивости* анализируется паевой фонд и заемные средства пайщиков, а также их доля в оборотных средствах, в собственных оборотных средствах, в капитале, что характеризует участие членов кооператива в финансовой деятельности. В данном случае паевой фонд и заемные средства выступают в качестве паевого и заемного капитала, поскольку они приносят членам кооператива доходы в форме дивидендов и процентов.

В группе показателей деловой активности персонала в кооперативе целесообразно дать оценку деловой активности пайщиков.

Деловую активность пайщиков можно охарактеризовать такими показателями:

- товарооборот пайщиков;
- товарооборот в среднем на одного члена кооператива;
- доля товарооборота пайщиков в общей сумме розничного товарооборота;
- обеспеченность товарооборота пайщиков собственными оборотными средствами.

Обеспеченность товарооборота пайщиков собственными оборотными средствами (паевым капиталом и заемным капиталом)− вычисляют по следующей формуле:

$$О = \frac{\sum_{П+З}}{\sum_{Тп:Д}},$$

где $\sum_{П+З}$ – средняя сумма финансового капитала(паевого фонда и заемных средств пайщиков) в анализируемом периоде(год, квартал);

$\sum$ Тп:Д – сумма товарооборота пайщиков за период, деленная на число дней в периоде, то есть однодневный товарооборот пайщиков за период.

Естественно, для таких расчетов необходимо вести учет товарооборота пайщиков, что при современном уровне компьютеризации не составляет проблемы. Следует совершенствовать учет, анализ и планирование паевого фонда− специфической категории, свойственной кооперативной модели хозяйствования и составляющей одно из ее явных, но слабо используемых преимуществ. Совершенствованию учета паевого капитала авторы данной статьи уделили значительное внимание в своих публикациях, где паевой фонд рассматривался как сложная категория – носитель отношений собственности, паевого капитала, финансовых ресурсов, формы экономического участия пайщиков и предлагался механизм их совершенствования [2,3].

В кооперативах должна систематически накапливаться информация о состоянии и движении паевого фонда, контролироваться использование средств паевого фонда. Поскольку паевой фонд – показатель, присущий кооперации, он не отражается в бухгалтерской отчетности, но его формирование можно осуществить с использованием счетов 75 «Расчеты с учредителями» или 76 « Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

Паевой фонд имеет целевое назначение, оговоренное в уставе кооператива, поэтому дополнительно используют и счет 86 «Целевое финансирование».

В нашей публикации [2] предлагался и иной вариант учета паевого фонда – его отражение на резервном 85–м счете под названием «Фонды потребительской кооперации» с аналитическими субсчетами. В любом варианте, паевой фонд совместно с заемными средства-

ми пайщиков, должны стать значимой составляющей собственных средств, способствовать автономности и финансовой независимости кооператива, основой технологических (процессных) инноваций.

В первый блок входят традиционные *показатели доходов, прибыли и рентабельности.*

Но по этой группе показателей также можно определить вклад членов кооператива, хотя бы таким простым методом как пропорционально доле пайщиков в розничном товарообороте. В этом случае розничный товарооборот мы рассматриваем как конечную, чистую продукцию, которая выходит из воспроизводственного процесса кооператива и поступает в потребление.

Вначале определяется процент рентабельности товарооборота путем деления чистой прибыли на объем продаж и умножения на 100, а затем по полученному проценту рентабельности находится сумма прибыли, полученная за счет пайщиков:

$$\text{Прибыль за счет пайщиков – покупателей} = \frac{\text{Товарооборот пайщиков} \times \text{процент рентабельности товарооборота}}{100\ \%}$$

Этот показатель характеризует одну из важнейших сторон финансового потенциала – возможность инновационного развития не только за счет предпринимательской деятельности кооператива, но и в результате усилий пайщиков, в том числе не связанных трудовыми отношениями с кооперативом.

Организационный блок представлен показателями, которые можно охарактеризовать признаками либо их наличия, либо отсутствия (+,–), дать письменную (словесную) оценку развития, например, по ниже приведенной схеме (табл. 1).

Социальный блок инновационного потенциала особо важен для кооперативного сектора экономики. Его показатели должны характеризовать возможность наращивания доходов для пайщиков, работников, а также участие кооператива в жизнеобеспечении социальной сферы (детских садов, больниц, домов престарелых и др.) и всего обслуживаемого населения. Система включает для характеристики работников показатели фонда и средней заработной платы, расходы на социальную защиту, профессиональное обучение, культурно-быто-

вое обслуживание. Эффект трудовых отношений для работников определяется как сумма фонда оплаты труда

(∑ ФОТ) и всех дополнительных выплат (∑ДВ).

Таблица 1

Показатели оценки организационного блока инновационного потенциала

Показатели	2010 г.(+,−)	2011г. (+,−)	2017г. (+,−)
1.Показатели структуры организации			
Наличие аналитического подразделения (ед.)	+ –	+ –	+ –
Наличие маркетингового подразделения			
Наличие объединений инновационного типа (торговая бизнес–сеть, заготовительно–производственное объединение)	+ +	+ –	+ +
Наличие магазинов современных форматов Количество магазинов самообслуживания	+	+	+
Внедрение современных систем логистики и поставок товаров			
2. Показатели интеграции			
Сотрудничество с СибУПК в научной деятельности	+	+	+
Сотрудничество с вузами в образовательной деятельности	+	+	+
3. Организационные инновации			
Внедрение самообслуживания (количество объектов)	+	+	+
Организация системы кредитования пайщиков	+	+	+
Создание и развитие аптечного бизнеса	+	+	+
Наличие программы мотивации групп влияния на основе экономики участия: ─трудового участия работников ─членского участия пайщиков ─лояльности некооперированного населения	+	+	+

Эффективность трудовых отношений определяют как соотношение, выраженное в процентах, всех дополнительных выплат к фонду оплаты труда

$$Э = \frac{\sum ДВ * 100\%}{\sum ФОТ},$$

Для некооперированного населения определяется общая сумма затрат на благотворительность, поддержку ветеранов, социально–незащищенных групп населения.

Главным эффектом от затрат на некооперированное население должен служить прирост численности пайщиков.

Место и роль кооператива в жизнеобеспечении обслуживаемого на территории населения характеризуется стоимостным объемом всех отраслей деятельности, в том числе розничного товарооборота, долей продаж учреждениям социальной сферы в кооперативном розничном товарообороте, удельным весом продаж кооператива в розничном товарообороте региона.

В этом блоке особое значение приобретают показатели эффекта и эффективности паевых и членских отношений для кооператива и для пайщиков.

Для кооператива эффект паевых отношений измеряется суммой паевого фонда, а эффект членских отношений− стоимостными характеристиками фонда; заемных средств пайщиков, предоставленных кооперативу; продаж выращенной продукции сельского хозяйства, кустарнической, промысловой деятельности, народного творчества; розничного товарооборота пайщиков.

Эффект и эффективность, которые получает кооператив от экономического участия пайщиков по каждой форме участия представлены в таблице 2.

Таблица 2

Показатели эффекта и эффективности экономического участия пайщиков по формам участия для кооператива

Формы экономического участия	Эффект кооператива	Эффективность кооператива
1	*2*	*3*
Инвестор	Паевой капитал и его приращение посредством членства и размера паевого взноса	Удельный вес паевого капитала в оборотных средствах, в капитале
Кредитор	Заемные средства от пайщиков Погашение кредита товарами	Удельный вес заемных средств пайщиков в оборотных средствах

Окончание табл. 2

1	*2*	*3*
Покупатель	Товарооборот и объем платных услуг пайщикам	Удельный вес пайщиков в розничном товарообороте, в стоимости услуг.
Продавец	Товарные ресурсы кооператива, полученные от пайщиков.	Удельный вес поступления товаров от пайщиков в общем объеме товарных ресурсов.

Экономические отношения предполагают не только выгоды кооператива от взаимодействия с пайщиками, но и получение пайщиками равнозначного эффекта и эффективности от экономического участия в качестве инвестора, кредитора, покупателя и продавца (табл. 3).

Таблица 3

Показатели эффекта и эффективности экономического участия для пайщиков

Формы экономического участия	Эффект для пайщика	Эффективность для пайщика
Инвестор	Сумма дивидендов на паевой капитал	Отношение суммы дивидендов к паевому капиталу
Кредитор	Сумма доходов на заемные средства пайщиков	Отношение доходов на заемный капитал к сумме заемного капитала
Покупатель	Сумма бонуса на товарооборот пайщиков	Отношение суммы бонуса к товарообороту пайщиков
Продавец	Сумма надбавок, льгот и преференций пайщикам на продукцию пайщика, проданную кооперативу	Отношение суммы надбавок, льгот, преференций к объему продаж продукции пайщиков кооперативу

Для пайщиков эффект паевых отношений (Эп) −это сумма дивидендов на паевой капитал (∑Д). Эффективность паевых отношений (Эфп) вычисляется путем деления суммы дивидендов на паевой капитал и выражается в процентах.

$$Эфп = \sum Д * 100 : \sum П,$$

Эффект членских отношений (Эчл) −это сумма дивидендов на паевой капитал, других кооперативных выплат, расходов на благотворительные акции для пайщиков, образование и повышение квалификации, пропаганду кооперативных идей.

Эффективность членских отношений для членов (Эфчл) вычисляется делением суммы эффекта членских отношений на паевой капитал и выражается в процентах:

$$Эфчл = \sum Эчл * 100 : \sum П,$$

В кооперативе имеет значение соотношение кооперативных выплат и фонда оплаты труда. Доходы работников – пайщиков должны формироваться с весомой долей кооперативных выплат. При значительном налоговом обременении фонда оплаты труда более рационально повышать материальное благосостояние работников – членов кооператива за счет дивидендов и других кооперативных выплат.

Рост значимости показателей эффекта и эффективности паевых отношений, эффекта и эффективности членства побуждает все категории пайщиков к росту производительности труда и создает мотивацию для инновационной деятельности.

Таким образом, трудовой инновационный потенциал кооператива оценивается совокупностью трудового потенциала работников, экономического потенциала всех категорий пайщиков (включая членов, не связанных трудовыми отношениями с кооперативом) и потенциала лояльности некооперированного населения.

Инновационная деятельность приводит к изменению объема и структуры затрат. Увеличиваются расходы на приобретение новых машин и оборудования, современных технологий, программных средств, обучение, подготовку и переподготовку персонала, научные исследования, в том числе маркетинговые.

Специфика кооперативной модели хозяйствования вызывает необходимость достойной мотивации всех групп участников инновационного процесса, а следовательно, роста затрат на оплату трудового участия персонала, экономического участия пайщиков, в том числе не связанных с кооперативом трудовыми отношениями, формирование лояльности некооперативного населения.

По мнению авторов, обозначенные преимущества российской кооперации, при их задействовании в практической деятельности каждого кооператива, многократно повысят инновационный потенциал кооперации, позволят заслужить статус самой эффективной модели хозяйствования, какой она является во всем мире. Российский кооперативный сектор экономики обязан реструктуризироваться в кооперацию инновационного типа развития, а кооперативная модель хозяйствования − в кооперативную инновационную модель развития. Экономические показатели должны отразить динамику инновационного развития кооперации.

Список литературы

1. Алетдинова А.А. Проблемы информационного обеспечения оценки главного потенциала потребительской кооперации. (А.А.Алетдинова, Л.П.Наговицина // Экономика, статистика и информатика. Вестник УМО. – 2013. –№3–С.130 – 133

2. Наговицина Л.П. Совершенствование учета паевого капитала и экономического участия пайщиков для повышения мотивации в результатах деятельности кооперативов / Л.П.Наговицина, Е.В.Наговицина // Вестник Белгородского университета кооперации, экономики и права. – 2015– № 4(56) С. 120 – 125.

3. Бутаков В.Я. Паевой фонд в системе экономических отношений потребительской кооперации: [Монография]/ В.Я Бутаков, Л.П.Наговицина, А.В.Наумова: Сиб. ун–т потребительской кооперации. – Новосибирск , 2007. –156 с.

УДК: 334.735:65.016.7

УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ В ОРГАНИЗАЦИЯХ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЙ КООПЕРАЦИИ

Е.А. Нестерова, *студент*
В.И. Чистякова*, канд. экон. наук, доцент*
Сибирский университет потребительской кооперации,
г. Новосибирск, Россия

В современных условиях хозяйствования организации потребительской кооперации осуществляют свою деятельность в условиях риска и неопределенности. В связи с этим на них оказывают влияние разнообразные факторы риска, которые необходимо учитывать при принятии управленческих решений. Несмотря на большое количество организаций, входящих в состав системы потребительской кооперации, и достаточно длительный срок функционирования и развития, в настоящий момент как в целом по системе, так и в отдельных ее

организациях, практически не осуществляется управление рисками. Следовательно, не используются методы снижения и защиты от последствий наступления рисковых ситуаций.
Ключевые слова: риски, факторы риска, причины рисков, классификация рисков, управление рисками.

Потребительская кооперация функционирует во взаимодействии с множеством факторов внешней среды и ее деятельность сопряжена с рисками непредвиденных убытков, свойственными любому предприятию в условиях рыночной экономики. Исследование и адаптация современного опыта организации системного риск – менеджмента необходимы для разработки и реализации комплексного интегрированного подхода к управлению рисками на предприятиях потребительской кооперации.

Управление рисками – процесс принятия и выполнения управленческих решений, направленных на снижение вероятности возникновения неблагоприятного результата и минимизацию возможных потерь, вызванных его реализацией [2]. Существуют различные подходы к определению риска, наиболее распространенными характеристиками риска являются следующие категории:

- финансовая категория – опасность (возможность) потерь денежных ресурсов либо получение доходов ниже ожидаемых, либо появление дополнительных расходов, сверх предусмотренных прогнозом;
- категория отклонения от планируемого хода событий могут быть как позитивными, так и негативными. Следовательно, в данном контексте риск – это возможность негативного отклонения фактических результатов деятельности от ожидаемых;
- под риском как вероятностной категорией понимают стоимостное выражение события, а мерой его проявления являются вероятность или производные от вероятности характеристики – дисперсия, среднеквадратическое отклонение, вариация и т.д.
- Под риском мы понимаем объективно существующую в условиях неопределенности потенциальную возможность (вероятность) возникновения у организации потерь (убытков), неполучения запланированных доходов, ухудшения ликвидности и платежеспособности, наступления иных неблагоприятных последствий вследствие возникновения различных событий, связанных с внутренними или внешними факторами деятельности (рис. 1).

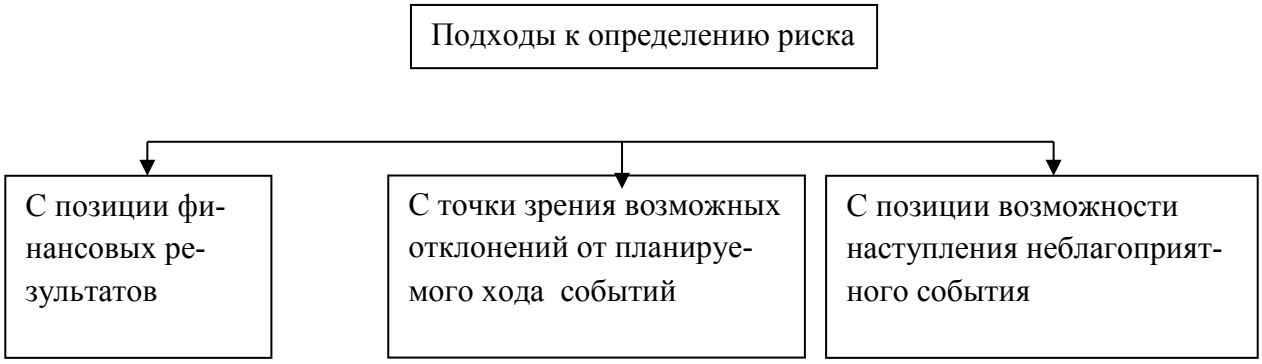


Рис. 1. Возможные трактовки категории риска

Специфика потребительской кооперации заключается в том, что ее деятельность связана с рисками часто несопоставимыми с теми, которые возникают в компаниях других отраслей и обусловлены особенностями ее миссии, многоотраслевым структурным построением и носят специфический характер, поэтому управление рисками или риск–менеджмент в потребительской кооперации является неотложной необходимостью. Для системы потребительской кооперации риск определяется как вероятность потери ценностей в результате деятельности, если обстоятельства и условия проведения деятельности будут изменяться в направлении, которое отличается от предусмотренного планами и расчетами.

Существует общая классификация рисков, которая может являться основой для выявления характерных рисков, угрожающих конкретному предприятию. Под **классификацией** риска следует понимать распределение рисков на конкретные группы по определенным признакам и критериям. Для потребительской кооперации классификацию рисков можно представить как дерево рисков (рис. 2).

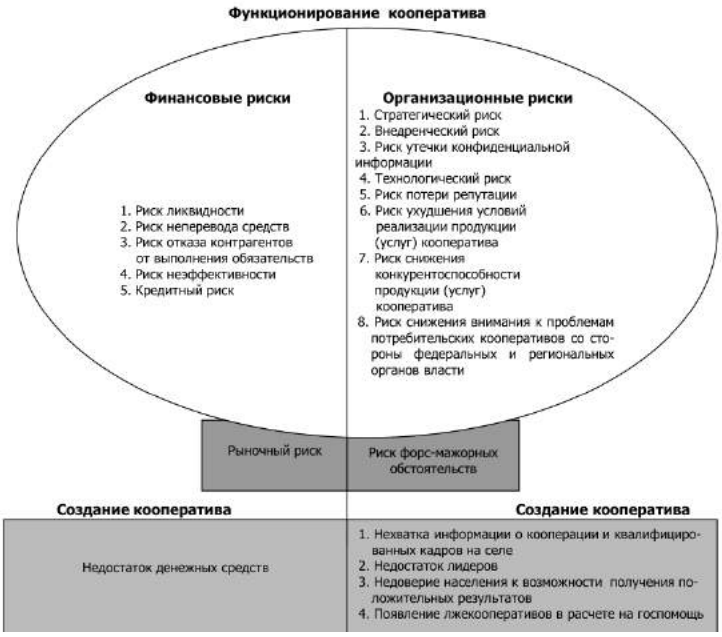


Рис. 2. Классификация рисков в потребительской кооперации

По сфере возникновения предпринимательские риски следует подразделять на внешние и внутренние (рис.3).

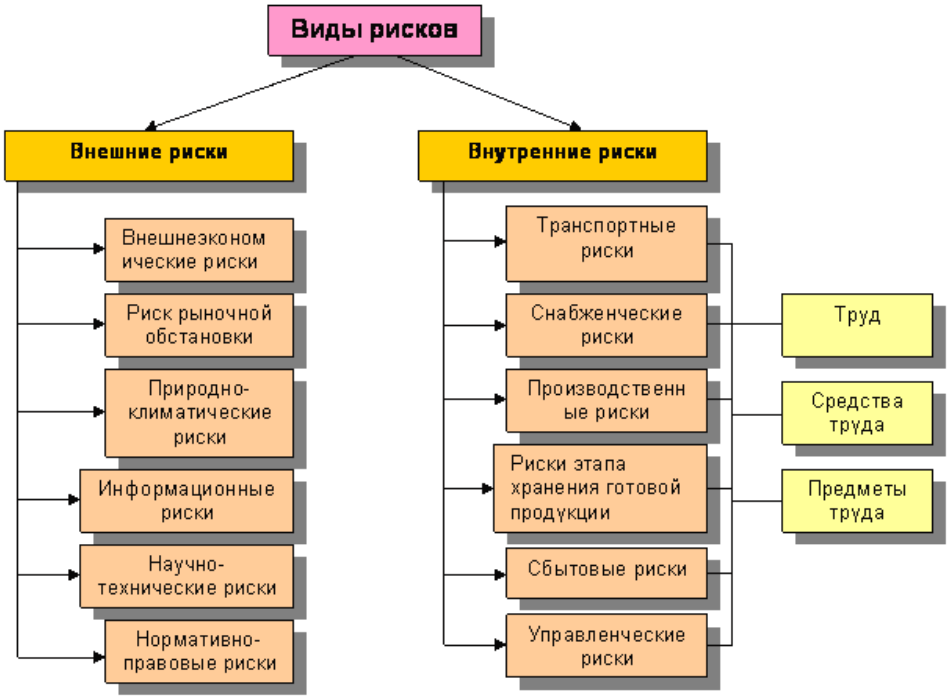


Рис.3.Виды рисков по сфере возникновения

Источником возникновения внешних рисков является внешняя среда по отношению к предпринимательской фирме. Предпринима-

тель не может оказывать на них влияние, он их может только предвидеть и учитывать в своей деятельности. К внешним относятся риски, непосредственно не связанные с деятельностью предпринимателя. Речь идет о политических, экономических и других ситуациях и соответственно о потерях предпринимателей, появляющихся в результате возникающего экономического и финансового кризиса, высокого уровня инфляции, непредвиденного изменения уровня ставки рефинансирования, резкого ухудшения политической ситуации, начавшейся войны, национализации, введения эмбарго, отмены лицензий. Очевидно, что все природные, политические риски могут быть отнесены только к внешним.

Источником внутренних рисков является сама предпринимательская фирма. Они возникают в результате неэффективного менеджмента, ошибочной маркетинговой политики, некомпетентности самого предпринимателя и других внутренних факторов. Следует подчеркнуть, что, хотя категории внешнего риска по своей сути не зависят от предприятия, тем не менее, имеют непосредственную связь с деятельностью самой потребительской кооперации. Появление риска является объективной неизбежностью. Причины риска – его источники. К ним относятся: экономические, политические, экологические, методологические и т.д.

Под управлением рисками потребительских кооперации понимается проведение мероприятий как организационно– экономического, так и финансового характера, направленных на выявление, оценку, предупреждение и контроль событий, чаще всего, случайных и непредсказуемых, проявляющихся в процессе создания и функционирования потребительской кооперации.

Факторы риска – условия, обстоятельства, в рамках которых проявляются причины риска и которые приводят к отрицательным последствиям, к нежелательным событиям (рис. 4).

Рис. 4. Факторы риска в потребительской кооперации

Итак, для создания эффективной системы потребительской кооперации необходимо перейти в управлении риском к комплексно – интегрированному подходу, в котором средства и методы совместно используются на всем предприятии, а в управлении компанией есть хорошо продуманная стратегия.

Интегрированный подход – это активная позиция, так как подразумевает предвидение, а не пассивную реакцию на риск, такой подход предоставляет больше возможностей и ограничивает опасности.

Список литературы

1. Алексеева Н.В., Совершенствование управления рисками в деятельности организаций потребительской кооперации // ВАК: 08.00.05– 2007.
2. Ступаков В.С., Токаренко Г.С., Риск–менеджмент, 2005.
3. Иценков О.О. Анализ рисков потребительской кооперации в сфере услуг // Вестник Белгородского университета кооперации, экономики и права – 2011. – № 2 (89).
4. Маркина И.А., Поставная Л.П. Комплексная система риск – менеджмента как условие повышения конкурентоспособности потребительской кооперации// «Экономика и управление». Том 22 (61). 2009. – № 2. – С. 187–190.
5. Цакаев А.Х. Комплексный риск – мененджмент// Менеджмент в России и за рубежом. – 2010. – № 4. – С. 31–39.

УДК 339.336

УПРАВЛЕНИЕ ЦЕПЯМИ ПОСТАВОК КАК ФАКТОР ПОВЫШЕНИЯ КОНКУРЕНТОСПОСОБНОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЙ КООПЕРАЦИИ

А.И. Трифунтов, *канд. экон. наук, доцент*
Е.Г. Кикинева, *канд. техн. наук, доцент*
Белорусский торгово-экономический университет
потребительской кооперации, г. Гомель, Республика Беларусь

Качество управления цепями поставок и применение логистических методов в организации движения товаров, информации и финансов являются одними из важнейших факторов, определяющих конкурентоспособность. В процессе доведения товара до конечного потребителя особое внимание нужно уделить координации выполнения различных функций и процессов. Игнорирование принципов логистики приводит к потерям в объемах продаж и снижению конкурентоспособности, что проиллюстрировано на примере крупного магазина Рогачёвского районного потребительского общества.

Ключевые слова: цепи поставок, конкурентоспособность, товароснабжение.

По мере насыщения товарных рынков и нарастания конкуренции большинству тех предприятий, которые захотят стать наиболее конкурентоспособными, придется обратить свой взгляд на логистические операции и на проблему их совершенствования. Более того, по мере развития рынка розничной торговли те предприятия, которые будут уделять недостаточное внимание блокам логистики, будут вытеснены с рынка.

В этой связи особую актуальность приобретает проблема управления цепочками поставок в торговле. Цепь поставок необходимо рассматривать как последовательность действий, совершаемых в целях удовлетворения потребителей. Каждый товар имеет свою уникальную цепь поставок, причем некоторые могут быть очень длинными и сложными. Главными и традиционными действующими лицами цепей поставок являются производитель, оптовик и розничный торговец. Логистический менеджмент в этом случае направлен на принятие решений, предусматривающих упрощение и стандартизацию операций для сокращения дублирования и связанных с ним непроизводительных затрат, а также на сокращение времени движения товара по цепочке поставок.

Преимущества от хорошо работающей цепи поставок в первую очередь заключаются в следующем:

- снижение затрат,
- снижение цен на товары и услуги,
- надёжность поставок,
- высокое качество логистического сервиса,
- увеличение скорости движения товаров по направлению к потребителю,
- повышение степени удовлетворения потребителя,
- гибкость товарного предложения,
- исключение упущенных продаж,
- повышение конкурентоспособности предприятий.

Главное конкурентное преимущество, которое напрямую зависит от логистики – это доступность продукта, удовлетворяющего потребности покупателя, по низкой цене.

Использование логистических подходов повышает уровень конкурентоспособности цепочки поставок в целом посредством удовлетворения потребностей конечного покупателя, предоставляя те товары, которые ему нужны, в том виде, в котором они нужны, когда они нужны, по конкурентной цене.

Соответственно логистика гарантирует товару такие конкурентные преимущества, как высокая доступность и низкий уровень морального устаревания, то есть предотвращение ситуаций, ограничивающих возможности полноценного его использования.

Чтобы добиться этих преимуществ, предприятие в сфере логистики должно ставить четкие, достижимые и поддающиеся количественному определению цели.

Три основных фактора для создания конкурентных преимуществ – это качество, время и стоимость.

Два дополнительных фактора – это обеспечение надёжности логистической цепочки и готовность к непредвиденным обстоятельствам.

Для того чтобы сделать товар более привлекательным для покупателя, нужно повысить его качество, увеличить скорость доставки и/или сделать цену ниже, чем у конкурентов. Эти факторы можно считать основными, поскольку они легко поддаются оценке и очевидны для клиентов.

Нами было проведено исследование с целью определения влияния логистических факторов на деятельность Рогачевского райпо.

С этой целью мы исследовали цепочки поставок нескольких товаров, которые пользуются достаточно стабильным спросом у покупателей.

Были выбраны отдельные товарные позиции из следующих товарных групп: водка, сигареты, минеральная вода и сахар.

Цепочка поставок с точки зрения движения товарных потоков по всем товарам выглядит одинаково:

Производитель – Склад райпо – Розничный торговый объект.

Движение информационных потоков в первую очередь определяется движением заявки на поставку товаров и выглядит следующим образом:

Розничный торговый объект – Райпо – Производитель.

Движение финансовых потоков выбранным для исследования товарам из товарных групп «водка», «сигареты» и «сахар» аналогична движению информационных потоков:

Розничный торговый объект – Райпо – Производитель.

Движение финансовых потоков рассматриваемой товарной позиции из товарной группы «минеральная вода»:

Розничный торговый объект – Райпо – ОЛЦ Белкоопвнешторг – Производитель.

Такое различие объясняется желанием самого производителя, которого не удовлетворяет постоянная задержка платежей со стороны райпо и желанием по этой причине работать с оптовиком.

Исследование перемещения товаров по этим цепочкам поставок позволило выявить следующие проблемы в движении товарных, информационных и финансовых потоков:

1. Заказ товаров крупными партиями исходя из требований поставщиков и наличия финансовых средств у райпо. Это приводит к неравномерному товароснабжению, создавая излишнюю нагрузку на транспорт и склад в период поступления больших партий товара.

2. Заявка на поставку товара в розничный торговый объект формируется чаще всего в тот момент, когда товар закончился. Это объясняется отсутствием компьютерного учета товарно–материальных ценностей в розничных торговых объектах, недостаточной квалификацией торгового персонала, а также отсутствием у

них материальной заинтересованности в непрерывности продаж и недопущении возникновения дефицита.

3. Графики поставки товара в мелкие и удалённые населённые пункты составлены таким образом, что поставка происходит на следующий день после выставления заявки. Поэтому, если заявка не была быстро обработана, то даже при наличии товара на складе срок ее выполнения увеличивается на 3–4 дня до момента следующего планового завоза товара.

4. Несмотря на то, что срок отсрочки платежа, предоставляемый поставщиком, примерно в 2 раза превышает скорость оборачиваемости выбранных для исследования товаров, на их закупку постоянно не хватает финансовых средств. Это объясняется тем, что выручка от реализации товаров с высоким спросом и быстрой оборачиваемостью постоянно расходуется на закупку товаров с низким спросом и медленной оборачиваемостью, но которые должны быть в продаже согласно разработанных ассортиментных перечней.

5. Применение транзитной формы товародвижения для минеральной воды повышает ее стоимость на 5 %.

6. Движение товарных и информационных потоков происходит неравномерно в течение месяца. Это объясняется тем, что в конце месяца райпо с целью улучшения своей отчётности стремится максимально снизить уровень товарных запасов. Поэтому в третьей декаде каждого месяца поставки товаров минимальны, а заявки розничных торговых объектов выполняются только по товарам, имеющимся на складе. Новые закупки не производятся, транспорт не полностью загружен работой. Соответственно в начале месяца объём закупок максимален, нагрузка на коммерческую службу, транспорт и склад очень велика. Возникают дополнительные затраты по причине ошибок, оплаты сверхурочных, дополнительных рейсов по доставке товаров.

Все эти проблемы в цепочках поставок в райпо приводят к снижению его конкурентоспособности по причине:

- роста затрат,
- высоких цен на товары по причине высоких затрат. По анализируемым товарам розничная цена в магазинах райпо на 15–20% выше, чем у конкурентов,
- ненадёжность поставок,

- снижение скорости движения товаров по направлению к потребителю. Срок выполнения заявок на поставку товаров колеблется от 5 до 25 дней. Как правило, всё это время товар отсутствует в продаже, что ведёт к значительной потере дохода,
- снижение степени удовлетворения потребителя, который не находит на прилавке необходимый ему товар по конкурентоспособной цене,
- отсутствие гибкости товарного предложения,
- увеличение упущенных продаж.

Основная причина сложившейся ситуации – игнорирование применения логистических подходов в торговле, а также рассмотрение процесса доведения товара до покупателя не как единого бизнес-процесса, а как выполняемые совершенно независимо друг от друга операции по обработке заявок, доставке товаров, их хранению и оплате.

Такой подход, по нашему мнению, порождает множество нестыковок, задержек, простоев, нерациональных затрат, потерю доходов, отток покупателей.

Только после того, как задача доведения товара до конечного потребителя будет рассматриваться как единый бизнес–процесс, движение информации, финансов и товаров будет скоординировано, различные выполняемые функции будут подчинены единой цели, а между контрагентами в цепи поставок будут налажены отношения сотрудничества и обмен информацией – только тогда можно говорить о возможности повышения конкурентоспособности организаций потребительской кооперации на рынке розничной торговли.

Список литературы

1. Аникин, Б.А. Логистика и управление цепями поставок. Теория и практика: учебник / Б.А.Аникин, Т.А.Родкина. – М.: Проспект, 2014. – 362 с.
2. Бочкарев, А.А. Планирование и моделирование цепи поставок : учеб.–практ. пособие / А.А.Бочкарев. – М.: Альфа–пресс, 2008. – 202 с.
3. Гаррисон, А. Логистика. Стратегия управления и конкурирования через цепочки поставок : пер. с 3–го англ. изд. / А.Гаррисон, Р. Ван Гок. – М.: Дело и сервис, 2010. – 380 с.
4. Иванов Д.А. Управление цепями поставок / Д.А.Иванов. – СПб.:Изд–во Политехн. ун–та, 2009. – 606 с.

5. Корпоративная логистика. 300 ответов на вопросы профессионалов / Под общ. и научн. Редакцией проф. В.И. Сергеева. – М.: ИНФРА–М, 2005. – 976 с.

УДК 338

АНАЛИЗ ТЕРРИТОРИАЛЬНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ ЭКОНОМИКИ РЕСПУБЛИКИ ТАДЖИКИСТАН В КОНТЕКСТЕ РАЗВИТИЯ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИХ РЫНКОВ

***М.А. Ходжибаева**, старший преподаватель*
Таджикский государственный университет права, бизнеса и политики
г. Худжанд, Республика Таджикистан

В статье рассматриваются территориальная организация экономики Республики Таджикистан. Охарактеризованы формы разделения труда. Выделен пространственный фактор и различия в природных условиях производства и обмена товаров, как основополагающий территориального разделения труда в республике. Определены уровни территориального разделения труда в стране. Показано влияние территориального разделения труда на развитие потребительских рынков

Ключевые слова: территориальная организация, потребительский рынок, промышленность, товарное обеспечение, межрегиональное разделение труда, локальное разделение труда

Объективной основой территориальной организации экономики служит общественное разделение труда, которое способствует удовлетворению материальных потребностей общества и ведет к повышению производительности общественного труда. Территориальное, как и отраслевое разделение труда, характеризуется экономической системой, отраслевых и территориальных рынков. Элементами территориального разделения труда и одновременно выступающие как рыночные агенты, являются промышленные и сельскохозяйственные предприятия, индустриальные центры и узлы транспортной сети, территориально производственные комплексы, сельскохозяйственные районы и зоны.

Территориальное разделение труда проявляется как в размещении отдельных отраслей народного хозяйства и формировании их производственных и сбытовых зон, так и в специализации стран, районов и других территориальных образований на производстве отдельных видов промышленной и сельскохозяйственной продукции. Тем самым территориальное разделение труда выступает в двух

неразрывно связанных между собой формах – размещенческо–отраслевой и районно–комплексной. В обоих случаях речь идет об укреплении межгосударственных, межрайонных и внутрирайонных хозяйственных связях.

Следует отметить, что все виды хозяйственных связей обусловлены разделением общественного труда, отражаемого в производственной специализации районов и стран. Они не являются простым результатом взаимодействия отраслевых и территориальных участников воспроизводственного процесса. В действительности они находятся в непосредственной связи с разделением труда вообще и ,следовательно, имеют исторически определенный характер. В классическом понимании территориальное разделение труда является формой развития общественного производства в целом, а поэтому, как способ производства, должно рассматриваться в единстве двух его сторон – производительных сил и производственных отношений.

Естественной основой территориального разделения труда являются пространственный фактор и различия в природных условиях производства и обмена товаров. Особое значение разделение труда имеет для Таджикистана с ее разнообразной территорией, с точки зрения рельефа, и богатейшим, разнообразным природно–ресурсным потенциалом.

Таджикистан по характеру поверхности типично горная страна с отметками абсолютных высот от 300 до 7495 метров, 93 процента ее территории занимают горы, относящиеся к высочайшим горным системам Средней Азии, Тянь–Шанской и Памирской.

По гидроресурсам Республика Таджикистан занимает второе место в СНГ, после России. Основными водосборниками являются ледники. Самой крупной ледниковой системой является Памир, площадь оледенения которого в пределах СНГ равна 8041 кв. км. Число зарегистрированных ледников на Памире составляет 1085. Республика Таджикистан богата озерами. Водная поверхность их занимает 1005 кв. км., что составляет примерно 1% территории республики. Площадь 22 озер занимает 625 кв. км. Водный потенциал Таджикистана обозначил одно из основных направлений деятельности – производство электроэнергии.

Территориальное разделение труда как основа формирования и развития рынков сопровождается возникновением целостных и взаи-

мосвязанных между собой территориально–производственных комплексов и здесь проявляется ряд объективных закономерностей.

1. Общественное разделение труда в классическом понимании, как специализация определенной территории по выпуску продукции отдельных отраслей и производств, претерпевает значительные изменения. Суть последнего состоит в том, что к отрасли специализации прибавляются вспомогательные производства, ибо их размещение в территориальной отдаленности непосредственно является нецелесообразным. Кроме того, ряд вспомогательных производств «отпочковываются» от существующих на данной территории отраслей специализации и становятся новой отраслью, требующей своего размещения.

2. Проблемы равномерного и посемейного удовлетворения потребностей особенно в предметах личного пользования на уровне территории. Это требует развития производства и совершенствования организации территориальных рынков.

3. С социальной точки зрения, наблюдается устойчивая закономерность в том, что основная производительная сила – люди – стремятся жить не изолированно, а в форме сообщества, что предполагает усиление тенденции к концентрации населения, в городах и промышленных центрах.

4. Объективные процессы, происходящие в социально-экономической сфере и постоянно усиливающиеся в последние годы, связанны с концентрацией и диверсификацией производства в рамках территориальных субъектов региона.

Территориальное разделение труда и его сущность выражается системой понятий свойственных различным видам.

Общее разделение труда возникает между экономическими целостными территориями, например, странами и регионами внутри страны. Территория Таджикистана по существу разделена на 2 крупных региона: южный и северный. При общем разделении труда рассматриваются взаимоотношения регионов и страны во всей сложности переплетений экономических связей между ними.

Общее разделение труда между отдельными центрами (промышленными узлами, большими городами, сельскими районами), настолько важны, что можно не принимать во внимание разделение труда осуществляемое по территориям, расположенных между ними.

Частное разделение труда, возникающее в том или ином пространственном "поле" вокруг экономического центра (города, комплекса или комбината), на которых разбросаны те или иные тяготеющие к данному центру точки, могут перекрещиваться или не совпадать со специализаций экономического района.

Сущность постадийного разделения труда, состоит в том, что отдельные стадии того или иного единого производственного процесса находятся в разных пунктах или местностях где имеются наибольшие условия для производства. Например, золото и серебро в форме «пудры» выпускается в городах Пенджикенте и Адрасмане, а аффинаж (очистка) производится в Бустоне.

Фазовое территориальное разделение труда, заключается в том, что одна и та же продукция (например, фрукты) поступают в центры в течение года из разных мест. При этом по периодам года места сбора фруктов смещаются из жарких районов (Канибадам, Исфара, Гафуров) в более холодные (Айнинский, Ганчинский, горная Матча) где они созревают значительно позже. Такое пространственное смещение фаз производства товарной продукции, при относительной стабильности центров и районов потребления, получило название "географические конвейеры».

Эти виды территориального разделения труда не исключают друг друга, могут одновременно накладываться один на другой.

По масштабу пространственного охвата территориальное разделение труда в стране можно выделить следующие уровни:

- межрегиональное разделение труда, которое регулярно и в течение длительного времени осуществляется между северным и южным регионами страны и является основой их хозяйственного развития и страны в целом;
- внутрирайонное разделение труда, то есть территориальное разделение труда внутри региона, которое складывается между входящими в его состав городов и районов;
- локальное разделение труда, то есть территориальное разделение труда между городом и его пригородом, между городами и сельскими районами.

По масштабу пространственного охвата территориальное разделение труда Республики Таджикистан показано на рисунке 2.

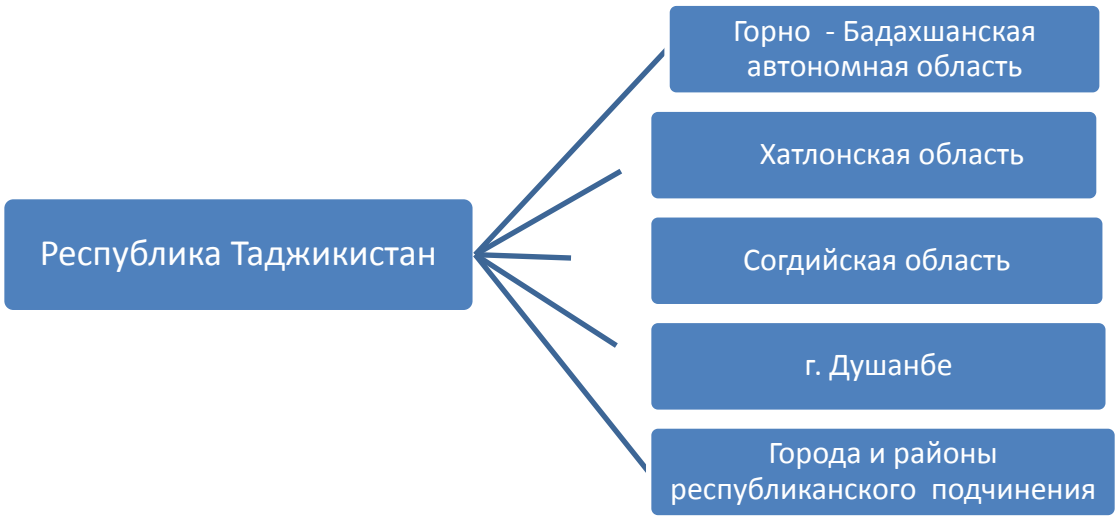


Рис. 2. Территориальное разделение труда Республики Таджикистан по масштабу пространственного охвата

Все производства, имеющиеся в регионе можно подразделить на:

- главные, определяющие место региона в системе территориального разделения труда внутри страны, формирующие его производственный профиль ;
- базисные, поставляющие сырье и топливо главным производствам, а также дополнительным и прочим производствам региона. Некоторые базисные производства в отдельных регионах могут приобретать значение главных.
- сопутствующие, которые образуются как боковые ветви главных производств на основе совместного использования источников сырья или переработки отходов производства. Сопутствующие производства усиливают комплексность хозяйства и снижают цену продукции главных. Они либо удовлетворяют местные нужды, либо вывозят продукцию за пределы района или сочетают обе эти функции.
- дополнительные производства. Они вывозят свою продукцию из района в другие районы (и страны), являясь отраслями специализации, но не связаны с главными или сопутствующими производствами. Включение этих производств в региональный хозяйственный комплекс определяется тем, что они функционируют в пределах данного региона.
- внутри региональные производства, которые удовлетворяют своей продукцией потребности населения и хозяйствующих субъектов самого региона и существуют независимо от его специализации в

масштабе всей страны. Именно такие производства активно участвуют в повышении уровня жизни населения региона и влияют на его социально–экономическое развитие.

- обслуживающие производства (инфраструктура), которые снабжают электроэнергией, теплом, водой, строительными материалами, общими ремонтными базами как главные, базисные и сопутствующие, так и внутри региональные производства.

Таким образом, из всех групп производств (отраслей) лишь три являются специализирующими. Из них лишь главные и базисные определяют границы района, и их можно назвать градообразующими и, следовательно, они должны приниматься во внимание при оптимизации процессов территориального разделения труда и определения границ региональной системы.

Территориальное разделение труда и специализация определенных производств сосредоточены в административно территориальных границах, для развития которых имеются благоприятные условия, оказывают влияние на формы организации производства и обмена товаров региона. Речь идет, прежде всего, о наличие природно–сырьевой и топливно–энергетической базы. Не менее большое значение имеет обеспеченность субъектов хозяйствования необходимым капиталом, квалифицированной рабочей силы. При этом учитывается достигнутые уровень социально–экономического развития территории.

Следует иметь в виду, что при технологической специализации в рамках отдельной территорий закрепляются производства и системы предприятий, работающие на местный рынок, а при предметной специализации – отдельные предприятия, выпускающие однородное товары.

Расчет коэффициента общей специализации по Согдийской области свидетельствует о том, что отраслями промышленной специализации являются легкая; пищевая, мукомольно–крупяная и комбикормовая промышленности (табл. 1). Значение коэффициента специализации по этим отраслям более 1.

Высокий коэффициент специализации этих отраслей, может свидетельствовать о том, что преобладающая часть предложения на территориальных потребительских рынках формируется за счет продукции произведенной в области. При этом предприятия в этих отраслях выпускают продукцию на местные рынки с наименьшими

затратами в силу территориальной дифференциации природных, экономических и социальных условий. Появляется возможность у производственных предприятий не только удовлетворить собственные потребности населения и хозяйствующих субъектов территории, но и вывезти продукцию для обмена за ее пределы, получив одновременно нужную продукцию из других районов.

Таблица 1

Коэффициенты специализации по видам экономической деятельности Согдийской области за 2013–2016 гг.

№	Вид деятельности	2013	2014	2015	2016
1	Топливно-электроэнергетический комплекс	0,41	0,40	0,42	0,41
2	Металлургический комплекс	0,60	0,61	0,60	0,65
3	Химическая, лесная промышленность	2,01	2,01	2,00	2,00
4	Машиностроение и металлообработка	0,32	0,32	0,33	0,41
5	Промышленность строительных материалов	0,46	0,47	0,48	0,51
6	Легкая промышленность	1,67	1,65	1,66	1,65
7	Пищевая, мукомольно-крупяная и комбикормовая промышленность	1,22	1,23	1,23	1,24

Обратной стороной специализации является территориальная кооперация, представляющая собой единые скоординированные в масштабах территории действия товаропроизводителей и других агентов рынка направленные на сбалансированное, комплексное развитие территориальных потребительских рынков с учетом всестороннего использования региональных ресурсов. Она способствует сокращению нерациональных перевозок, уменьшению сроков поставки, в целом удешевляет производство продукции.

Еще один фактор, влияющий на развитие территориально потребительского рынка – это повышение степени концентрации производства. Но вместе с тем пространственные формы организации производства вносят ограничения в процесс концентрации производств. Он носит двоякий характер. Во–первых, чрезмерной концентрации производств определенной территории мешают глобальные факторы: уровень транспортных издержек, наличие сырьевой базы;

во–вторых, играют роль и локальные факторы: ограниченный размер подходящей для хозяйственного освоения территории, отсутствие площадок под расширение предприятий.

Концентрация, будучи обусловленной специализацией, закономерно ведет к определенной локализации хозяйства, усиливает центростремительные тенденции в пределах территорий, что может вызвать как позитивные, так и негативные последствия. Если агломерационные эффекты дают неоспоримую экономию общественных затрат (например, при компактном размещении с общей инфраструктурой капиталовложения уменьшаются в среднем на 20%, объем выпуска продукции возрастает до 30% при экономии 30% территории), то чрезмерная территориальная концентрация сможет вызвать нежелательные последствия в размещении производительных сил и нарушить сбалансированность экономики территории.

Комбинирование способствует возникновению технологического и территориального единства между предприятиями различных отраслей, расположенными на одной территории, а значит, и укрепляет ее целостность. Тем самым закладывается одна из основ территориальной интеграции труда.

В целом, чем более развиты концентрация, специализация, кооперирование и комбинирование, тем шире ограничивающие их территориальные рынки, и наоборот, расширение географических границ разделения труда способствует его углублению, поскольку возможности форм организации труда зависят от масштабов производства и рынка.

Таким образом, территориальное разделение труда оказывает значительное влияние на сбалансированное, комплексное развитие территориальных потребительских рынков и насыщение их товарами удовлетворяющими спрос потребителей.

Список литературы

1. Ардашкин, И.Б. Философские основания проблемно –ориентированных исследований/ И.Б. Ардашкин// Известия Томского политехнического университета. – 2010. – №6. – С. 74 – 78.

2. Байматов А.А. Региональный рынок: особенности и проблемы сбалансированности. Душанбе, изд–во «Дониш»–2009.

3. Комаров, В.Ф. Проблемно – ориентированная методика решения организационно – методических задач/ В.Ф. Комаров, Л.В. Волкова, В.И. Пирогов//ЭКО. – 2008. – №7. – С. 97 – 100.

4. Курченков В. В., Фетисова О. В. Значение сетевых структур в трансформации регионального оптового рынка // Бизнес. Образование. Право. Вестник Волгоградского института бизнеса. 2013. № 2 (23). С. 40–46.

5. Наследов А. SPSS 19: профессиональный статистический анализ данных. – СПб.: Питер, 2011

6. Стукач, В.Ф. Проблемно – ориентированный анализ трансакционных издержек в сельскохозяйственных организациях: монография/ В.Ф. Стукач, О.В. Шумакова. – Омск: Изд – во ФГОУ ВПО ОмГАУ, 2008. – 148 с.

7. Фетисова О. В., Чигарева Т. В. Теоретические основы функционирования регионального потребительского рынка. /Вестник Волгоградского института бизнеса, 2015, № 2 (31). с.52–55

8. Чуркин, А.С. Проблемно – ориентированный механизм устойчивого развития предприятия: автореф. дис. канд.экон.наук: 08.00.05/ Чуркин Андрей Сергеевич. – Воронеж, 2007. – 22 с.

SUMMARY

SECTION 1

SELF-REGULATION OF ACCOUNTING IN THE RUSSIAN FEDERATION

T.D. Ablaeva, Master's Program Student
Research Supervisor: A.P. Bondar, Candidate of Science in Economics, Associate Professor
Crimean Federal University named after V.I. Vernadsky, Simferopol, Russia

The article describes the history, current state of self-regulation of accounting, audit in Russia, as well as the significance, functions, powers of self-regulating organizations of accountants and auditors.

Keywords: self-regulating organizations, accounting, reporting, audit.

FEATURES OF THE AUDIT SERVICES MARKET IN RUSSIA

E.G. **Antipkina,** Student
Research Supervisor: Semina L.A., Doctor of Science in Economics, Professor
Altai State University, Barnaul, Russia

The article considers the features of the audit services market in the Russian Federation and its change after the adoption of international audit standards.

Keywords: auditing services, activities, market of audit services, change, standards.

HIGH-QUALIFIED AUDITORS AS AN INDICATOR OF AUDIT SEVICES MARKET DEVELOPMENT IN TAJIKISTAN

Kh.K. Badalov, Post-Graduate Student
Tajik State University of Commerce, Dushanbe, Tajikistan

The article considers the acute issue of staffing the market of audit services with qualified personnel. The author identifies problems, provides ways of improving the situation connected with training and retraining of auditors.

Keywords: audit, attestation, licensing, auditors, professional development.

MANAGEMENT OF PRODUCTION STOCK: THEORETICAL ASPECT

E.D. Bastrykina, Master's Program Student
Dmitrenko E.A., Candidate of Science in Economics, Associate Professor
Omsk State Agrarian University named after P.A. Stolypin, Omsk, Russia

The article examines the importance of the stock management in an enterprise. The paper provides the authors' opinions on the stock in an organization, on the basis of which a block diagram of the stock analysis is made. It is important to note that the purpose of analyzing material resources is to increase the efficiency of production, which is possible only through the rational use of resources. It ensures optimizing and improving the company performance, and these changes can be observed as a result of the analysis of the company's financial position. This explains the relevance of the topic discussed.

Keywords: company stock, material resources, analysis, stock structure, stock formation objectives, efficiency, control, material output, material consumption, reserves of efficiency enhancement.

METHODOLOGICAL APPROACHES TO AUDIT SAMPLING IN PLANNING THE INTERNAL AUDIT

Y.I. Bevzyuk, Master's Program Student
Research Supervisor: V.A. Yakimova, Candidate of Science in Economics, Associate Professor
Amur State University, Blagoveshchensk, Russia

The paper considers the methods of developing an audit sampling for internal audit, analyzes the methods of various authors, reveals their advantages and disadvantages for audit sampling in internal audit

Keywords: audit sampling, statistical approach, non-statistical approach, probabilistic approach, content approach, risk-oriented approach.

IFRS 9 "FINANCIAL INSTRUMENTS": ON THE EVE OF ADOPTION

I.S. Biryuchenko, Student
Research Supervisor: Yu.V. Trofimova, Senior Lecture
Kazakh-American Free University, Ust-Kamenogorsk, Kazakhstan

The article reviews the features and history of creation of the new International Financial Reporting Standard IFRS 9 "Financial Instruments", that is to be adopted on the first day of 2018. For ten years economists, have been creating an advanced universal instrument of financial control.

Keywords: IFRS, standard, financial instruments, financial accounting, assessment, financial reporting.

HOUSING MAINTENANCE AND UTILITIES ORGANISATIONS: IMPACT ON THE ACCOUNTING SYSTEM

A.S. Bonaker, Student
O.A. Popova, Senior Lecturer
Siberian University of Consumer Cooperation, Novosibirsk, Russia

The article describes specific features of operational activities of organisations providing housing maintenance and utility services and their impact on the accounting system. The accounting policy of JSC "Suzunskoe Housing and Utilities" is considered as an example.

Keywords: financial result; housing maintenance and utility services; accounting policy.

IMPROVEMENT OF METHODICAL APPROACHES TO THE ANALYSIS OF EFFICIENCY OF FIXED CAPITAL USE IN AN ORGANIZATION

A.V. Vasileva, Master's Program Student
Siberian Academy of Finance and Banking, Novosibirsk, Russia
Research Supervisor: I.V. Baranova, Doctor of Science in Economics, Professor
Novosibirsk State Technical University, Novosibirsk, Russia

The article is devoted to the improvement of methodical approaches to the analysis of efficiency of use of fixed capital in organizations. The author considers the indicators of the feasibility and cost-effectiveness of fixed capital. The methodological approach is based on integrated assessment of technical, economic and financial efficiency of use of fixed capital.

Key words: fixed capital, fixed assets, efficiency, feasibility and cost-effectiveness of fixed capital.

ECONOMIC ANALYSIS ISSUES

V.G. Vinokurova, Lecturer
College of Economics, Business and Law,
Karaganda University of Economics of Kazpotrebsoyuz, Karaganda, Kazakhstan

This paper investigates the current state of economic analysis and considers the possibility of satisfying institutional demands. In addition, it outlines and analyses a number of factors which result in ineffective economic analysis of economic entities.

Keywords: economics, analysis, problems, economic analysis, organization.

AUDIT AS A TOOL OF MANAGING THE PERSONNEL MOTIVATION SYSTEM IN AN ORGANISATION

E.S. Eremenko, Candidate of Science in Economics, Associate Professor
E.V. Prokopova, Master's Program Student
Siberian University of Consumer Cooperation, Novosibirsk, Russia

The article emphasizes the relevance of the motivationaudit and the practical use of research tools to analyze the personnel management system in the form of personnel audit. The authors studied the motivational space and developed measures to improve the personnel motivation system in ZAO Sosnovka.

Keywords: audit, motivation audit, personnel motivation assessment system, labor motivation, approaches to audit, efficiency of personnel management, audit procedures, analytical procedures, labor law.

CRITERIA FOR RECOGNITION OF FIXED ASSETS, THEIR ACCOUNTING AND EVALUATION

D.N. Zeinullina, Student
Karaganda Economic University of Kazpotrebsoyuz, Karaganda, Kazakhstan

The article describes the procedure of the recognition, evaluation and accounting of fixed assets in accordance with IAS 16 «Fixed assets». Furthermore, the procedure of documenting, accounting of fixed assets and features of accounting of fixed assets are considered on the basis of the records of a particular enterprise.

Key words: fixed assets, evaluation, recognition, depreciation, enterprise.

STATISTICAL ANALYSIS OF FIXED ASSETS OF COMMERCIAL ORGANIZATIONS

I.G. Karputova, Candidate of Science in Economics, Associate Professor
R.V. Zatoplyaev, Student
Siberian University of Consumer Cooperation, Novosibirsk, Russia

The article analyzes the current state and the use of fixed assets of commercial organizations on the basis of Federal State Statistics Service data, provides the assessment of the analysis results.

Keywords: fixed assets, analysis of fixed assets, depreciation of fixed assets.

VALUATION COMPANIES: CURRENT STATE AND DEVELOPMENT PROSPECTS

I.G. Karputova, Candidate of Science in Economics, Associate Professor
E.A. Balabanova, Student
A.A. Khlybova, Student
Siberian University of Consumer Cooperation, Novosibirsk, Russia

The article analyzes the state of the market for valuation activity and identifies the prospects for its further development.

Keywords: valuation activity, analysis of valuation market.

TYPES AND WAYS OF INTEGRATED ECOLOGICAL AND ECONOMIC ZONING OF A REGION

N.D. Kenzhebekov, Candidate of Science in Economics, Associate Professor
A.K. Kabdybay, Candidate of Science in Economics, Associate Professor
Karaganda State University named after E.A. Buketov, Karaganda, Kazakhstan

The article considers the features of urban eco-diagnostics which allows conducting ecological ranking, zoning and classification of urbanized territories. In particular, the authors present the rationale for the ecological and economic differentiation of the regions of Kazakhstan; identify a set of criteria of the stability of the urbanized territory; provide the main criteria needed to calculate the coefficient of environmental tension.

Key words: ecological and economic zoning, urbanized territory, urban eco-diagnostics.

ACCOUNTING HISTORY: EUGEN SHMALENBAKH (GERMAN SCHOOL)

L.A. Kolodina, Student
R.R. Kumukova, Student
T. V. Rasteryaeva, Candidate of Science in Economics, Associate Professor
North-Caucasian Federal University, Stavropol, Russia

The paper examines research conducted by the representative of the German school of accounting of the 19th century Johann Wilhelm Eygen (Eugen) Shmalenbakh. A short biography of the scientist is given highlighting the main achievements in the development of accounting.

Keywords: theory of dynamic balance, German school, balance management, accounting.

REGULATION OF ACCOUNTING IN MODERN CONDITIONS

A.A. Kocherov, Student
Research Supervisor: M.N. Semikolenova,
Candidate of Science in Economics, Associate Professor
Altai State University, Barnaul, Russia

The article examines the problems of accounting in the context of its regulation, reform and transition to IFRS. The author considers positive aspects of the introduction of IFRS in the Russian Federation, stages of implementation of standards already passed in the Russian Federation. Several difficulties and negative issues connected with the transition to IFRS in the Russian Federation are identified. As a conclusion the author sates that introduction of IFRS in the Russian Federation is essential.

Keywords: accounting, regulation of accounting, principles of IFRS.

HISTORY OF ACCOUNTING: JEAN BATIST KOLBER (FRENCH SCHOOL)

T.I. Koshevaya, Student
V.N. Konovalova, Student
Research Supervisor: T.V. Rasteryaeva, Candidate of Science in Economics, Associate Professor
North-Caucasian Federal University, Stavropol, Russia

This article examines the contribution of the French politician Jean Baptiste Colbert to the country's economy, in particular its contribution to the tax system, trade, the development of the army and navy, agriculture and other spheres. Particular attention is paid to reforms and laws that have had a significant impact on the development of accounting in France.

Keywords: mercantilism, protectionism, Commercial Code, Trade Code.

DIRECTIONS FOR REFORMING THE RUSSIAN ACCOUNTING SYSTEM

T.S. Ksenofontova, Student
Research Supervisor: V.Z. Minnigaleeva, Candidate of Science in Economics, Associate Professor
Kazan Cooperative Institute (branch) of the Russian University of Cooperation, Kazan, Russia

The article considers the goals, objectives and directions of reforming the Russian accounting system, examines normative legal acts regulating the application of international standards in Russia. The author pays attention to innovations in Accounting Regulations.

Keywords: accounting, international financial reporting standards, development, reform.

ECONOMIC ANALYSIS ISSUES IN MODERN CONDITIONS

Z.K. Kurmanbekieva, Master's Program Student
I.A. Lyman, Doctor of Science in Economics, Professor
Tyumen State University, Tyumen, Russia

The authors carry out a literature analysis to consider the main concepts and issues of economic analysis at the current stage of development of the world economic system.

Keywords: economic analysis, problems, principles, forecasting, analytics.

INSTITUTIONAL CONDITIONS AND LIMITATIONS FOR THE DEVELOPMENT OF MANAGEMENT ACCOUNTING IN CONSTRUCTION ORGANIZATIONS

M.A. Latyntseva, Post-Graduate Student
Research Supervisor: **O.P. Zaitseva,** Doctor of Sciences in Economics, Professor
Siberian University of Consumer Cooperation, Novosibirsk, Russia

The article considers institutional aspects of management accounting; the impact of institutional conditions and limitations on the development of management accounting in the construction industry. The author describes special characteristics of construction business, provides examples of contributing factors, makes conclusions and offers recommendations on management accounting, taking into account the current economic situation in the industry.

Key words: institutional specification, management accounts, building industry

THE SYSTEM OF INDICATORS FOR ASSESSING THE EFFICIENCY OF FIXED CAPITAL USE IN RAIL TRANSPORT ORGANIZATIONS

O.V. Lipatova, Candidate of Science in Economics, Associate Professor
S.L. Shatrov, Candidate of Science in Economics, Associate Professor
Belarusian State University of Transport, Gomel, Belarus

The paper provides the system of generalizing and individual indicators to measure the efficiency of fixed capital use in rail transport organizations. The proposed system minimizes the number of indicators and allows assessing the economic efficiency of fixed assets with account of their maintenance characteristics.

Key words: fixed assets, assessment of efficiency, generalizing indicators, individual performance, economic efficiency, return on assets.

ASSESSING THE PERSONNEL-RELATED RISKS IN THE AUDIT OF MATERIAL MISSTATEMENTS IN FINANCIAL REPORTING

E.N. Lishchuk, Candidate of Science in Economics, Associate Professor
E.A. Zolotareva, Senior Lecturer
Siberian University of Consumer Cooperation, Novosibirsk, Russia

The authors consider the topical issue of assessing the personnel-related risks in the audit of material misstatements in financial reporting. The aim of the article is to systematize from the legal positions the information on human resources and personnel policy aimed at identifying and assessing the risks of material misstatements in financial reporting. The results of the research can be

useful in developing methods for financial and management audit, assessing internal control, the causes of fraud and error in financial reporting.

Key words: audit; risks; human resources; financial statement; fraud; inquiry.

ACCOUNTING IN THE REPUBLIC OF TAJIKISTAN: CURRENT STATE AND DEVELOPMENT PROSPECTS

A.A. Mirzoaliev, Candidate of Science in Economics, Associate Professor
Tajik State University of Commerce, Dushanbe, Tajikistan

This study is devoted to assessing the current state and prospects for improving accounting in accordance with IFRS. The author identifies current problems, as well as the main areas for further improvement of accounting procedures in the context of IFRS.

Keywords: financial reporting, accounting, assets, liabilities, equity capital, international standards, data transparency, materiality, recognition and valuation.

INTERNATIONAL STANDARDS OF AUDIT AND QUALITY CONTROL IN TAJIKISTAN: IMPLEMENTATION ISSUES

A.A. Mirzoaliev, Candidate of Science in Economics, Associate Professor
Sh.S. Kamolova, Senior Lecturer
Tajik State University of Commerce, Dushanbe, Tajikistan

The globalization of economic and social relations, active integration processes require not only increased financial transparency, reliability of information and manageability of domestic enterprises, but also the application of unified, clear and transparent standards for their audit. The article explains the need for applying international standards of audit and quality control in conditions of significant transformations in the national economy of Tajikistan.

Keywords: audit, international audit standards, quality control, audit activities, ethical standards of audit, financial reporting, audit report, standardization of audit.

ANALYSIS OF FINANCIAL AND ECONOMIC INDICATORS OF ECONOMIC SECURITY OF PJSC NPCC

A.M. Mongush, Student
Research supervisor: B.A Amanzholova, Doctor of Science in Economics, Professor
Novosibirsk State Technical University, Novosibirsk, Russia

The article is devoted to the assessment of the financial sector in the enterprise. The author carries out analysis of financial and economic indicators of economic security of PJSC Novosibirsk Plant of Chemical Concentrates in 2011-2015, identifies the main problems in financial management of the enterprise. The results of the analysis allow making the conclusion on the financial position of the company.

Keywords: financial and economic indicators, economic security, PJSC Novosibirsk Plant of Chemical Concentrates, condition of economic entity.

INDIVIDUAL INVESTMENT ACCOUNTS AS A FACTOR OF GROWTH OF THE FINANCIAL MARKET

K.E. Paderina, Student
Research supervisor: **V.Ya. Zinner**, Candidate of Science in Economics, Associate Professor Siberian University of Consumer Cooperation, Novosibirsk, Russia

The article considers an individual investment account as a factor of economic development, its essence and features, as well as the ways of its popularization.

Keywords: individual investment account, tax, tax deduction, securities market, securities.

EVALUATION OF CONTRADICTIONS AND PERSPECTIVES OF DEVELOPMENT OF ELECTRONIC MONEY IN THE NATIONAL AND WORLD PAYMENT SYSTEM

S.P. Ponomareva, Candidate of Science in Economics, Associate Professor
A.S. Bonaker, Student
T.S. Khrupova, Student
Siberian University of Consumer Cooperation, Novosibirsk

The article discusses the contradictions and prospects for the development of electronic payment systems, electronic currencies (crypto-currencies). The authors make a conclusion that availability of a set of competing currencies is optimal for the development of the criteria for a non-crisis monetary policy, but the idea of using crypto-currencies as reserve currencies has many contradictions.

Key words: electronic payment systems, national payment system, bitcoin; crypto-currency; digital currencies; blockchain.

ORGANIZATIONAL ASPECTS OF THE DEVELOPMENT OF THE INSTITUTE OF AUDIT IN TAJIKISTAN

G.M. Rakhimov, Senior Lecturer
Tajik State University of Commerce, Dushanbe, Tajikistan

The article considers theoretical and practical issues of audit in Tajikistan. Particular attention is paid to the study of organizational and institutional issues of audit development in a market economy. The author analyzes audit regulation in the modern conditions of development of national economy of Tajikistan; identifies the factors influencing the development of audit in Tajikistan and offers the ways of solving the main problems in audit.

Keywords: audit, audit activity, audit regulation, audit standards, auditor's opinion, independence of an auditor, self-regulatory organizations.

SETTLEMENTS WITH BUYERS AND CUSTOMERS IN COMMERCIAL COMPANIES: ACUTE ACCOUNTING ISSUES

S. D. Sokolinskaya, Master's Program Student
V.A. Zaikova, Student
Omsk State Agrarian University named after P. A. Stolypin, Omsk, Russia

The article examines the relevance and features of the accounting of settlements with buyers and customers. The authors identify problems and offer solutions.

Keywords: accounting, settlements with buyers and customers, analytical accounting.

COSTING AND COST ACCOUNTING IN HOUSING AND UTILITIES SECTOR

O.V. Usacheva, Candidate of Science in Economics, Associate Professor
S.A. Okel, Student
Siberian University of Consumer Cooperation, Novosibirsk, Russia

The article deals with costing and cost accounting in housing and utilities. The authors offer the method of analytical cost accounting by place of expenditures in the housing and utilities sector.

Keywords: housing and utilities services, cost, accounting.

METHODS OF ANALYSINGBIOLOGICAL ASSETS IN AGRICULTURAL ENTERPRISES

O.V. Usacheva, Candidate of Science in Economics, Associate Professor
Ju.A. Protaskina, Student
Siberian University of Consumer Cooperation, Novosibirsk, Russia

The article discusses the methods of analyzing biological assets in agricultural enterprises. The article presents the concept of biological assets, examines certain aspects of their analysis.

Keywords: biological assets, agriculture, analysis, management.

CRITERIA FOR THE CLASSIFICATION OF UNINTENTIONAL AND INTENTIONAL MISSTATEMENTS IN FINANCIAL STATEMENTS

G.Kh. Khodzhiev, Senior Lecturer
Tajik State University of Commerce, Dushanbe, Tajikistan

The article is devoted to the theoretical issues connected with the classification of unintentional and intentional misstatements in financial statements. The author also provides methods for the information assessment of accounting expertise in the process of studying the financial and economic company activities.

Keywords: accounting expertise; financial result; types of activity; methodology of expertise; material values; planning of expertise; evaluation of expertise.

CURRENT ACCOUNTING REFORM IN THE PUBLIC SECTOR OF ECONOMY

O.A. Chistyakova, Candidate of Science in Economics, Associate Professor
Siberian University of Consumer Cooperation, Novosibirsk, Russia

The article describes the features of reforming accounting in the public sector. The author deals with problematic aspects of accounting currently applied by companies; assesses changes proposed by the drafts of federal accounting standards for public sector organizations.

Keywords: budgetary institutions, features of budgetary accounting, federal accounting standards.

SECTION 2

METHODS OF FINANCIAL AND ECONOMIC ANALYSIS OF CUSTOMER BUSINESSES USED BY COMMERCIAL BANKS

S.M. Adenov, Master's Program Student
Kyrgyz-Russian Slavic University, Bishkek, Kyrgyzstan

The article considers the methods of conducting financial and economic analysis of the customers businesses in lending institutions, the algorithm for conducting analysis and the main elements of compiling a loan resume based on the results of financial and economic analysis.

Keywords: financial and economic analysis, lending, loan officer, balance sheet, customers, business, profit and loss statement, cash flow statement.

THE INFRASTRUCTURE OF RURAL TRADE IN THE REPUBLIC OF BELARUS: CURRENT STATE AND DEVELOPMENT

O.G. Bondarenko, Candidate of Science in Economics, Associate Professor
Belarusian Trade and Economics University of Consumer Cooperation, Gomel, Belarus

The article presents the results of studying the information base, which characterizes the rural trade infrastructure of the Republic of Belarus, the trends of its development for 2005-2016.

Keywords: trade, infrastructure, trends in indicators, rural settlement.

INFLUENCE OF OWNERS'INTERESTS ON NET PROFIT DISTRIBUTION IN AGRICULTURAL ENTERPRISES

S.P. Vorobyov, Candidate of Science in Economics, Associate Professor
Altai State University, Barnaul, Russia

The economic interests of business entities in agriculture are constantly transformed, becoming more complicated with the changes in external and internal factors and conditions. Therefore these economic interests should be identified and classified. Since the main economic interest of owners of means of production is to pay and increase dividends, the article offers us the conditions for dividend payment in the agricultural enterprises of Altai region.

Keywords: economic interest, conflict of interests, property, transformation, agriculture, economic relations, dividend policy.

FACTORS AFFECTING DEGREE OF FINANCIAL LEVERAGE IN AGRICULTURAL ENTERPRISES

V.V. Vorobyova, Candidate of Science in Economics, Associate Professor
Altai State University, Barnaul, Russia

The purpose of this paper is to assess the influence of financial leverage on the formation of financial capital structure of agricultural enterprises. The author identifies the problems associated with defining the essence of optimal capital structure, optimality criteria, and risk assessment in the process of forming the financial structure of the company's capital.

Keywords: capital structure, risk, financial leverage.

DEVELOPMENT OF DIVIDEND POLICY IN AGRICULTURAL ORGANIZATIONS

A.S. Golikov, Student
Research Supervisor: V.V. Vorobyova, Candidate of Science in Economics, Associate Professor
Altai State University, Barnaul, Russia

This article discusses the principles of dividend policy development and debt financing policy in joint stock companies. The financial stability of the company is ensured in case when debt financing and dividend policies take into account some important factors.

Keywords: agriculture, dividends, dividend policy, net profit, borrowed funds.

LIVING STANDARD OF POPULATION AND ITS ASSESSMENT

A.V. Zaltsman, Student
Research Supervisor: Semin L.A., Doctor of Science in Economics, Professor
Altai State University, Barnaul, Russia

This article provides an overview of indicators to measure living standards, macroeconomic and basic demographic indicators in Russia. Using the data on the balance of money incomes and expenditures, the author analyzed the current change in the subsistence minimum, real and per capita income of the population of Russia for the last 5 years.

Keywords: standard of living, living minimum wage, quality of life, incomes of the population, wages.

EXERCISING FINANCIAL CONTROL OVER THE PROCEDURE OF PUBLIC PROCUREMENT TO PREVENT INEFFECTIVE USE OF BUDGETARY FUNDS

M.A. Irkin, Student
Research supervisor: **I.V. Plotnikova**, Candidate of Science in Economics
Novosibirsk State Technical University, Novosibirsk, Russia

The article deals with the issues of financial control of public procurement as an element of the control system of institute of public procurement. The author considers the stages and instruments of the state control in the system of public procurement, the main violations in public procurement determined by the results of financial control and ways to improve the procedure of the organizing public procurement for the effective use of budgetary funds.

Keywords: state financial control, organization of public procurement, use of budgetary funds.

THE FORMATION AND EXECUTION OF THE REGIONAL BUDGET OF THE REPUBLIC OF TATARSTAN

A.F. Iskhakova, Student
E. S. Makarova, Candidate of Science in Economics, Associate Professor
Kazan Cooperative Institute (branch) of Russian University of Cooperation, Kazan, Russia

The state budget guarantees successful social and economic coordination in the country. Moreover, it plays an important role in implementing the economic policy of the government and helps it address the current challenges efficiently. The analysis and evaluation of the state budget of the country or its regions allows getting information that makes it possible to assess the economic well-being of the population and the stability of economy. The paper studies the structure of the budget of Tatarstan Republic, demonstrates incomes and expenditures in 2014 -2016.

Keywords: the state budget, deficit of the budget.

"SINGLE-INDUSTRY TOWN DEVELOPMENT PROGRAM FOR 2012-2020" IN KAZAKHSTAN

G.Sh. Ishkinina, Candidate of Science in Economics, Professor
D.S. Mamyrbekova, Senior Lecturer
Kazakh-American Free University, Ust-Kamenogorsk, Kazakhstan

The article analyzes the provisional results of implementing results "Single-Industry Town Development Program for 2012-2020" in Kazakhstan. The authors identify some of the main challenges and propose ways to modernize the country's economy.

Key words: single-industry town, economic diversification, labour mobility, level of economic development, social and engineering infrastructure, town-forming enterprise, industrial and innovative development, investments, modernization of the economy.

TECHNOLOGICAL DEVELOPMENT PATTERNS IN THE ECONOMY

G.A. Kenesheva
Karaganda Economics University of Kazpotreksoyuz, Karaganda, Kazakhstan

The author considers the main concepts of technological development of the economy; characterizes technological structure; identifies the reasons for the technological development lag and proposes measures to eliminate them.

Keywords: technological structure, technology, innovation path, scientific and technological progress, technological development.

THE IMPORTANCE OF ECONOMIC ANALISIS IN MAKING MANAGEMENT DECISIONS

P.A. Kim, Student
Z.A. Kishtaeva, Teacher of Economics
College of Economics, Business and Law, Karaganda, Kazakhstan

This article provides information on economic analysis, its role in the successful company operation. The authors explain how the analysis and its results are connected with the work of a financial manager, what measures should be taken by the manager to stabilize the situation in the company. The authors analyze the structure and dynamics of expenditures of the JSC «Kazakhtelecom», make conclusions on necessary management decisions and measures, which will help in optimizing the activities of the company.

Key words: economic analysis, management decisions, analysis of the structure of expenditures and their dynamics within the organization.

ASSESSMENT OF THE MANAGEMENT EFFICIENCY IN AN ORGANIZATION

Yu.D. Marusova, Student
Research supervisor: I.P. Baikova, Candidate of Science in Economics
Belarusian Trade and Economics University of Consumer Cooperatives, Gomel, Belarus

The paper deals with the problems consumer cooperatives face in the conditions of fierce competition. The author provides indicators applied to assess the organization's performance and efficiency, as well as the factors ensuring the effective management in the organization. Authors propose measures for improving the organization's performance by assessing the effectiveness of the organization's management.

Keywords: efficiency evaluation, competition, economic analysis, profitability improvement, efficiency management.

FINANCIAL STABILITY AS A FACTOR OF PRODUCTION EFFICIENCY

G.S. Ospanova, Teacher of Economics
College of Economics, Business and Law, Karaganda, Kazakhstzn

At present, every entrepreneur has to assess the financial position of the company and focus attention on increasing financial independence, stability and efficiency of the company's activities.

Keywords: efficiency, financial stability, analysis, financial ratios, financial independence.

THE ANALYSIS OF THE EXPERIENCE OF BANKS IN ASSESSING THE CREDITWORTHINESS OF BORROWERS

G.N. Pozharskiy, Master's Program Student
Research supervisor: **O.P. Zaytseva,** Doctor of Sciences in Economics, Professor
Siberian University of Consumer Cooperation, Novosibirsk, Russia

The article considers the two key ways of assessing the creditworthiness of bank customers. It is demonstrated that the issue is acute for both major assessment methods used by banks. The author shows that underwriting and scoring models are not efficient enough and offers a number of criteria for improving these methods of creditworthiness assessment.

Keywords: analysis of creditworthiness, scoring model, the effectiveness of creditworthiness assessment.

DEVELOPMENT OF METHODS FOR THE ASSETS ANALYSIS

E.P. Ponomarenko, Candidate of Science in Economics, Associate Professor
Gomel State Technical University named after P.O. Sukhoy, Gomel, Belarus
P.G. Ponomarenko, Candidate of Science in Economics, Associate Professor
Belarusian Trade and Economics University of Consumer Cooperation, Gomel, Belarus

This article explains the need to use the indicators of duration of turnover of separate types of short-term assets for the assessment of solvency of a company. The authors offer the formula for calculating the duration of the financial cycle and factor models for the analyzing the causes of change in the duration of raising finance at stages of procurement and sale.

Keywords: assets, monetary resources, duration of turnover, methodology of analysis, asset turnover, solvency, factor model, financial analysis, financial cycle, cycle of circulation.

METHODS OF CHOOSING THE STRATEGY OF INVESTING IN A COMPANY'S HUMAN CAPITAL

A.K. Butkenova, Lecturer
A.V. Patalashko, Student
Financial Academy, Astana, Kazakhstan

In the modern world, the development of an organization is inseparably related to the level of development of human capital. The basis for this is investment in human resources. At the same

time, it is essential to test and introduce new ways of improving the level of staff potential development and increasing their efficiency. The article considers the choice of the strategy of investing in human capital, by analyzing the main determinants affecting employee performance.

Keywords: investment, level of development, human capital, enterprise, resources, staff potential, modernization, factors of influence, changes.

TRENDS IN THE DEVELOPMENT OF THE AGRICULTURAL SECTOR IN TERMS OF THE USE OF MODERN MANAGEMENT MODELS

M.V. Stenkina, Candidate of Science in Economics
Siberian Federal Scientific Centre of Agro-BioTechnologies
of the Russian Academy of Sciences, Krasnoobsk, Russia

The article analyzes different types of interactions between organizations in the agricultural sector, with the aim of identifying the ones which allow transfer the agricultural sector to the innovative way of development. In an innovative development the crucial role is played by close interaction with science and education. This cooperation should be mutually beneficial and give a synergistic effect.

Key words: agricultural development, agro-industrial cluster, management.

BANK CONTROL AND SUPERVISION: CURRENT ISSUES

E.B. Uvaliyeva, Student
N.I. Aksenova, Candidate of Science in Economics, Associate Professor
Novosibirsk State Technical University, Novosibirsk, Russia

The banking system is closely linked with the economy of the country. The short cycles of inter-crisis periods in the current economy of Russia have a big impact on the banking system as well. The article deals with the issue related to the control of the bank's activities and the problems arising during the procedure.

Keywords: banking system, bank, management, control, supervision.

CONTROLLING AND ACTIVITY-BASED COSTING

S.A. Chekhovskaya, Student
S.E. Safronova, Student
N.G. Bobkova, Associate Professor
Irkutsk State University, Irkutsk, Russia

The method of activity-based costing (ABC) is described as one of the types of controlling. The paper includes a definition of activity-based costing and gives the readers the logic of practical use of this instrument. Besides, it includes a comparative table of ABC methods and the traditional methods of costing. In the conclusion, there is an example which demonstrates the main principles of activity-based costing.

Key words: activity-based costing, controlling, costs.

SECTION 3

INFORMATION SYSTEM OF FINANCIAL MANAGEMENT IN THE ISLAMIC REPUBLIC OF AFGHANISTAN

T.V. Bobrovskaya, Candidate of Science in Economics, Associate Professor
A. Hameedi, Master's Program Student
Altai State University, Barnaul, Russia

The article characterizes the information system of financial management in Afghanistan, as well as the information system of managing donor assistance. Because of the insignificant coverage of the issue in research and practical literature, the authors identify a number of features of the budget policy reform in Afghanistan. The paper considers the role of information system develop-

ment in the financial system reform and states that the financial management reform is moving towards adapting to international standards.

Key words: financial management, budget policy, information system, accounting and reporting, Afghanistan.

PROJECT MANAGEMENT IN RUSSIA: DEVELOPMENT TRENDS

L.S. Vdovina, Master's Program Student
Siberian University of Consumer Cooperation, Novosibirsk, Russia
M.K. Chernyakov, Doctor of Science in Economics, Professor
Siberian University of Consumer Cooperation,
Novosibirsk State Technical University, Novosibirsk, Russia

The article is devoted to the development of project management in Russia. The authors consider the main stages and features of development of project management in the country; examine the main current trends, dynamics of IPMA certification of specialists and a number of relevant software solutions introduced by domestic organizations at the state, administrative and government levels.

Keywords: project, project management, trends, certification, software.

MODELING OF INFORMATION STRUCTURE OF MANAGEMENT OF A MANUFACTURING ENTERPRISE ON THE BASIS OF OLAP-SYSTEM

V.G. Drozd, Candidate of Science in Economics, Associate Professor
B.Zh. Spanova, Candidate of Science in Economics, Associate Professor
Karaganda Economics University of Kazpotrebsoyuz, Karaganda, Kazakhstan

The authors of the article consider the information infrastructure of an enterprise, which is represented in the form of hierarchical levels - the "analytical pyramid". Among classes of information systems located at different levels of the pyramid, the authors examine transactional systems, data storage and implementation algorithms analytical applications of the OLAP system.

Key words: control solution, multidimensional data, OLAP system, information system structure, analytical pyramid, data storage, database.

TECHNOLOGIES OF CLOUD COMPUTING FOR AUTOMATION OF ACCOUNTING

V.G. Drozd, Candidate of Science in Economics, Associate Professor
B.Zh. Spanova, Candidate of Science in Economics, Associate Professor
Karaganda Economics University of Kazpotrebsoyuz, Karaganda, Kazakhstan

The authors present the technology of distributed data processing, in which computer resources and capacities are provided to the user as an Internet service. The Internet service is seen not only as access to the service via the Internet, but also access via with the use of cloud-based technologies. The accounting information system on the basis of SaaS technologies is described as a fully functioning system intended for servicing the database for cash and banking operations and compiling reports on the results of cash flows.

Keywords: cloud technologies, IT systems, cloud infrastructure, accounting automation, SaaS-service, client application, information base.

ACCOUNTING SOFTWARE: PROBLEMS

A.V. Kabirov, Student
Research Supervisor: O.V. Nikiforova, Candidate of Science in Economics, Associate Professor
Kazan Cooperative Institute (branch) of the Russian University of Cooperation, Kazan, Russia

The author considers the main factors determining the choice of accounting software, describes the training needed to work with accounting programs and to minimize the difficulties connected with using the software.

Keywords: outsourcing, outsourcer, provider, small business, accounting, accounting entry, tax accounting, income, expenses.

ADVANTAGES AND DISADVANTAGES OF AUTOMATIC PROCESS OF REPORTING AND ITS ANALYSIS

K. Sadykova, Master's Degree Student
Kyrgyz Russian Slavic University, Bishkek, Kyrgyzstan

The paper considers various means of automating the process of drawing up reports, analyzing them, their main advantages and disadvantages.

Keywords: reporting, economic analysis, computerization, informatization, information system.

EXPERIENCE OF IT OUTSOURCING IN RUSSIA

A.S. Semeyina, Master's Degree Student
Siberian University of Consumer Cooperation
M.K. Chernyakov, Doctor of Science in Economics, Professor
Siberian University of Consumer Cooperation, Novosibirsk State Technical University
M.M. Chernyakova, Candidate of Science in Economics, Associate Professor
Siberian Institute of Management, Novosibirsk State Technical University
Novosibirsk, Russia

The article is devoted to the current state and prospects of applying the methods of personnel optimization in HR departments of organizations. The authors identify and analyze problems arising when working with outsourcing companies.

Keywords: personnel, staff, optimization, subsidy, outsourcing, problem.

AUTOMATION OF OPTIMUM ALTERNATIVE CALCULATION OF BORROWED FUNDS IN FINANCIAL SERVICES MARKET

M. K. Chernyakov, Doctor of Science, Economics, Professor
Siberian University of Consumer Cooperation, Novosibirsk State Technical University, Novosibirsk
M. M. Chernyakova, Candidate of Science, Economics, Assistant Professor
Siberian Institute of Management, Novosibirsk State Technical University, Novosibirsk
I.A. Chernyakova, Head of Computer Centre
Siberian Computer College, Siberian University of Consumer Cooperation, Novosibirsk
K.C. Akberov, Candidate of Science, Economics
Siberian University of Consumer Cooperation, Novosibirsk

The article is devoted to automated process of optimum alternatives in the search of borrowed funds via using financial functions of a popular Excel application which is available in free access. The suggested technique of optimum alternatives in the search of borrowed funds allows shortening decision-making period and also decreases the risks of financial losses related to the decisions made.

Keywords: finance, function, borrowed funds, market, service**.**

SECTION 4

BUSINESS STRATEGIES OF CONSUMER COOPERATIVES: PRACTICES OFAPPLICATION

T.V. Gasanova, Candidate of Science in Economics, Associate Professor
Belarusian Trade and Economics University of Consumer Cooperation, Gomel, Belarus

The article presents an overview of the sectors of activity of consumer cooperation in Belarus, approaches to the practical application of strategies for growth, improving product quality; meeting the needs of the population. The author identifies advantages and disadvantages of growth strategies.

Keywords: strategy, effect, price regulation, benefits of strategy, shortcomings of strategy, growth factor, consumer cooperation.

DIRECTIONS OF IMPROVEMENT OF THE ECONOMIC ANALYSIS OF THE MULTIPURPOSURE ACTIVITIES OF CONSUMER COOPERATIVES

M.I. Drozdova, Doctor of Science in Economics, Associate Professor
Siberian University of Consumer Cooperation, Novosibirsk, Russia

The article shows the place and role of economic analysis in increasing the economic efficiency of cooperatives. The author proposes new methods of improving economic analysis, including the method of multidimensional object potential. The method is used to assess and rank ways of achieving results and setting priority sectors and activities for cooperatives from the viewpoint of economic and social efficiency.

Keywords: consumer cooperation diversified multipurpose activity, diversification, rating evaluation, priority areas, economic efficiency, social efficiency.

COMPREHENSIVE ASSESSMENT OF LABOR POTENTIAL OF CONSUMER COOPERATION

T.A. Zhelezova, Senior Lecturer
E.I. Leonenko, Candidate of Science in Economics, Associate Professor
Siberian University of Consumer Cooperation, Novosibirsk, Russia

This article examines the problems of economic analysis of the development and use of labor potential in consumer cooperatives, which ensures making and implementing high quality management decisions. Increasing labor potential means building up social and economic importance of consumer cooperation. The article provides a comprehensive assessment of the effectiveness of managing labor potential in consumer cooperation organizations.

The issue addressed in the research is acute as effective management of the labor potential contributes to improving a cooperative's performance. As a result of the study the authors provide recommendations on increasing the efficiency of using labor potential in consumer cooperatives.

Keywords: labor potential, indicators, efficiency of formation and use of labor potential, comprehensive assessment of labor potential.

BENCHMARKING APPROACH TO ASSESSING THE ACTIVITIES OF ORGANIZATIONS OF CONSUMER COOPERATION

I.V. Schuldays, Student
O.E. Kolb, Student
Research supervisor: **E.I. Leonenko,** Candidate of Science in Economics, Associate Professor
Siberian University of Consumer Cooperation, Novosibirsk, Russia

The article presents a benchmarking approach to assessing the activities of consumer cooperatives in order to identify leading organizations in the system of the Novosibirsk Region Consumer Union.

Keywords: benchmarking, rating evaluation, consumer cooperation, activity efficiency

ECONOMY OF KOCHKOVSKY PRODUCTION-TRADE CONSUMER SOCIETY: EFFECTIVE SOLUTIONS

E.S. Krayevaya, Master's Degree Student
Research supervisor: **N.A. Popova,** Candidate of Science in Economics, Associate Professor
Siberian University of Consumer Cooperation, Novosibirsk, Russia

The study developed management decisions to improve the competitiveness and effectiveness of the cooperative organization.

Key words: research, cooperation, cooperative activities.

APPLYING «TURQUOISE» APPROACH AND SCENARIO PLANNING FOR IMPROVING MANAGEMENT SYSTEM IN CONSUMER COOPERATION

S.N. Lebedeva, Doctor of Science in Economics, Professor
Belarusian Trade and Economics University of Consumer Cooperation, Gomel, Belarus

The consumer cooperation of the Republic of Belarus is gradually being transformed to respond to the current challenges. By the author's opinion, the transformation of the consumer cooperative management system should be carried out in accordance with the «turquoise» approach proposed by F. Laloux. The use of scenario planning, foresight tools and roadmap for the consumer cooperation is also acute.

Key words: consumer cooperation, management, evolution of organizations, «turquoise» approach, scenario planning, foresight, road map.

STATE SUPPORT OF MILK AND DAIRY PRODUCTION COOPERATIVES AT THE REGIONAL LEVEL

H.Z. Maksudov, Master's Degree Student
M.I. Drozdova, Doctor of Science in Economics, Associate Professor
Siberian University of Consumer Cooperation, Novosibirsk, Russia

The article deals with the main problems in the production of milk and dairy products, suggests methods for managing the process of state support for agricultural cooperatives on the basis of creating an integrated structure. The authors identify the main functions of the agricultural cooperative as an instrument for implementing state support for agricultural production. The paper describes the transformation of a subsector farm cooperative into the association of agricultural producers in the form of horizontal integration and considers the main benefits of creating an integrated structure for the integration participants.

Key words: disparity of prices, state program, development of agriculture, regulation of markets for agricultural products, raw materials and food; subsidies, dairy farming, dairy products, integrated structure, agricultural consumer cooperative.

INDICATORS FOR ASSESSING THE INNOVATIVE POTENTIAL OF A COOPERATIVE

L.P. Nagovitsina, Doctor of Science in Economics, Professor
E.V. Nagovitsina, Candidate of Science in Economics, Associate Professor
Siberian University of Consumer Cooperation, Novosibirsk, Russia

The purpose of this article is to show that Russian consumer cooperation has significant potential for innovative development and to offer a system of indicators for its assessment.

The blocks of indicators of innovative potential, proposed by us earlier, are filled with new content and correspond to the features of the cooperative business model. This applies, first of all, to the financial, organizational, social blocks; most of the recommended indicators are new ones in assessing the innovative potential. In particular, the labor potential is assessed by the labor potential of workers and the economic potential of shareholders, including those who are not employed by the cooperative, and the potential for loyalty of the non-cooperated population. The authors

come to the conclusion that the potential preserved so far still allows the Russian consumer cooperation to develop innovative development strategies and to restructure into an innovative type of cooperation.

Key words: innovative potential of cooperation, assessment indicators of innovation, cooperative innovative development model, cooperation of innovative type.

RISK MANAGEMENT IN CONSUMER COOPERATION ORGANIZATIONS

E.A. Nesterova, Student
V.I. Chistyakova, Candidate of Science in Economics, Associate Professor
Siberian University of Consumer Cooperation, Novosibirsk, Russia

In the current economic conditions consumer cooperation organizations operate in conditions of risk and uncertainty. In this regard, they're influenced by a variety of risk factors that should be considered when making management decisions. There are large numbers of member-organizations in the consumer cooperation system, which has been operating and developing for a long time. However, it can be stated that there is almost no risk management in the system as a whole and in its individual organizations. Therefore, cooperatives do not use any methods to reduce and protect against the consequences of occurrence of risk situations.

Keywords: risks, risk factors, causes of risks, classification of risks, risk management.

MANAGEMENT OF SUPPLY CHAINS AS A FACTOR OF INCRESING COMPETITIVENESS OF CONSUMER COOPERATIVES

A.I. Trifuntov, Candidate of Science in Economics, Associate Professor
E.G. Kickinyova, Candidate of Science in Engineering, Associate Professor
Belarusian Trade and Economics University of Consumer Cooperatives, Gomel

The quality of supply chain management and the application of logistics methods in the movement of goods, information and finances are among the most important factors, defining competitiveness. In the process of delivery of products to the final consumer particular attention should be paid to the coordination of different functions and processes. The logistics principles should not be ignored; otherwise, it leads to a decrease in sales and competitiveness, which is illustrated by the example of a consumer society in Rogachev.

Keywords: supply chains, competitiveness, supply.

ANALYSIS OF THE TERRITORIAL ORGANIZATION OF THE ECONOMY OF TAJIKISTAN IN THE CONTEXT OF CONSUMER MARKET DEVELOPMENT

M.A. Hodjibaeva, Senior Lecturer
Tajik State University of Law, Business and Politics, Khujand, Tajikistan

The article deals with the territorial organization of the economy of the Republic of Tajikistan. The forms of the division of labor are characterized. The author considers the spatial factor and differences in the natural conditions of production and exchange of commodities as the basic factors in territorial division of labor in the republic. The paper examines the levels of territorial division of labor in the country and the influence of the territorial division of labor on the development of consumer markets.

Keywords: territorial organization, consumer market, industry, commodity supply, interregional division of labor, local division of labor.

ОГЛАВЛЕНИЕ

РАЗДЕЛ 1.ПРОБЛЕМЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА, АНАЛИЗА И АУДИТА В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ 3

Аблаева Т.Д. Саморегулирование бухгалтерской деятельности в Российской Федерации 3

Антипкина Е.Г. Особенности рынка аудиторских услуг в России 8

Бадалов Х.Х. Высококвалифицированные аудиторы – индикатор развития аудиторско-консалтингового рынка Таджикистана 12

Бастрыкина Е.Д., Дмитренко Е.А. Управление производственными запасами: теоретический аспект 17

Бевзюк Я. И. Методики формирования аудиторской выборки при планировании внутреннего аудита 23

Бирюченко И.С. МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»: накануне старта 30

Бонакер А.С., Попова О.А. Особенности функционирования предприятий жилищно-коммунального хозяйства и их влияние на систему учета финансовых результатов 38

Васильева А.В. Совершенствование методических подходов к анализу эффективности использования основного капитала организации 43

Винокурова В.Г. Проблемы экономического анализа 49

Ерёменко Е.С., Прокопова Е.В. Аудит как инструмент управления системой мотивации персонала в организации 55

Zeinullina D.N. Criteria for recognition of fixed assets, its accounting and evaluation 62

Карпутова И.Г., Затопляев Р.В. Статистический анализ основных фондов коммерческих организаций 66

Карпутова И.Г., Балабанова Е.А., Хлыбова А.А. Оценочные компании: состояние и перспективы развития 71

Кенжебеков Н.Д., Кабдыбай А.К. Обоснование видов и направлений комплексного эколого-экономического районирования региона 77

Колодина Л. А., Кумукова Р. Р. История бухгалтерского учета: Иоганн Вильгельм Эйген (Ойген) Шмаленбах (немецкая школа) 83

Кочеров А. А. Проблемы регулирования бухгалтерского учета в современных условиях 88

Кошевая Т.И., Коновалова В.Н. История бухгалтерского учета: Кольбер Жан-батист (французская школа) 92

Ксенофонтова Т.С. Направления реформирования российской системы бухгалтерского учета 97
Курманбакиева З.Х., Лиман И.А. Проблемы экономического анализа в современных условиях 103
Латынцева М.А. Институциональные условия и ограничения для развития управленческого учета в строительных организациях 109
Липатова О. В., Шатров С. Л. Обоснование системы показателей оценки эффективности использования основных средств организаций железнодорожного транспорта 114
Lishchuk E.N., Zolotareva E.A. Assessing the personnel-related risks in the audit of material misstatements in financial reporting 119
Мирзоалиев А.А. Оценка состояния и перспективы совершенствования бухгалтерского учета в Республике Таджикистан 126
Мирзоалиев А. А., Камолова Ш. С. Международные стандарты аудита и контроля качества в Таджикистане: вопросы внедрения 132
Монгуш А.М. Анализ финансовых и экономических индикаторов экономической безопасности ПАО «НЗХК» 138
Падерина К.Е. Индивидуальные инвестиционные счета как фактор роста финансового рынка 147
Пономарева С.П., Бонакер А. С., Хрупова Т. С. Оценка противоречий и перспектив развития электронных денег в национальной и мировой платежной системе 154
Рахимов Г.М. Организационные аспекты развития института аудиторства в Таджикистане 161
Соколинская С.Д., Зайкова В. А. Актуальные проблемы бухгалтерского учета расчетов с покупателями и заказчиками в коммерческих организациях 168
Усачева О. В., Окель С. А. Особенности формирования и учета затрат на жилищно-коммунальные услуги 173
Усачева О.В., Протаскина Ю.А. Особенности методики анализа биологических активов в сельскохозяйственных предприятиях 179
Ходжиев Г.Х. О признаках классификации непреднамеренных и намеренных искажений финансовой отчетности 185
Чистякова О.А. Реформирование бухгалтерского учета в бюджетном секторе экономики на современном этапе 190

РАЗДЕЛ 2. ЭКОНОМИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ, АУДИТ И ФИНАНСОВЫЙ КОНТРОЛЬ В УСЛОВИЯХ ИСПОЛЬЗОВНИЯ СОВРЕМЕННЫХ МОДЕЛЕЙ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ 196

Аденов С. М. Методика проведения финансово-экономического анализа бизнеса клиентов в коммерческом банке 196

Бондаренко О.Г. Состояние и развитие инфраструктуры сельской торговли республики Беларусь 206

Воробьев С. П. Влияние интересов собственников на распределение чистой прибыли сельскохозяйственных предприятий 212

Воробьева В.В. Факторы, определяющие величину финансового рычага в сельскохозяйственных предприятиях 216

Голиков А.С. Формирование дивидендной политики сельскохозяйственных организаций 221

Зальцман А.В. Уровень жизни населения и его оценка 225

Иркин М.А. Осуществление финансового контроля процедуры государственных закупок с целью профилактики неэффективного использования бюджетных средств 230

Исхакова А.Ф., Макарова Е.С. Формирование и исполнение регионального бюджета республики Татарстан 237

Ишкинина Г.Ш., Мамырбекова Д.С. Реализация «Программы развития моногородов на 2012–2020 годы» в Казахстане 242

Кенешева Г.А. Закономерности технологического развития экономики 249

Ким П.А., Киштаева Ж.А. Значение экономического анализа при принятии управленческих решений 253

Марусова Ю.Д. Оценка эффективности управления организацией 258

Оспанова Г.С. Финансовая устойчивость – фактор эффективности производств 266

Пожарский Г.Н. Анализ опыта банков по оценке кредитоспособности заемщиков 271

Пономаренко Е.П., Пономаренко П.Г. Развитие методик анализа активов 277

Буткенова А.К., Паталашко А.В. Методика выбора стратегии инвестирования в человеческий капитал на предприятии 283

Стенкина М.В. Тенденции развития АПК в условиях использования современных моделей управления 288

Увалиева Э.Б., Аксёнова Н.И. Вопросы банковского контроля и надзора на современном этапе 292

Чеховская С.А., Сафронова С.Э., Бобкова Н.Г. Контроллинг и функционально-стоимостный анализ 298

РАЗДЕЛ 3. АВТОМАТИЗАЦИЯ ПРОЦЕССОВ УЧЕТА, ПОДГОТОВКИ ОТЧЕТНОСТИ И ЭКОНОМИЧЕСКОГО АНАЛИЗА.....305

Бобровская Т.В., *Хамиди А.* Информационная система финансового управления в Исламской Республике Афганистан.....305

Вдовина Л.С., *Черняков М.К.* Проектное управление в России: тенденции его развития 311

Дрозд В.Г., *Спанова Б.Ж.* Моделирование информационной структуры менеджмента производственного предприятия на базе OLAP-системы 317

Дрозд В.Г., *Спанова Б.Ж.* Технологии облачных вычислений для автоматизации бухгалтерского учета.....323

Кабиров А.В. Бухгалтерское программное обеспечение: проблемы 330

Sadykova K. Advantages and disadvantages of automatic process of reporting a nd its analysis 334

Семейина А. С., *Черняков М. К.*, *Чернякова М. М.* Опыт реализации ИТ аутсорсинга в России 340

Chernyakov M. K., *Chernyakova M. M.*, *Chernyakova I.A.*, *Akberov K.C.* Automation of optimum alternative calculation of borrowed funds in financial services market.....346

РАЗДЕЛ 4. АНАЛИЗ МНОГОТРАСЛЕВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОРГАНИЗАЦИЙ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЙ КООПЕРАЦИИ: ОСОБЕННОСТИ, НАПРАВЛЕНИЯ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ 351

Гасанова Т.В. Практика применения стратегий деятельности организаций потребительской кооперации 351

Дроздова М.И. Направления совершенствования экономического анализа многоотраслевой деятельности организаций потребительской кооперации.....357

Железова Т.А., *Леоненко Е.И.* Комплексная оценка трудового потенциала потребительской кооперации 362

Колб О.Э., *Шульдайс И.В.* Бенчмаркинговый подход к оценке деятельности организаций потребительской кооперации 376

Краевая Е.С. Экономика Кочковского производственно-торгового потребительского общества: эффективные решения 380

Лебедева С.Н. Трансформация системы управления потребительской кооперацией с применением «Бирюзового» подхода и сценарного планирования.....384

Максудов Х.З., *Дроздова М.И.* Государственная поддержка производства молока и молочной продукции сельскохозяйственными кооперативами на региональном уровне 389

Наговицина Л.П., Наговицина Е.В. Показатели оценки инновационного потенциала кооперативной организации 395
Нестерова Е.А., Чистякова В.И. Управление рисками в организациях потребительской кооперации 403
Трифунтов А.И., Кикинева Е.Г. Управление цепями поставок как фактор повышения конкурентоспособности организации п отребительской кооперации 409
Ходжибаева М.А. Анализ территориальной организации экономики Республики Таджикистан в контексте развития потребительских рынков 414
SUMMARY 423

Научное издание

СОВРЕМЕННЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ТЕОРИИ И ПРАКТИКИ ЭКОНОМИЧЕСКОГО АНАЛИЗА, БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЁТА, ФИНАНСОВОГО МЕНЕДЖМЕНТА

Сборник материалов международной научной конференции
Часть 1

5–6 декабря 2017 года

Под ред. Е.Н. Лищук, Е.И. Леоненко, Е.С. Ерёменко, В.А.Суровцевой, М.К.Чернякова, Л.П. Наговициной

Подписано в печать 25.12.2017. Формат 60×84/16. Бумага офсетная.
Тираж 500 экз. Печ. л. 28. Уч.-изд. л. 26,04. Заказ № 464.
Адрес типографии: 630087, г. Новосибирск, пр. К. Маркса, 20