

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации  
Костромской государственной университет

**УЧЕТ, НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ,  
АНАЛИЗ И АУДИТ:  
СОСТОЯНИЕ И ПРОБЛЕМЫ**

Материалы Всероссийской  
научно-практической конференции  
(Кострома, 23 ноября 2018 г.)

*Текстовый электронный сборник*

Кострома

КГУ

2019

Титул

Сведения  
об издании

Выпускные  
данные

Содержание

УДК 675+658.511+336.221  
ББК 65.052+65.053+65.261.41  
У919

Печатается по решению редакционно-издательского совета  
Костромского государственного университета

Рецензент:

*М. И. Беркович*, доктор экономических наук,  
директор института управления, экономики и финансов  
Костромского государственного университета;

*Н. А. Серeda*, доктор экономических наук,  
декан экономического факультета ФГБОУ ВО Костромской ГСХА

*А. А. Свистунов*, директор департамента  
экономического развития Костромской области

Научный редактор:

*О. В. Мироненко*, кандидат экономических наук, доцент,  
заведующий кафедрой бухгалтерского учета и аудита  
Костромского государственного университета

У919      Учет, налогообложение, анализ и аудит: состояние и проблемы: материалы Все-  
росс. науч.-практ. конф. (Кострома, 23 ноября 2018 г.) / науч. ред. О. В. Миронен-  
ко. – Электронные текстовые, граф. дан. (1,5 Мб). – Кострома: Изд-во Костром.  
гос. ун-та, 2019. – 1 электрон. опт. диск (CD-ROM) : цв. – Систем. требования: ПК  
не ниже класса Pentium IV; 512 Mb RAM; свободное место на HDD 1,5 Гб;  
Windows XP с пакетом обновления 3 (SP3) и выше; Adobe Acrobat Reader; интег-  
рированная видеокарта с памятью не менее 32 Мб; CD или DVD привод оптиче-  
ских дисков; экран с разрешением не менее 1024×768 пикс.; клавиатура; мышь. –  
Загл. с тит. экрана. – Текст : электронный.  
ISBN 978-5-8285-1052-8

Сборник содержит материалы Всероссийской научно-практической конфе-  
ренции «Учет, налогообложение, анализ и аудит: состояние и проблемы». Пред-  
ставлены результаты исследований отечественных ученых по актуальным про-  
блемам бухгалтерского, управленческого и налогового учета, налогообложения  
и финансовой безопасности организаций, экономического анализа, контрольно-  
ревизионной деятельности и аудита. Книга будет полезна преподавателям высшей  
школы, аспирантам, магистрантам, студентам экономических специальностей,  
читателям, интересующимся проблемами современной экономики.

УДК 675+658.511+336.221  
ББК 65.052+65.053+65.261.41

ISBN 978-5-8285-1052-8

© Костромской государственный университет,  
2019

16+  
Титул

Сведения  
об издании

Выпускные  
данные

Содержание

## СОДЕРЖАНИЕ

### Секция 1

#### История бухгалтерского учета и налогообложения:

зарубежный и Российский опыт..... 5

**Абрамова М. В., Бабаева М. Ф.** Эволюция налога на доходы физических в России и зарубежных странах..... 5

**Ищенко М. В.** Основные этапы истории бухгалтерского учета и налогообложения..... 12

**Шумакова О. Д.** Трансформация профессии бухгалтера..... 15

### Секция 2

#### Актуальные вопросы бухгалтерского учета и налогообложения

в России ..... 19

**Ананьева А. А., Бахвалова О. Н.** Бухгалтерский учет электронных больничных листов..... 19

**Бовыкина А. В.** Налоговый учет в коммерческих организациях ..... 26

**Быков В. А.** Бухгалтерский учет результатов экономической работы в организациях ..... 30

**Володарская А. А., Семенова О. Ю.** К вопросу об автоматизации учета в бюджетном учреждении ..... 36

**Грабова О. Н., Аникеева А. А.** Анализ налоговой нагрузки в торговой сфере в условиях современных экономических и налоговых отношений в России ..... 41

**Зубкова Л. Д., Андрианов К. В., Беднягина Н. А.** Налогообложение в образовании и здравоохранении: особенности и перспективы ..... 49

**Меньшенин В. А., Козлов Д. А.** Тенденции развития налоговой политики Российской Федерации ..... 52

**Панкова А. А., Соколова О. А.** Автоматизация бухгалтерского учета: состояние и проблемы..... 56

**Петрова М. М., Соколова О. А.** «Черные зарплаты» как виновники утечки налоговых поступлений..... 60

**Скок Т. А., Семенова О. Н.** Порядок начисления и выплаты социальных пособий на детей в 2018 году..... 62

**Соколова О. А., Шапошникова В. В.** Адаптация населения к условиям цифровой экономики в России ..... 66

**Тампио В. М., Смирнова Н. Д.** Анализ налогообложения доходов физических лиц от инвестиционной деятельности..... 70

**Бахвалова О. Н., Череватая Н. Н.** Организация бухгалтерского учета судебных и арбитражных сборов..... 76

**Чернов В. А.** Выбор инструментов в стратегии налогообложения как условие устойчивого инновационного развития экономики России..... 81

<b>Чижова А. М., Мироненко О. В.</b> Анализ основных аспектов проекта положения по бухгалтерскому учету «Учет вознаграждений работникам».....	88
<b>Шерстнова Д. К., Мироненко О. В.</b> Роль бухгалтерской отчетности при оценке кредитоспособности заемщиков банка – юридических лиц.....	93
<b>Секция 3. Управленческий учет и экономический анализ .....</b>	<b>98</b>
<b>Баямова М. В., Логинова Т. В.,</b> Методика применения методов анализа в оценке платежеспособности организации .....	98
<b>Лукьянова С. А.</b> Моделирование в бухгалтерском учете .....	102
<b>Наумов И. А.</b> Информационное обеспечение принятия решений о выборе оптимальных источников долгосрочного финансирования бизнеса: методический аспект.....	105
<b>Солдатенкова М. Г.</b> Обзор методик анализа финансовых результатов предприятия .....	110
<b>Секция 4</b>	
<b>Исторический опыт и актуальные аспекты контрольно-ревизионной работы и аудита в России .....</b>	<b>114</b>
<b>Арабян К. К.</b> Пользователи аудита: интересы, ожидания и реальность .....	114
<b>Грачев И. В.</b> Актуальные вопросы аудиторской деятельности в свете поправок в законодательство о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.....	118
<b>Драчена И. П.</b> Ключевые факторы успеха службы внутреннего аудита региональных учреждений высшего образования и оценка эффективности ее деятельности.....	124
<b>Козлова О. В.</b> Основы контрольно-ревизионной деятельности бюджетных учреждений .....	129
<b>Марковская М. А.</b> Внутренний контроль как элемент управления организаций.....	132
<b>Тихонова С. С., Кофанова Т. А., Прокофьева Н. Н.</b> Аудит эффективности в системе финансового контроля .....	136
<b>Юдинцева Л. А., Парфенова В. С.</b> Проблемные аспекты принципа независимости в аудите .....	143
<b>Секция 5. Финансовая безопасность организаций.....</b>	<b>147</b>
<b>Самошкина М. В.</b> Основные характеристики финансовой безопасности предприятия .....	147

# Секция 1

## История бухгалтерского учета и налогообложения: зарубежный и российский опыт

УДК 336.221

**М. В. Абрамова,**  
г. Кострома, Костромской государственной университет,  
институт управления, экономики и финансов, студент  
231397@mail.ru

**М. Ф. Бабаева,**  
г. Кострома, Костромской государственной университет,  
институт управления, экономики и финансов, студент  
maiko2012@list.ru

### ЭВОЛЮЦИЯ НАЛОГА НА ДОХОДЫ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В РОССИИ И ЗАРУБЕЖНЫХ СТРАНАХ

*В статье рассмотрен исторический аспект развития налогообложения физических лиц в Российской Федерации и зарубежных странах, современное состояние и зарубежный опыт исчисления налога на доходы физических лиц. Рассмотрена практика взимания данного налога в России, США и Китае.*

**Ключевые слова:** налоговая система, физические лица, подоходный налог, история, доход, прогрессивная шкала налогообложения.

**M. V. Abramova, M. F. Babaeva**  
Kostroma State University

### EVOLUTION OF THE INCOME TAX IN THE RUSSIA AND FOREIGN COUNTRIES

*The article considers the historical aspect of the development of physical persons income taxation in the Russian Federation and foreign countries, current status and international experience in tax calculating of the individuals income. Practice of collection of this tax in Russia, USA and China is considered.*

**Keywords:** taxation system, individuals, personal income tax, history, income, progressive scale of taxation.

Налог на доходы физических лиц (НДФЛ) – он же подоходный налог для граждан – один из важных элементов налоговой системы множества государств. В России, в США и в Китае данный налог является одним из важных источников формирования доходной части бюджетной системы. НДФЛ косвенно выражает уровень социальной справедливости в стране, влияет на структуру потребления и сбережения граждан. Налог на доходы физических лиц затрагивает интересы всех без исключения слоев экономически активного населения страны.

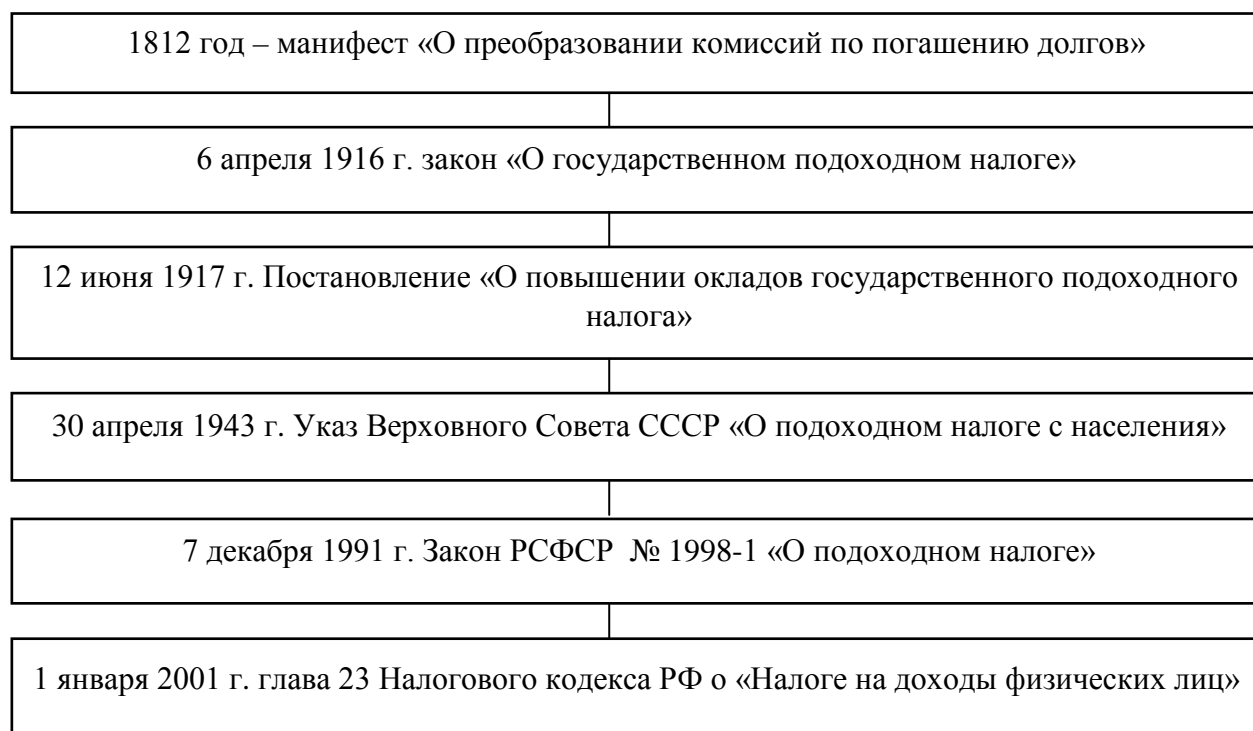
Благодаря поступлениям от налогов, в том числе на доходы физических лиц, власти выполняют свои функции: социальные обязательства, повышение

уровня жизни в регионе. Доля данного налога в бюджете государства показывает уровень развития экономики.

Тем не менее, для определения недостатков действующей в России системы налогообложения доходов физических лиц и для дальнейшего реформирования этой системы, важно использовать опыт своей страны и других, например, таких как США и Китай.

Попытка введения НДФЛ в России предпринималась еще в древнее время. Начало истории налога на доходы физических лиц можно отнести к Древней Руси, но тогда налог носил совсем другое название и методы сбора были иными: церковная или светская десятина, барщина или оброк.

Основные этапы становления НДФЛ в России приведены на рис. 1.



**Рис. 1. Этапы становления НДФЛ**

Становление налога в современном понимании можно отнести к 1812 году в связи с принятием Манифеста «О преобразовании комиссий по погашению долгов», обязывавшего помещиков отдавать часть доходов в казну государства. Шкала сбора была прогрессивной и варьировалась от минимального налога в 1 % до максимального – 10 %, а не облагаемый налогом минимум дохода составлял 499 руб. в год. Каждый налогоплательщик сам определял уровень своего дохода, при этом государство никак не контролировало плательщиков. Но в Манифесте была специальная оговорка, что не приемлемы какие-либо доносы на утайку доходов или неправильное их указание. К сожалению, люди предъявляли свои доходы не совсем честным образом, поэтому налог в такой форме просуществовал недолго [10].

Следующий этап развития налога на доходы произошел в 1907 году. Проект подоходного налога был представлен на рассмотрение Думы в 1907 году, но принят лишь 6 апреля 1916 года и назывался Закон «О государственном подо-

ходном налоге». Подоходный налог на данном этапе взимался с тех граждан, у которых доход превышал прожиточный минимум – 850 руб. в год. В основном налог уплачивали зажиточные слои населения. Минимальная плата составляла 6 руб. (с дохода свыше 850 руб. до 900 руб.), а максимальная доходила до 48 тыс. руб. в год (с дохода свыше 400 тыс. руб.). Максимальная ставка была определена в 12,5 % [4].

Но планам Правительства помешала сначала Февральская, затем и Октябрьская революции. Постановление от 12 июня 1917 года «О повышении окладов государственного подоходного налога» было принято Временным правительством после Февральской революции. Необлагаемый минимум был увеличен до 1000 руб. в год. Были изменены положения и основания для взимания налога, минимальная ставка налога составляла 1 %, а максимальная – 33 %. Годовой доход, превышавший 400 тыс. руб., облагался в размере 120 тыс. руб. с прибавлением к этой сумме по 3050 рублей на каждые полные 10 тыс. руб. сверх 400 тыс. руб. При этом средняя заработная плата была 243,75 руб. в месяц [4].

Одним из важных этапов развития налога на доходы физических лиц является издание Указа Верховного Совета СССР от 30.04.1943 г. «О подоходном налоге с населения». Необлагаемый минимум определен в 150 руб. в месяц, при средней заработной плате 435 руб. в месяц [4]. Указ помог расширить круг тех лиц, кто не уплачивал этот налог [2]. Ставки налога зависели от профессий, рода занятий и уровня дохода налогоплательщиков. Были введены четкие сроки уплаты налога, налог уплачивался 4 раза в год: 15 марта, 15 мая, 15 августа, 15 ноября [1].

В 60-х годах ставки подоходного налога многократно изменялись [4].

Следующий этап в истории НДФЛ связан с налоговой реформой и с изданием Закона РСФСР от 07.12.1991 № 1998-1 «О подоходном налоге». Были установлены единая система льгот и единая прогрессивная шкала ставок, которая ежегодно проходила корректировку

До 2001 года шкала ставок подоходного налога имела прогрессивный характер, и их размер зависел от величины совокупного дохода. Шкала ставок налога на доход с 2000 года была сокращена по сравнению с 1998 годом (с шести позиций до трех), но минимальная ставка налогообложения осталась на том же уровне – 12 %.

Изменения в закон 1991 года вносились 21 раз, шкала налоговых ставок менялась 9 раз, но она всегда оставалась прогрессивной. Максимальная ставка также претерпела изменения (от 35 до 30 %).

Налогообложение всех категорий лиц определялось исходя из уровня совокупного годового дохода (как в денежной, так и в натуральной форме), в отношении которого была установлена единая система льгот и единая прогрессивная шкала ставок, которая корректировалась практически ежегодно.

Совершенно новая система налогообложения доходов физических лиц была установлена в 2000 году 23 главой Налогового кодекса РФ [8]. Изменения произошли не только в названии налога, но и в новой концепции налогообложения доходов. Вместо прогрессивной шкалы перешли к так называемой «пло-

ской шкале», состоящей из одной ставки в 13 % (независимо от величины дохода). Расширились налоговые вычеты, изменилась налоговая база и методика ее определения [10].

В России шкала ставок подоходного налога изменялась множество раз, но всегда была прогрессивной. В настоящее время большинство граждан РФ уплачивают НДФЛ по ставке 13 % по большей части доходов.

В зарубежных странах, таких как Китайская Народная Республика и Соединенные Штаты Америки также существует подоходный налог, уплачиваемый физическими лицами. В этих странах действует прогрессивная система налогообложения.

В 1815 году в Соединенных Штатах Америки произошла первая попытка ввести подоходный налог. Причиной являлось то, что в результате войны с Англией в 1812–1814 гг. федеральное казначейство испытало неизвестные ему ранее финансовые проблемы. Но вскоре трудности миновали, а проект введения подоходного налога так и не был осуществлен.

Во время Гражданской войны в США необходимо было финансировать вооруженные силы, и Правительство Авраама Линкольна приняло решение о введении подоходного налога [7]. В 1861 году был принят закон, который устанавливал единую ставку налога: 3 % с дохода, превышающего 800 долларов в год. Спустя год подоходный налог взимался по прогрессивной шкале: 3 % с дохода свыше 600 долларов в год и 5 % с дохода свыше 10 тыс. долларов в год. Препятствием к дальнейшему существованию этого налога была статья конституции, которая разрешала Конгрессу из прямых налогов вводить и взимать только поземельный налог и налог на рабов. И для того, чтобы данную статью не нарушить, Правительство Авраама Линкольна ввело подоходный налог как сбор с доходов, а не как самостоятельный прямой налог.

Подоходный налог принес свои плоды, укрепил должным образом экономическое положение США, федеральный бюджет с 1866 года в течение нескольких десятков лет являлся профицитным, а к началу 20-го века правительство погасило две трети своих военных долгов.

После долгих разбирательств Верховный Суд США в 1895 году признал закон о федеральном подоходном налоге 1861 года неконституционным, и он был упразднен.

Перед началом первой Мировой войны встал вопрос о финансировании военных расходов. В 1913 году была принята 16-я поправка к Конституции, которая гласила: «Конгресс имеет право устанавливать и взимать налоги с доходов, из какого бы источника они ни происходили». Таким образом, Конгресс получил право изменять налоговые ставки, элементы налогообложения и т. д. В том же году был принят Федеральный подоходный налог. Принцип был прост и состоял в следующем: люди с меньшими доходами обязаны были платить меньше, чем более состоятельные. Устанавливалась прогрессивная шкала налогообложения. Были определены следующие налоговые ставки (табл. 1).



Таблица 1

## Налоговые ставки федерального подоходного налога США в 1913 году

Налоговые ставки, %	Доход, тыс. долларов
1	до 20
2	от 20 до 50
3	от 50 до 75
4	от 75 до 100
5	от 100 до 250
6	от 250 до 500
7	500 и выше

Как показано в табл. 1, максимальная налоговая ставка составляла 7 % на доход от 500 тыс. долларов в год и выше, а минимальная налоговая ставка определялась всего в 1 % на доход до 20 тыс. долларов в год [6]. Налог взимался со всех без исключения, а налоговые ставки на тот момент были одинаковые для всех, налогоплательщиков не делили по семейному положению. В итоге в 1918 году впервые в истории США было собрано налогов на сумму более миллиарда долларов.

В 1932 году по причине Великой Депрессии, которая стала крупнейшим кризисом страны, встал вопрос об уменьшении бюджетного дефицита. Ставка подоходного налога повысилась с 22 до 35 %, а максимальная возросла с 25 до 63 %. В результате, инициатор налоговой реформы президент Герберт Гувер проиграл выборы Франклину Делано Рузвельту, который обещал создать прогрессивную систему и повысить налоговые ставки на высокие доходы.

С 1935 года по ставке подоходного налога 75 % платили американцы, обладавшие годовым доходом более 500 тыс. долларов [3]. В 40-х годах 20 века ставка достигала около 90 %, причем налог уплачивали уже с суммы 2,6 млн долларов. В такой ситуации исчез стимул работать и зарабатывать много, так как богатые с одного доллара оставляли себе лишь 6 центов. К 1945 году налоговые поступления подоходного налога в федеральный бюджет США составили около 35 млрд долларов. После второй Мировой войны Гарри Трумэн не хотел предпринимать никаких попыток по снижению налогов.

При Рональде Рейгане в 1986 году произошло крупнейшее снижение ставки подоходного налога (на 23 %). Это помогло снизить уровень безработицы.

В 1999 году были сокращены ставки подоходного налога физических лиц. По статистике Министерства Финансов США, в 1999 году 20 % самых богатых семей США получили 49 % национального дохода и уплатили 59 % от всех налогов, которые поступили в федеральный бюджет. На долю 20 % богатейшего населения пришлось 78 % прибыли, полученной от снижения налогов [3].

В 2001 году налоговая реформа Джорджа Буша-младшего серьезно уменьшила ставки подоходного налога. Появилась новая минимальная налоговая ставка в размере 10 %. Изменилась практически вся традиционная сетка ставок подоходного налога. Максимальная налоговая ставка сократилась на 4 %. Эта реформа должна была сохранить налогоплательщикам 1,3 трлн долларов в течение 10 лет. В 2003 году Буш не остановился – он снизил налог на ди-

виденды до 15 %. В 2005–2006 годы Джордж Буш принял нововведения, которые были направлены на помощь работающим американцам в сбережении средств для пенсии. С тех пор и по настоящее время максимальная ставка составляет 39,6 %.

Стоит отметить, что налоговая политика в США зачастую являлась инструментом предвыборной президентской кампании, способом привлечь на свою сторону, прежде всего, представителей среднего класса, которые составляют основную массу избирателей.

Для финансовой системы Китайской Народной Республики с момента ее образования была характерна большая изменчивость финансовой политики государства, поэтому менялась и налоговая система.

Впервые налог на доходы физических лиц в КНР был принят законом «О личном подоходном налоге» на III сессии Всекитайского собрания народных представителей пятого созыва 1980 года. В этом же году был создан подзаконный акт «О порядке применения Закона о личном подоходном налоге». Можно сказать, что именно эти правовые источники заложили основу современной системы налогообложения доходов физических лиц в КНР. В этом году для физических лиц существовал необлагаемый минимум или налоговый вычет, который составлял 800 юаней в год. Новый налог затронул ничтожно малую часть населения, т. к. уровень дохода у граждан, даже проживающих в городе, был значительно ниже. Поэтому налог на доходы фактически стал взиматься только с 1994 года [11].

Вторым этапом становления налога на доходы считается налоговая реформа 1994 года. С этого времени личный подоходный налог объединялся с подоходным налогом индивидуальных предприятий торговли и промышленности. В таком виде подоходный налог просуществовал вплоть до 2008 года [5].

Уровень налогового вычета, который составлял 800 юаней, был принят еще в прошлом веке, когда доходы населения были очень небольшими, а уровень экономического развития страны был низким. За последние 30 лет доходы городского населения выросли, но еще больше увеличились их расходы на образование, жилье, здравоохранение, воспитание детей и обеспечение старости.

Важнейшей предпосылкой повышения необлагаемого минимума личного подоходного налога в Китае стали низкие доходы населения, что привело к снижению потребительского спроса. В результате реформы сумма налогового вычета была повышена до 2000 юаней. Чтобы уменьшить отрицательное влияние финансового кризиса на доходы населения, в период с 1994 по 2008 год отменен подоходный налог с процентов по банковским вкладам, а также доходам от операций с ценными бумагами, снижены налоговые ставки при покупке малолитражных автомобилей и т. д.

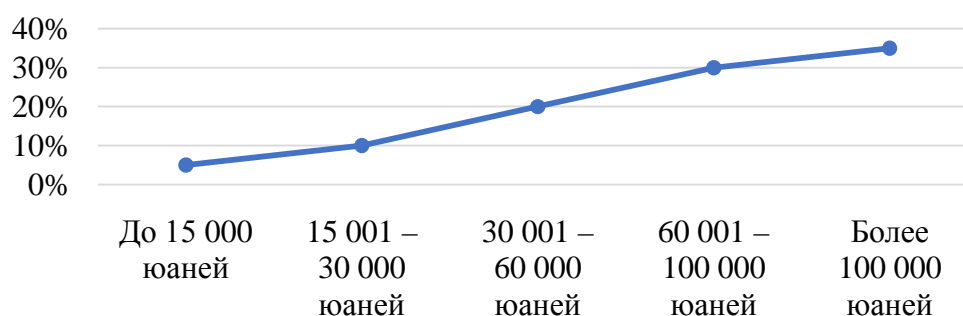
Вставала одна из важных проблем, которая заключалась в том, что личный подоходный налог в Китае взимался преимущественно с заработной платы. По официальной статистике 2002 года 44 % общего объема личного подоходного налога составляла доля доходов от заработной платы. В то же время 20 % населения с наиболее высокими доходами, на которые приходилось 80 % банковских депозитов, вносили только 10 % общего объема подоходного налога.

Обеспеченное население уклоняется от уплаты налогов следующими методами: перевод личных расходов в расходы компании, разделение доходов на несколько частей, каждая из которых ниже суммы налогового вычета [5]. Последняя редакция закона КНР «О налоге на доходы физических лиц» принята в 2011 году [9]. В данном законе представлены все виды дохода, учитываемые при налогообложении, процентные ставки и необлагаемый налогом минимум, который равен 3 500 юаней.

**Таблица 2**  
**Ставки подоходного налога в отношении оплаты труда в КНР [6]**

Сумма налогооблагаемого дохода в месяц, юаней	Ставка налога, %	Сумма для быстрого исчисления, юаней
менее 1 500	3	0
от 1 501 до 4 500	10	105
от 4 501 до 9 000	20	555
от 9 001 до 35 000	25	1 005
от 35 001 до 55 000	30	2 755
от 55 001 до 80 000	35	5 505
80 001 и выше	45	13 505

Предприниматели уплачивают налог на доходы физических лиц по прогрессивной шкале со ставкой налога от 5 % до 35 %. Закон оставляет без изменений пятиуровневую шкалу ставок НДФЛ, изменялась лишь сумма доходов (рис. 2).



**Рис. 2. Ставки НДФЛ на доход индивидуальных частных хозяйств**

Таким образом, исторический опыт существования подоходного налога с физических лиц позволяет понять различия налогообложения в разных странах, обусловленные характером развития стран, состоянием экономики, национальными традициями, общественной психологией. На протяжении анализируемого периода в России, США и КНР происходили изменения законодательства в пользу граждан: сокращение налоговых ставок, увеличение необлагаемого минимума, ведение льгот. Из-за разного экономического развития все эти процессы происходили в разные периоды времени, но страны всегда стремились изменить налоговую политику к лучшему.

Эволюция построения налоговых систем в других странах, их положительный и отрицательный опыт позволяют эффективно и рационально строить налоговую систему России. На примере моделей зарубежных систем налогооб-

ложения можно понять, к чему в будущем необходимо стремиться и каких ошибок стоит избегать.

#### **Библиографический список**

1. Богославец Т. Н. Периоды развития системы налогообложения доходов физических лиц в России // Вестник ОмГУ. Серия: Экономика. – 2017. – № 3. – С. 13–25.
2. Гущина И. В. Реализация функций налога в налогообложении доходов физических лиц // Известия ИГЭА. – 2015. – № 4. – С. 120.
3. История американских налогов. – URL: <http://www.kontinent.org/istoriya-amerikanskix-nalogoov> (дата обращения: 02.11.2018).
4. История НДФЛ в России. – URL: <http://www.garant.ru/infografika/621831> (дата обращения: 02.11.2018).
5. Кучук О. В. Экономика Китая : учебное пособие для вузов / Дальневост. гос. ун-т, Вост. ин-т ; М-во обр. и науки РФ, Федер. агентство по образованию. – 2010. – 383 с.
6. Налоги в США. – URL: [http://thisisusa.ru/usa\\_taxes](http://thisisusa.ru/usa_taxes) (дата обращения: 02.11.2018).
7. Налоговая история США. – URL: <https://www.svoboda.org/a/24777575.html> (дата обращения: 02.11.2018).
8. Налоговый кодекс Российской Федерации часть 2 [принят Гос. Думой 19 июля 2000 года: одобр. Советом Федерации 26 июля 2000 года, № 117-ФЗ] : офиц. текст : по сост. на 1 апреля 2018 г. // Официальный интернет-портал правовой информации. – URL: <http://www.pravo.gov.ru> (дата обращения: 02.11.2018).
9. О налоге на доходы физических лиц : закон Китайской Народной Республики : ред. от 30 июня 2011 г. : перевод документа. – URL: [https://chinalaw.center/tax\\_law/china\\_individual\\_income\\_tax\\_revised\\_2011\\_russian](https://chinalaw.center/tax_law/china_individual_income_tax_revised_2011_russian) (дата обращения: 08.11.2018).
10. Обухова А. С. История развития НДФЛ в России // Форум молодых ученых. – 2017. – № 5 (9). – С. 1561–1565.
11. Шепенко Р. А. Налогообложение доходов физических лиц в КНР // Бухгалтерский учет. – 2000. – № 14. – С. 53–57.

УДК 657.01:657.1.011.56

**М. В. Ищенко,**  
г. Омск, Омский государственный университет им. Ф. М. Достоевского,  
кафедра экономики и финансовой политики,  
кандидат экономических наук, доцент  
*IshchenkoMV@omsu.ru*

### **ОСНОВНЫЕ ЭТАПЫ ИСТОРИИ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ**

*В статье представлены этапы истории бухгалтерского учета и налогообложения. Подробно рассмотрены этапы современной истории, связанные с автоматизацией бухгалтерского учета и налогообложения. Показаны преимущества и особенности автоматизации структуры бухгалтерии предприятия. Выделено перспективное направление в обучении студентов автоматизированному бухгалтерскому учету с использованием «облачного» сервиса СКБ Контур.*

**Ключевые слова:** история бухгалтерского учета и налогообложения; автоматизация бухгалтерского учета и налогообложения; «облачный» сервис; СКБ Контур.

## MAIN STAGES OF HISTORY ACCOUNTING AND TAXATION

*Stages of history of accounting and the taxation are presented in article. The stages of modern history connected with automation of accounting and the taxation are in detail considered. Advantages and features of automation of structure of accounts department of the enterprise are shown. The perspective direction in training of students in the automated accounting with use of «cloudy» service of special design bureau the Contour is allocated.*

**Keywords:** *history of accounting and taxation; automation of accounting and taxation; «cloudy» service; special design bureau Contour.*

История бухгалтерского учета неразрывно связана с историей налогообложения и насчитывает почти шесть тысяч лет. Точная дата начала истории бухгалтерского учета, как в прочем и истории налогообложения, не определена из-за отсутствия достоверных древних артефактов.

При рассмотрении классификации истории бухгалтерского учета и налогообложения в зависимости от материалов фиксации, укрупнено можно выделить следующие этапы:

- 1) до бумажный;
- 2) бумажный;
- 3) электронный;
- 4) «облачный».

Первый этап начался XXX–XX тыс. до нашей эры. Археологами были обнаружены примитивные учетные документы, датированные этими датами. [3, с. 7] Примерно к этому же времени относят папирусы в древнем Египте, на которых фиксировались остатки вещественных ценностей. В Вавилоне использовали карточки из мягкой и влажной глины, которые позволяли стирать ошибочные записи. В Греции и Риме в то время применялись восковые таблички, медные доски, кожа, холст, пергамент. В Перу и Боливии для ведения бухгалтерского учета использовали кипу – узелковую письменность. Несколько позже «узловой» учет стал применяться в Африке, Японии, Китае. [3, с. 8] На Руси записи бухгалтерского учета велись в основном на бересте, поэтому русские исторические артефакты достаточно редки.

Второй этап связан с возникновением и распространением бумаги, которая надолго сделала бумажные носители основными документами в бухгалтерском и налоговом делопроизводстве.

Особенностью данного этапа является невозможность установления точной даты его завершения, так как и в настоящее время нельзя считать его полностью завершившимся.

Развитие мировой экономики, требовавшей все больших объемов не только первичных документов, но и пропорционально возрастающих документов по учету и контролю, и появление электронно-вычислительной техники привели к возникновению третьего этапа истории бухгалтерского учета и налогообложения, когда информация находится на электронных носителях.

Если с появлением бумаги и завоеванием ею господствующего положения как носителя и хранителя информации, причем не только для целей бухгалтерского учета и налогообложения, все остальные носители постепенно исчерпали свои функции и исчезли, то с внедрением компьютеров в бухгалтерии предприятий бумажные документы и в настоящее время являются достаточно актуальными.

С третьим этапом непосредственно связана история автоматизации бухгалтерского учета и налогообложения.

Внедряемая на предприятии автоматизация не вносит в бухгалтерский учет ничего изначально в нем не присутствующего, но существенно ускоряет ввод первичных документов (автоматическая нумерация документов, при вводе однотипных данных – выбор значений из констант и справочников, создание новых документов копированием или заполнение документов по шаблону). Если в документах необходимо что-либо рассчитать, например, налог на добавленную стоимость, общую сумму товаров в денежном эквиваленте и т. п., то при автоматизации компьютер проводит нужные подсчеты и самостоятельно выводит правильные значения параметров.

Практически любая система автоматизированного бухгалтерского учета на основе первичных бухгалтерских документов автоматически создает журнал операций и журнал проводок.

При автоматизации бухгалтерского учета существенно снижается нагрузка на сотрудника бухгалтерии, ответственного за ведение налогового учета, так как для заполнения большинства налоговых регистров достаточно информации из первичных бухгалтерских документов.

Основное преимущество автоматизации бухгалтерского учета и налогообложения заключается в безошибочном построении внутренней и внешней отчетности – итоговых отчетов деятельности хозяйствующих субъектов как для самих предприятий (оборотно-сальдовая ведомость, шахматная ведомость и т. п.), так и для государственных органов (отчеты для налоговых служб, внебюджетных фондов, органов государственной статистики и т. д.).

Автоматизация бухгалтерского учета и налогообложения позволяет одновременно нескольким сотрудникам бухгалтерии работать с одной информационной базой, что особенно актуально для крупных предприятий с большой численностью персонала.

Особенностью автоматизации бухгалтерского учета и налогообложения в нашей стране является постоянное изменение законодательства, принятие новых правил бухгалтерского учета, приказов и инструкций, в связи с чем приходится постоянно обновлять и модифицировать бухгалтерские программы.

Уверенность в том, что стоит только издать хороший закон (положение, инструкцию), и все недостатки исчезнут, имеет многовековую традицию. [4, с. 21].

В связи с вышеизложенным многократно возрастает объем информации, которую необходимо вводить, хранить и обрабатывать, поэтому современные системы автоматизации бухгалтерского учета переходят на «облачный» сервис.

Считаем целесообразным выделение четвертого этапа в истории бухгалтерского учета и налогообложения – «облачного». В настоящее время наблюдается стабильный рост рынка «облачных» услуг – примерно на 40 % ежегодно [1] и многие производители бухгалтерских программ ориентируются на это перспективное направление.

СКБ Контур является одним из первых разработчиков программного обеспечения в России [2]. Компания, основанная в 1988 году, в настоящее время производит более тридцати продуктов для бизнеса, в том числе бухучет, зарплата и кадры, электронный документооборот, торговля, торги и закупки, отчетность, ведение бизнеса и т.п., которые могут быть использованы с применением «облачного» сервиса. СКБ Контур предоставляет возможность бесплатного обучения студентов навыкам бухгалтерии в «облаке».

В Омском государственном университете им. Ф. М. Достоевского на экономическом факультете бакалаврам профиля «Экономика» в рамках курса «Автоматизированные системы бухгалтерского учета» проводится обучение Контур-бухгалтерии с использованием «облачного» сервиса, который позволяет освоить студентам навыки работы в «облаке» совмещенно с навыками автоматизированной бухгалтерии.

Учитывая актуальность «облачного» сервиса, считаем целесообразным дальнейшее сотрудничество с СКБ Контур в обучении бакалавров.

#### **Библиографический список**

1. Диго С. М., Нуралиев Б. Г. Направления сотрудничества с системой образования в области информационных технологий. Новые информационные технологии в образовании. // URL: <https://educonf.1c.ru/conf2018/thesis/3117> (дата обращения: 19.10.2018).
2. Официальный сайт СКБ Контур. – URL: <https://kontur.ru> (дата обращения: 19.10.2018).
3. Смелик Р. Г. Бухгалтерский учет : учебник. – Омск : Изд-во Ом. гос. ун-та, 2015. – 348 с.
4. Смелик Р. Г. Развитие экономики и учета в Западной Сибири (XVII – начало XX века) : монография. – Омск : Изд-во Ом. гос. ун-та, 2010. – 176 с.

УДК 657

**О. Д. Шумакова,**  
г. Кострома, Костромской государственной университет,  
кафедра теоретической и прикладной экономики, финансов и кредита,  
кандидат экономических наук, доцент  
[o\\_shumak@mail.ru](mailto:o_shumak@mail.ru)

## **ТРАНСФОРМАЦИЯ ПРОФЕССИИ БУХГАЛТЕРА**

*В статье рассматриваются проблемы вызовов цифровой экономики, которые ставят под сомнение необходимость бухгалтерской профессии. Трансформация информационной среды оказывает влияние на содержание бухгалтерского учета и профессии бухгалтера.*

ра. Бухгалтер позиционируется как методолог, способный на основе профессионального суждения формировать бухгалтерское информационное пространство, отвечающее потребностям пользователей бухгалтерской информации.

**Ключевые слова:** цифровизация; профессия бухгалтера; информационное пространство; объекты бухгалтерского учета; управленческое решение.

**O. D. Shumakova**  
Kostroma State University

## ACCOUNTANT PROFESSIONAL TRANSFORMATION

*The article discusses the challenges of the challenges of the digital economy, which cast doubt on the need for an accounting profession. The transformation of the information environment affects the content of accounting and the profession of an accountant. The accountant is positioned as a methodologist, capable of forming, based on professional judgment, an accounting information space that meets the needs of users of accounting information.*

**Keywords:** digitalization; accountancy profession; information space; accounting objects; management decision.

«Без бухгалтерского учета мир был бы неуправляем,  
и люди не смогли бы понимать друг друга»  
Бартоломео де Солозано

В последние годы необходимость профессии бухгалтера в России подвергается сомнению. Это связано с развитием цифровизации, программных продуктов, искусственного интеллекта. Предполагается, что рутинные функции за человека, в данном случае бухгалтера, будет выполнять искусственный интеллект. Перспективы современных информационно-коммуникационных технологий рассматривают как угрозу и статусу бухгалтерского учета в существующем информационном пространстве, и факту его дальнейшего существования как профессии, и виду деятельности с самодостаточным набором компетенций.

Бухгалтер – профессия массовая, востребованная на рынке труда современной России.

Содержание бухгалтерского учета, а вместе с ним и профессия бухгалтера, меняются вслед за изменениями в экономике и социальной сфере, что предполагает переосмысление роли бухгалтерского учета в глобальной информационной системе: качества и содержательного наполнения учетной информации; расширения границ предметного поля и междисциплинарных связей учета; развития методологической базы [2, с. 16].

В условия роста неопределенности в экономике значительно повышается роль информации для государства, субъектов хозяйствования и частных лиц.

Риски функционирования бизнеса в значительной степени зависят от качественной информации как исходной базы для принятия решений. Вместе с тем, увеличиваются объемы информации, время ее обработки, скорость изменений. Однако найти нужную информацию – это еще не самое главное. Необходимо эту информацию систематизировать и на основе выбора методик ее обработки сформировать окончательное управленческое решение. Составной частью общего информационного пространства является бухгалтерское информационное пространство как совокупность упорядоченной, структурированной,



полезной информации, позволяющей оптимизировать управление как на уровне отдельного экономического субъекта, так и на уровне государства в целом.

Значительным изменениям подвержены и объекты бухгалтерского учета. Растет круг пользователей бухгалтерской информации, расширяется набор показателей интересующих их. Кроме экономических и финансовых показателей в этот набор входят показатели, отражающие экологические и социальные характеристики, качество корпоративного управления, различные составляющие капитала компании, например, репутационного, человеческого и др.

Появление принципиально новых активов, таких как криптовалюта, цифровые аналоги реальных ценностей и обязательств, смарт-активы и смарт-контракты и пр. в ближайшие годы потребует создания законодательной и методической базы, на основе которой будет происходить их признание и отражение в бухгалтерском учете.

С развитием технологии блокчейн связаны ожидания повышения надежности бухгалтерской информации.

Возникает вопрос: какова же роль бухгалтера в этой новой экономике, с ее структурной и инфраструктурной трансформацией модели управления, источниками информации, ее обработки, сохранения и доставки до заинтересованных лиц и практически полной автоматизацией стандартных бухгалтерских операций?

Соколов Я. В. – известный авторитет в области теории бухгалтерского учета – отмечал: «бухгалтерский учет – это не набор регистров и отчетных форм, это прежде всего стиль мышления – менталитет..., означающий совокупность представлений бухгалтеров и деловых людей» [1, с. 80].

Автоматизация бухгалтерского учета уже значительно изменила содержание профессии бухгалтера, из которой ушли рутинные функции, при этом растет потребность в контрольных и аналитических функциях. Цифровая экономика предъявляет спрос на бухгалтера-методолога, который из потока постоянно меняющейся информации способен выделить необходимую, проанализировать ее и на основе анализа сделать вывод о том, как она должна быть представлена в учете, чтобы способствовать принятию оптимального управленческого решения.

Более того, спектр решаемых бухгалтером задач постоянно расширяется. Например, как решать проблему стоимостной оценки новых объектов, которые не всегда могут быть измерены в денежном выражении и не признаются в учете? Вопросы развития учета, его адаптации к современным реалиям формирования глобальной цифровой сети стоят сегодня как перед учеными, так и специалистами-практиками. Констатируется некоторое отставание, излишняя консервативность, значительное количество ограничений и регламентов, преобладание процесса над конечным результатом, что ведет к снижению функциональности бухгалтерского учета [3, с. 7].

В этих условиях эффективность работы бухгалтера определяется не только его умением принимать решения в условиях более или менее ясного законодательного пространства, но и принимать на себя ответственность за решения в отсутствии такового.

Таким образом, ни носители информации, ни программные продукты не дают нам окончательного решения. Его принимает бухгалтер – человек, который имеет свое собственное мнение, профессиональное суждение. Это профессиональное суждение ему позволяют выработать его профессиональный и жизненный опыт, его знания и умения, которые он должен поддерживать в актуальном состоянии.

#### **Библиографический список**

1. Одинцова Т. М. Бухгалтерский учет в контексте вызовов цифровой экономики и информационного общества // Вестник профессиональных бухгалтеров. – 2019. – № 3. – С. 5-14.

2. Одинцова Т. М. Развитие объектов и методов бухгалтерского учета в условиях цифровой экономики и информационного общества // Вестник профессиональных бухгалтеров. – 2019. – № 4. – С. 15–24.

3. Соколов Я. В. Бухгалтерский учет как сумма фактов хозяйственной жизни : учеб. пособие. – М.: Магистр, 2010. – 224 с.

## Секция 2

### Актуальные вопросы бухгалтерского учета и налогообложения в России

УДК 657.1

**А. А. Ананьева,**  
г. Кострома, Костромской государственной университет,  
институт управления, экономики и финансов, студент  
*ananieva.aa@mail.ru*

**О. Н. Бахвалова,**  
г. Кострома, Костромской государственной университет,  
кафедра бухгалтерского учета и аудита, кандидат экономических наук, доцент  
*aksasha73@mail.ru*

#### БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ ЭЛЕКТРОННЫХ БОЛЬНИЧНЫХ ЛИСТОВ

*В статье рассматриваются особенности бухгалтерского учета пособия по временной нетрудоспособности работника в связи с утратой им возможности осуществления своих трудовых функций. Представлены принципы оформления больничных листов, как на бумажном носителе, так и в электронном виде. Проанализирована нормативно-правовая база по введению в оборот электронного листка нетрудоспособности, а также рассмотрено применение электронных листков нетрудоспособности как способа упрощения процесса расчетов и возмещения пособий.*

**Ключевые слова:** листок нетрудоспособности; пособие по временной нетрудоспособности; электронный больничный лист; личный кабинет ФСС; Фонд социального страхования; бухгалтерский учет; средняя заработная плата.

**A. A. Ananeva, O. N. Bakhvalova**  
Kostroma State University

#### ACCOUNTING OF ELECTRONIC SICK NOTES

*The article takes into consideration some peculiarities of accounting the benefits on a temporary disability of an employee, due to their disability to perform their labor functions. The principles of sick leaves registration both in paper form and in electronic one are presented. The regulatory framework for the introduction of electronic sick leaves was analyzed. Also the usage of electronic sick leaves was considered as means of simplification to calculating processes and benefits compensation.*

**Keywords:** sick leave; temporary disability benefit; electronic sick leave; SIF personal account; Social Insurance Fund; accounting; average salary.

Вопросы предоставления социальных пособий урегулированы в настоящее время сразу несколькими нормативными актами. Федеральный закон от 29 декабря 2006 г. № 255-ФЗ гарантирует работникам получение пособий по временной нетрудоспособности и в связи с материнством [8]. Индексация пособий производится в соответствии с Постановлением Правительства от 26.01.2018 г. № 74.

По законодательству России лица, работающие по трудовому договору, подлежат социальному страхованию государством.

Для получения компенсации по временной нетрудоспособности работник предоставляет предприятию больничный лист. Лист нетрудоспособности является главным доказательством причины отсутствия сотрудника на работе. На основе документа о нетрудоспособности работодатель выплачивает сотруднику денежное пособие.

В целях исключения подделки данного документа был издан указ о внедрении его электронной формы.

Электронный больничный или электронный листок нетрудоспособности (ЭЛН) – законодательно утвержденный аналог больничного листка на бумажном бланке с равноценной юридической значимостью.

Электронные листки нетрудоспособности получили официальный статус наряду с бумажными 1 июля 2017 года в связи со вступлением в силу Федерального закона от 01.05.2017 г. № 86-ФЗ «О внесении изменений в статью 13 Федерального закона «Об обязательном социальном страховании на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством» и статьи 59 и 78 Федерального закона «Об основах охраны здоровья граждан в Российской Федерации» [5].

До июля 2017 года электронные больничные использовались лишь некоторыми лечебными учреждениями страны в рамках пилотного проекта внедрения, который стартовал в 2015 году в регионах России с достаточным распространением автоматизированных рабочих мест врачей и развитой системой электронных медицинских карт пациентов. В результате успешного окончания эксперимента по введению электронных листков нетрудоспособности в использование было решено законодательно закрепить их применение.

С 1 июля 2017 года у работников есть выбор: получать больничные листы на бумажном носителе или в электронном виде. Для работодателя внедрение электронных листков нетрудоспособности несет ряд преимуществ:

1. Меньше ошибок при заполнении по сравнению с бумажным (ревизоры-консультанты ФСС ежегодно находят ошибки более чем в 2 млн бумажных листках нетрудоспособности);

2. Электронный лист практически исключает возможности его подделки;

3. В случае оформления работником электронного больничного листка, работодатель не обязан хранить его бумажный аналог, следовательно, не придется тратить время на хранение бланков строгой отчетности и их обработку.

Однако в связи с нововведением возникает ряд вопросов: как бухгалтеру подключиться к электронной базе обмена больничными листками, каким образом оформлять, начислять и учитывать пособие? Данные вопросы определяют актуальность выбранной темы.

В создании электронного больничного листка участвуют застрахованный работник, компания-работодатель, Фонд социального страхования и медицинская организация. Взаимодействие медицинского учреждения, ФСС и работодателя происходит в Единой интегрированной информационной системе «Соцстрах» (ЕИИС «Соцстрах»), которой управляет Фонд социального страхования.

Для перехода на выдачу электронных больничных медицинское учреждение и работодатель должны иметь доступ в интернет, зарегистрироваться в ЕИИС «Соцстрах» и получить квалифицированную электронную подпись, которая является условием юридической значимости электронного больничного.

Для получения больничных листков от ФСС работодатель должен завести личный кабинет на сайте системы [cabinets.fss.ru](http://cabinets.fss.ru), а работник – в письменном виде дать свое согласие на получение ЭЛН [1].

Порядок взаимодействия сторон, задействованных в оформлении и оплате больничного следующий. Прежде всего, сотрудник, временно неспособный выполнять свои функции из-за болезни или беременности, должен обратиться к лечащему врачу в медучреждение, имеющее доступ к автоматизированной системе (базе) ЕИИС «Соцстрах» и выбрать, в каком формате открывать больничный – в бумажном или электронном.

Если выбор пал на второй вариант, пациент собственноручно пишет согласие на его оформление и, следовательно, обработку личных сведений. После его получения медработник через личный кабинет открывает больничный в базе ФСС; закрывает его все в той же базе, подписывая квалифицированной электронной подписью; выдает гражданину печатный талон с номером электронного документа, периодом нетрудоспособности, который передается работодателю в первый день выхода на рабочее место после отсутствия.

Сотрудник бухгалтерии: заходит в раздел «Электронные листки нетрудоспособности» личного кабинета страхователя-работодателя; по номеру больничного, либо с помощью других фильтров, например, ФИО штатной единицы, находит документ в базе сайта ФСС; вносит сведения в отведенную для заполнения им часть документа (помимо личного кабинета, сделать это можно в программе «АРМ Подготовка расчетов для ФСС», скачиваемой на компьютер); рассчитывает больничные выплаты. Все данные о расчетах по больничным листкам уходят в ФСС автоматически после сохранения изменений работодателем.

Работодатель должен назначить работнику пособие в течение 10 календарных дней после того, как тот принес больничный лист, а выплатить в ближайшую зарплату. Обратиться за пособием можно не позднее 6 месяцев после закрытия больничного (ст. 12, ст. 15 закона № 255-ФЗ) [8].

Формула расчета выплат по больничному листку и максимальная сумма пособия представляет собой число дней больничного, подлежащих оплате, умноженное на средний дневной заработок (далее – СДЗ), определенный за расчетный период, и на понижающий коэффициент, если его применение необходимо (п. 4, п. 5 ст. 14 закона № 255-ФЗ) [8].

Для определения величины СДЗ необходимо разделить сумму выплат за расчетный период на общее число дней. Но, ни в сумму выплат, ни в число дней нельзя брать значения, относящиеся к выплатам, не облагаемым страховыми взносами в ФСС (т.е., например, не войдут в расчет дни нахождения на больничном листке и выплаты по нему).

Максимальный размер дохода, учитываемого во всех расчетах, по каждому году ограничивается той величиной, с которой в ФСС требовалось уплачи-

вать взносы на страхование по нетрудоспособности и материнству. При расчете используются такие значения:

2016 год — 718 000 руб. (постановление Правительства РФ от 26.11.2015 № 1265) [3];

2017 год — 755 000 руб. (постановление Правительства РФ от 29.11.2016 № 1255) [4];

2018 год — 815 000 руб. (постановление Правительства РФ от 15.11.2017 № 1378).

Знание величины максимального дохода дает возможность определить ту сумму, выше которой не может оказаться СДЗ для расчета больничного, оформляемого не в связи с производственной травмой. Для 2018 года она составляет:  $(718\,000 + 755\,000) / 730 = 2\,017,81$  руб.

Число дней за расчетный период в этой формуле всегда равно 730, даже если речь идет об отпуске по беременности и родам (п. 3.3 ст. 14 закона № 255-ФЗ) [8].

Для минимальной суммы СДЗ, участвующего в расчете пособия, тоже существует ограничение. Вне зависимости от причины нетрудоспособности исчисляется она от одной и той же величины – от федерального МРОТ, действительного на дату открытия больничного (п. 1.1 ст. 14 закона № 255-ФЗ). МРОТ в этом случае равнозначен доходу, начисленному за один полный месяц расчетного периода. Если на момент наступления нетрудоспособности работа осуществляется в режиме неполного времени, то к СДЗ, определенному от МРОТ, будет применен коэффициент, учитывающий долю реального времени работы.

Формула расчета СДЗ от МРОТ согласно постановлению Правительства РФ от 15.06.2007 № 375) такова [2]:

$$\text{СДЗ} = \text{МРОТ} \times 24 / 730.$$

Федеральный МРОТ для расчета больничного в 2018 году имеет следующие значения:

– с 01.01.2018 – 9 489 руб. (ст. 3 закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части повышения минимального размера оплаты труда до прожиточного минимума трудоспособного населения» от 28.12.2017 № 421-ФЗ) [6];

– с 01.05.2018 – 11 163 руб. (ст. 2 закона «О внесении изменений в статью 1 Федерального закона «О минимальном размере оплаты труда» от 07.03.2018 № 41-ФЗ) [7].

В качестве дополнительных данных для начисления больничных листов в 2018 году, можно составить табл. 1 согласно информации законодательства.

Далее сравниваем СДЗ работника с минимальным. Если СДЗ работника меньше минимального, то для дальнейших расчетов необходимо взять значение минимального СДЗ (367 руб.).

При расчете пособия по больничному листу необходимо учитывать длительность страхового стажа работника. Согласно п. 1 ст. 7 Закона № 255-ФЗ:

– 100 % СЗД – при стаже от 8 лет и более;

- 80 % СДЗ – при стаже от 5 до 8 лет;
- 60 % СДЗ – при стаже до 5 лет [8].

Таблица 1

**Справочные данные для расчета больничного листа в 2018 г.**

Показатели	Значение
Расчетный период	2016-2017 гг.
Количество дней в расчетном периоде	730
МРОТ, руб.	11 163
Предельная величина базы начисления страховых взносов	2016 г. – 718 000 руб. 2017 г. – 755 000 руб. Итого: 1 473 000 руб.
Максимальный СДЗ	2017,81 руб.
Минимальный СДЗ	367,00 руб.

Первые три дня больничного оплачиваются за счет самого работодателя, а все последующие за счет средств ФСС.

Но существует ряд исключений. В некоторых случаях ФСС выплачивает пособия за счет собственных средств, начиная с первого дня отсутствия сотрудника на рабочем месте. Это возможно при выдаче больничного листа:

- в связи с необходимостью ухода за заболевшим членом семьи;
- в результате несчастного случая на производстве и профзаболевания;
- в случае продления больничного листа.

Следует отметить, что существуют две системы выплат, по которым работники могут получить пособие: зачетная и прямая система (табл. 2).

Прямой признак выплат существует только в регионах, участвующих в пилотном проекте ФСС «Прямая выплата», все они перечислены в Постановлении Правительства РФ от 21.04.2011 № 294.

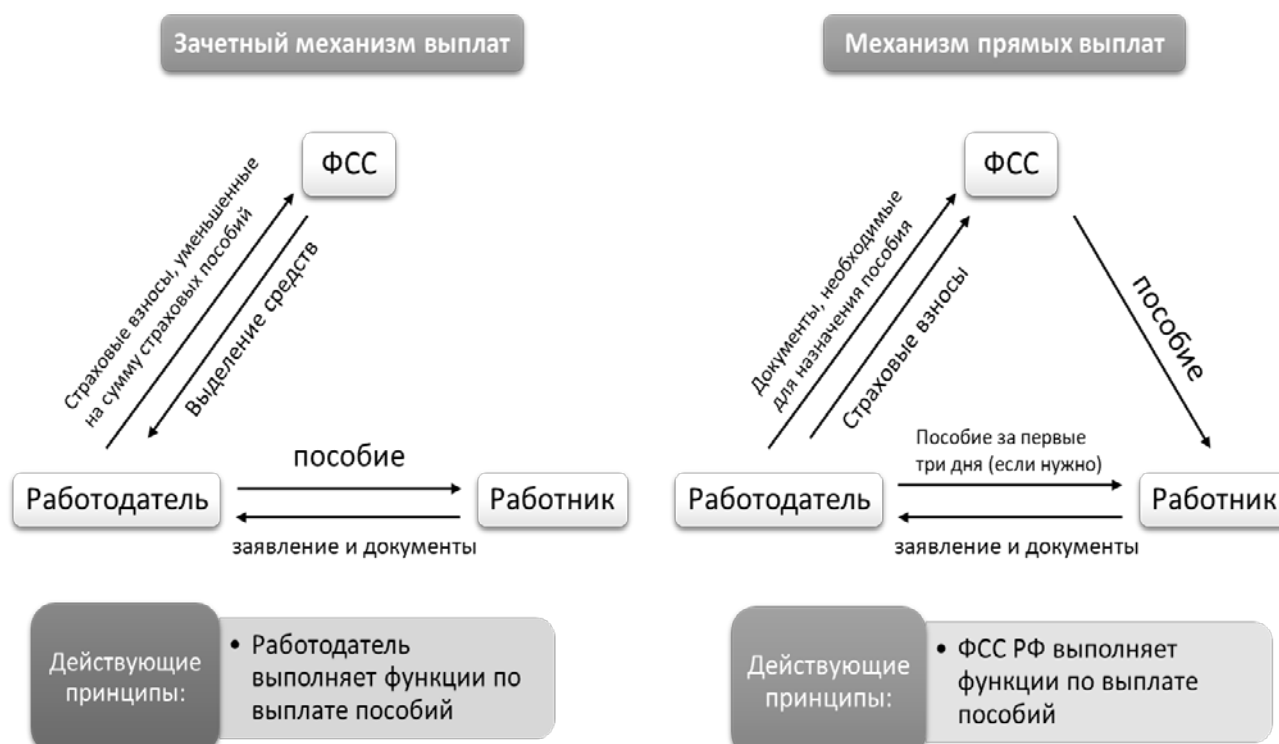
Таблица 2

**Системы выплат пособий по ВНиМ**

Признак выплаты	Каким образом происходит выплата пособий
Зачетный	При зачетной системе выплаты пособия по временной нетрудоспособности и материнству выплачиваются работодателем, а затем их можно возместить в ФСС или зачесть в счет уплаты взносов на социальное страхование
Прямой	При прямой системе выплат пособие по временной нетрудоспособности и материнству выплачивается работникам напрямую из фонда ФСС, минуя средства предприятия

Схема выплат пособия по двум системам представлена на рис. 1.

Бухгалтерский учет операций по начислению пособий по временной нетрудоспособности и в связи с материнством по обеим системам одинаков и не зависит от формы листа нетрудоспособности (электронный или бумажный). Но нужно иметь в виду, что у работодателей регионов, участвующих в пилотном проекте, при отражении операций по больничному листу на одну проводку меньше.



**Рис. 1. Схема выплаты пособия**

Рассмотрим бухгалтерские проводки по учету пособий по временной нетрудоспособности и в связи с материнством для предприятий обеих систем.

- Если регион не участвует в проекте «прямые выплаты», то всю сумму пособия, причитающегося работнику на основании листка нетрудоспособности, работнику перечисляет работодатель. Начисление и выплата пособия отражены в табл. 3.

**Таблица 3**

**Бухгалтерские проводки по листу нетрудоспособности для предприятий из регионов, не участвующих в пилотном проекте ФСС**

Хозяйственная операция	Дебет	Кредит
Начислено пособие по временной нетрудоспособности и в связи с материнством за счет работодателя (за первые 3 дня болезни)	20(23,25,26,44)	70
Начислено пособие по временной нетрудоспособности и в связи с материнством за счет ФСС (за оставшиеся дни болезни)	69	70
Удержан НДФЛ с суммы пособия по временной нетрудоспособности и в связи с материнством	70	68
Пособие выплачено сотруднику	70	50 (51)
Поступило возмещение от ФСС	51	69

- Если работодатель находится в регионе, участвующем в пилотном проекте ФСС, то работодатель перечисляет работнику лишь ту часть пособия, которая выплачивается за счет его средств (за три дня болезни). В этом случае оформляются следующие проводки (табл. 4):



**Бухгалтерские проводки по листку нетрудоспособности  
для предприятий из регионов, не участвующих в пилотном проекте ФСС**

Хозяйственная операция	Дебет	Кредит
Начислено пособие по временной нетрудоспособности и в связи с материнством за счет работодателя (за первые три дня болезни)	20(23,25,26,44)	70
Удержан НДФЛ с суммы больничного пособия	70	68
Пособие выплачено сотруднику	70	50 (51)

Таким образом, в работе дана подробная характеристика такого нововведения в сфере социального страхования, как электронный больничный лист, а именно конкретизирована система взаимодействия пациента, больницы, ФСС и непосредственно бухгалтерии работодателя, а также разъяснены особенности оформления, начисления и учета пособий по временной нетрудоспособности в 2018 г.

**Библиографический список**

1. Официальный сайт «Фонд социального страхования». – URL: <http://fss.ru/> (дата обращения: 03.11.2018).
2. Постановление Правительства РФ от 15.06.2007 № 375 (ред. от 10.12.2016) «Об утверждении Положения об особенностях порядка исчисления пособий по временной нетрудоспособности, по беременности и родам, ежемесячного пособия по уходу за ребенком гражданам, подлежащим обязательному социальному страхованию на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством» // СПС «КонсультантПлюс». – URL : <http://base.consultant.ru> (дата обращения: 03.11.2018).
3. Постановление Правительства РФ от 26.11.2015 № 1265 «О предельной величине базы для начисления страховых взносов в Фонд социального страхования Российской Федерации и Пенсионный фонд Российской Федерации с 1 января 2016 г.» // СПС «КонсультантПлюс». – URL: <http://base.consultant.ru> (дата обращения: 03.11.2018).
4. Постановление Правительства РФ от 29.11.2016 № 1255 «О предельной величине базы для исчисления страховых взносов на обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством и на обязательное пенсионное страхование с 1 января 2017 г.» // СПС «КонсультантПлюс». – URL : <http://base.consultant.ru> (дата обращения: 03.11.2018).
5. Федеральный закон от 01.05.2017 № 86-ФЗ «О внесении изменений в статью 13 Федерального закона «Об обязательном социальном страховании на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством» и статьи 59 и 78 Федерального закона «Об основах охраны здоровья граждан в Российской Федерации» // СПС «КонсультантПлюс». – URL : <http://base.consultant.ru> (дата обращения: 03.11.2018).
6. Федеральный закон от 28.12.2017 № 421-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части повышения минимального размера оплаты труда до прожиточного минимума трудоспособного населения» // СПС «КонсультантПлюс». – URL : <http://base.consultant.ru> (дата обращения: 03.11.2018).
7. Федеральный закон от 07.03.2018 № 41-ФЗ «О внесении изменения в статью 1 Федерального закона «О минимальном размере оплаты труда» // СПС «КонсультантПлюс». – URL : <http://base.consultant.ru> (дата обращения: 03.11.2018).
8. Федеральный закон от 29.12.2006 № 255-ФЗ (ред. от 27.06.2018) «Об обязательном социальном страховании на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством» // СПС «КонсультантПлюс». – URL : <http://base.consultant.ru> (дата обращения: 03.11.2018).

**А. В. Бовыкина,**  
г. Ярославль, Ярославский филиал Аккредитованного образовательного  
частного учреждения высшего образования «Московский финансово-  
юридический университет МФЮА», студент  
*anya\_ket\_88\_@mail.ru*

## **НАЛОГОВЫЙ УЧЕТ В КОММЕРЧЕСКИХ ОРГАНИЗАЦИЯХ**

*В статье исследуются формы осуществления торговли коммерческими организациями, а также основное внимание уделяется установленным налоговым законодательством режимам налогообложения в аспекте их преимуществ и недостатков, оцениваются критерии выбора определенными хозяйствующими субъектами подходящей для них системы налогообложения.*

**Ключевые слова:** *коммерческая организация; формы торговли; налоговый учет; режим налогообложения; налогоплательщики.*

**A. V. Bovykina,**  
Yaroslavl branch of the Accredited private educational institution of higher education  
«Moscow financial and legal University of MFUA»

## **TAX ACCOUNTING IN COMMERCIAL ORGANIZATIONS**

*The article investigates the forms of trade of commercial organizations, as well as the main attention is paid to the tax regimes established by the tax legislation in the aspect of their advantages and disadvantages, the criteria for the selection of a suitable tax system by certain economic entities are evaluated.*

**Keywords:** *commercial organization; forms of trade; tax accounting; taxation regime; taxpayers.*

В данной статье рассматриваются особенности налогообложения хозяйствующих субъектов, таких как организации торговли в Российской Федерации. А именно, описаны формы осуществления торговли и проанализированы существующие режимы налогообложения.

Торговые организации путем уплаты налогов и сборов пополняют бюджет государства, являясь при этом источниками национального дохода бюджета, что оказывает большое влияние на деятельность государства. Важная роль торговых организаций заключается в том, что они в процессе своей деятельности вступают в различные отношения со всеми элементами финансовой системы государства, для каждого из которых играют существенную роль.

В торговой деятельности выделяют следующие формы: оптовая и розничная.

Оптовая торговля – вид торговой деятельности, связанный с приобретением и продажей товаров для использования их в предпринимательской деятельности (в том числе для перепродажи) или в иных целях, не связанных с личным, семейным, домашним и иным подобным использованием [4, ст. 2]. Иными словами организации оптовой торговли выступают посредниками на

рынке между производителями и организациями розничной торговли, индивидуальными предпринимателями (ИП). Характерными чертами оптовой торговли являются:

1. Большие объемы операций и внушительные размеры торговых площадок.
2. Специальные нормы налогообложения со стороны государства.
3. Значительно меньшие затраты на рекламную деятельность в сравнении с организациями розничной торговли.

В отличие от оптовой, определение розничной торговли дано как в налоговом, так и в гражданском законодательстве.

Согласно налоговому законодательству под розничной торговлей понимается предпринимательская деятельность, связанная с торговлей товарами (в том числе за наличный расчет, а также с использованием платежных карт) на основе договоров розничной купли-продажи [3, ст. 346.27].

В соответствии с гражданским законодательством РФ розничная торговля – это предпринимательская деятельность по продаже товаров в розницу для личного, семейного и иного использования, не связанного с предпринимательской деятельностью [1, ст. 492].

Иначе говоря, под розничной торговлей понимают продажу продукции конечному потребителю для личного, семейного и другого, не связанного с коммерцией пользования.

Характерными чертами розничной торговли являются:

1. Большое количество мелких торговых операций.
2. Отличные от оптовой торговли нормы налогового регулирования.
3. Значительные затраты на рекламу и продвижение товаров и услуг, анализ рынка товара и предложения.

Согласно налоговому законодательству существуют следующие режимы налогообложения:

- Общий режим налогообложения (далее – ОСН).

ОСН применяют в основном организации крупного и среднего бизнеса, так как они согласно законодательству не могут применить специальные режимы налогообложения. ОСН предполагает уплату таких налогов, как: налог на прибыль организаций, налог на имущество организаций, налог на добавленную стоимость, земельный налог, то есть все основные налоги, установленные Налоговым кодексом РФ (НК РФ).

- Упрощенная система налогообложения (далее – УСН).

При данной системе налог на прибыль, налог на добавленную стоимость и налог на имущество заменяются единым упрощенным налогом. Использование УСН осуществляется добровольно и подходит небольшим торговым организациям. Ставка единого налога устанавливается в размере 6 % или 15 %.

- Система налогообложения в виде единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности (далее – ЕНВД).

ЕНВД действует с 01.01.2013 и применяется на добровольных началах. Может совмещаться с общей или упрощенной системой налогообложения. Отличие ЕНВД от указанных систем в том, что налог уплачивается с вмененного дохода, то есть не с полученного в действительности дохода, а с дохода, кото-

рый предполагается у налогоплательщика за налоговый период. Признаки применения ЕНВД: торговля в розницу, через стационарные и нестационарные торговые сети; площадь торговых залов магазинов и павильонов по каждому объекту торговли должна быть не более 150 квадратных метров.

- Патентная система налогообложения (далее – ПСН).

Это специальный налоговый режим для индивидуальных предпринимателей. Перечень его применения ограничен по видам деятельности. При данном режиме налог рассчитывается, исходя от базового уровня полученных ИП доходов, а не фактически полученных. Данный уровень дохода определяется для каждого вида деятельности и региона. ПСН регламентируется главой 26.5 Налогового кодекса. В НК РФ определены общие моменты применения ПСН. Большое влияние на регулирование данной системы оказывает законодательство субъектов РФ.

- Система налогообложения для сельскохозяйственных товаропроизводителей (далее – ЕСХН).

Указанный налог введен для организаций и ИП, производящих сельскохозяйственную продукцию и оказывающих услуги товаропроизводителям в области сельского хозяйства в соответствии с НК РФ. При данном режиме не платятся налоги: на прибыль организаций (исключая налог с доходов по дивидендам и отдельным видам долговых обязательств), на имущество организаций (имущества, используемого при производстве сельскохозяйственной продукции, переработке и реализации продукции, при оказании услуг сельскохозяйственными товаропроизводителями), НДС.

Специальные налоговые режимы обеспечивают освобождение от обязанности по уплате некоторых, предусмотренных НК РФ налогов и сборов, и порядок определения элементов налогообложения [2, ст. 18].

Разберем достоинства и недостатки режимов налогообложения (табл.).

Итак, в отличие от общего режима, отличительным положительным моментом специальных налоговых режимов выступает легкость в применении для налогоплательщиков и для администраторов платежей – государственных органов. Недостатками указанных режимов являются различные ограничения, например, по величине доходов, численности занятых и прочих показателей. Помимо этого, не учитываются такие критерии как неравенство плательщиков, прибыльность бизнеса в рамках конкретной отраслевой направленности, особенностей отдельного региона, и прочее.

Подводя итог вышесказанному, разобрав предусмотренные налоговым законодательством режимы налогообложения, их преимущества и недостатки, следует отметить, что, хозяйствующие субъекты, осуществляющие коммерческую деятельность, выбирают систему налогообложения по своему усмотрению, исходя из таких критериев, как: специфика деятельности, объем выручки, площадь торгового зала, количество сотрудников и прочих показателей.

## Достоинства и недостатки режимов налогообложения

Режим налогообложения	Плюсы	Минусы
1. ОСН	<ul style="list-style-type: none"> <li>- допустимость применения вне зависимости от показателей выручки, вида и направления деятельности, стоимостных показателей имущества и прочих признаков;</li> <li>- возможность создавать филиалы, и прочие обособленные подразделения;</li> <li>- право освобождения от уплаты НДС при соблюдении критериев, предусмотренных законодательством о налогах, страховых взносах и сборах</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- большая налоговая нагрузка;</li> <li>- обязанность полностью вести все виды финансовой отчетности;</li> <li>- значительные затраты на ведение учета</li> </ul>
2. УСН	<ul style="list-style-type: none"> <li>- возможность снижения налоговой нагрузки путем существенного уменьшения объема налоговых обязательств, сокращения расходов на ведение финансовой отчетности;</li> <li>- возможность выбора объекта налогообложения доходы, или доходы, уменьшенные на величину расходов в зависимости от специфики деятельности, объемов товарооборота, расходов в соотношении с доходами</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- доходы с расходами признаются только по кассовому методу, поэтому возможно занижение суммы расходов за отчетный период;</li> <li>- строгое осуществление постоянного контроля за соблюдением критериев, позволяющих применять данный режим;</li> <li>- организации не вправе открывать филиалы и представительства</li> </ul>
3. ЕНВД	<ul style="list-style-type: none"> <li>- минимизированы объемы бухгалтерской отчетности для предприятий;</li> <li>- снижена налоговая нагрузка</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- реально полученные доходы и расходы могут расходиться с фактически уплаченным ЕНВД.;</li> <li>- в связи с отсутствием возможности учета затрат при данном налоге снижается способность расширения бизнеса и открытия новых технологий в связи с увеличением налоговой нагрузки</li> </ul>
4. ЕСХН	<ul style="list-style-type: none"> <li>- возможность снизить налоговую нагрузку – максимальная стандартная ставка – 6 %;</li> <li>- минимум отчетности – декларация подается только раз в год, ИП дополнительно ведут только книгу учета доходов и расходов;</li> <li>- удобные сроки уплаты налога: авансовый платеж делается раз в 6 мес., окончательный расчет – раз в год</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- необходимость соблюдать несколько критериев, особенно критерий по доле выручки в 70 %;</li> <li>- четкое ограничение статей расходов – они должны соответствовать списку из НК РФ</li> </ul>

Режим налогообложения	Плюсы	Минусы
5. ПСН	<ul style="list-style-type: none"> <li>- возможность выбрать срок действия патента – от одного до двенадцати месяцев;</li> <li>- можно приобрести сразу несколько патентов на разные виды деятельности;</li> <li>- отсутствие налоговой отчетности в виде декларации;</li> <li>- уплата только пенсионных страховых взносов по некоторым видам деятельности</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- возможность приобретения патента только ИП;</li> <li>- ограничение по видам деятельности (услуги и розничная торговля в мелких магазинах);</li> <li>- жесткое ограничение по количеству работников (до 15 человек);</li> <li>- ограничение площади торгового зала (50 кв. м);</li> <li>- ведение специальной книги учета доходов (доходы не должны превысить 60 млн руб. в год)</li> </ul>

### Библиографический список

1. Гражданский кодекс Российской Федерации: части первая, вторая, третья и четвертая (в ред. от 29.12.2017) // СПС «КонсультантПлюс». – URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_5142](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5142) (дата обращения: 03.11.2018).

2. Налоговый Кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31 июля 1998 г. № 146-ФЗ (в ред. от 19.02.2018) // СПС «КонсультантПлюс». – URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_76276](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_76276) (дата обращения: 03.11.2018).

3. Налоговый Кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 5 июля 2000 г. № 117-ФЗ (ред. от 03.08.2018) // Сборник Федеральных Законов РФ. – URL: <https://fzrf.su/kodeks/nk-2> (дата обращения: 03.11.2018).

4. Федеральный закон от 28.12.2009 № 381-ФЗ «Об основах государственного регулирования торговой деятельности в Российской Федерации» (в ред. от 03.07.2016) // СПС «КонсультантПлюс». – URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_95629](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_95629) (дата обращения: 03.11.2018).

УДК 657.01

**В. А. Быков**

г. Ярославль, Ярославский филиал ФГОБУ ВО «Финансовый университет при Правительстве РФ», кафедра экономики и финансов, кандидат экономических наук, старший преподаватель  
*vab\_fin@mail.ru*

## БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ РЕЗУЛЬТАТОВ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ РАБОТЫ В ОРГАНИЗАЦИЯХ

*В статье рассматриваются основные элементы бухгалтерского учета результатов экономической работы. Для наглядной оценки результатов экономической работы приведены основные формы учетных и отчетных документов.*

**Ключевые слова:** экономическая работа; экономический эффект; учет результатов экономической работы.

## ACCOUNTING OF RESULTS OF ECONOMIC WORK IN ORGANIZATIONS

*The article deals with the main elements of accounting results of economic work. For a visual assessment of the results of economic work, the main forms of accounting and reporting documents are given.*

**Keywords:** *economic work; economic effect; accounting for the results of economic work.*

Экономическая работа – это совокупность организационных, технических, финансово-экономических, воспитательных и других мероприятий, осуществляемых органами управления финансово-хозяйственной деятельностью предприятия (организации), по обеспечению сбережения, экономного и целесообразного использования материальных и денежных средств, а также мобилизации внутренних источников финансирования.

Результативность экономической работы зависит, в первую очередь, от уровня ее организации, качества планирования и полноты учета фактической реализации запланированных мероприятий по экономии материальных и денежных средств.

Основной целью бухгалтерского учета результатов экономической работы является полное отражение фактов хозяйственной жизни организации в части экономии материальных и денежных средств для принятия обоснованных управленческих решений. Значение бухгалтерского учета результатов экономической работы состоит в том, что при правильной организации и умелом осуществлении учет результатов экономической работы способствует более полному информированию руководства в части правильной организации учета реальной потребности организации при ограниченном объеме располагаемых ресурсов с учетом экономного и эффективного их использования.

Основными задачами бухгалтерского учета экономической работы в организации являются изыскание источников экономии и правильное определение результатов экономической работы для отражения их в учете. В использовании материальных, финансовых средств имеются существенные особенности, которые оказывают влияние, как на определение источников экономии материальных и денежных средств, так и на выборе направлений учета экономической работы.

Основными источниками экономии материальных и денежных средств являются:

- сбережение и экономия материальных средств;
- организация закупок материальных средств путем размещения конкурсов (торгов) на их закупку;
- совершенствование организационной структуры предприятия (организации), учреждения в части сокращения неэффективных и дублирующих подразделений;
- сокращение потерь материальных средств сверх норм естественной убыли при их перевозке, эксплуатации и хранении;
- ликвидация непроизводительных расходов энергоресурсов, воды;

- осуществление работ работниками организации сверх установленной продолжительности рабочего времени без дополнительной оплаты (например, общественная и воспитательная работа);

- продление установленных сроков эксплуатации механического, технологического оборудования в результате правильной и бережной их эксплуатации;

- ремонт зданий, сооружений, технических средств и других категорий основных средств и имущества работниками и средствами организации;

- реализация пришедших в негодность по истечении сроков эксплуатации основных средств и другого имущества;

- сокращение утрат основных средств и имущества, брака в производстве;

- совершенствование организации погрузочно-разгрузочных работ с целью более полного использования грузоподъемности транспортных средств;

- реализация других инициативных мероприятий.

Одной из важных проблем бухгалтерского учета результатов экономической работы от перечисленных источников является правильное определение ее экономического эффекта по отдельным направлениям работы.

Организацию бухгалтерского учета результатов экономической работы необходимо начать с планирования мероприятий, направленных на достижение экономического эффекта от экономии материальных и денежных средств. Тщательно разработанные планы экономической работы повышают ее организованность и целенаправленность, ответственность должностных лиц за выполнение намеченных мероприятий. Чем тщательнее разрабатываются эти планы и чем настойчивее претворяются они в жизнь, тем выше результаты экономической работы. Рекомендации по планированию экономической работы наиболее полно на наш взгляд отражены во Временной методике организации и планирования экономической работы в Вооруженных Силах РФ [2].

Мероприятия, включенные в планы по экономии материальных, трудовых и финансовых ресурсов, должны иметь конкретную практическую направленность [1, с. 117]. Очень важно, чтобы они непосредственно вытекали из задач, решаемых организацией в планируемый период.

Для целей бухгалтерского учета результатов экономической работы во всех структурных подразделениях организации целесообразно завести журнал учета результатов экономической работы, в котором отражаются результаты намеченных мероприятий плана по мере их выполнения (табл. 1).

Записи в журнале подтверждаются необходимыми расчетами, справками и другими документами, находящимися в подразделении и в материальной группе бухгалтерии.

При определении результатов экономической работы применяются специальные методы. Под ними понимаются конкретные способы подсчета экономического эффекта в денежной форме.

Базой для определения результатов экономической работы служат нормативные данные по использованию основных средств и имущества, закрепленные в нормативных правовых актах, с одной стороны, и фактические данные, полученные из регистров бухгалтерского учета организации о времени экс-



плуатации, сроках службы, изготовлении или восстановлении конкретных видов основных средств и имущества с другой стороны.

Таблица 1

Журнал учёта результатов экономической работы \_\_\_\_\_

Подразделения и наименование мероприятий по экономической работе	Планируемая экономия			Время выполнения	Исполнители	Достигнутый экономический эффект			Примечание
	в натуральных показателях	в рублях				в натуральных показателях	в рублях		
		единица измерения	количество (масса)					единица измерения	

Полученный экономический эффект от реализации мероприятий Плана экономической работы отражается в журнале учета в натуральных показателях и стоимостном выражении в рублях, при этом сумма полученного экономического эффекта сверх полных рублей отбрасывается.

Учету подлежат как положительные результаты экономической работы, так и отрицательный экономический эффект (пережог горючего; потери от бесхозяйственности и расточительства; уплаченные штрафы; потери сверх норм естественной убыли; простой транспортных средств; упущенная выгода и т. д.).

Результаты экономической работы, подтвержденные расчетами, справками и другими необходимыми документами, необходимо ежемесячно представлять в форме сведений из журнала экономической работы в бухгалтерию организации.

Пример расчета экономического эффекта от проведенных мероприятий и определение результатов экономической работы в столовой организации приведен в табл. 2.

Представленные начальниками структурных подразделений результаты экономической работы бухгалтерия организации обобщает, анализирует и докладывает руководителю на утверждение в форме сведений о результатах экономической работы с отражением результатов работы и принимаемых решений в бухгалтерском учете. Сведения о результатах экономической работы с пояснительной запиской (табл. 3) бухгалтерия представляет руководителю нарастающим итогом в натуральных и стоимостных показателях (в тыс. руб., с одним десятичным знаком) в сроки, установленные учетной политикой организации.

К сводным данным прилагается пояснительная записка, в которой отражаются проведенные мероприятия по усилению режима экономии, пути и методы достижения полученных результатов, примеры передового опыта, недостатки в организации и осуществлении экономической работы, причины невыполнения запланированных мероприятий, предложения по ее дальнейшему улучшению и совершенствованию.

Таблица 2

## Справка

о количестве и стоимости сэкономленных продуктов за сентябрь 20 года  
по столовой ПАО «ХХХ»  
(указывается наименование подразделения)

№ п/п	Наименование продуктов	Количество, кг	Цена, руб.	Общая стоимость, руб.	Номера отчета по движению продуктов и тары на кухне, по которым оприходованы сэкономленные продукты	Предлагается оплатить за счет средств, выделяемых по счету 29 «Обслуживающие производства и хозяйства», сумма, руб.
1	Хлеб из смеси муки ржаной обдирной и пшеничной муки 1 сорта	30,0	30-00	900-00	№ 142, 148, 156	900-00
	.....					
	Итого...					

Источники экономии продуктов (по каждому продукту)

экономия хлеба образовалась в столовой за

счет нарезки ломтиками массой

50-75 г и учета запросов питающихся

Заведующая столовой \_\_\_\_\_

И.А. Васильева

« 30 » сентября 20   г.

Таблица 3

## Сведения

о результатах экономической работы за   20   г.

Наименование мероприятий	Ед. изм.	Планировалось на год		Экономический эффект		Примечание
		количество	сумма, руб.	количество	сумма, руб.	
I. Бережное отношение к технике в процессе ее эксплуатации. Экономное расходование материальных средств и эффективное использование транспорта						
Итого						
II. Выполнение хозяйственных работ собственными силами						
Итого						
III. Рационализация и изобретательство						
Итого						
IV. Экономия фондов материальных средств, улучшение материально-бытовых условий работников						
Итого						
V. И т. д. по направлениям экономии						
Всего						

Достижению высоких показателей в экономической работе препятствуют негативные явления, которые имеют место в организациях. К их числу относятся:

- неэкономное и нецелесообразное использование материальных и денежных средств, их утраты и хищения;
- несоблюдение установленных лимитов расходования топливно-энергетических ресурсов и других видов материальных средств;
- утраты и хищения основных средств и иного имущества;
- приписки объемов и стоимости выполненных работ при ведении капитального строительства и ремонта, текущего ремонта зданий и сооружений;
- некомпетентная коммерческая деятельность некоторых начальников подразделений (заключение невыгодных контрактов, заключение договоров с фирмами-однодневками и т. д.);
- расходование денежных средств на уплату штрафов, пени, неустоек за невыполнение условий хозяйственных договоров, простой транспортных средств, загрязнение окружающей среды, нарушение налогового законодательства и другие нарушения;
- недостаточное использование внутренних резервов (организация сбора и обеспечение сохранности драгоценных и цветных металлов при разборке);
- несвоевременный пересмотр штатных расписаний подразделений организации, необходимость которого вызвана уменьшением объемов работ и решаемых задач;
- недостаточное использование инициативы работников при выполнении задач по содержанию и ремонту техники, оборудованию рабочих мест;
- некачественное проведение внутреннего финансового контроля, что препятствует своевременному выявлению и предупреждению злоупотреблений, хищений и незаконных расходов материальных ценностей и денежных средств;
- недостаточно глубокое изучение кадров, подбираемых для укомплектования должностей в подразделениях организации;
- слабое использование действующей системы материального стимулирования и других рычагов, которыми располагают руководители, организующие экономическую работу.

Ликвидация названных и других препятствующих ведению бухгалтерского учета результатов экономической работы явлений может способствовать экономному и целесообразному ведению финансового хозяйства, высвобождению материальных и денежных средств для решения насущных проблем организации.

Путей и источников экономии достаточно много. Но определить их наиболее компетентно могут должностные лица, находящиеся каждый на своем рабочем месте. Поэтому требуется создание таких организационных, технологических, финансово-экономических и социальных условий, чтобы каждое должностное лицо было способно и заинтересовано в мобилизации своего творческого потенциала на поиск наиболее рациональных путей экономии ресурсов организации.

Активное влияние на усиление экономической работы оказывает своевременное подведение итогов и поощрение работников подразделений (служб), добившихся лучших показателей в экономической работе. Итоги экономической работы должны подводиться каждым руководителем подразделения организации. Результаты полученной экономии должны объявляться приказом руководителя, в котором приводятся итоговые данные выполнения плана по каждому подразделению, объекту бухгалтерского учета, отмечаются подразделения и отдельные работники, получившие наибольшие результаты по экономии материальных, трудовых и финансовых ресурсов, а также ставятся задачи по дальнейшему совершенствованию экономической работы.

#### **Библиографический список**

1. Колесов Р. В. Рекомендации по улучшению организации работы бухгалтерии // Право в Вооруженных Силах. – 2008. – № 5. – С. 116–118.
2. Указание начальника Главного управления военного бюджета и финансирования Министерства обороны Российской Федерации 1998 года № 180/19/389 «Временная методика организации и планирования экономической работы в Вооруженных Силах Российской Федерации» // Военное право России. – URL: <http://voenprav.ru/doc-144-1.htm> (дата обращения: 3.11.2018).

УДК 657.1.011.56

**А. А. Володарская,**

г. Кострома, Костромской государственный университет,  
институт управления, экономики и финансов, студент  
[barinovo9@rambler.ru](mailto:barinovo9@rambler.ru)

**О. Ю. Семенова,**

г. Кострома, Костромской государственный университет,  
кафедра бухгалтерского учета и аудита,  
кандидат экономических наук, доцент  
[semenova@ocenka44.com](mailto:semenova@ocenka44.com)

### **К ВОПРОСУ ОБ АВТОМАТИЗАЦИИ УЧЕТА В БЮДЖЕТНОМ УЧРЕЖДЕНИИ**

*В статье рассматривается использование бюджетными учреждениями программы «1С: Бухгалтерия государственного учреждения» для ведения бухгалтерского учета, сравнение характеристик редакций 1.0 и 2.0 данного программного продукта, его новые функциональные возможности при использовании последней редакции и порядок перехода учреждения на нее.*

**Ключевые слова:** автоматизация; бухгалтерский учет; бюджетное учреждение; 1С: Бухгалтерия государственного учреждения.

## TO THE QUESTION OF AUTOMATION OF ACCOUNTING IN A BUDGET INSTITUTION

*The article deals with the use of budgetary institutions of the program "1С: Accounting of public institutions" for accounting, comparison of the characteristics of editions 1.0 and 2.0 of this software product, its new functionality when using the latest edition and the order of transition of the institution to it.*

**Keywords:** *automation; accounting; budgetary institution; 1С: Accounting of public institution.*

В России осуществляют деятельность большое количество бюджетных учреждений. Все они должны вести бухгалтерский учет на основании нормативных документов. Общие требования по ведению учета в государственных учреждениях установлены Приказом Минфина России от 01.12.2010 г. № 157н «Об утверждении Единого плана счетов бухгалтерского учета для органов государственной власти (государственных органов), органов местного самоуправления, органов управления государственными внебюджетными фондами, государственных академий наук, государственных (муниципальных) учреждений и Инструкции по его применению». Для организации работы по ведению учета в государственных учреждениях разработана программа «1С: Бухгалтерия государственного учреждения» (далее – «1С: БГУ»). Указанное программное обеспечение позволяет автоматизировать ведение бухгалтерского учета государственных (муниципальных) учреждений, которые финансируются из федерального, регионального (субъектов Российской Федерации) или местного бюджетов, а также из бюджета государственного внебюджетного фонда и состоят на самостоятельном балансе. Также программа предусматривает ведение учета всеми типами государственных (муниципальных) учреждений для обеспечения сопоставимости данных при переходе учреждения из одного типа в другой, используется для ведения централизованного учета за учреждения, передавшие свои полномочия по ведению бухгалтерского учета на основании соглашения.

Функциональные возможности программного обеспечения «1С: Бухгалтерия государственного учреждения» представлены на рис. 1 [2].

Кроме того, по сведениям TAdviser программа «1С: БГУ» позволяет [1]:

- организовать учет в соответствии с действующим законодательством;
- отслеживать текущие изменения методологии учета;
- снизить трудоемкость учета и исключить счетные ошибки;
- повысить качество учета и отчетности;
- сделать учет прозрачным;
- получать достоверную бухгалтерскую информацию за любой период времени;
- получать информацию в разрезе источников финансового обеспечения деятельности, целевых программ;

- контролировать наличие денежных средств и материальных ценностей, состояние расчетов с юридическими и физическими лицами, дебиторскую и кредиторскую задолженность, соблюдение финансовой дисциплины, исполнение смет и планов финансово-хозяйственной деятельности;
- формировать достоверную бухгалтерскую отчетность;
- эффективно управлять расходами.



**Рис. 1. Функциональные возможности программного обеспечения «1С: Бухгалтерия государственного учреждения»<sup>1</sup>**

Таким образом, можно сделать вывод о том, что данная программа дает возможность бюджетному учреждению вести бухгалтерский учет согласно действующему законодательству, оперативно отследить изменения в нем, снизить трудоемкость и повысить качество учетного процесса.

В целях исследования функциональности программы приведем сравнительный анализ характеристик программы «1С: БГУ» редакций 1.0 и 2.0 в таблице [2].

<sup>1</sup> URL: <http://v8.1c.ru/stateacc> (дата обращения 11.01.2018).

Таким образом, можно сделать вывод об очевидных преимуществах редакции 2.0 программы «1С: БГУ» для бюджетных учреждений. Кроме того, фирма «1С» планирует постепенно ограничивать, а затем и совсем прекращать поддержку ее старых конфигураций.

Таблица

Сравнение характеристик редакций 1.0 и 2.0 «1С: БГУ»

Параметр сравнения	Редакция 1.0	Редакция 2.0
Автоматическое обновление конфигурации через интернет	есть	есть
Механизм поиска данных	есть	есть
Работа с распределенными информационными базами	есть	есть
Загрузка классификаторов и курса валют	есть	есть
Контроль и исключение ошибочных ситуаций	есть	есть
Управление доступом к учетным данным	есть	есть
Возможность переноса основной «вычислительной» нагрузки на сервер и экономное использование ресурсов клиента	нет	есть
Возможность удаленного доступа	нет	есть
Гибкая настройка интерфейса пользователем	нет	есть
Версионирование справочников и документов	нет	есть
Автоматическое резервное копирование	нет	есть

Далее рассмотрим порядок перехода бюджетных учреждений с редакции 1.0 «1С: БГУ» на редакцию 2.0 (рис. 2) по рекомендациям разработчика программного продукта [3].

Итак, чтобы перейти на новую редакцию «1С: БГУ», данные бухгалтерского учета учреждения переносятся в информационную базу редакции 2.0 путем их выгрузки из редакции 1.0 и последующей загрузки в новую редакцию. Следует уточнить, что перенос данных не может быть осуществлен путем обновления конфигурации и переход на редакцию 2.0 «1С: БГУ» для бюджетного учреждения является бесплатным. Чтобы избежать трудностей при переходе, рекомендуется обратиться к специалистам, которые быстро и профессионально помогут учреждению перейти на новую редакцию программы.

Таким образом, мы считаем, что бюджетным учреждениям стоит задуматься о переходе на новую редакцию «1С: БГУ» с начала 2019 года. Функциональные возможности рекомендуемой редакции позволяют в полной мере реализовать ведение учета и предоставление отчетности учреждений в установленном порядке, с соблюдением всех норм действующего законодательства, кроме того фирма «1С» рано или поздно снимет с поддержки редакцию 1.0 «1С: БГУ» и тогда учреждениям придется осуществлять переход в обязательном порядке.



**Рис. 2. Порядок перехода бюджетных учреждений с редакции 1.0 «1С: БГУ» на редакцию 2.0**

**Библиографический список**

1. 1С: Бухгалтерия государственного учреждения // TADVISER. – URL : <http://www.tadviser.ru/index.php> / Продукт:1С:Бухгалтерия\_государственного\_учреждения (дата обращения: 11.01.2018).



2. Общее описание 1С:Бухгалтерия государственного учреждения // 1С:Предприятие 8. – URL : <http://v8.1c.ru/stateacc> (дата обращения: 11.01.2018).
3. Руководство по переходу с предыдущих версий // 1С:ИТС. – URL : [https://its.1c.ru/db/upgrade1c#content:3:hdoc:issogl1\\_up1620](https://its.1c.ru/db/upgrade1c#content:3:hdoc:issogl1_up1620) (дата обращения: 11.01.2018).

УДК 330:336.02

**О. Н. Грабова,**  
г. Кострома, Костромской государственной университет,  
кафедра экономики и экономической безопасности, доктор экономических наук  
*graon07@mail.ru*

**А. А. Аникеева,**  
г. Кострома, Костромской государственной университет,  
институт управления, экономики и финансов, магистрант  
*79203944006@yandex.ru*

## **АНАЛИЗ НАЛОГОВОЙ НАГРУЗКИ В ТОРГОВОЙ СФЕРЕ В УСЛОВИЯХ СОВРЕМЕННЫХ ЭКОНОМИЧЕСКИХ И НАЛОГОВЫХ ОТНОШЕНИЙ В РОССИИ**

*В статье рассматриваются актуальные проблемы анализа налоговой нагрузки на субъектов экономических отношений в Российской Федерации. В работе сделан акцент на анализ налоговых отношений и налогового бремени в сфере торговли. Работа опиралась на использование сочетания нормативного и позитивного методов исследования экономической теории. Результатом исследования является развитие ранее апробированных теоретических положений и построение моделей анализа налоговой нагрузки с учетом применения разных режимов налогообложения и их возможного совместного применения в рамках российского законодательства. Разработанные модели будут полезны в управленческом учете, стратегическом и тактическом планировании развития бизнеса, оптимизации налогообложения на микроуровне.*

**Ключевые слова:** экономические отношения; налоговые отношения; анализ налоговой нагрузки; развитие торговли.

**O. N. Grabova, A. A. Anikeeva**  
Kostroma State University

## **ANALYSIS OF TAX BURDEN IN A TRADE SPHERE IN THE CONDITIONS OF MODERN ECONOMIC AND TAX RELATIONS IN RUSSIA**

**Annotation:** *This article analyses some topical problems of tax burden on economic relationships in the Russian federation entities. The work is focused on tax burden analysis in the trade sphere. This work is based on the usage of normative and positive methods in the economic theory research. As a result some previously tested theoretical items have been developed and tax burden analysis models in the view of tax regime and its potential application in the framework of the Russian legislation have been created. The developed models may be useful in management account, strategic and tactics business planning and in tax optimization on micro level.*

**Keywords:** *economic relations, tax relations, tax burden analysis, trade development.*

В условиях все нарастающих мировых тенденций интеграции капитала и трудовых ресурсов все государства, в том числе и Россия, вынуждены проводить ежегодный мониторинг налоговой нагрузки, чтобы обеспечить более выгодные «конкурентоспособные» налоговые условия для развития бизнеса [5, 4]. Кроме того, налоги – это сфера столкновения интересов государства и налогоплательщиков, которые стремятся всеми способами снизить свою налоговую нагрузку за счет различных схем: в рамках и вне действующего законодательства. Следовательно, анализ налоговой нагрузки необходимо постоянно совершенствовать, чтобы реализовать и согласовывать интересы государства и собственников, тем самым, обеспечивая их финансово-налоговую устойчивость и безопасность [1]. Сфера торговли – это сфера, которая, возможно, не является приоритетной, в сравнении с производственной сферой, но обеспечивает наиболее быстрый оборот капитала, идет в ногу с современными требованиями рынка и потребителя, поэтому позволяет достаточно быстро накапливать финансовый капитал и осуществлять инновации, в том числе напрямую связанные со сферой информационных технологий. В тоже время – это сфера близкая к совершенной конкуренции, именно она в России «воспитывает» истинных предпринимателей, действующих в условиях риска, а также во многом обеспечивает занятость населения, тем самым реализуя не только экономические, но и социальные функции.

В каждом государстве сложилось специфическое «налоговое поле», включающее режимы налогообложения и соответствующие им налоги. В Российской Федерации любые вновь зарегистрированные организации или индивидуальные предприниматели (далее – ИП) по умолчанию применяют общий режим налогообложения (далее – ОСНО). Он подразумевает уплату основных действующих на территории России налогов, перечень которых приведен в гл. 2 ч. 1 НК РФ. Помимо ОСНО налогоплательщик вправе по заявлению использовать спецрежимы, освобождающие от уплаты ряда налогов, установленных для ОСНО, с заменой их на другой налог или систему льгот по налогам. Сегодня в РФ действуют следующие спецрежимы:

- ЕСХН – система налогообложения для сельскохозяйственных товаропроизводителей (гл. 26.1 НК РФ), является базовой системой налогообложения (т.е. на нее переходит в целом предприятие, а не отдельный вид деятельности), ее могут использовать фирмы и ИП, осуществляющие строго определенную деятельность в отношении определенного вида продукции;

- УСН – упрощенная система налогообложения (гл. 26.2 НК РФ), также является базовой системой, ее могут использовать фирмы и ИП вне зависимости от вида деятельности, но имеющие ограниченные объемы доходов и соответствующие некоторым критериям по численности персонала, балансовой стоимости основных средств и др.;

- ЕНВД – система налогообложения в виде единого налога на вмененный доход (гл. 26.3 НК РФ), ее могут использовать фирмы и ИП в отношении строго определенных одного или нескольких видов деятельности;

- СРП – система налогообложения при выполнении соглашения о разделе продукции (гл. 26.4 НК РФ), используется в отношении всей деятельности од-

ним юридическим лицом или их объединением при осуществлении в рамках соглашения поиска и добычи минерального сырья на участке недр, который принадлежит государству;

- ПСН – патентная система налогообложения (гл. 26.5 НК РФ), применяется только ИП в отношении строго определенных видов деятельности.

Проблема анализа налоговой нагрузки не всегда учитывает все действующие режимы налогообложения, а также на анализ налоговой нагрузки без сомнения влияет специфика деятельности организации, в том числе отраслевая.

В настоящее время проблема анализа налоговой нагрузки организаций разработана многими отечественными учеными. Такие авторы, как Черник Д. Г., Павлова Л. П., Дадашев А. З., Князев В. Г., Чипуренко Е. В., обобщили методики анализа налоговой нагрузки предприятий [6]. Методика определения налоговой нагрузки, разработанная Минфином РФ, соотносит общую сумму налогов с выручкой от реализации. Эта методика достаточно проста, универсальна, и решает проблемы и задачи оперативного и достоверного анализа налоговой нагрузки. Такой анализ выявляет среднестатистические данные налоговой нагрузки по отраслям и позволяет проводить мониторинг и контроль налогоплательщиков, сравнивая их показатели налоговой нагрузки со среднестатистическими. Крейнина М. Н. делает акцент на необходимости сопоставлять налог и источник его уплаты. Интегральным показателем, с которым соотносится сумма всех налогов, выступает прибыль экономического субъекта. Отдельные методики можно обособить в группу, в которой интегральным показателем выступает добавленная стоимость или вновь созданная стоимость. По методике Кадушина У. А. и Михайловой Н. добавленная стоимость – это сумма амортизации, оплаты труда, страховых взносов, НДС, прибыли; у Кировой Е. А. вновь созданная стоимость – это совокупность оплаты труда, страховых взносов, налоговых платежей и прибыли (впоследствии Кирова Е. А. стала также использовать термин добавленная стоимость); у Литвина М. И. добавленная стоимость – это оплата труда, страховые взносы, налоговые платежи, прибыль и амортизация. Островенко Т. К. предложила использовать обобщающие и частные показатели налоговой нагрузки, что дает достаточно широкую информационную базу для экономического анализа, раскрытия явлений и тенденций, которые могут быть верифицированы на уровне отдельного предприятия, отрасли и других экономических субъектов. Сидорова Е. Ю. предлагает в анализе налоговой нагрузки исчислять коэффициент денежного изъятия, связывая налоги с денежными потоками.

Современная систематизация методик анализа налоговой нагрузки («налогового бремени», относительной налоговой нагрузки) с учетом уровня анализа, целей и современной нормативной базы проведена Грабовой О. Н. и Суглобовым А. Е. [3].

Надо отметить, что вышеперечисленные методики, с нашей точки зрения, имеют следующие недостатки. Методика Минфина низкоинформативна для организаций и собственников. Остальные методики не дают целостную картину развития предприятия и динамики всех налогов.

В связи с этим мы предлагаем системный подход в анализе налоговой нагрузки, в котором будут представлены и видны все основные экономические показатели развития предприятия и формирующиеся при этом налоги. Итоговым экономическим показателем в коммерческой организации мы видим выручку, именно в нее «встроены» все остальные показатели. Системные элементы – это элементы затрат, налоги и финансовый результат (прибыль). В виде наглядной модели ранее нами было предложено следующее (рис. 1) [2]. Интегральным показателем в данной модели является выручка. Именно она в конечном итоге является источником уплаты всех налогов. Модель анализа налоговой нагрузки (см. рис. 1) была построена на основе поэлементной классификации затрат. Можно строить более подробную модель с учетом ПБУ 9/99 и ПБУ 10/99, когда доходы и соответствующие им расходы подразделяются на две группы: от обычных видов деятельности и прочие.

ВЫРУЧКА С НДС	«Выходной» НДС (18 % или 10 %)
	Прибыль в том числе налог на прибыль 20 %
	Прочие налоги: налог на имущество транспортный налог и др.
	Прочие расходы
	Амортизация
	Отчисления на социальные нужды (30% страховые взносы + взносы на страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний)
	Расходы на оплату труда в том числе НДФЛ – 13 %
	Материальные расходы
	«Входной» НДС (18% или 10%)

**Рис. 1. Модель анализа налоговой нагрузки**

Для торговой организации мы предлагаем четыре модели анализа налоговой нагрузки, которые учитывают режимы налогообложения торговых организаций, специфику их деятельности и экономических отношений (рис. 2–5).

На рис. 2 мы выделили расходы, значимые для торговой организации с точки зрения ее развития и в силу их существенной доли в общих расходах. Перечень расходов в торговой организации регулируется и регламентируется системой нормативного регулирования бухгалтерского и налогового учета, а также состав расходов в торговой организации может определяться внутренним регламентом постановления управленческого учета, но только для целей анализа и принятия управленческих решений. В зависимости от целей деятельности организации, перечень статей управленческого учета расходов может меняться. Необходимость разграничения, полного, точного и своевременного учета затрат по статьям управленческого учета является очевидной для любой торговой организации, в частности, накопление учетных данных по статьям расходов торговой организации позволит анализировать их в динамике в целях последующего оптимального планирования. Сложность учета и анализа затрат

предопределяется обособленностью бухгалтерского и налогового учета, прежде всего, в части исчисления налога на прибыль. Так, представительские расходы и расходы по оплате процентов за пользование кредитами и займами нормируются в налоговом учете. Для учета и контроля за отклонениями затрат по статьям необходимо использовать ведомость аналитического учета и контроля за отклонениями затрат от установленных норм бюджетов.

ВЫРУЧКА С НДС	«Выходной» НДС (18 % или 10 %)
	Прибыль в том числе налог на прибыль 20 %
	Прочие налоги: налог на имущество организаций транспортный налог государственная пошлина
	Амортизация по основным средствам и нематериальным активам
	Прочие расходы
	<i>Расходы на аренду и содержание зданий, сооружений, помещений, оборудования и инвентаря</i>
	<i>Лизинговые платежи</i>
	<i>Расходы на рекламу, товарного знака и знака обслуживания</i>
	<i>Расходы по оплате процентов за пользование кредитами и займами</i>
	<i>Транспортные расходы</i>
	<i>Командировочные, представительские расходы</i>
	Страховые взносы в ПФР, ФСС и ФОМС
	Взносы на страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний
	Расходы на оплату труда, в том числе НДФЛ – 13 %
	Материальные расходы
«Входной» НДС (18 % или 10 %)	

**Рис. 2. Модель анализа налоговой нагрузки в торговой организации, использующей ОСНО**

Если организация использует упрощенную систему налогообложения, то модель анализа налоговой нагрузки изменяется (см. рис. 3).

При применении упрощенной системы налогообложения с объектом налогообложения – «доходы, уменьшенные на величину расходов» необходимо помнить, что расходы можно принять только после их оплаты. Основные средства и нематериальные активы, приобретенные в период применения упрощенной системы налогообложения, принимаются к учету по первоначальной стоимости. Расходы на приобретение основного средства принимаются равными долями в течение года, начиная с того отчетного периода, в котором такие расходы были произведены. Расходы на нематериальные активы можно учесть с момента отражения их в бухгалтерском учете. В налоговом учете эти расходы списываются в течение года равными долями. Эти расходы отражаются в последнее число отчетного периода или года в размере уплаченных сумм.

ВЫРУЧКА БЕЗ НДС	Единый налог при УСН (6 % или 15 %)
	Прибыль
	Расходы в виде сумм входного НДС (18 % или 10 %)
	Расходы на приобретение основных средств и нематериальных активов
	Прочие налоги: налог на имущество организаций (в отношении объектов недвижимости, налоговая база по которым определяется как их кадастровая стоимость) транспортный налог государственная пошлина
	Прочие расходы
	Расходы на аренду и содержание зданий, сооружений помещений, оборудования и инвентаря
	Расходы на рекламу, товарного знака и знака обслуживания
	Расходы по оплате процентов за пользование кредитами и займами
	Транспортные расходы
	Командировочные, представительские расходы
	Страховые взносы в ПФР, ФСС и ФОМС
	Взносы на страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний
	Расходы на оплату труда, в том числе НДФЛ – 13 %
	Материальные расходы

**Рис. 3. Модель анализа налоговой нагрузки в торговой организации, использующей УСН**

Также в торговле активно применяется система налогообложения в виде единого налога на вмененный доход (см. рис. 4) и патентная система налогообложения (см. рис. 5).

ВЫРУЧКА	Единый налог на вмененный доход (15%)
	Прибыль
	Расходы на аренду и содержание зданий, сооружений помещений, оборудования и инвентаря
	Расходы на рекламу, товарного знака и знака обслуживания
	Транспортные расходы
	Командировочные, представительские расходы
	Страховые взносы в ПФР, ФСС и ФОМС
	Взносы на страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний
	Расходы на оплату труда, в том числе НДФЛ – 13 %
	Материальные расходы
	Прочие расходы

**Рис. 4. Модель анализа налоговой нагрузки в торговой организации, использующей ЕНВД**

Законодательство о бухгалтерском учете не предусматривает обязательности ведения бухгалтерского учета при ЕНВД индивидуальными предпринимателями. При ведении деятельности без регистрации юридического лица осуществляется учет доходов и расходов в порядке, утвержденным НК РФ. ИП могут применять ЕНВД, если их деятельность осуществляется через магазины

и павильоны с площадью торгового зала, не превышающей 150 квадратных метров по каждому объекту организации торговли. С 01 января 2018 года индивидуальные предприниматели, применяющие ЕНВД или ПСН, вправе уменьшать единый налог на сумму расходов по приобретению онлайн-кассы: уменьшить налог можно на общую сумму расходов, но не более чем на 18 тыс. руб. по каждому экземпляру ККТ. Эти меры позволяют экономить на расходах и обеспечивают возможности развития бизнеса в торговле, что в итоге приведет к росту поступлений налогов в бюджет. Модель анализа налоговой нагрузки в системе ПСН будет аналогична модели в системе ЕНВД (см. рис. 5). Надо также отметить, что система налогообложения ЕНВД для организаций практически всегда совмещается с «основным» налоговым – ОСНО или УСН.

<b>ВЫРУЧКА</b>	Единый налог при ПСН (6%)
	Прибыль
	Расходы на аренду и содержание зданий, сооружений помещений, оборудования и инвентаря
	Расходы на рекламу, товарного знака и знака обслуживания
	Транспортные расходы
	Командировочные, представительские расходы
	Страховые взносы в ПФР, ФСС и ФОМС
	Взносы на страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний
	Расходы на оплату труда в том числе НДФЛ – 13 %
	Материальные расходы
	Прочие расходы

**Рис. 5. Модель анализа налоговой нагрузки индивидуального предпринимателя, применяющего ПСН**

ПСН – это система налогообложения, с одной стороны, накладывающая серьезные ограничения на ведение хозяйственной деятельности, с другой стороны, предназначенная для строго определенной «ниши» предпринимательства: микро-бизнеса – индивидуальных предпринимателей. Применяя эту систему, они могут не вести бухгалтерский учет. В их обязанность входит ведение Книги учета доходов и расходов, в целях контроля за полученными доходами, так как в случае превышения доходов суммы в 60 млн руб. за год возможность применения ПСН исчезает. Для патента при ведении Книги учета доходов и расходов есть особенность – вести ее нужно только в части доходов, для каждого отдельного патента ведется своя книга. Для розничной торговли возможно приобретение патента, если торговля осуществляется через магазины с торговой площадью зала не более 50 кв. м, либо через магазины, не имеющие таких торговых залов. Несмотря на то, что при применении ЕНВД и ПСН единый налог не зависит от фактической выручки, а рассчитывается на основании показателей базовой доходности и утвержденных коэффициентов, это не отменяет сам источник выплаты налога – выручку. Превышение выручки над базовой доходностью будет означать конкурентные преимущества фирмы, ее финансовую устойчивость и наличие свободных средств для развития, инвестиций или по-

требления. При этом торговые организации практически всегда находятся в «невыгодном положении», так как они не могут применять налоговое льготы в виде пониженных ставок (например, по страховым взносам).

Разнообразие моделей анализа налоговой нагрузки будет определяться возможностями сочетания налоговых режимов для организаций и индивидуальных предпринимателей (см. табл.).

Построенные модели анализа налоговой нагрузки предполагают в составе выручки наличие прибыли. Зона прибыли обычно всегда присутствует при планировании (бюджетировании) хозяйственной деятельности организации. Фактическое же финансовое состояние зависит от множества внутренних и внешних факторов (прежде всего, спроса и предложения на рынке, степени грамотности стратегического и тактического планирования хозяйственной деятельности и т. д.), и организация может терпеть убытки, следовательно, с учетом этой ситуации модели изменятся.

**Таблица**

**Возможности сочетания налоговых режимов  
для организаций и индивидуальных предпринимателей**

	Организации					ИП				
	ОСНО	ЕСХН	УСН	ЕНВД	СРП	ОСНО	ЕСХН	УСН	ЕНВД	ПСН
ОСНО	X	—	—	+	—	X	—	—	+	+
ЕСХН	—	X	—	+	—	—	X	—	+	+
УСН	—	—	X	+	—	—	—	X	+	+
ЕНВД	+	+	+	X	—	+	+	+	X	+
СРП	—	—	—	—	X	—	—	—	—	—
ПСН	—	—	—	—	—	+	+	+	+	X

Кроме того, для торговых организаций характерно то, что они планируют торговую наценку, при этом выручка за минусом материальных затрат (затрат на товары) должна покрывать все остальные текущие затраты, включая налоговые. Также в сфере торговли распространены различные схемы открытия нескольких аффилированных фирм с разными системами налогообложения для налогового и экономического маневрирования: налоговое маневрирование направлено на снижение совокупной налоговой нагрузки, а экономическое – обычно на более свободное распоряжение выручкой.

Таким образом, предложенные модели анализа налоговой нагрузки в торговых организациях станут эффективным инструментом построения управленческого учета, бюджетирования, налогового планирования в торговых организациях и позволят обеспечить их финансово-налоговую устойчивость. Также разработанные модели в качестве основы можно использовать и для анализа налоговой нагрузки в других отраслях народного хозяйства.



### Библиографический список

1. Grabova O. N., Suglobov A. E., Karpovich O. G. Evolutionary institutional analysis and prospects of developing tax systems // *Espacios*. – 2018. – Vol. 39, N. 16. – P. 40. – URL: <http://www.revistaespacios.com/a18v39n16/18391640.html> (дата обращения: 29.07.2018).
2. Грабова О. Н. Современная теория и практика исследования налоговой нагрузки как основа государственного регулирования экономики // *Государство и бизнес. Современные проблемы экономики : материалы X Междунар. науч.-практ. конф. (Санкт-Петербург, 25–27 апреля 2018 г.)* / Северо-Западный институт управления РАНХиГС при Президенте РФ. – Т. 2. – С. 34–38.
3. Грабова О. Н., Суглобов А. Е. Исследование налоговой нагрузки в условиях цифровизации экономики // *Экономика. Налоги. Право*. – 2018. – Т. 11. – № 4. – С. 141–151.
4. Основные направления бюджетной, налоговой и таможенно-тарифной политики на 2018 год и плановый период 2019 и 2020 годов // Министерство финансов РФ : офиц. сайт. – URL: <http://minfin.ru>. (дата обращения: 28.07.2018).
5. Основные направления налоговой политики на 2017 год и плановый период 2018 и 2019 годов // Министерство финансов РФ : офиц. сайт. – URL: <http://minfin.ru>. (дата обращения: 28.07.2018).
6. Налоговая нагрузка предприятия: анализ, расчет, управление // Д. Г. Черник, Л. П. Павлова, А. З. Дадашев, В. Г. Князев, Е. В. Чипуренко. – М. : Налоговый вестник, 2008. – 464 с.

УДК 336.025

**Л. Д. Зубкова**

г. Тюмень, Тюменский государственный университет,  
кандидат экономических наук, доцент  
[lasasha@rambler.ru](mailto:lasasha@rambler.ru)

**К. В. Андрианов**

г. Тюмень, Тюменский государственный университет, студент  
[kirvland@yandex.ru](mailto:kirvland@yandex.ru)

**Н. А. Беднягина**

г. Тюмень, Тюменский государственный университет, студент  
[coramunro@mail.ru](mailto:coramunro@mail.ru)

## НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ В ОБРАЗОВАНИИ И ЗДРАВООХРАНЕНИИ: ОСОБЕННОСТИ И ПЕРСПЕКТИВЫ

*На современном этапе развития экономики высокую степень значимости приобрел человеческий потенциал страны, развитие которого неразрывно связано с такими сферами деятельности как образование и здравоохранение, что предопределяет необходимость совершенствования государственной налоговой политики в указанной сфере.*

**Ключевые слова:** налогообложение; здравоохранение; образование; налоговая нагрузка; инвестиции; налоговые преференции; Российская Федерация.

## TAXATION IN EDUCATION AND HEALTHCARE: FEATURES AND PROSPECTS

*At the present stage of economic development, the human potential of the country has acquired a high degree of importance, the development of which is inextricably linked with such areas as education and health, which determines the need to improve the state tax policy in this area.*

**Keywords:** *taxation; health; education; tax burden; investment; tax preferences; Russian Federation*

Прогрессивное развитие общества и экономики на современном этапе неразрывно связано с такими социально значимыми отраслями как образование и здравоохранение. В условиях рыночной экономики развитие этих сфер жизни в стране невозможно лишь через развитие государственного сектора, а значит, все большая роль отводится частным организациям, осуществляющим свою деятельность в отрасли образования и здравоохранения. Однако отличительной чертой таких организаций является социальная значимость, что означает необходимость их поддержки со стороны государства. В условиях рыночного механизма одной из форм такой поддержки может стать регулирование налогового законодательства.

В условиях протекания таких глобальных процессов как всеобщая компьютеризация, частные компании образования и здравоохранения нуждаются в серьезном объеме инвестиций в основной капитал, однако, по данным Росстата, доля таких инвестиций за последние годы составляет лишь малую часть всех инвестиций в основной капитал (табл. 1).

Таблица 1

### Структура инвестиций в основной капитал [2]

Год	Инвестиции в основной капитал, всего		Здравоохранение		Образование	
	млрд руб.	в % к итогу	млрд руб.	в % к итогу	млрд руб.	в % к итогу
2010	9152,1	100	196,2	2,14	163,7	1,79
2011	11035,7	100	216,3	1,96	198,3	1,80
2012	12586,1	100	255,8	2,03	213,3	1,69
2013	13450,2	100	222,5	1,65	228,9	1,70
2014	13902,6	100	197,8	1,42	242,7	1,75
2015	14555,9	100	188,1	1,29	239,8	1,65
2016	14748,9	100	189,6	1,30	210,5	1,40
2017	12256,3	100	176,8	1,40	221,2	1,80

Одним из путей выхода из подобной ситуации может служить регулирование ставок налога на имущество организаций. На данный момент доля этого налога в общем объеме налоговых поступлений от сфер образования и здравоохранения является второй по величине после налога на доходы физических лиц (далее – НДФЛ) (табл. 2).

**Доли основных налогов в общих налоговых поступлениях  
сфер образования и здравоохранения, %**

Год	Образование		Здравоохранение	
	НДФЛ	Налог на имущество	НДФЛ	Налог на имущество
2014	77,3	8,8	80,1	7,6
2015	76,4	9,4	80,1	7,6
2016	77,1	9,8	80,8	7,1
2017	77,4	10,0	82,4	6,9

Вместе с тем, объем общих поступлений налогов в бюджетную систему для сфер образования и здравоохранения остается достаточно низким, и составляет примерно 1,5–2 % для каждой отрасли [1].

Таким образом, мы считаем, что отрасли здравоохранения и образования являются значимыми для любого государства и, кроме того, обладают благоприятной основой для инвестирования средств. Однако сегодня имеет место острая необходимость во введении обоснованных мер, которые будут направлены на повышение инвестиционной привлекательности именно медицины и образования, а также повышение эффективности оказанных услуг.

Меры по стимулированию организаций представленных отраслей могут быть закреплены в соответствующих нормативно-правовых актах в виде налоговых преференций. Исходя из рассмотренной структуры налоговых поступлений указанных отраслей предлагается:

- на федеральном уровне: законодательное создание возможностей для компенсации потерь региональных и местных бюджетов, которые могут возникнуть вследствие реализации налоговых льгот для организаций сфер образования и здравоохранения;
- на региональном уровне: законодательное введение льгот по налогу на имущество для организаций, задействованных в сфере образования и здравоохранения;
- на местном уровне: снижение ставок земельного налога для организаций, осуществляющих образовательную деятельность.

Таким образом, введение льготных ставок по налогу на имущество организаций для сферы образования и здравоохранения, с одной стороны не создает серьезных потерь для бюджета ввиду малой доли налоговых поступлений этих отраслей, с другой же стороны, подобные меры могут стимулировать привлечение инвестиций в основной капитал. Кроме эффекта привлечения инвестиций, подобные налоговые льготы могут приводить к снижению затрат организаций, а значит и к уменьшению стоимости и повышению доступности их услуг, что является немаловажным фактором, учитывая социальную значимость рассматриваемых организаций.

#### **Библиографический список**

1. Данные по формам статистической налоговой отчетности №1-НОМ // Федеральная налоговая служба 6 офиц. сайт. – URL: [https://www.nalog.ru/rn77/related\\_activities/statistics\\_and\\_analytics/forms](https://www.nalog.ru/rn77/related_activities/statistics_and_analytics/forms) (дата обращения: 10.09.2018).

2. Структура инвестиций в основной капитал // Федеральная служба государственной статистики : офиц. сайт. – URL: [http://www.gks.ru/bgd/regl/b16\\_11/Main.htm](http://www.gks.ru/bgd/regl/b16_11/Main.htm) (дата обращения: 12.09.2018).

УДК 336.02

**В. А. Меньшенин**

г. Кострома, Костромской государственной университет,  
институт управления, экономики и финансов, студент  
*menshenin\_98@mail.ru*

**Д. А. Козлов**

г. Кострома, Костромской государственной университет,  
институт управления, экономики и финансов, студент  
*dmko6213@gmail.com*

## **ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ НАЛОГОВОЙ ПОЛИТИКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

*В статье рассматривается сущность налоговой политики, определяется роль налогов в современном обществе, перечисляются возможные нововведения и пути их достижения. Отмечается, что налоговая политика оказывает значительное влияние на развитие страны в целом. Статья акцентирует внимание на особенностях реализации налоговой политики в Российской Федерации в современных условиях, включая возможные варианты корректировок в налоговой системе в рамках антикризисных мер воздействия на национальную экономику.*

**Ключевые слова:** *налоговая политика; налоговые преобразования; фискальная функция; политика в области налогообложения; налоговое бремя.*

**D. A. Kozlov, V. A. Menshenin**

Kostroma State University

## **TRENDS OF DEVELOPMENT OF TAX POLICY OF THE RUSSIAN FEDERATION**

*The article discusses the essence of tax policy, defines the role of taxes in modern society, lists possible innovations and ways to achieve them. It is noted that tax policy has a significant impact on the development of the country as a whole. The article focuses on the features of the implementation of tax policy in the Russian Federation in modern conditions, including possible options for adjustments in the tax system in the framework of anti-crisis measures of influence on the national economy.*

**Keywords:** *tax policy; tax reforms; fiscal function; tax policy; tax burden.*

В настоящее время наиболее важным и актуальным составляющим компонентом в экономическом развитии РФ является налоговая политика.

В современное время экономика страны претерпевает не самые легкие времена: и отечественные, и зарубежные эксперты прогнозируют ей затяжную стагнацию с постепенно ухудшающимся состоянием публичных финансов.

Очевидно, что невозможность дальнейшей реализации стратегии роста, в основе которой лежали высокие цены на сырьевые товары – основу российского экспорта, а также подчинение глобальных геополитических интересов тактическим задачам внутренней политики властей в предвыборный цикл придают современному этапу развития РФ все более застойный характер. Падение объемов инвестиций и инноваций из-за непредсказуемой политики и потери международной репутации, барьеры предпринимательству, отрицательное влияние санкций и контрсанкций, волатильность национальной валюты, рост цен, сокращение занятости и доходов населения и «кризис потребления» на этом фоне, а также заметный рост доли непроизводственных расходов государства заставляют серьезно задуматься над стабильностью доходной части публичных финансов. В данных обстоятельствах необходима серьезная переоценка роли налогов и налоговой политики, от направления корректировки которых зависит вектор развития национальной экономики и сферы публичных финансов.

Проблемы формирования государственной налоговой политики в России достаточно изучены и представлены в современной научной и специальной литературе. Однако, несмотря на повышенный интерес к проблематике государственной налоговой политики, остаются еще вопросы, которые недостаточно разработаны, затрагивающие такие аспекты, как формирование и реализация на уровне государства эффективной налоговой политики.

Целью предлагаемой статьи является определение возможных тенденций налоговых преобразований в России в сложившихся непростых экономических и геополитических условиях.

Очевидно, что сущность развития налоговой сферы нельзя понять вне рамок изучения общих вопросов налоговой политики.

Посредством фискальной функции реализуется главное общественное назначение налогов – формирование финансовых ресурсов государства, аккумулируемых в бюджетной системе, необходимых для удовлетворения интересов общества и государств. Именно осуществление грамотной, гибкой и в то же время результативной налоговой политики, способствует повышению инвестиционной привлекательности страны, а также помогает создать наиболее оптимальные условия для последующего выполнения государственными структурами их политических, экономических и социальных задач.

Можно сказать, наполняемость бюджета, несомненно, зависит как от налоговых поступлений, так и от политики государства в области налогообложения. Кроме того, налоговый механизм применяется для воздействия государства на общественное производство и его динамику в целом.

Перед тем как определить, какие показатели налоговая политика России будет иметь в ближайшей перспективе, необходимо определить, на каком конкретно этапе находится ситуация сегодня. Прежде всего, следует сказать о том, что принципиальных изменений по сравнению с предыдущим периодом не произошло: налоги и пошлины, которые связаны с обложением нефти, газа и нефтепродуктов сохранились и составляют приблизительно 30 % от общего количества налоговых изъятий; налоги от нефтегазового сектора способны обес-

печить порядка трети всех доходов, являющихся совокупными. К сожалению, как и раньше, существует высокий уровень налоговой нагрузки. Он может наблюдаться по таким налогам как акцизы, налог на прибыль, НДС, НДФЛ. Если сравнивать это с экономическими процессами, которые наблюдаются в других государствах, то уровень нагрузки экономики в нашем государстве значительно больше, чем в других странах, входящих в Евразийский экономический союз.

При этом государство усиливает налоговый прессинг лишь на те категории, с которых действительно можно взимать налоги, и декларативно ослабляет их для тех сфер деятельности, в которых оно не имеет реальных рычагов по взысканию налогов.

Государства с развитой рыночной экономикой перед налоговой политикой ставят следующие важнейшие цели:

- полное обеспечение финансовых потребностей всех уровней власти, проводящих адекватную социальную и экономическую политику;
- выполнение реализации государственной политики регулирования доходов;
- контроль экономики, связанный со стимулированием хозяйственной деятельности.

На сегодняшний день в России действует документ «Основные направления налоговой политики на 2017–2019 годы» [1]. По мнению Минфина, Россия не является лидером по налоговой нагрузке: у нас в стране она составляет 31,89 % от ВВП, в то время, как средняя по ОЭСР – 34,44 %, США – 26 %, Германии – 36,13 %.

Основными целями налоговой политики РФ в 2017–2019 гг. стали два направления – стабилизация экономического развития экономики страны и предотвращение ухудшения финансового положения граждан.

Для достижения поставленных целей в налоговой политике необходимо правильное определение оптимального размера налогового бремени. С этих позиций принципиальные положения в области налоговой политики сформулированы Правительством Российской Федерации:

- 1) стимулирование деятельности малого и среднего бизнеса;
- 2) совершенствование системы налогообложения добычи нефти;
- 3) оптимизация налогообложения (налог на прибыль, акцизы, трансфертное ценообразование, государственная пошлина).

Из приведенного выше списка следует, что значительная часть программы налоговой политики до 2019 года направлена на оптимизацию механизмов начисления и уплаты НДС и ужесточение контроля над преднамеренным занижением базы по НДС и его возмещением.

Отметим, что в течение очередного периода, который продлится три года, приоритетным для правительства Российской Федерации является недопущение увеличения налоговой нагрузки на экономическую составляющую государства.

В качестве мер, послабляющих налогообложение, предлагаются:

- получение права на уменьшение единого налога на вмененный доход в случае приобретения контрольно-кассовой техники нового поколения,

обеспечивающей передачу фискальных документов налоговикам до 18 тыс. руб.;

- введение новейшей системы налогообложения (НДД) для пилотных проектов разработки нефтегазовых месторождений;
- освобождение от налогообложения доходов по купонам облигаций Государственного займа;
- возврат иностранным физическим лицам сумм НДС (частично) при приобретении товаров на территории РФ, в период их временного пребывания.

Однако в дальнейшем ожидается установление налогов по не введенным в эксплуатацию зданиям и сооружениям, поставленным на кадастровый учет, увеличение налоговой ответственности для юридических лиц, возможности 50 % «скидки» на быструю уплату недоимки и пеней физических лиц. В данный момент значимость позиции Минфина и реальность внедрения основных направлений налоговой политики 2017–2019 гг. подтверждается тем, что часть запланированных изменений налогообложения уже закреплена законодательно и действует на территории РФ. В отношении уже вступившей в действие в налоговом законодательстве системы вывода из тени новой налоговой категории самозанятых граждан принятые меры не являются эффективными.

Конечно, трудно представить эффективную налоговую политику, сформированную без определенных механизмов контроля точности и своевременности уплаты фискальных сборов. В связи с этим, в состав надзорных органов может быть включена служба предварительного контроля. В нее организация сможет обратиться для получения консультации еще на стадии подготовки хозяйственной операции и четкого представления ее результатов в сфере налогообложения. Следует также сократить перечень сведений, составляющих налоговую тайну, что благотворно скажется на осведомленности налогоплательщиков в отношении своих партнеров.

Таким образом, можно сказать, что в настоящий момент налоговая политика Российской Федерации является важнейшим звеном в развитии страны и имеет достаточные перспективы для полноценного развития.

#### **Библиографический список**

1. Основные направления налоговой политики на 2017–2019 годы // Законодательная база России. – URL: <http://zakony2017.ru/osnovnyie-napravleniya-nalogovoj-politiki-na-2017-2019-gody> (дата обращения: 06.11.2018).

**А. А. Панкова,**  
г. Кострома, Костромской государственной университет,  
институт управления, экономики и финансов, студент  
*pankova.anya@list.ru*

**О. А. Соколова,**  
г. Кострома, Костромской государственной университет,  
кафедра теоретической и прикладной экономики, финансов и кредита, доцент  
*sokolova.kostr@yandex.ru*

## **АВТОМАТИЗАЦИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА: СОСТОЯНИЕ И ПРОБЛЕМЫ**

*Необходимым условием развития бухгалтерского учета является его автоматизация. В статье рассмотрен период, когда возникла необходимость автоматизации, история программы «1С: Бухгалтерия», без которой не обойтись современному бухгалтеру. Также выделен ряд проблем, связанных с применением автоматизированной формы ведения бухгалтерского учета.*

**Ключевые слова:** бухгалтерский учет; необходимость автоматизации; «1С: Бухгалтерия»; проблемы автоматизации.

**A. A. Pankova, O. A. Sokolova,**  
Kostroma state University

## **AUTOMATION OF ACCOUNTING: CONDITION AND PROBLEMS**

*A prerequisite for the development of accounting is automation. The article describes the period in which was need for automation, the history of the 1С: Accounting program, without which a modern accountant cannot be done. Also a number of problems connected with the use of automated forms of accounting was highlighted.*

**Keywords:** accounting; the need for automation; «1С: Accounting»; problems of automation.

Анализ хозяйственной деятельности предприятия, принятие управленческих решений невозможны без данных бухгалтерского учета. Бухгалтерский учет – источник информации, которая широко используется всеми видами хозяйственного учета.

Очень важной чертой современного бухгалтерского учета является автоматизация. Рост значимости компьютерных технологий во всех сферах, необходимость быстрой и в то же время качественной обработки внушительных объемов информации предопределило высокую потребность людей в специальных компьютерных программах, которые бы были функциональны, надежны, быстры и удобны в обращении. Именно такие программы пришли на смену деревянным счетам и книгам бухгалтерского учета.

Период перестройки в России характеризовался повсеместным ввозом в страну персональных компьютеров, которые стали базой для создания бухгалтерских разработок. В этот период появилась необходимость автоматизации



бухгалтерского учета как для малых предприятий и кооперативов, так и для новых субъектов бухгалтерского учета. В виде АРМ (автоматизированных рабочих мест) создавалось большинство программ, они предназначались для работы на автономных компьютерах. Тогда были популярны «Финансы без проблем» («Хакерс Дизайн»), «Турбо-бухгалтер» («ДИЦ»), «Парус» («Парус»). Позднее были образованы фирмы «1С», «Диасофт», «Омега», R-Style Software Lab, которые на сегодняшний день являются лидерами [2]. Их создание связано с периодом, когда начали активно развиваться коммерческие структуры, популяризовалась приватизация.

С появлением компьютерных программ работа бухгалтера упростилась. Современные бухгалтеры не представляют свою работу без компьютера, специализированных программ и выхода в Интернет. Что вполне объяснимо: их существование помогает работнику более быстро и эффективно вести бухгалтерский учет. С течением времени происходят изменения, прогрессируют все сферы жизни общества, в том числе и экономика. С каждым новым периодом, нововведениями приходится обрабатывать все больший объем информации. В связи с этими изменениями и возникающими трудностями необходимо совершенствоваться и прикладные отрасли.

Существует несколько специализированных программ, которые позволяют оптимизировать работу бухгалтера. Самой известной на сегодняшний день является программа «1С: Бухгалтерия», которую создал Нуралиев Б. Г. [1] Без этой программы не обойтись современному бухгалтеру, так как с ее помощью можно вести учет любой сложности, начиная с первичной документации и заканчивая составлением отчетов, сводом баланса.

Стоит отметить, что данная программа является представителем целой линейки программ, которые созданы для разных областей учета, каждая из которых имеет множество конфигураций, которые, в свою очередь, позволяют усовершенствовать качество учета и организацию различных сфер деятельности предприятий.

Конечно, такой функционал и разнообразие программ для ведения различного учета появились далеко не сразу, а с течением времени. Программа постепенно прогрессировала, совершенствовалась и доросла до такого уровня, что у нее мало конкурентов, а в странах СНГ, например, их нет. В таблице мы можем проследить развитие программы с течением времени.

**Таблица**

**Этапы становления программы «1С: Бухгалтерия предприятия» [4]**

Год	Версия программы	Характеристика
Начало 90-х	3.0, 4.0, 5.0	Начинает зарождаться принцип отражения хозяйственных операций «документами», вводится понятие «печатная форма». Появился первый вариант встроенного языка, который использовался для редактирования проводок в системе
1995	6.0	Стала настоящим хитом, приобщившим десятки тысяч бухгалтеров к Windows (а также к мышке и лазерным принтерам). Она во многом являлась повторением DOS-версии, но на новой основе

Год	Версия программы	Характеристика
1999	7.7	В «1С: Бухгалтерия предприятия» появилась совместимость с MS SQL. В 1С появляется полноценный конфигуратор и отладчик
2002	8.0	Улучшилась производительность. Программа «1С: Бухгалтерия предприятия» готовилась соревноваться с мировыми гигантами в области ERP (Enterprise Resource Planning System – система планирования ресурсов предприятия – система корпоративная, информационная, предназначенная для автоматизации учета и управления.) Уникальный язык запросов, система компоновки данных и многое другое
2010	8.2	Стабильная работа на узких каналах связи. Принесла новый объект метаданных – «Внешние источники данных», с помощью которых можно напрямую подключаться к сторонним источникам: базам sql, dbf, excel и т.д.
2016	8.3	С помощью платформы возможно создание отдельного мобильного приложения, которое без труда может быть запущено на устройстве с ОС Android или iOS
Дата выхода 1С 8.4 пока не уточняется	8.4	Фирма «1С» выпустила ознакомительную версию новой платформы «1С: Бухгалтерия предприятия» 8.4. Она будет отличаться повышенной производительностью и возможностями масштабирования

Из выше сказанного, ясно, что в настоящее время платформа «1С: Бухгалтерия предприятия» имеет весь спектр функций, который необходим для работы современного приложения.

На сегодняшний день программирование 1С пользуется очень большим спросом в России, постепенно оно развивается и за рубежом, имея неплохие перспективы. В Африке, например, программу давно осваивают, над ней удаленно работают программисты. Также успешно проходит внедрение программы и в Европе. «1С: Бухгалтерия предприятия» обладает такими преимуществами, как функциональность и цена на рынке. Благодаря быстрому и качественному развитию программирования 1С, система может решать все более масштабные задачи.

Но существует ряд проблем по автоматизации бухгалтерского учета. Одной из них является частая смена нормативных актов, устанавливающих правила учета, отчетности и налогообложения [3]. Данный аспект актуален для российских предприятий.

Недостаток квалифицированных кадров так же является важной проблемой автоматизации, так как сотрудники с трудом осваивают новые программные продукты при помощи методических рекомендаций, которые касаются вопросов внедрения и применения этих продуктов. Современным бухгалтерам необходимо периодически повышать квалификацию, осваивать новые модернизированные программы, так как функционал программных продуктов расширяется. Стоит отметить, что работник, который работает или работал с приклад-

ными информационными системами, будет использовать возможности программы наиболее полно.

Важен вопрос о переносе данных в новую систему. Чаще всего на момент внедрения автоматизированной системы на предприятии уже имеются данные, отражающие хозяйственную деятельность за достаточно продолжительный период времени. Эти данные необходимо перенести в новую систему, что вызывает определенные трудности: приходится избавляться от лишних документов или искать дополнительную информацию в случае, если в системе имеется большее количество параметров.

На сегодняшний день облачные технологии и предоставляемые ими современные сервисы являются одним из перспективных направлений IT-технологий [3]. Они широко используются в программных продуктах. Преимуществом является то, что у пользователя нет необходимости устанавливать платформу или конфигурацию информационной системы, так как он может выполнять операции через удаленный доступ. Здесь проявляется проблема информационной безопасности. Дело в том, что на данный момент еще не существует нормативно-правовой базы или технологий, который бы гарантировали абсолютную конфиденциальность данных. Информация – стратегический ресурс организации, имеющий огромное значение в ее деятельности, поэтому так необходима надежность сохранности данных.

Таким образом, бухгалтерский учет, являясь отправной точкой деятельности любого предприятия, претерпевает изменения наряду с другими событиями и процессами, происходящими в разных сферах жизни общества. Существует ряд проблем, связанных с автоматизацией бухгалтерского учета, которые требуют качественного решения. На сегодняшний день представляется невозможным эффективно организовать планирование, учет и контроль над производственными процессами без введения новых информационных технологий.

#### **Библиографический список**

1. Палий В. Ф. Современный бухгалтерский учет. – М. : Бухгалтерский учет, 2015.
2. Развитие современного бухгалтерского учета в РФ // Studwood. – URL: <https://studwood.ru> (дата обращения: 07.11.2018).
3. Садыкова Л. Г. Проблемы и перспективы автоматизации бухгалтерского учета в условиях трансфера новых технологий, знаний // Фирма «1С» : офиц. сайт. – URL: <http://1c.ru> (дата обращения: 07.11.2018).
4. Соколов Я. В. Бухгалтерский учет: от истоков до наших дней : учеб. пособие для вузов. – М. : Аудит, ЮНИТИ, 2011.

**М. М. Петрова,**  
г. Кострома, Костромской государственной университет,  
институт управления, экономики и финансов, студент  
*mariia\_petrova\_98@mail.ru*

**О. А. Соколова,**  
г. Кострома, Костромской государственной университет,  
кафедра теоретической и прикладной экономики, финансов и кредита, доцент  
*sokolova.kostr@yandex.ru*

## **«ЧЕРНЫЕ ЗАРПЛАТЫ» КАК ВИНОВНИКИ УТЕЧКИ НАЛОГОВЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ**

*В статье рассматривается актуальная тема утечки налоговых сборов из-за выплаты так называемых «черных зарплат».*

*Ключевые слова:* черные зарплаты; потери бюджета; ответственность работника; ответственность работодателя.

**М. М. Petrova, O. A. Sokolova,**  
Kostroma state University

## **«BLACK WAGES» AS THE CULPRITS OF THE LEAK TAX REVENUE**

*The article deals with the actual topic of leakage of tax fees due to the payment of so-called «black salaries».*

*Keywords:* black wages; loss of budget; the responsibility of the employee; the liability of the employer.

В современном мире нередко встречаются различные способы уклонения людей от уплаты налогов с целью сохранения собственного дохода и поднятия его до более высоких значений. Одними из таких являются выплаты работодателями «черных зарплат» своим работникам, из которых не взимаются налоги как основные источники государственного бюджета.

«Черной зарплатой» эксперты называют заработанные в организации деньги, выдаваемые на руки работникам в конвертах без официального подтверждения как плату за трудовую деятельность. В этом случае работодатель экономит свои финансы на отчислениях в государственные фонды и снимает с себя обязательства по выплате пособий (отпускных, больничных и др.), а работник, трудясь неофициально или если его заработанная плата, прописанная в трудовом договоре, гораздо меньше фактической, уплачивает более низкий налог на доходы физических лиц.

Кроме того, для каждой из сторон существуют и недостатки такой системы. Для работника самым очевидным является низкий размер поступлений в пенсионные фонды, и, как следствие – маленькая пенсия и потеря стажа работы. Также снижается, а то и полностью утрачивается гарантия получения, в случае необходимости, социальных пособий и выплат. В спорных и кон-

фликтных ситуациях у неофициально устроенного работника мало вероятности доказать свою правоту или невиновность, а при увольнении – высока возможность остаться без какого-либо заработка или компенсации. Связующим негативным обстоятельством для обеих сторон является несение ответственности.

С точки зрения действующего законодательства, такие махинации юридических и физических лиц являются незаконными, что может повлечь ответственность. В этом случае все плюсы, перечисленные выше, потеряют для двух сторон всякий смысл. Безусловно, меры наказания для каждого свои [1].

Для работодателя наказание определено ст. 199 УК РФ и включает:

- штраф от 100 000 до 300 000 руб. (начисляется в зависимости от суммы неуплаченного налога и составляет 20 % от нее);
- принудительные работы сроком до двух лет;
- арест на срок до шести месяцев;
- лишение свободы до двух лет (при особо крупных размерах задолженностей или уклонении от выплаты штрафа).

Доказать умышленное деяние со стороны работника сложнее. Если он не был осведомлен о том, что работодатель избегает уплаты денежных средств в государственные внебюджетные фонды, и предполагал, что удержание уже осуществлено, его наказать не могут. В противном случае, когда работник заранее знал и был в сговоре на такую систему движения денег, ответственности не избежать. Ее проявлениями по ст. 198 УК РФ являются:

- штраф в размере 5 % от невыплаченной суммы налогов;
- штраф от 100 000 до 300 000 руб. (в особо крупных размерах задолженности);
- принудительные работы до одного года;
- арест до шести месяцев;
- лишение свободы до одного года.

На практике ответственность в виде лишения свободы за неуплату налогов применяется редко (5 %). Чаще всего это уплата штрафа (50 %) и условный срок (45 %).

Исходя из этих данных, каждому предпринимателю и работнику следует задуматься о последствиях своих действий. Несмотря на возможную ответственность, многие не могут устоять от соблазна и число «черных зарплат» в мире только увеличивается.

Основываясь на данных Росстата (Федеральной службы государственной статистики), представим ситуацию с «теневыми» зарплатами в России (табл.).

**Таблица**

**Характеристика и динамика «теневых» зарплат в России [2]**

Показатель	Значение показателя
Размер «теневых» зарплат в 2011 году	24,5 млн руб.
Размер «теневых» зарплат в 2015 году	25,4 млн руб.
Число нелегально трудящихся	15-20 млн чел.
Чисто работников, выведенных из «тени»	864 тыс. чел.
Суммарная задолженность организаций на август 2017 г.	3 млрд 445 млн руб.

Исследование показало, что наибольшая доля «черных зарплат» наблюдается в обрабатывающих производствах (40 %), в сфере строительства – порядка 24 %, в сельском хозяйстве – на уровне 7,5 %, на транспорте – около 6 %.

При осуществлении «теневых» выплат за выполнение трудовых функций и работодатели избегают уплаты налогов, в связи с чем, их размер существенно снижается, и, соответственно, государственный бюджет, основными источниками пополнения которого являются именно налоги, терпит потери и убытки. При условии, что налог на физических лиц составляет 18 % от общего числа налоговых поступлений, поступления в фонд социального страхования – 4 %, государственный бюджет теряет около 22 % своего дохода от налогов [3].

Никто не оспаривает колоссальную важность и необходимости налога как доходной статьи в государственном бюджете для его дальнейшего использования на развитие сфер общественной жизни страны, что осуществляется не только в интересах государства, но и каждого ее гражданина.

Но современность столкнулась с явлением «черных зарплат», которое препятствует эффективному функционированию системы налоговых сборов. Государство уже принимает активные меры по борьбе с недобросовестными работодателями и работниками, используя механизмы НК РФ и УК РФ. Стоит надеяться, что государство сможет существенно снизить процент «теневых» выплат и повысить уровень порядочности и осознания ответственности за судьбу своей страны среди людей.

#### **Библиографический список**

1. Ответственность работодателя за черную зарплату в 2018 году // Трудовой консультант : офиц. сайт. – URL: <http://trudinspection.ru> (дата обращения: 07.11.2018).
2. Статистика чёрных зарплат в России // Росстат : офиц. сайт. – URL: <http://www.gks.ru> (дата обращения: 07.11.2018).
3. Черная зарплата // Кадрируем.ру. – URL: <http://kadriruem.ru/chernaja-zarplata> (дата обращения: 07.11.2018).

УДК 657.1

**Т. А. Скок**

г. Ярославль, Ярославский промышленно-экономический колледж им. Н. П. Пастухова, кафедра экономики и бухгалтерского учета, преподаватель экономических дисциплин,  
*Skoktatjana@yandex.ru*

**О. Н. Семенова**

г. Ярославль, Ярославский промышленно-экономический колледж им. Н. П. Пастухова, кафедра экономики и бухгалтерского учета, преподаватель экономических дисциплин,  
*SemenovaON@ypec.ru*

## **ПОРЯДОК НАЧИСЛЕНИЯ И ВЫПЛАТЫ СОЦИАЛЬНЫХ ПОСОБИЙ НА ДЕТЕЙ В 2018 ГОДУ**

*В статье рассматривается существующая система государственных пособий на детей в свете последних изменений, дается характеристика выплат, основания для назначения, размер, порядок и особенности их начисления и выплаты для разных категорий населения.*

*Ключевые слова:* детское пособие; социальная защита; прожиточный минимум.

**T. A. Skok, O. N. Semenova**

Yaroslavl Industrial and Economic College them. N. P. Pastukhova

## **PECULIARITIES OF THE ALLOWANCE OF SOCIAL BENEFITS FOR CHILDREN IN 2018**

*The article reviews the existing system of federal social child benefits in the light of recent developments, full description of benefits, peculiarities of their registration for different categories of the citizens.*

*Keywords:* child allowance; social assistance; living wage.

Существующая система государственной социальной помощи в РФ предусматривает несколько видов компенсационных выплат, предоставляемых семьям по случаю рождения детей [2].

Единовременное пособие при рождении ребенка предоставляется на каждого из рожденных детей одному из родителей и составляет с 1 февраля 2018 г. – 16 759,09 руб. При рождении двоих и более детей пособие соответственно увеличивается. Если родители находятся в разводе, единовременное пособие назначают только тому родителю, который проживает вместе с ребенком. Данное пособие предоставляется по месту работы застрахованным работникам, или в органах социальной защиты – безработным. Подать заявление на данное пособие необходимо в течение 6 месяцев с даты рождения ребенка.

С 2018 года выплачивается новое ежемесячное пособие на первого и второго ребенка при соблюдении определенных условий: ребенок родился после 1 января 2018 г. и семья имеет низкие доходы, не превышающие за последние 12 месяцев в расчете на 1 члена семьи полтора прожиточных минимума, установленных в регионе [3]. Сумма пособия определена для каждого конкретного региона, а в среднем по России составляет 10 523 руб. Выплаты будут осуществляться до достижения ребенком полутора лет, при этом пособие по уходу за ребенком до 1,5 лет будет сохранено. Таким образом, семья может получать оба пособия одновременно.

Пособие по беременности и родам выплачивается при оформлении отпуска по беременности и родам, начиная с 30-й недели беременности, и с 28-й, если женщина беременна двойней или тройней. В период отпуска по беременности и родам женщинам выплачивается пособие из Фонда социального страхования на основании листка нетрудоспособности. Вторым обязательным документом является заявление о предоставлении отпуска. Пособие выплачивается суммарно за 140 календарных дней, а при многоплодной беременности – за 194 календарных дня. При усыновлении ребенка в возрасте до трех месяцев пособие выплачивается за 70 дней, а при усыновлении двух и более детей – за 110 дней со дня рождения ребенка. Причем женщина может взять отпуск меньшей продолжительности, она не обязана его использовать в полном объе-

ме. Отпуск оформляется приказом, расчет не производится, так как сам по себе этот отпуск не оплачивается, выплата пособия идет из Фонда социального страхования.

Пособие по беременности и родам выплачивается в размере 100 % среднего заработка женщины, независимо от стажа работника, и весь период отпуска оплачивается этим пособием в полном объеме сразу перед уходом женщины в отпуск [4]. Но если страховой стаж у нее менее 6 месяцев, то пособие рассчитывается исходя из минимальной заработной платы за полный календарный месяц с учетом районного коэффициента. Пособие выплачивается не позднее 6 месяцев по окончании отпуска по беременности и родам. Но при наличии уважительной причины Фонд социального страхования может выплатить это пособие и по истечению этого срока.

Отпуск входит в стаж, дающий право на ежегодный отпуск. Кроме того, у женщины остается право на ежегодный основной отпуск, который она имеет право присоединить к отпуску по беременности и родам к началу отпуска или к его окончанию. Однако отпуск по беременности и родам не продлевается на количество праздничных дней, не разбивается на части, не переносится на другое время. Единственное продление этого отпуска законом предусмотрено в случае осложненных родов. Наиболее часто встречающееся осложнение – кесарево сечение. В этом случае женщине выдается листок нетрудоспособности на 16 дней с последнего дня отпуска по беременности и родам. При этом заявление писать не обязательно, и отдельным приказом продление отпуска не оформляется.

Пособие по беременности и родам исчисляется исходя из среднего заработка за предыдущие два года. Назначается не позднее 10 дней после обращения женщины с предоставлением соответствующих документов, а выплачивается это пособие в ближайший день выплаты заработной платы.

В случае если в период получения ежемесячного пособия, по достижении ребенком полутора лет, у женщин возникает право на пособие по беременности и родам, то она должна выбрать одно из этих пособий.

Отпуск по уходу за ребенком предоставляется работнику до достижения ребенку возраста 3 лет. В соответствии со ст. 256 НК РФ, нет отпуска по уходу за ребенком до 1,5 лет, есть ежемесячное пособие по достижении данного возраста [1]. Отпуск до достижения ребенку трех лет может предоставляться не только матери – любой член семьи, осуществляющий фактический уход за ребенком, может попросить на работе этот отпуск. В соответствии с Постановлением Пленума Верховного суда РФ от 28.01.2014 № 1 факт совместного проживания с ребенком значения не имеет [7]. Отпуск предоставляется только работающему члену семьи. Например, если мать не работает, то работающий отец вправе оформить отпуск. В отличие от отпуска по беременности и родам, отпуск по уходу за ребенком можно делить по частям, продолжительность частей его законом не ограничена. Например, вся семья делит отпуск на части и чередует его между собой в любой комбинации.

В соответствии с законодательством, работник во время отпуска по уходу за ребенком вправе попросить ему предоставить работу на дому или выйти на



свое рабочее место на условиях неполного рабочего дня. И отказать в этом работодателю не в праве. В этом случае за работником сохраняется пособие по уходу за ребенком до достижения 1,5 лет, то есть он получает одновременно и зарплату, и пособие. Во время этого отпуска полагаются две выплаты: ежемесячное пособие до достижения ребенком полутора лет в размере 40 % от среднего заработка, и компенсация в связи с утратой заработка в размере 50 руб. в месяц с учетом районного коэффициента. Первая выплата идет из Фонда социального страхования, вторая – из фонда заработной платы, и выдается по заявлению. Компенсация в сумме 50 руб. установлена Указом Президента от 1994 г. [5]. С 1994 г. эту выплату ни разу не проиндексировали. Но, тем не менее, если работник обратился за данной компенсацией, работодатель обязан ее выплачивать на весь период отпуска, то есть все три года. Таким образом, первые полтора года идут две выплаты, а с полутора лет до трех остается только одна компенсация.

Если работник находится в отпуске по уходу за ребенком до трех лет, и все же решил выйти на работу, тогда бухгалтер оформляет досрочный выход из отпуска. Еще один интересный момент: при выходе на работу, работник не обязан предупреждать заранее, это только его решение. В этом случае все временные работники, принятые на его место, подлежат увольнению. Для них это будет последний рабочий день.

Если работник, находящийся в отпуске по уходу за ребенком получил справку-вызов из учебного заведения, то, если он желает получить оплачиваемый учебный отпуск, он должен написать заявление о досрочном выходе из отпуска по уходу за ребенком, а в последний день сессии попросить предоставить ему отпуск по уходу за ребенком.

В целом, порядок начисления государственных пособий на детей не претерпел принципиальных изменений по сравнению с прошлым годом. Размер большинства пособий увеличился в рамках ежегодной индексации с 1 февраля 2018 г. на 2,5 % [6]. Минимальный размер выплат также увеличился в связи с введением 1 мая новой величины МРОТ – 11 163 руб. Наиболее важным событием в социальной политике государства является разработка дополнительного пособия на первого и второго ребенка, родившегося после 1 января 2018 г.

Детские пособия по-прежнему помогают молодым мамам получать финансовую поддержку, частично компенсирующую дополнительные затраты, возникающие при рождении ребенка. Однако размер детских пособий не отвечает реальному уровню цен, несмотря на ежегодную индексацию. Для многих семей, появление ребенка означает снижение имеющегося жизненного уровня. Некоторые же пособия, например, денежная компенсация в связи с утратой заработка в размере 50 руб., не индексированная с 1994 г., давно уже требует пересмотра и приближения хотя бы к прожиточному минимуму.

#### **Библиографический список**

1. Трудовой кодекс Российской Федерации» от 30.12.2001 № 197-ФЗ (ред. от 11.10.2018), статья 256 «Отпуска по уходу за ребенком» // СПС «КонсультантПлюс». – URL: <http://base.consultant.ru> (дата обращения: 03.11.2018).

2. Федеральный закон «О государственных пособиях гражданам, имеющим детей» от 19.05.1995 № 81-ФЗ (редакция от 29.07.2018), ст. 3, ст. 10, ст. 11 // СПС «КонсультантПлюс». – URL : <http://base.consultant.ru> (дата обращения: 03.11.2018).

3. Федеральный закон «О ежемесячных выплатах семьям, имеющим детей» от 28.12.2017 № 418-ФЗ (последняя редакция), ст. 1–2 // СПС «КонсультантПлюс». – URL: <http://base.consultant.ru> (дата обращения: 03.11.2018).

4. Федеральный закон от 29.12.2006 № 255-ФЗ (ред. от 27.06.2018) «Об обязательном социальном страховании на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством», гл. 3, ст. 10–11 // СПС «КонсультантПлюс». – URL: <http://base.consultant.ru> (дата обращения: 03.11.2018).

5. Указ Президента РФ от 30.05.1994 №1110 (ред. от 01.07.2014) «О размере компенсационных выплат отдельным категориям граждан» // СПС «КонсультантПлюс». – URL: <http://base.consultant.ru> (дата обращения: 03.11.2018).

6. Постановление Правительства РФ от 26.01.2018 №74 «Об утверждении коэффициента индексации выплат, пособий и компенсаций в 2018 году», п. 1 // СПС «КонсультантПлюс». – URL: <http://base.consultant.ru> (дата обращения: 03.11.2018).

7. Постановление Пленума Верховного суда РФ от 28.01.14 №1 «О применении законодательства, регулирующего труд женщин, лиц с семейными обязанностями и несовершеннолетних», п. 2 // СПС «КонсультантПлюс». – URL: <http://base.consultant.ru> (дата обращения: 03.11.2018).

УДК 330.117

**О. А. Соколова,**

г. Кострома, Костромской государственной университет,  
кафедра теоретической и прикладной экономики, финансов и кредита, доцент  
*sokolova.kostr@yandex.ru*

**В. В. Шапошникова**

г. Кострома, Костромской государственной университет,  
кафедра теоретической и прикладной экономики, финансов и кредита, доцент  
*shaposh@mail.ru*

## **АДАПТАЦИЯ НАСЕЛЕНИЯ К УСЛОВИЯМ ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКИ В РОССИИ**

*В статье затронуты вопросы, связанные с цифровизацией экономики, ее социальные и экономические выгоды, а также социально-этические проблемы. Отдельной задачей становится подготовка кадров и распространение информации о цифровых технологиях.*

**Ключевые слова:** цифровая экономика; цифровое неравенство; образование; кадры.

**O. A. Sokolova, V.V. Shaposhnikova,**  
Kostroma state University

## **THE POPULATION'S ADAPTATION TO THE CONDITIONS OF THE DIGITAL ECONOMY IN RUSSIA**

*The article deals with issues related to the digitalization of the economy, its social and economic benefits, as well as social and ethical problems. A separate task is training and dissemination of information about digital technologies.*

**Keywords:** digital economy; digital inequality; education; personnel.

В настоящее время, со становлением информационного общества, цифровые технологии стали неотъемлемой частью жизни каждого человека. Сейчас трудно представить функционирование всех сфер жизни общества без помощи электронных, компьютерных, сетевых и множества других важных автоматизированных технологий. Вся деятельность человека переходит в цифровую среду. На сегодняшний день появилось и развивается такое уникальное явление как «цифровая экономика».

В нашем мире современные цифровые технологии стали неотъемлемой частью каждого человека. Многие люди начинают свой день с «проверки» новостей, событий и всей информации, которая их интересует в интернете. Цифровые технологии имеют огромную популярность среди современного общества и, конечно, в стороне не остались крупные и не очень компании, а так же само государство. Компании и государство начали вводить современные цифровые технологии сравнительно недавно и, как показала практика, это проявилось большой эффективностью в экономике. Например, в сфере услуг очень популярным является вызов такси через мобильное приложение, а некоторые компании, как например «Uber» полностью основываются на данной технологии. В России же самыми популярными в этой области являются: Яндекс.Такси, inDriver, maxim и т. д. Каждая из компаний стремится сделать свое приложение более универсальным, простым в использовании и совершенным. Также компании проводят массу маркетинговых ходов и рекламных компаний в виде приятных для потребителя акций, для завлечения клиента и доказательства того, почему их приложение или программа эффективнее и нужнее человеку, для решения той или иной задачи.

Цифровая экономика способна помочь решить насущные социальные проблемы: упрощает коммуникации между государством, бизнесом и гражданским обществом, повышает качество и доступность медицинского обслуживания, повышает доступность массового образования, позволяет учитывать особые потребности социально-незащищенных групп населения, создает новые возможности для социально значимых научных исследований и смягчает риски изменения климата, нехватки питьевой воды и продовольствия, нехватки энергии и др.

В то же время растет обеспокоенность тем, что волны инвестиций в цифровые технологии способствуют сокращению рабочих мест, стагнации заработной платы и росту неравенства в оплате труда.

В процессе трансформации экономики и подготовки кадров должны участвовать все институты экономики – государство, бизнес, система образования. В поддержку цифровой трансформации в России разработана федеральная программа развития цифровой экономики в Российской Федерации до 2035 года [3].

Сегодня Россия не входит в группу лидеров развития цифровой экономики по многим показателям – уровню цифровизации, доле цифровой экономики в ВВП, средней задержке в освоении технологий, применяемых в странах-лидерах. Доля цифровой экономики в ВВП России составляет 3,9 %, что в 2–3 раза ниже, чем у стран-лидеров.

Расходы российских домохозяйств в цифровой сфере составляют 2,6 % ВВП, что примерно в 2 раза ниже, чем в США и Китае. Они состоят из затрат, связанных с использованием возможностей электронной торговли и приобретением цифровых устройств (компьютеров, гаджетов, электроники и т. п.), а также прочих цифровых затрат – платы за Интернет, платы за услуги, вносимой через мобильные приложения и т. п.

Компьютерные технологии и телекоммуникации предоставляют огромное количество возможностей для самореализации. Но ими надо уметь пользоваться. И те, кто это осознает и учится их использовать, оказываются в более выигрышном положении, чем те, кто живет и трудится традиционно. Вторые явно рискуют пополнить армию безработных в недалеком будущем или перейти на низкооплачиваемую, требующую низкой квалификации работу. За короткий срок информационные технологии превратились в целый огромный рынок с очень широкой конкуренцией.

У каждой большой компании есть свой сайт и свое приложение в интернете и чем проще в использовании данное приложение, тем большим спросом оно будет пользоваться у потребителя. Потребителем же является каждый человек, у которого есть смартфон, а в современном мире это огромная целевая аудитория. Исследования показывают: те предприятия, которые успешно пользуются цифровыми технологиями в своей деятельности, более конкурентоспособны, чем отстающие в своей «цифровой зрелости».

Около половины цифровых расходов российских домохозяйств приходится на электронную торговлю, которая в последние годы росла высокими темпами: ежегодный рост электронной торговли в России в последние несколько лет находился на уровне 20 %, а отдельные категории, например, онлайн-продажи в области туризма, росли на 30 % в год. Несмотря на это, в 2016 году на долю электронной торговли пришлось всего 3,8 % общего объема розничных продаж, что примерно в 2,5–4 раза меньше, чем в странах-лидерах – Китае и США [4].

В России разработана и активно развивается платформа государственных и муниципальных услуг, количество пользователей которой за 2016 год увеличилось в два раза и достигло 40 млн человек, что эквивалентно половине активных пользователей Интернета в России. С помощью этой платформы граждане могут получить широкий набор государственных и муниципальных услуг: получение паспорта и водительского удостоверения, регистрация автомобиля, запись в детский сад и школу, оплата налогов и штрафов и множество других. По итогам 2016 года около половины всех государственных и муниципальных услуг могут быть получены в электронном виде, чем пользуются более чем 50 % обращающихся за этими услугами граждан.

Несмотря на высокие темпы роста аудитории государственного интернет-портала, в целом вовлеченность населения России пока остается низкой – по этому показателю Россия уступает странам-лидерам. Кроме того, оказание государственных услуг через эту платформу не является полностью цифровым: зачастую требуется физическая подача, получение или оформление докумен-

тов, в отличие от стран-лидеров с развитым «цифровым правительством», таких как Эстония или Исландия.

Федеральное правительство и региональные органы власти также принимают меры по увеличению объема и повышению качества открытых государственных данных, которые могут использоваться технологическими предпринимателями для разработки цифровых продуктов и услуг. Такой формат открытых инноваций позволяет государственным органам с минимальными затратами способствовать созданию ценных для общества продуктов, например, приложений со справочной информацией о медицинских и образовательных учреждениях, расписанием общественного транспорта и т. п.

К 2020 году на мировом рынке труда прибавится 2 млн рабочих мест, но 7,1 млн исчезнет, говорится в исследовании *The Future of Jobs*, опубликованном Всемирным экономическим форумом (ВЭФ). Рабочие места появятся в интеллектуальных и высокотехнологичных сферах, а сократятся в реальном секторе (не намного) и сфере административной работы – очень сильно. На рынок труда, будут влиять две группы факторов – социально-демографическая ситуация и развитие новых технологий. По оценкам исследователей, 65 % нынешних первоклассников через многие годы получают профессии, которых пока еще нет. И причиной тому станет повсеместное использование больших данных, облачных технологий, мобильного Интернета и Интернета вещей (сеть умных устройств, способных взаимодействовать друг с другом или с внешней средой) [2].

Несмотря на вроде бы неоспоримый положительный эффект от внедрения и использования цифровых технологий в социально-экономической сфере, на все возможности, которые предоставляют современные цифровые технологии, по данным социологических исследований реально воспользоваться ими может ничтожно малый процент населения планеты. Например, по данным социологического опроса, проведенного ВЦИОМ в конце 2000 года, 59 % россиян вообще ни разу не работали за компьютером, а 14 % даже не имеют представления об Интернете [1].

Процесс цифрового преобразования требует четкого видения областей и перспектив изменений, движимых умелым руководством. Именно такие компании постоянно определяют новые возможности оптимизации собственного бизнеса, все больше интегрируя в него цифровые технологии и становясь при этом все более конкурентоспособными. А для этого, необходима адаптация образовательной инфраструктуры к новым требованиям. В частности, в системе фундаментального образования, прежде всего, будет нужно внедрить новые подходы к обучению и обеспечить высокий уровень базовой цифровой грамотности населения.

В настоящее время средние специальные учреждения и учреждения высшего образования имеют в своем учебном плане десятки он-лайн – курсов; в сети онлайн-преподаватели делятся новыми методами изучения учебных материалов; школы систематически обновляют свою учебно-методическую базу, пополняя ее новыми интерактивными средствами. В связи с этим задачей становится содействие широкому использованию цифровых средств информации в образовании на протяжении всей жизни человека.

Следует отметить, что для нашей страны вопросы социальной адаптации населения к вызовам цифровой экономики остаются по большей части нерешенными. Постоянное повышение уровня цифрового образования становится неотъемлемой частью существования в рамках цифровой экосистемы. Причем нужно сказать, что это касается как работодателей, так и работников. Поэтому государство должно уделять особое внимание формированию гибкой образовательной системы, способной реагировать на требования современного цифрового пространства.

#### **Библиографический список**

1. Бондаренко С. Цифровое неравенство // Наука и жизнь. – 2001. – № 6. – URL: <https://www.nkj.ru/archive/articles/6053> (дата обращения: 03.11.2018).
2. Подцероб М. Из-за новых технологий в мире исчезнут миллионы рабочих мест. // Ведомости. – 2016. – 26 января. – URL: <https://www.vedomosti.ru/management/articles/2016/01/27/625618-ischeznut-rabochih-mest> (дата обращения: 03.11.2018).
3. Программа «Цифровая экономика Российской Федерации»: [Распоряжение правительства РФ от 28.07.2017 № 1632-р] // Информационно-правовой портал «Гарант». – URL: <https://www.garant.ru> (дата обращения: 03.11.2018).
4. Цифровая Россия: новая реальность // Аналитический отчет экспертной группы Digital. ООО «Мак-Кинзи и Компания СиАйЭс», июнь 2017. – URL: <http://www.mckinsey.com/global-locations/europe-andmiddleeast/russia/ru/our-work/mckinsey-digital> (дата обращения: 03.11.2018).

УДК 519.65

**В. М. Тампио**

г. Кострома, Костромской государственный университет,  
институт управления, экономики и финансов, студент  
*v1.tampio@hotmail.com*

**Н. Д. Смирнова**

г. Кострома, Костромской государственный университет,  
кафедра бухгалтерского учета и аудита, кандидат экономических наук, доцент  
*stella\_kostroma@list.ru*

### **АНАЛИЗ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ДОХОДОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

*В статье рассматривается проблема налогообложения доходов физических лиц от инвестиционной деятельности. В качестве объекта анализа рассматривается налогообложение основных возможных направлений инвестирования для частных инвесторов. Большая роль в статье уделена льготированию налогообложения по операциям в данной отрасли экономики.*

**Ключевые слова:** *налогообложение; инвестиции; налоговые льготы; НДФЛ; ценные бумаги; индивидуальный инвестиционный счёт; налоги с инвестиций; частный инвестор; физическое лицо.*

## ANALYSIS OF TAXATION OF PERSONAL INCOME FROM THE INVESTMENT ACTIVITY

*The article deals with the problem of taxation of personal income from the investment activity. Taxation of the main possible investment directions for private investors is considered as the object of analysis. A large role in the article is given to tax incentives on transactions in this economic sector.*

**Keywords:** *taxation; investment; tax incentives; personal income tax; securities; individual investment account; taxes for investing; private investor; individual.*

Инвестиционная деятельность – это деятельность по вложению денежных средств и других ценностей в какие-либо проекты с целью последующего получения прибыли.

Инвестиционная деятельность может стать неплохим дополнительным источником дохода для физических лиц. Но важно помнить, что там, где появляется доход, также и наступает обязанность уплачивать установленные для соответствующих доходов налоги. Важно знать порядок налогообложения, для того чтобы оптимизировать свои расходы и, как следствие, увеличить чистую прибыль.

Начнем с рассмотрения, пожалуй, самого простого для населения способа инвестирования – открытие банковского вклада. Доходы по банковским вкладам физических лиц облагаются налогом по максимальной ставке: 35 % для резидентов РФ и 30 % – для нерезидентов.

Однако эта ставка применяется лишь в том случае, если ставка по рублевому вкладу превышает ставку рефинансирования Центрального банка РФ на пять или более процентных пунктов. В настоящее время величина ставки рефинансирования установлена на отметке в 7,5 %. Таким образом, налогом облагается лишь та часть дохода по вкладам, которая окажется выше 12,5 % годовых. Например, если рублевый вклад открыт под 14 % годовых, то налог необходимо заплатить лишь с 1,5 % [5].

Исходя из этого, можно сказать, что у физического лица очень мало шансов заплатить налог с банковских вкладов. Однако если это произойдет рассчитывать сумму налога и подавать декларацию не придется, так как банк выступит в роли налогового агента и перечислит все причитающееся государству самостоятельно. Физическому лицу на руки он выплатит сумму уже за вычетом налога.

Можно выделить несколько основных путей инвестирования для физических лиц, которые требуют более сложного и трудоемкого подхода (рис.).

Рассмотрим налогообложение при инвестировании в недвижимость. При инвестировании в недвижимость придется уплачивать два разных налога: налог на имущество и НДФЛ.

В 2018 году ставка налога на имущество физических лиц составляет 0,1 % от кадастровой стоимости имущества. При этом ставка налога может быть снижена до нуля или увеличена, но не более чем в три раза местными органами власти.



**Рис. Основные пути для инвестирования для физических лиц**

Если имущество (квартира, дом, гараж и т. д.) сдаются в аренду, в этом случае необходимо будет уплачивать НДФЛ с дохода от аренды по ставке 13 %.

Ставка НДФЛ от продажи недвижимого имущества также составляет 13 % от полученного дохода. От налогообложения и декларирования освобождается имущество при условии, что оно находилось в собственности налогоплательщика в течение минимального предельного срока владения [1].

Минимальный предельный срок владения составляет:

1. Для объектов, приобретенных в собственность до 01.01.2016 – три года;
2. Для объектов, приобретенных в собственность после 01.01.2016 – пять лет.

Таким образом, продажа имущества, приобретенного в собственность физического лица, в 2016 году освобождается от налогообложения НДФЛ не раньше пяти лет с момента регистрации права собственности, то есть не ранее 2021 года.

В случае если доход от продажи все же облагается НДФЛ, налогоплательщик имеет право на налоговый вычет. Максимальная сумма налогового вычета, на который может быть уменьшен доход, полученный при продаже жилых домов, квартир, комнат, дач, садовых домиков, земельных участков, а также долей в указанном имуществе составляет 1 000 000 рублей. Именно на эту сумму будет уменьшена сумма дохода от продажи при расчете налоговой базы для НДФЛ [1].

У налогоплательщика также есть иной вариант уменьшить налоговую базу по НДФЛ – заявить вычет в сумме документально подтвержденных доходов. В таком случае налогооблагаемый доход будет уменьшен на сумму понесенных расходов на приобретение имущества.

Если доход от продажи меньше кадастровой стоимости проданного имущества, то налоговая база определяется с понижающим коэффициентом 0,7, применяемом к кадастровой стоимости имущества. Это значит, что она будет равна 70 % от кадастровой стоимости проданного имущества [1].



Рассмотрим налогообложение доходов от операций с валютой. В отношении доходов, полученных от операций с валютой, сложилась достаточно неоднозначная ситуация. С одной стороны, Налоговый кодекс РФ содержит в себе общие формулировки, которые подтверждаются позицией Минфина, из которой следует, что лицо продавая иностранную валюту обязано задекларировать доход от продажи и уплатить НДС. Налоговая база должна определяться в общем порядке, аналогично базе по продаже собственного имущества [7].

С другой же стороны, на сегодняшний день отсутствует конкретный порядок учета доходов от продажи валюты, а также у ФНС нет эффективного механизма администрирования доходов от обменных операций. Довольно трудно доказать факт получения дохода с одной стороны, и понесенного расхода с другой. Именно по этим причинам на практике физические лица могут не уплачивать НДС с доходов от валюты, проданной в обменных пунктах [7].

Иначе ситуация обстоит с рынком Forex. Доходом здесь считается прибыль, полученная сверх вложенных средств. Поэтому облагаемая налогом база создается только в том случае, если на платежную систему или банковский счет форекс-брокером начислено денег больше, чем вы в эту компанию вложили.

В теории брокер может стать налоговым агентом и уплачивать НДС самостоятельно, однако, так как большая часть форекс-брокеров зарегистрирована за границей, такой исход событий маловероятен. В соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» у каждого банка установлен свой лимит вывода денег на расчетный счет или банковскую карту. При превышении этого лимита, банк блокирует все операции на счете и формирует соответствующий запрос в органы ФНС для выяснения источника доходов. Благодаря этому уходить от налогообложения становится значительно сложнее, так как у ФНС появляется реальный, действующий инструмент контроля [4].

Обратимся к налогообложению доходов от инвестиций в драгоценные металлы, а именно в обезличенные металлические счета. Обезличенный металлический счет (ОМС) – счет, открываемый в банке для учета движения металла в обезличенной форме, на котором отражается металл в граммах без указания индивидуальных признаков (количество слитков, проба, производитель, серийный номер и др.) и осуществления операций по их привлечению и размещению.

Налоговым кодексом РФ не установлены особенности налогообложения доходов от операций купли-продажи драгоценных металлов, в том числе драгоценных металлов, числящихся на обезличенном металлическом счете. В связи с этим в отношении таких операций применяются общие правила определения налоговой базы, исчисления и уплаты налога с доходов от продажи имущества. Таким образом, ставка НДС составляет в данном случае 13 % от полученного дохода, при этом налогоплательщик вправе использовать налоговый вычет максимальной суммой 250 000 рублей [6].

Самым крупным и сложным инвестиционным направлением является инвестирование в ценные бумаги. Рассмотрим систему налогообложения данного вида инвестиций.

Доход от инвестиций в акции и облигации, то есть прибыль, полученная при их продаже, а также дивидендные выплаты и процентный доход облагается НДФЛ по общей ставке 13 %. Однако существует большой список льгот по налогообложению этого вида инвестиций.

В том случае если ценные бумаги были куплены после 01.01.2014 г., и инвестор непрерывно владел этими ценными бумагами на протяжении трех и более лет, то при реализации этих ценных бумаг инвестору предоставляется налоговый вычет, предельный размер которого определяется как произведение количества лет нахождения ценных бумаг в собственности и суммы, равной 3 млн руб. Так, например, если акция была куплена в 2015 году, а продана через четыре года владения, то максимальная сумма прибыли, освобождаемая от налога, составит 12 млн руб. [3].

Доход с продажи акций нескольких компаний высокотехнологичного (инновационного) сектора экономики облагаются НДФЛ по ставке 0 %, в том случае если инвестор владел ими более одного года.

Есть еще один менее известный вариант налоговой льготы. Ставка 0 % по НДФЛ предусмотрена для прибыли, полученной от акций российских компаний, приобретенных не раньше 01.01.2011 г. при условии, что они непрерывно принадлежали налогоплательщику более пяти лет. Важным условием для получения этой льготы является то, что указанные акции не должны обращаться на организованном рынке ценных бумаг, то есть не торгуются на бирже [3].

Довольно привлекательным с точки зрения инвестиций является открытие индивидуального инвестиционного счета (ИИС). ИИС – это особый тип счета, посредством которого можно приобретать ценные бумаги, который предоставляет своим владельцам право на получение налогового вычета либо на льготное налогообложение доходов, полученных в процессе инвестирования.

Физическим лицом может быть открыт лишь один ИИС, а максимальная сумма, которая может быть внесена на ИИС ограничивается 1 млн руб. в год. Что касается налогообложения, для ИИС предусмотрены два вида налоговых вычетов, из них можно выбрать только один, наиболее подходящий определенному инвестору. Важно отметить, что каждый из вычетов будет, может быть, предоставлен без каких-либо рисков для физического лица только при условии истечения не менее трех лет с даты заключения налогоплательщиком договора на ведение ИИС.

Рассмотрим первый тип вычета – инвестиционный вычет в сумме денежных средств, внесенных на ИИС. Данный вычет предоставляется в сумме денежных средств, внесенных в налоговый период на ИИС счет, но не более 400 тыс. руб. в целом за год. То есть, несмотря на то, что максимальная сумма, которую можно внести на ИИС составляет 1 млн руб., вычет будет считаться лишь от 400 тыс. руб. Таким образом, максимальная сумма вычета за год составляет 13 % от 400 тыс. руб., то есть 52 тыс. руб. [2].

Этот вычет можно получать за каждый год работы ИИС. Необходимо подчеркнуть, что возврату подлежит только уже удержанный налог, поэтому если за отчетный год его сумма была меньше 52 тыс. руб. (учитываются все доходы, с которых уплачен налог), претендовать на такой вычет инвестор не сможет, поэтому для полноценного получения этого вычета инвестор также должен иметь постоянный доход, облагаемый НДФЛ.

Если договор на ведение ИИС будет прекращен ранее, чем через три года с даты его открытия, сумма налога, не уплаченная налогоплательщиком в бюджет в связи с получением налогового вычета, подлежит восстановлению и уплате в бюджет с взысканием с налогоплательщика сумм пеней [2].

Второй тип вычета – инвестиционный вычет в сумме дохода по операциям, учитываемым на ИИС. Данный налоговый вычет предоставляется по окончании договора на ведение индивидуального инвестиционного счета в полной сумме полученного дохода по операциям, совершенным на данном счете. То есть, весь доход, полученный за время работы ИИС, освобождается от налогообложения НДФЛ. В случае если НДФЛ удерживался брокером сразу, при применении вычета, удержанный НДФЛ возвращается инвестору [2].

Подводя итог можно сказать, что налогообложение доходов от инвестиционной деятельности в Российской Федерации смягчается благодаря обширному льготированию. Особенно сильно эти льготы видны на примере ИИС.

#### **Библиографический список**

1. Имущественный вычет при продаже имущества // Офиц. сайт Федеральной налоговой службы России. – URL: [https://www.nalog.ru/rn44/taxation/taxes/ndfl/nalog\\_vichet/im\\_nv/im\\_nv\\_pri](https://www.nalog.ru/rn44/taxation/taxes/ndfl/nalog_vichet/im_nv/im_nv_pri) (дата обращения: 09.11.2018).
2. Инвестиционный налоговые вычеты: // Офиц. сайт Федеральной налоговой службы России. – URL: [https://www.nalog.ru/rn44/taxation/taxes/ndfl/nalog\\_vichet/inv\\_vichet/#title2](https://www.nalog.ru/rn44/taxation/taxes/ndfl/nalog_vichet/inv_vichet/#title2) (дата обращения: 09.11.2018).
3. Какие есть налоговые льготы для инвесторов // Тинькофф-журнал. – URL: <https://journal.tinkoff.ru/ask/no-taxes> (дата обращения: 09.11.2018).
4. Налоги с Форекс в России // Журнал для трейдеров, форекс аналитика, обучение – ForTrader.org. – URL: <https://fortrader.org/learn/forex-trader/13-platit-ili-ne-platit-nalogi-s-foreks-v-rossii.html> (дата обращения: 09.11.2018).
5. Налогообложение вкладов физических лиц в 2018 году // Банковский портал о вкладах, кредитах и кредитных картах. – URL: <https://banks.is/publ/431-nalogooblozhenie-vkladov-fizicheskikh-lic-v-2018-godu> (дата обращения: 09.11.2018).
6. Налогообложение инвестиций в акции, облигации, и пр. // Блог ленивого инвестора – URL: <http://smfanton.ru/nuzhno-znat/nalogi-investora.html> (дата обращения: 09.11.2018).
7. Налогообложение физического лица при получении валютного дохода от операций с валютой // Главбух.ру – Всё для бухгалтера. – URL: <https://www.glavbukh.ru/hl/177699-qqqm10y16-ndfl-s-valyutnyh-operatsiy> (дата обращения: 09.11.2018).

**О. Н. Бахвалова**

г. Кострома, Костромской государственной университет,  
институт управления экономики и финансов, кафедра бухгалтерского учета и  
аудита, кандидат экономических наук, доцент  
*aksasha73@mail.ru*

**Н. Н. Череватая,**

г. Кострома, Костромской государственной университет, институт управления  
экономики и финансов, студент  
*Cherevatayz.natasha@yandex.ru*

## **ОРГАНИЗАЦИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА СУДЕБНЫХ И АРБИТРАЖНЫХ СБОРОВ**

*В статье рассматриваются судебные издержки, которые возникают при обращении в хозяйственный, арбитражный суд, а также как они признаются, учитываются и контролируются в бухгалтерском и налоговом учете. В настоящее время в процессе хозяйственной деятельности многим организациям приходится участвовать в судебных процессах и нести определенные издержки. Правильная организация бухгалтерского учета и внутреннего контроля судебных и арбитражных сборов позволит оптимизировать расходы организации, иметь точную и достоверную информацию для принятия управленческих решений.*

**Ключевые слова:** *судебные и арбитражные сборы; судебные расходы; государственная пошлина; штрафы и пени, прочие расходы (доходы).*

**O. N. Bakhvalova, N. N. Cherevataya**

Kostroma State University

## **ORGANIZATION OF ACCOUNTING LEGAL AND ARBITRATION FEES**

*The article discusses the legal costs that arise when applying to the economic, arbitration courts, as well as how they are recognized, accounted for and controlled in the accounting and tax accounting. In the process of economic activity, many organizations have to participate in litigation and bear certain costs. Proper organization of accounting and internal control of court and arbitration fees will optimize the costs of the organization, have accurate and reliable information for management decisions.*

**Keywords:** *court and arbitration fees; court costs; state fee; fines and penalties non-operating expenses (income).*

Для защиты своих нарушенных прав и законных интересов, организации обращаются в суды, в основном – в арбитражные суды. С каждым годом количество дел арбитражных судов увеличивается. Ниже представлена статистика арбитражных судов (табл. 1) [9].

Анализируя рассмотренные в табл. данные, можно отметить следующее: в 2017 году арбитражные суды первой инстанции рассмотрели почти 1,75 млн дел. Этот показатель неуклонно растет, начиная с 2011 года – тогда

суды разрешали чуть больше 1 млн споров. Однако отметим, что в 2013 году произошло существенное снижение этого показателя по сравнению с 2012 годом. В судах общей юрисдикции наблюдается похожая динамика – общее число рассматриваемых дел за семь лет выросло более чем на четверть.

**Таблица 1**

**Статистика дел арбитражных судов субъектов РФ за 2011–2017 гг.**

Год	Количество дел арбитражных судов	Изменения, в % к предыдущему году
2011	1 078 383	-
2012	1 409 545	+30
2013	1 247 717	-12
2014	1 425 501	+14
2015	1 531 480	+7
2016	1 571 316	+2
2017	1 747 979	+11

К судебным расходам и арбитражным сборам можно отнести государственную пошлину и судебные издержки [3, ст. 88].

В арбитражном процессуальном кодексе РФ установлены размеры госпошлины по делам, рассматриваемым в соответствии с гражданско-процессуальным кодексом РФ, а порядок уплаты пошлины устанавливается федеральными законами о налогах и сборах. В зависимости от имущественного положения гражданин может быть освобожден судьей или судом от уплаты государственной пошлины.

Судебные расходы и госпошлина в бухгалтерском учете организации отражаются в составе расходов по обычным видам деятельности (издержки, которые непосредственно несет организация в ходе судебного разбирательства) или в составе прочих расходов (возмещение судебных издержек по решению суда проигравшей стороной). В составе прочих расходов учитываются также арбитражные сборы [4, ст. 265; 5; 6].

Штрафы и пени включаются в структуру прочих расходов. К бухгалтерскому учету принимается сумма, присужденная судом. Аналитический учет судов с различными контрагентами и по разным претензиям ведется по отдельным субсчетам [6].

К условиям признания судебных и арбитражных расходов относятся: обоснованность и наличие подтверждающих документов [4, ст. 252].

Расходы не признаются в следующих случаях:

- 1) понесенные расходы не связаны с судебным разбирательством;

К примеру, организация заключила с юридической фирмой договор об абонентском обслуживании. Во время судебного процесса руководитель обратился к юристам по вопросу, не относящемуся к делу. Сопутствующие траты признаваться не будут, так как они будут учитываться в составе затрат на юридические услуги [4, ст. 264].

- 2) организация не является стороной по разбирательству;

Например, субъект, участвующий в разбирательстве должен быть или истцом, или ответчиком, или третьим лицом. Если организация не является

стороной по разбирательству, то не будет оснований для признания судебных и арбитражных расходов.

3) в судебном деле участвует не организация, а ее сотрудник.

Если сотрудник привлечен к ответственности, это будет его личным делом, т. е. организация не должна отражать сопутствующие расходы в бухгалтерском учете.

Иногда организация прибегает к досудебному урегулированию дела. Сопутствующие расходы на юристов и консультантов также не будут признаваться в бухгалтерском учете.

Основные проводки при принятии к бухгалтерскому учету судебных и арбитражных сборов будут следующими (табл. 2) [7; 8]:

**Таблица 2**

**Основные бухгалтерские проводки по бухгалтерскому учету расходов**

Содержание хозяйственной операции	Корреспонденция счетов	
	Дебет	Кредит
Начислена государственная пошлина при подаче иска	91	68[]
Перечислена государственная пошлина в бюджет	68	51
Получены средства на основании исполнительного листа	51	76
Возмещение пошлины и понесенных убытков	76	91

Рассмотрим на примере проводки истца и ответчика на примере уплаты госпошлины (табл. 3)

**Таблица 3**

**Проводки истца и ответчика на примере уплаты госпошлины**

Содержание хозяйственной операции	Корреспонденция счетов			
	Истец		Ответчик	
	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит
Оплата госпошлины	68	51.5	Не производится	
Отражение госпошлины в составе расходов	91.2	68	Не производится	
Признание судом расходов по уплате госпошлины	76.2	91.1	91.2	76.2
Произведена компенсация расходов	51	76.2	76.2	51

При возврате госпошлины в бухгалтерском учете организации делаются следующие проводки:

1. Дебет 51, Кредит 68 субсчет «Госпошлина» – получена на расчетный счет возвращенная государственная пошлина.

2. Дебет 68 субсчет «Госпошлина», Кредит 91.1 – отнесены денежные средства по возвращенной государственной пошлине в состав прочих доходов [5; 7].

Если при подготовке иска организация воспользовалась услугами специализированной организации (например, консультационной компании), то в бухгалтерском учете эти расходы принимаются к учету в момент их возникновения и отражаются на счете 76:

1) Дебет 76, Кредит 51 – оплачены консультационные услуги;

2) Дебет 91.2, Кредит 76 – консультационные услуги отражены в составе прочих расходов предприятия [6; 7].

Кроме этого, суд может предложить заявителю предоставить встречное обеспечение путем внесения на депозитный счет суда денежных средств в размере, предложенном судом, либо предоставления банковской гарантии, поручительства или иного финансового обеспечения на ту же сумму [1, ст. 94].

Суммы, перечисленные на депозитный счет суда, числятся в составе прочей дебиторской задолженности до момента вступления в законную силу решения суда о распределении судебных расходов. На расходы организации, ни в бухгалтерском, ни в налоговом учете они до этого момента не относятся.

В бухгалтерском учете сумма присужденной к уплате государственной пошлины и судебных издержек в части, подлежащей возмещению, отразится следующим образом (табл. 4).

**Таблица 4**

**Отражение издержек у проигравшей и выигравшей стороны**

Содержание хозяйственной операции	Корреспонденция счетов		Сторона
	Дебет	Кредит	
Отражена сумма уплаченной госпошлины и судебных издержек, подлежащих возмещению ответчиком	76	91.2	У организации, получающей с проигравшей стороны
Получены денежные средства в счет погашения задолженности с проигравшей стороны	51	76	
Отражена сумма госпошлины и судебных издержек, подлежащая возмещению ответчиком	91.2	76	У организации, уплачивающей выигравшей стороне
Перечислены денежные средства в счет погашения задолженности	76	51	

Судебные траты снижают налогооблагаемую прибыль вне зависимости от того, взысканы ли они через суд. Если юридический субъект выигрывает дело, лицо, признанное виновным, должно покрыть все судебные издержки выигравшей стороны. Однако признание расходов выполняется вне зависимости от выигрыша и проигрыша.

По мнению Минфина России, при отражении в учете, суммы присужденных судом пени, штрафов и иных санкций необходимо включать в налоговую базу по НДС. Делать это необходимо, поскольку налоговая база по НДС увеличивается на суммы, связанные с оплатой реализованных налогоплательщиком товаров, работ или услуг [4, ст. 162].

Предприятия, находящиеся на общей системе налогообложения, включают судебные и арбитражные сборы в расчет налоговой базы по налогу на прибыль. В составе прочих расходов могут отражаться любые затраты, подтвержденные судом. При возмещении расходов сумма включается в состав прочих доходов.

Организации, применяющие упрощенную систему налогообложения, имеют право учесть судебные расходы при расчете единого налога [4, ст. 346.16].

Организация несет расходы, связанные с ее участием в судебном процессе. Судебные издержки учитываются при исчислении налога на прибыль в полном объеме, разумеется, при этом исход дела значения не имеет. Кроме того, для списания издержек не требуется дожидаться окончания разбирательства и вступления в силу судебного акта.

Любое предприятие обязано организовать и осуществлять внутренний контроль совершаемых факторов хозяйственной жизни, а если ее бухгалтерская (финансовая) отчетность подлежит обязательному аудиту, то она обязана организовать и осуществлять внутренний контроль ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности (за исключением случаев, когда ее руководитель принял обязанность ведения бухгалтерского учета на себя) [10].

Учет судебных расходов отличается рядом правил. Все издержки должны быть подтверждены. В качестве подтверждения могут использоваться следующие документы:

- 1) чеки и квитанции;
- 2) соглашения о предоставлении юридических услуг [2];
- 3) билеты на поезд;
- 4) выписки из органов расследования.

Издержки на досудебное урегулирование рекомендуется указывать в соглашении с юристом. Расчет расходов осуществляется на основании документов, которые приобщены к делу.

Наибольшая часть расходования – это услуги юристов. Сопутствующие траты можно подтвердить. В качестве подтверждения можно использовать документы:

- соглашение со специалистом;
- акт исполнительных работ;
- платежные документы.

В документах необходимо указать перечень оказанных услуг и их стоимость. Нужно зафиксировать услуги таким образом, чтобы прослеживалась их связь с разбирательствами. Рекомендуется также подготовить следующие документы для подтверждения:

- 1) доверенность на представителя;
- 2) исковое заявление;
- 3) протокол разбирательства;
- 4) судебное решение.

Таким образом, в процессе хозяйственной деятельности многим организациям приходится участвовать в судебных процессах и нести определенные издержки. Правильная организация бухгалтерского учета и внутреннего контроля судебных и арбитражных сборов позволит оптимизировать расходы организации, иметь точную и достоверную информацию для принятия управленческих решений.



### **Библиографический список**

1. Арбитражный процессуальный кодекс Российской Федерации от 24.07.2002 № 95-ФЗ (ред. от 03.08.2018) // СПС «КонсультантПлюс». – URL: <http://base.consultant.ru> (дата обращения: 04.11.2018).
2. Гражданский кодекс Российской Федерации от 30.01.1994 № 51-ФЗ (ред. от 03.08.2018) // СПС «КонсультантПлюс». – URL: <http://base.consultant.ru> (дата обращения: 04.11.2018).
3. Гражданский процессуальный кодекс Российской Федерации от 14.11.2002 № 138-ФЗ (ред. от 03.08.2018) // СПС «КонсультантПлюс». – URL: <http://base.consultant.ru> (дата обращения: 04.11.2018).
4. Налоговый кодекс Российской Федерации от 31.07.1998 № 146-ФЗ (ред. от 03.08.2018) // СПС «КонсультантПлюс». – URL: <http://base.consultant.ru> (дата обращения: 04.11.2018).
5. Приказ Минфина России от 06.05.1999 № 32-н (ред. от 06.04.2015) «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99» // СПС «КонсультантПлюс». – URL: <http://base.consultant.ru> (дата обращения: 04.11.2018).
6. Приказ Минфина России от 06.05.1999 № 33-н (ред. от 06.04.2015) «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99» // СПС «КонсультантПлюс». – URL: <http://base.consultant.ru> (дата обращения: 04.11.2018).
7. Приказ Минфина РФ от 31.10.2000 № 94-н (ред. от 08.11.2010) «Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению» // СПС «КонсультантПлюс». – URL: <http://base.consultant.ru> (дата обращения: 04.11.2018).
8. Прудников П. В. Минфин России утвердил новые Положения по бухгалтерскому учету // Офиц. сайт аудиторской компании «ЭконСфера». – URL: [http://www.econsfera.ru/docs/kommentarii\\_k\\_PBU.pdf](http://www.econsfera.ru/docs/kommentarii_k_PBU.pdf) (дата обращения: 03.11.2018).
9. Статистика Суддепа: нагрузка на суды растет из года в год // Информационный портал «Право.ру». – URL: <http://pravo.ru> (дата обращения: 26.10.2018).
10. Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» (ред. от 29.07.2018) // СПС «КонсультантПлюс». – URL: <http://base.consultant.ru> (дата обращения: 03.11.2018).

УДК 857.31:658.1:334.021:336.02:336.6:336.24

**В. А. Чернов**

г. Нижний Новгород, Федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего образования «Национальный исследовательский Нижегородский государственный университет им. Н. И. Лобачевского», институт экономики и предпринимательства, кафедра финансов и кредита, доктор экономических наук, профессор  
*chernovva@rambler.ru*

## **ВЫБОР ИНСТРУМЕНТОВ В СТРАТЕГИИ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ КАК УСЛОВИЕ УСТОЙЧИВОГО ИННОВАЦИОННОГО РАЗВИТИЯ ЭКОНОМИКИ РОССИИ**

*Рассмотрены финансовая политика, налоговое регулирование и механизмы реализации задач опережающего инновационного устойчивого развития обрабатывающих отрас-*

лей российской экономики. Автор рассматривает, обосновывает и предлагает инструменты налогового регулирования, необходимые для выхода российской экономики из зависимости от топливно-сырьевого экспорта, для импортозамещения и более эффективного, полноценного использования национальных полезных ископаемых как основного конкурентного преимущества российской экономики, важнейшего фактора инвестиционной привлекательности и источника богатства всего населения страны.

**Ключевые слова:** устойчивое развитие; задачи развития РФ; финансовая политика; инновационное производство; конкурентоспособность; налоговые инструменты; расточительность природных ресурсов; конкурентные преимущества; инвестиционная привлекательность; национальные богатства; благосостояние; узкокорпоративные интересы; общенациональные интересы.

**V. A. Chernov**

Federal State Autonomous Educational Institution of Higher Education  
«National Research Nizhny Novgorod State University named after N. I. Lobachevsky»

### **THE CHOICE OF TOOLS IN THE STRATEGY OF THE TAXATION AS A CONDITION OF SUSTAINABLE INNOVATIVE DEVELOPMENT OF ECONOMY OF RUSSIA**

*Financial policy, tax regulation and mechanisms of realization of problems of the advancing innovative sustainable development of the processing branches of the Russian economy are considered. The author considers, proves and offers the instruments of tax regulation necessary for getting out of the Russian economy of dependence on fuel and raw export, for import substitution and more effective, full use of national minerals as main competitive advantage of the Russian economy, most important factor of investment attractiveness and source of wealth of all population of the country.*

**Keywords:** *sustainable development; problems of development of the Russian Federation; financial policy; innovative production; competitiveness; tax tools; wastefulness of natural resources; competitive advantages; investment attractiveness; national wealth; welfare; uzkokorporativny interesy; national interests.*

Наиболее значимым и актуальным вопросом налогообложения в России представляется использование функций налогообложения как инструмента стимулирования инновационного конкурентоспособного производства, инвестиционной привлекательности, необходимых для устойчивого развития национальной экономики, условия и инфраструктура которого раскрыты в публикациях [1, с. 204–215; 4, с. 49–56; 5, с. 132–143; 13, с. 2–5; 14, с. 154–161].

Инвестиционная привлекательность зависит от внутренних факторов организаций [3, с. 157–169]. Для наиболее полной самоотдачи рабочей силы необходима самоактуализация личности [12, с. 61–70]. Но при подавляющем влиянии внешних глобальных факторов указанные внутрикорпоративные возможности становятся весьма ограниченными, и требуется участие государства для их расширения.

Указом Президента РФ «О национальных целях и стратегических задачах развития Российской Федерации на период до 2024 года» [9] Правительству РФ поручено обеспечить ускорение технологического развития, увеличение количества организаций, осуществляющих технологические инновации, до 50 % от их общего числа (пп. «е», п. 1 Указа). Поставленные президентом и правительством цели могут быть достигнуты при наличии механизма их реа-

лизации и масштабных инвестиционных вложений в становление и развитие инновационного бизнеса. Данным целям предшествовал пакет стратегий развития отраслей экономики [7].

В стратегическом развитии России балансируют два наиболее значимых направления. Первое направление уже стало традиционным, начиная с конца XX века и до настоящего времени. Оно заключается в преобладании топливно-сырьевого производства, как основного составляющего бюджетных доходов от экспортной выручки. При этом потребление природных ресурсов в рамках национальной экономики не способно обеспечить такого размера выручки, как экспортные продажи. Результат данного направления заключается в том, что, чем больше вывозится ресурсов из страны, тем больше выручки получает экспортер. На этом пути ведется конкурентная борьба за рынки сбыта топливно-сырьевых ресурсов в глобальном масштабе. И этот источник подавляюще преобладает в финансовой системе Российской Федерации. По данным Росстата в 2016 г. доля экспорта по минеральным продуктам составила 59,2 % [8, с. 571].

Стало очевидным, что на этом пути Россия не способна стать страной с развитой устойчивой экономикой, а может оставаться лишь топливно-сырьевым придатком и рынком сбыта для стран с развитыми конкурентоспособными производствами. На этом направлении невозможно достижение стабильного устойчивого развития России, так как ее успех преимущественно зависит от мировых цен на нефть, от так называемых западных «санкций», а не от собственных достижений в экономике. В таких условиях промышленный и финансовый суверенитет России недостижим. Выживаемость финансовой системы весьма уязвима, если она поддерживается спекулятивными играми на финансовых рынках, а не совершенствованием экономики.

В случае роста мировых цен на топливо и сырье растет интерес добывающих и экспортирующих компаний наращивать их экспорт в ущерб потребителям топлива и сырья для отечественных производителей. Это приводит к дефициту и росту цен на топливно-сырьевые ресурсы внутри российского рынка, а значит – удорожанию производств, перевозок с характерными для России большими расстояниями, снижению конкурентоспособности и инвестиционной привлекательности российского бизнеса.

В случае падения мировых цен на топливно-сырьевые ресурсы, добывающие и экспортирующие компании теряют выручку, которую пытаются компенсировать на российском рынке, что тоже приводит к росту цен для отечественных потребителей. Таким образом, любые изменения глобальной рыночной конъюнктуры не в интересах отечественных потребителей российского топлива. Результат такой политики более служит интересам экспортеров и зарубежных потребителей российских природных ресурсов, чем наиболее значимым потребностям страны. Мы видим, что топливно-сырьевой экспорт, с одной стороны, приносит быстрые доходы по сравнению с несырьевыми видами продукции, но, с другой стороны, этот путь не только наиболее расточителен в опустошении недр с полезными ископаемыми, но и наиболее уязвим из-за волатильности мировых цен на сырье. Кроме этого он ведет к отставанию в развитии конкурентоспособных производств обрабатывающих видов деятельности.

Второе направления многократно отстает от первого по своей доле в структуре национальной продукции. Оно заключается в необходимости становления, многократного расширения, опережающего развития конкурентоспособных производств помимо топливно-сырьевых видов экономической деятельности. Это направление требует использования природных ресурсов в интересах отечественного производства по ценам как можно более низким, чтобы достичь экономии – эффективности – конкурентоспособности и как следствие – инвестиционной привлекательности отечественного производства. Такая политика не в интересах топливно-сырьевого бизнеса, так как приводит к частично-му перераспределению его доходов в развитие не сырьевых отраслей. Но именно она способствует сохранению природных ресурсов для будущих поколений страны с одной стороны, и развитию конкурентоспособных отечественных производств – с другой стороны, обеспечивая тенденцию увеличения доли бюджетных доходов от национальных производств относительно доли доходов от сырьевого сектора. Только следуя этой тенденции, экономика России может становиться по-настоящему независимой, устойчивой, конкурентоспособной, инвестиционно-привлекательной, суверенной.

При вхождении в рыночную экономику нашей страны идеологи «свободного рынка» пропагандировали отказ от участия государства в управлении экономикой, призывая к саморегулированию рынка без вмешательства государства. В итоге, начиная с 90-х годов, без достаточного государственного регулирования рынком экономика страны не обрела достаточно значимого промышленного и сельскохозяйственного развития. И лишь после того как государственные органы стали содействовать подъему экономики, стало заметно развиваться сельское хозяйство. Например, валовая прибыль экономики и валовые смешанные доходы в сельском хозяйстве, охоте и лесном хозяйстве выросли в 2014 г. в сравнении с 2011 г. на 38,21 % [8, с. 268–269] и продолжают стабильный рост. К сожалению, рост в обатывающих отраслях не столь значителен и требует усиления воздействия государства для обеспечения его опережающего развития.

При управлении экономикой России важно учесть основную особенность нашей страны – низкую инвестиционную привлекательность для частных инвесторов. Основной из причин этого являются холодные климатические условия российских зим, требующие существенных дополнительных инвестиционных вложений и расходов на утепление помещений и их отопление. Этот недостаток может быть компенсирован наличием богатейших природных топливно-сырьевых ресурсов в России, если они будут поставлены преимущественно на службу отечественным производителям, а не интересам компаний, добывающих и экспортирующих топливо и сырье и зарубежным покупателям. Поэтому развитие несырьевого сектора возможно лишь при участии государства и разработке им налоговых регуляторов, поощряющих инвестиции в российское производство, и ограничивающих отток капитала из страны.

Главным преимуществом России являются богатейшие природные ресурсы, благодаря которым Россия способна стать в наибольшей степени независимой – суверенной страной. Но достичь этой независимости и, в частности, сде-

лать это главное преимущество конкурентным преимуществом производств в России невозможно без решительного участия государства, так как передел добычи, экспорта и финансов топливно-сырьевых отраслей без государственного вмешательства способен служить лишь узкокорпоративным интересам добывающих и экспортирующих отраслей, импортерам российских ресурсов, а не финансам, экономике и благосостоянию всей страны.

Итак, в финансовой политике российского государства [2; 10, с. 114–148], конкурируют два направления:

1) развитие топливно-сырьевой добычи и экспорта, подавляющее перерабатывающие отрасли, что служит узкокорпоративным интересам отраслей, добывающих и экспортирующих природные ресурсы страны;

2) опережающее развитие перерабатывающих отраслей, которые служат «локомотивом» инновационного устойчивого развития российской экономики, так, чтобы добывающие отрасли в первую очередь служили целям благосостояния нашей страны в целом, а не только узкокорпоративным интересам топливно-сырьевого сектора и зарубежным потребителям отечественных ресурсов.

Первое направления привлекательно тем, что оно приносит быстрые краткосрочные доходы и выгоды от топливно-сырьевого экспорта, так как жизненный цикл добычи значительно короче жизненного цикла производств несырьевого сектора. Обрабатывающие отрасли подвержены большей конкуренции и требуют больших вложений и квалификации кадров, способных обеспечить передовое инновационное, конкурентоспособное развитие несырьевых производств с передовыми технологиями, что несоизмеримо сложнее, чем торговля ресурсами страны. Поэтому рентабельность продаж от добычи природных ресурсов значительно выше рентабельности обрабатывающих производств. Например, рентабельность проданных товаров, продукции (работ, услуг) в сфере добычи полезных ископаемых в 2016 г. составила 26,2 %. А рентабельность обрабатывающих производств – 10,1 % [8, с. 521].

Путь преобладания топливно-сырьевой экономики с быстрыми деньгами наиболее расточителен для природных ресурсов страны без их более рационального использования во благо отечества и в частности для инновационного устойчивого развития, повышения конкурентоспособности и инвестиционной привлекательности российской экономики. В этой связи наиболее важно, чтобы финансовая политика в своей основе, была направлена на создание предпосылок долгосрочного устойчивого развития, а не только на генерацию краткосрочных доходов и выгод от топливно-сырьевого экспорта.

Чтобы обрабатывающие производства развивались опережающими темпами относительно топливно-сырьевых производств, нужны инструменты налоговой политики, которые обеспечили бы снижение цен на топливо и сырье на территории страны. Этому, вероятно, будет сопутствовать снижение рентабельности добывающих отраслей, но за счет этого будет обеспечен рост рентабельности обрабатывающей промышленности, что так необходимо для ее инвестиционной привлекательности, инновационного конкурентоспособного устойчивого развития и опережения относительно доли топливно-сырьевого экспорта. В результате таких структурных изменений рентабельность добывающих

отраслей будет менее отличаться от рентабельности обрабатывающих производств, что неизбежно на пути к опережению развития несырьевого сектора над топливно-сырьевым экспортом. Эффективность инвестиционных вложений оценивается с помощью специальных методов [11, с. 39–61].

В случае достижения опережающего развития несырьевого сектора, инвестиционная привлекательность добывающих и обрабатывающих отраслей будут в определенной степени уравниваться, так как инвестиционная привлекательность обрабатывающих производств будет увеличиваться при ее частичном сокращении в топливно-сырьевой промышленности.

Чтобы добиться снижения себестоимости производств и перевозок сырья и продукции на большие расстояния по территории РФ, повышения конкурентных преимуществ, инвестиционной привлекательности обрабатывающих производств необходимо увеличивать налоговые пошлины на вывоз топлива и сырья за рубеж. Это приведет к существенному пополнению бюджета России, и будет финансовым стимулом по увеличению предложения топлива и сырья внутри страны, что снизит цены на сырье и, следовательно, себестоимость обрабатывающих производств и сельского хозяйства; станет основным конкурентным преимуществом отечественных производителей и перевозчиков, дополнительным источником для инновационного развития и будет способствовать инвестиционной привлекательности несырьевого сектора. Таким образом, отечественные природные ресурсы станут в полной мере использоваться во благо всей страны, а не только служить узкокорпоративным интересам топливно-сырьевых отраслей и зарубежных экспортеров. Граждане России имеют больше прав на природные богатства страны, чем им предоставлено добывающими компаниями.

Еще один фактор, ограничивающий использование природных недр во благо всей страны – не взимание налога на добавленную стоимость за экспорт топливно-сырьевых ресурсов согласно ст. 164 ч. 2 Налогового Кодекса РФ [6]. Неприменение данного налога также препятствует удешевлению топлива и сырья для российских потребителей. Для устранения данного препятствия, по мнению автора, следует не только повышать экспортные пошлины, но и установить уплату НДС на экспортируемые топливно-сырьевые ресурсы. Это, с одной стороны повысит доходы государственного бюджета, а с другой – подобно экспортной пошлине будет способствовать использованию национальных природных богатств во благо всей страны для ее устойчивого инновационного конкурентоспособного развития.

Кроме этого сильнейшим препятствием на пути к финансовому суверенитету России служит подавляющее влияние наиболее популярных мировых валют: доллара США и евро. Уже общеизвестно, что данные валюты не обеспечены золотым и товарным содержанием их национальных экономик, а выпускаются под долговые обязательства. Долги этих стран превышают размер их ВВП. При таких условиях эмиссия данных валют экономически не оправдана, выпускаемые денежные знаки по экономическим параметрам не обладают ценностью, но при этом парадоксально позволяют их эмитентам скупать богатства всего мира за фиктивные денежные знаки, ставшие подобными «финансовым

пирамидам», и от которых необходимо освободиться в стратегическом плане, ибо посредством данных валют их иностранных пользователей обращают в колониальную финансовую зависимость и позволяют выкачивать ресурсы многих стран, что мы наблюдаем, в том числе, и в нашей стране. Осознавая это, Правительство России взяло курс на вывод своих денежных средств из американских банков и долларовых активов с постепенным сокращением долларовых расчетов в экспортно-импортных операциях. Необходимость в этом для отечественных финансов стала очевидной.

Таким образом, в данной статье рассмотрены основные инструменты в стратегии налогообложения, применение которых обеспечит устойчивое инновационное развитие экономики России.

### **Библиографический список**

1. Гительман Л. Д., Кожевников М. В. Управленческий консалтинг для технологической модернизации и индустрии будущего // Экономика региона. – 2017. – № 1. – С. 204–215.
2. Долгосрочная финансовая политика организации: учебное пособие / Е. Н. Карпова, О. И. Кочановская, А. М. Усенко, А. А. Коновалов. – М. : Альфа-М ; Инфра-М, 2014. – 208 с.
3. Кельчевская Н. Р., Черненко И. М., Попова Е. В. Влияние корпоративной социальной ответственности на инвестиционную привлекательность российских компаний // Экономика региона. – 2017. – № 1. – С. 157–169.
4. Колосова Т. В., Хавин Д. В. Инновационный потенциал как стратегический ресурс повышения устойчивости развития предприятия // Предпринимательство. – 2011. – № 5. – С. 49–56.
5. Ленчук Е. Б. Курс на новую индустриализацию – глобальный тренд экономического развития // Проблемы прогнозирования. – 2016. – № 3. – С. 132–143.
6. Налоговый Кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 № 117-ФЗ (ред. от 03.08.2018) // СПС «КонсультантПлюс». – URL: <http://base.consultant.ru> (дата обращения: 04.11.2018).
7. Наумов С. А. Пакет стратегий развития отраслей экономики // БЮДЖЕТ.РУ. – URL: <http://bujet.ru/article/103747.php> (дата обращения: 04.11.2018).
8. Российский статистический ежегодник. 2017: стат. сб. / Росстат. – М., 2017 – 686 с.
9. Указ Президента РФ «О национальных целях и стратегических задачах развития Российской Федерации на период до 2024 года» от 07.05.2018 № 204 // СПС «КонсультантПлюс». – URL : <http://base.consultant.ru> (дата обращения: 04.11.2018).
10. Чернов В. А. Анализ финансовой политики предприятия // Аудит и финансовый анализ. – 2003. – № 2. – С. 114–148.
11. Чернов В. А. Инвестиционный анализ : учеб. пособие для студентов вузов / под ред. М. И. Баканова. – 2-е изд., перераб. и доп. – М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2008. – 159 с.
12. Чернов В. А. Проблема самоактуализации личности – краеугольный камень экономического развития // Менеджмент в России и за рубежом. – 1999. – № 3. – С. 61–70.
13. Шамин А. Е., Чернов В. А. Территориальные кластеры как основа развития инновационной инфраструктуры региона // Инновации и инвестиции. – 2015. – № 8. – С. 2–5.
14. Шеремет А. Д. Анализ и аудит показателей устойчивого развития предприятия // Аудит и финансовый анализ. – 2017. – № 1. – С. 154–161.

**А. М. Чижова**

г. Кострома, Костромской государственной университет,  
институт управления, экономики и финансов, магистрант  
*nastyunya-chizhova@yandex.ru*

**О. В. Мироненко**

г. Кострома, Костромской государственной университет,  
кафедра бухгалтерского учета и аудита, кандидат экономических наук, доцент  
*ov\_mironenko@ksu.edu.ru*

## **АНАЛИЗ ОСНОВНЫХ АСПЕКТОВ ПРОЕКТА ПОЛОЖЕНИЯ ПО БУХГАЛТЕРСКОМУ УЧЕТУ «УЧЕТ ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ РАБОТНИКАМ»**

*В статье рассматриваются основные аспекты Проекта положения по бухгалтерскому учету «Учет вознаграждений работникам». Дается характеристика Проекта и выявляется его соответствие действующему Российскому законодательству и международным стандартам финансовой отчетности.*

**Ключевые слова:** положение по бухгалтерскому учету; МСФО; учет; вознаграждения работникам; виды вознаграждений работникам; критерии признания вознаграждений работникам.

**A. M. Chizhova, O. V. Mironenko**  
Kostroma State University

## **ANALYSIS OF THE MAIN PROVISIONS OF THE PROJECT ACCOUNTING REGULATIONS «ACCOUNTING EMPLOYEE BENEFITS»**

*The article discusses the main aspects of the Draft Accounting Regulation “Accounting for Employee Benefits”. The project is characterized and its compliance with the current Russian legislation and international financial reporting standards is revealed.*

**Keywords:** accounting regulations; IFRS accounting; employee benefits; types of employee benefits; recognition criteria for employee benefits.

В современных экономических условиях в Российской Федерации отсутствует отдельное Положение по бухгалтерскому учету (далее – ПБУ), регулирующее бухгалтерский учет расчетов с персоналом по оплате труда. Бухгалтеру, аудитору и контролирующим органам необходимо собирать информацию из различных нормативно-правовых актов. Бухгалтерский учет выплат работникам организован в соответствии с отдельными нормами ПБУ 10/99 «Расходы организации» [4], ПБУ 8/2010 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы» [6] и ПБУ 1/2008 «Учетная политика организации» [5]. Данные Положения существенно отличаются от Международных стандартов финансовой отчетности [1]. Рогова А. А. приводит сравнительную характеристику учета вознаграждений работникам по правилам Российских



стандартов с правилами Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» [2] (далее – МСФО), представленную в табл. [7].

Таблица

**Сравнительная характеристика учета вознаграждений работникам**

Признак сравнения	МСФО	Российские стандарты
Наличие стандартов	Правила признания, оценка и отражение в отчетности различных видов вознаграждений работникам определяются двумя отдельными стандартами: МСФО 19, МСФО 26	Отсутствие аналогов данных стандартов, строгая регламентация многих вопросов бухгалтерского учета в различных нормативных актах
Классификация вознаграждений работникам	Вознаграждения работникам делят на: краткосрочные вознаграждения работникам; по окончании трудовой деятельности; другие долгосрочные вознаграждения работникам; выплаты выходного пособия	Выделяют несколько групп выплат заработной платы: фонд заработной платы; социальные выплаты; расходы, которые не учитываются в фонде оплаты труда и социальных выплат
Разграничение краткосрочных и долгосрочных вознаграждений	Осуществляется деление на краткосрочные и долгосрочные	Отсутствует деление
Оценка	Отражение краткосрочных активов осуществляется по дисконтированной стоимости, долгосрочные активы оцениваются по дисконтированной стоимости	Отражение всех вознаграждений осуществляется по недисконтированной стоимости, оценка по дисконтированной стоимости не применяется
Методика определения дисконтированной стоимости	Применяется метод актуарной оценки для определения текущей стоимости обязательств по пенсионным планам	Не применяется
Отражение в отчётности	Информация в финансовой отчетности раскрывается в соответствии с требованиями, разработанными для каждой из групп выплат	Специальные требования отсутствуют
Выплаты после окончания трудовой деятельности	Работодатель производит отчисления, за счет которых осуществляются выплаты	Работодатель заключает с работником соглашение, которое служит основанием для разработки на предприятии пенсионного плана. За счет этого производятся выплаты

По данным табл. видно, что учет вознаграждений работникам в отечественных стандартах отличается от учета по международным правилам. Поэтому проблема приближения российского учета расчетов по оплате труда к требованиям МСФО, решаемая путем разработки проекта ПБУ «Учет вознаграждений работникам», является актуальной. В данной статье рассмотрены наиболее значимые аспекты данного документа.

Проект устанавливает порядок отражения вознаграждений работникам в бухгалтерском учете и отчетности организаций. Исключается возможность применения Положения кредитными организациями, так как их деятельность регулируется Центральным Банком Российской Федерации, и бюджетными учреждениями, а так же субъектами малого предпринимательства (кроме эмитентов публично размещаемых ценных бумаг) [3].

Проект (п. 2) раскрывает информацию о том, что относится к вознаграждениям работникам. Это виды возмещения работникам организации и в пользу работников третьим лицам (включая членов семей работников) за выполнение работниками своих трудовых функций вне зависимости от формы выплаты (денежная, натуральная) [6]. Под трудовой функцией следует понимать работу по должности в соответствии со штатным расписанием, профессии, специальности с указанием квалификации, конкретного вида поручаемой работнику работы [9].

В соответствии с Проектом, вознаграждения работникам подразделяются на три большие группы, представленные на рис. 1. Перечень вознаграждений в каждой группе является открытым.



**Рис. 1. Подразделение вознаграждений работникам на группы**

По данным рис. 1, можно сделать вывод, что между Проектом и действующим законодательством в области оплаты труда работникам организации существенных различий нет.

Проект устанавливает виды выплат, к которым не применяется ПБУ «Учет вознаграждений работникам» [3]. Их основной отличительной чертой является отсутствие непосредственной связи с затратами на оплату труда:

- затраты на обеспечение условий труда работников;
- возмещение расходов работников, понесенных в связи с исполнением служебных поручений (командировочные расходы, расчеты с подотчетными лицами и т. п.) [9].

Выплаты физическим лицам по договорам гражданско-правового характера, включая доходы от долевого участия в организациях, так же не подпадают под действие Проекта, так как в этих случаях деятельность работника не приносит доход, обусловленный его трудовой функцией.

Установленные п. 8 Проекта критерии, по которым признаются вознаграждения работникам, не отличаются от общих условий признания расходов, установленных в п. 16 ПБУ 10/99 «Расходы организации» [4]. Особое внимание следует обратить на то, что оплата перерывов в работе должна признаваться в особом порядке [3]. Выделяют два основных критерия:

- перерывы, относящиеся к будущим отчетным периодам (это перерывы, которые будут использованы работником в дальнейшем), например ежегодные оплачиваемые отпуска;
- перерывы, не подлежащие переносу в принципе, например дни временной нетрудоспособности, а также периоды исполнения работниками государственных или общественных обязанностей [9].

Порядок признания таких расходов зависит от вида перерывов (рис. 2).



**Рис. 2. Виды перерывов**

Согласно рис. 2, перерывы различают непереносимые и переносимые. Обязательства, относящиеся к первому виду перерывов, должны признаваться в том отчетном периоде, в котором возникла обязанность по оплате работникам отсутствия на работе. Отчетным периодом для непереносимых перерывов является месяц. Примером непереносимых перерывов является временная нетрудоспособность работника.

Обязательства работодателя по переносимым (накапливаемым на будущее) перерывам должны признаваться в текущем отчетном периоде, когда работники выполняют трудовые функции и зарабатывают право на эти перерывы [3]. К таким перерывам относится, например, ежегодный оплачиваемый отпуск.

Отметим, что согласно Проекту, а так же ПБУ 8/2010, от работодателя не требуется формирование резерва на оплату отпусков по каждому работнику в отдельности. Среднедневной заработок можно установить по группе работников, если их доходы не имеют существенного различия. Это обосновывается требованием рациональности [5].

Изучив основные положения Проекта ПБУ «Учет вознаграждений работникам», можно сделать вывод, что Проект приближен к МСФО и адаптирован под российские стандарты учета. Например, порядок учета оценочных вознаграждений работникам, предложенный в Проекте, не отличается от процедур, прописанных в ПБУ 8/2010.

Можно так же сказать, что предполагаемое введение в действие Проекта позволит облегчить ведение учета тем организациям, которые инициативно ведут учет по МСФО, а организациям, не применяющим МСФО, частично адаптировать свою отчетность под международные стандарты.

Можно выделить следующие совпадения и различия российского и международного подходов к учету вознаграждений работникам:

- наиболее значительное количество положений находится в рамках IAS, но сильно упрощено, многие детали опущены;
- некоторые элементы являются копией положений МСФО, однако отсутствуют соответствующие ссылки на данный стандарт;
- некоторые значимые положения МСФО отсутствуют в Проекте;
- отдельные положения Проекта не отражены в МСФО [8].

Так как Проектом предлагается понятие «вознаграждения работникам», то необходимо подумать о переименовании счета 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» или добавлении соответствующих субсчетов.

Существенными недостатками проекта ПБУ «Учет вознаграждений работникам» является отсутствие в нем перечня всех необходимых положений по учету вознаграждений работников, которые должны быть отражены в учетной политике организации, а также невозможность применения положения субъектами малого предпринимательства.

#### **Библиографический список**

1. Международные стандарты финансовой отчетности (МСФО) : учебник / Ю. А. Бабаев, А. М. Петров. – М. : Вузовский учебник ; ИНФРА-М, 2018. – 398 с.
2. Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» // СПС «КонсультантПлюс». – URL: <http://base.consultant.ru> (дата обращения: 05.11.2018).
3. Положение по бухгалтерскому учету «Учет вознаграждений работникам» (проект) // Министерство финансов РФ : офиц. сайт. – URL: <http://www.minfin.ru> (дата обращения: 05.11.2018).
4. Приказ Минфина России от 06.05.1999 № 33н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99»: офиц. текст: по состоянию на 06.04.2015 г. // СПС «КонсультантПлюс». – URL: <http://base.consultant.ru> (дата обращения: 05.11.2018).
5. Приказ Минфина России от 06.10.2008 № 106н «Об утверждении положений по бухгалтерскому учету» (вместе с «Положением по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008)», «Положением по бухгалтерскому учету «Изменения оценочных значений» (ПБУ 21/2008)»): офиц. текст: по состоянию на 28.04.2017 г. // СПС «КонсультантПлюс». – URL: <http://base.consultant.ru> (дата обращения: 05.11.2018).
6. Приказ Минфина России от 13.12.2010 № 167н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы» (ПБУ 8/2010)»: офиц. текст: по состоянию на 06.04.2015 г. // СПС «КонсультантПлюс». – URL: <http://base.consultant.ru> (дата обращения: 05.11.2018).

7. Рогова А. А. Сравнительный обзор нормативно-правовых актов, регулирующих учет вознаграждения работников в российской и международной практике // Научно-методический электронный журнал «Концепт». – 2017. – Т. 4. – С. 350–355.

8. Савинова С. С., Юрина В. С. Различия российских и международных стандартов финансовой отчетности в области расчетов с персоналом по оплате труда // Молодой ученый. – 2018. – № 4.2. – С. 63–65.

9. Трудовой кодекс Российской Федерации: офиц. текст: по состоянию на 03.07.2016 г. // СПС «КонсультантПлюс». – URL: <http://base.consultant.ru> (дата обращения: 05.11.2018).

УДК 657.62:657.631.6:336.77

**Д. К. Шерстнова**

г. Кострома, Костромской государственный университет,  
институт управления, экономики и финансов, магистрант  
*dobrolyubovadasha@yandex.ru*

**О. В. Мироненко**

г. Кострома, Костромской государственный университет,  
кафедра бухгалтерского учета и аудита, кандидат экономических наук, доцент  
*ksucha-mir@mail.ru*

## **РОЛЬ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ ПРИ ОЦЕНКЕ КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ ЗАЕМЩИКОВ БАНКА – ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ**

*В статье рассматривается роль бухгалтерской (финансовой) отчетности в принятии банком решения о возможности предоставления кредитных средств. Определены основные документы, необходимые для оценки кредитоспособности организации. Рассмотрен метод определения достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности.*

**Ключевые слова:** бухгалтерская (финансовая) отчетность; банк; оценка кредитоспособности; финансовый результат.

**D. K. Sherstnova, O. V. Mironenko**

Kostroma State University

## **THE ROLE OF ACCOUNTING REPORTING IN EVALUATING THE LOAN CAPACITY OF BORROWERS BANK – LEGAL ENTITIES**

*The article discusses the role of accounting (financial) statements in the bank's decision on the possibility of providing credit funds. The main documents necessary for assessing the creditworthiness of the organization are identified. A method for determining the reliability of accounting (financial) statements is considered.*

**Keywords:** accounting (financial) statements; bank; credit rating; financial results.

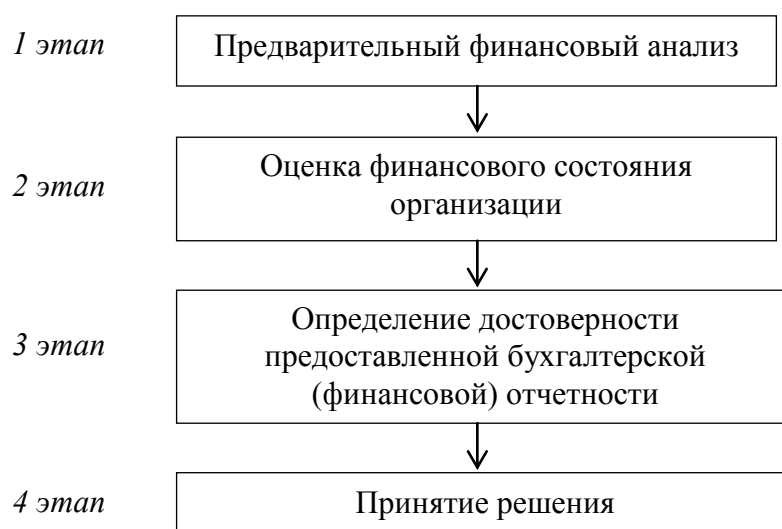
Бухгалтерская (финансовая) отчетность организации представляет собой единую систему данных об имущественном и финансовом положении и о результатах ее хозяйственной деятельности [2, с. 40]. Ее актуальность заключается в том, что роль такой информации в современном мире неуклонно растет, она используется в разных сферах.

Для оценки кредитоспособности и вероятности выдачи кредита, основными источниками информации для банка являются финансовые документы организации, а именно:

1. Бухгалтерская (финансовая) отчетность.
2. Оборотно-сальдовые ведомости (далее – ОСВ).
3. Налоговые декларации.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность является основным источником информации о финансовом состоянии, финансовых результатах, ликвидности организации [1, с. 42]. Она состоит из бухгалтерского баланса; отчета о финансовых результатах; приложений к ним (отчета об изменениях капитала, отчета о движении денежных средств, иных приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах) [2, с. 41; 4].

Нами исследованы различные подходы к оценке кредитоспособности заемщиков банка и разработан алгоритм оценки кредитоспособности заемщиков банка – юридических лиц (рис.).



**Рис. Алгоритм оценки кредитоспособности заемщиков банка – юридических лиц**

Первым этапом оценки кредитоспособности организации является предварительный финансовый анализ ее деятельности. На данном этапе банком запрашивается минимальный пакет финансовых документов, а именно:

- бухгалтерская (финансовая) отчетность за последний заверченный год, за последний заверченный квартал и аналогичный период прошлого года;
- оборотно-сальдовые ведомости по счетам 01, 02, 58, 60, 62, 66, 67, 76, 90, 91 за последний заверченный год, за последний заверченный квартал и аналогичный период прошлого года;
- информация о кредитном портфеле по состоянию на текущую дату.

Анализ данных документов позволяет составить общее представление о деятельности юридического лица, о финансовом результате компании за последние 12 месяцев, о возможности выполнять свои обязательства перед кредитором. После принятия банком предварительного положительного решения о выдаче кредита, проводится оценка финансового состояния организации.

Для оценки финансового состояния организации юридическим лицом предоставляется полный комплект финансовых документов. Следует отметить, что на данном этапе банк запрашивает финансовую отчетность на несколько отчетных дат, как правило, за два последних завершённых года и за текущий год с поквартальной разбивкой. По данным формы «Бухгалтерский баланс» анализируется структура баланса: доля в балансе основных средств, запасов, дебиторской и кредиторской задолженности, собственного капитала, заемных средств [5]. Исследуется динамика основных статей баланса (к основным статьям баланса относятся те статьи, доля которых в валюте баланса составляет 5 % и более). Отчет о финансовых результатах является важнейшим источником для анализа показателей рентабельности предприятия, рентабельности реализованной продукции, а также для определения величины чистой прибыли [1].

Оборотно-сальдовые ведомости так же являются одним из основных источников информации, так как они помогают лучше «прочитать» отчетность, оценить сложившийся уровень и тенденции изменения финансовых показателей. В ходе анализа ОСВ можно выявить причины изменения финансовых результатов деятельности организации, ее финансового состояния. Так, например, с помощью анализа ОСВ по счетам 60, 62, 76 можно определить наличие/отсутствие просроченной дебиторской и (или) кредиторской задолженности, зависимость от поставщиков и покупателей. Анализ ОСВ по счету 01 показывает, какое имущество числится на балансе предприятия, банк же со своей стороны оценивает, какое имущество может в дальнейшем выступать в качестве залога по кредиту. ОСВ счетов 66 и 67 отражают зависимость предприятия от кредиторов, особое внимание обращается, есть ли займы от аффилированных компаний и в каком размере, были ли допущены факты пролонгации займов или кредитов. Анализ ОСВ счета 90 показывает структуру выручки и себестоимости.

Третьим этапом оценки кредитоспособности является определение достоверности предоставленной банку бухгалтерской (финансовой) отчетности. Следует подчеркнуть, что данной процедуре банк уделяет особое внимание. По итогам года документом, подтверждающим достоверность отчетности, является аудиторское заключение. На промежуточные (квартальные) даты осуществляется сверка показателей отчетности заемщиков с результатами деятельности за соответствующий период, отраженными в налоговых декларациях по налогу на прибыль. Сверка показателей форм бухгалтерской (финансовой) отчетности и налоговых деклараций осуществляется с учетом информации о применяемом заемщиком налоговом режиме [3, с. 24].

При применении указанного метода определения достоверности необходимо учитывать, что результаты финансово-хозяйственной деятельности заемщика, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности, должны быть равны соответствующим показателям, отраженным в налоговой декларации за аналогичный период.

В отношении бухгалтерской (финансовой) отчетности и налоговой декларации заемщиков банка – юридических лиц, применяющих общую систему налогообложения, сверка и контроль взаимосвязки показателей финансово-хозяйственной деятельности осуществляется в следующем порядке (табл. 1).

Таблица 1

**Определение достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности  
юридических лиц, применяющих общую систему налогообложения**

Отчет о финансовых результатах	Отчет о финансовых результатах субъектов малого бизнеса	Налоговая декларация по налогу на прибыль
Выручка	Выручка	Доходы от реализации
Себестоимость продаж + Коммерческие расходы + Управленческие расходы	Расходы по обычной деятельности	Расходы, уменьшающие сумму доходов от реализации
Проценты к получению + Прочие доходы + Доходы от участия в других организациях	Прочие доходы	Внереализационные доходы
Проценты к уплате + Прочие расходы	Проценты к уплате + Прочие расходы	Внереализационные расходы
Текущий налог на прибыль	Налог на прибыль	Сумма исчисленного налога на прибыль – всего

Сверка и контроль взаимосвязки показателей финансово-хозяйственной деятельности в отношении бухгалтерской (финансовой) отчетности и налоговой декларации заемщиков банка – юридических лиц, применяющих упрощенную систему налогообложения, осуществляется в следующем порядке (табл. 2).

Таблица 2

**Определение достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности  
юридических лиц, применяющих упрощенную систему налогообложения**

Отчет о финансовых результатах	Отчет о финансовых результатах субъектов малого бизнеса	Налоговая декларация по налогу, уплачиваемому в связи с применением упрощенной системы налогообложения
Выручка + Доходы от участия в других организациях + Проценты к получению + Прочие доходы	Выручка + Прочие доходы	Сумма полученных доходов за налоговый период <i>(в случае если объект налогообложения – доходы)</i>
Себестоимость продаж + Коммерческие расходы + Управленческие расходы + Проценты к уплате + Прочие расходы	Расходы по обычной деятельности + Проценты к уплате + Прочие расходы	Сумма произведенных расходов за налоговый период <i>(в случае если объект налогообложения – доходы, уменьшенные на величину расходов)</i>
Прибыль (убыток) до налогообложения (в случае если результатом деятельности заемщика за данный период является убыток)	x	Сумма убытка, полученного в предыдущем (предыдущих) налоговом (налоговых) периоде (периодах), уменьшающая налоговую базу за налоговый период <i>(в случае если объект налогообложения – доходы, уменьшенные на величину расходов)</i>
Прибыль (убыток) до налогообложения (в случае если результатом деятельности заемщика за данный период является убыток)	x	Сумма убытка, полученного за налоговый период <i>(в случае если объект налогообложения – доходы, уменьшенные на величину расходов)</i>
Текущий налог на прибыль	Налог на прибыль (доходы)	Сумма исчисленного налога за налоговый период



Завершающим этапом оценки кредитоспособности организации является принятие решения о выдаче кредита. При принятии положительного решения все ранее запрошенные финансовые документы предоставляются организацией в надлежащем виде: в виде копий документов на бумажном носителе, заверенные руководителем организации. После этого указанные документы подшиваются в кредитное дело заемщика и хранятся на протяжении всего срока кредитования.

Таким образом, бухгалтерская (финансовая) отчетность является основным источником информации, позволяющим оценить финансовое состояние организации, выявить причины изменения финансовых результатов ее деятельности, что является базой для оценки кредитоспособности, а также надежности и обоснованности решений о возможности взаимовыгодного и долгосрочного сотрудничества с банками.

### **Библиографический список**

1. Жданов И. Ю. Анализ ликвидности баланса и платежеспособности предприятия // Финансовый анализ : финансово-инвестиционный блог Жданова Василия и Жданова Ивана – URL: <http://www.finzz.ru/analiz-likvidnosti.html> (дата обращения: 10.11.2018).
2. Коробова Я. А., Яковенко М. С. Бухгалтерская отчетность и ее роль в анализе деятельности организации // Молодой ученый. – 2015. – № 11.3. – С. 40–42.
3. Львова Н. А., Покровская Н. В. Финансовый анализ неплатежеспособных предприятий: роль бухгалтерской и налоговой отчетности // Финансовая аналитика: проблемы и решения. – 2015. – № 18(252). – С. 19–28.
4. Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ (ред. от 29.07.2018) «О бухгалтерском учете» // СПС «КонсультантПлюс». – URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_122855/5864bb6f56b1eb0fb1ada8aac90fa2990e8ef58b](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_122855/5864bb6f56b1eb0fb1ada8aac90fa2990e8ef58b) (дата обращения: 11.11.2018).
5. Шеремет А. Д., Негашев Е. В. Методика финансового анализа деятельности коммерческих организаций. – 2-е изд., перераб. и доп. – М. : ИНФРА-М, 2016. – 208 с.

## Секция 3 Управленческий учет и экономический анализ

УДК 657

**М. В. Баюмова,**  
г. Ярославль, Финансовый университет при Правительстве РФ  
Ярославский филиал, студент  
*mariya.bayumova@yandex.ru*

**Т. В. Логинова,**  
г. Ярославль, Финансовый университет при Правительстве РФ  
Ярославский филиал,  
кафедра экономики и финансов, старший преподаватель  
*logtam53@bk.ru*

### **МЕТОДИКА ПРИМЕНЕНИЯ МЕТОДОВ АНАЛИЗА В ОЦЕНКЕ ПЛАТЕЖЕСПОСОБНОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ**

*В статье рассматривается методика оценки платежеспособности организации на основе анализа абсолютных показателей (показателей ликвидности) и относительных коэффициентов (коэффициентов текущей ликвидности и обеспеченности собственными средствами). Платежеспособность организации – это ее способность своевременно покрывать свои обязательства за счет собственных средств или других ликвидных активов. В статье сделаны выводы о применении методов анализа для оценки платежеспособности конкретной организации*

**Ключевые слова:** *платежеспособность; ликвидность; бухгалтерский баланс; обязательства; оборотные средства.*

**M. V. Bayumova, T. V. Loginova**  
Financial University under the Government of the Russian Federation Yaroslavl branch

### **METHODS OF ANALYSIS IN ASSESSING THE SOLVENCY OF THE ORGANIZATION**

*The article deals with the method of assessing the solvency of the organization based on the analysis of absolute indicators (liquidity indicators) and relative ratios (current liquidity ratio and availability of own funds). Conclusions about solvency of the organization on the basis of calculations of indicators are drawn.*

**Keywords:** *solvency; liquidity; balance sheet; liabilities; current assets.*

Анализ платежеспособности имеет важное значение для оценки деятельности любой организации, так как позволяет решать вопросы, связанные с наличием денежных средств и погашением долговых обязательств.

Цель данной статьи – рассмотреть методику применения методов анализа в оценке платежеспособности конкретной организации, которая осуществляет перевозку пассажиров пригородным железнодорожным транспортом.

Оценка платежеспособности организации проводится с помощью различных показателей, в том числе на основе абсолютных показателей и относительных коэффициентов ликвидности.

Методика анализа абсолютных показателей ликвидности организации включает несколько этапов. Сначала подготавливаются исходные данные с помощью агрегирования однородных элементов статей баланса. Затем производится группировка активов по степени ликвидности, то есть учитывается продолжительность превращения активов в денежные средства.

В табл. 1 произведена группировка и расчет активов по данным бухгалтерского баланса организации.

**Таблица 1**  
**Группировка и расчет активов бухгалтерского баланса, тыс. руб.**

Группы активов		Порядок расчета	Значение на начало периода	Значение на конец периода
A1	Наиболее ликвидные	Краткосрочные финансовые вложения + денежные средства	88 900	21 086
A2	Быстрореализуемые	Краткосрочная дебиторская задолженность	386 147	916 211
A3	Медленно реализуемые	Запасы + НДС + долгосрочная дебиторская задолженность + прочие оборотные активы	1 437 693	1 335 219
A4	Труднореализуемые	Нематериальные активы	805 525	795 735
БАЛАНС			2 718 265	3 068 251

По данным табл. 1 можно сделать вывод, что основную часть активов бухгалтерского баланса организации составляют медленно реализуемые активы, а доля наиболее ликвидных активов очень незначительна, что говорит о проблемах, связанных с нехваткой денежных средств у данной организации.

После этого производится группировка и расчет пассивов бухгалтерского баланса организации, которые сгруппированы по срочности погашения обязательств (табл. 2).

**Таблица 2**  
**Группировка и расчет пассивов бухгалтерского баланса, тыс. руб.**

Группы пассивов		Порядок расчета	Значение на начало периода	Значение на конец периода
П1	Наиболее срочные	Кредиторская задолженность	5 860 316	6 204 688
П2	Краткосрочные	Краткосрочные заемные средства + прочие обязательства	-	-
П3	Долгосрочные	Итого по разделу долгосрочные обязательства + доходы будущих периодов + оценочные обязательства	11 466	10 846
П4	Постоянные	Итого по разделу капитал и резервы	(3 153 617)	(3 147 283)
БАЛАНС			2 718 165	3 068 251

По данным табл. 2 видно, что наибольшее значение среди пассивов имеют наиболее срочные по погашению, а краткосрочные обязательства вообще отсутствуют.

Далее надо сравнить группы активов и пассивов, и оценить соответствие данных баланса условию абсолютной ликвидности (табл. 3).

**Таблица 3**

**Оценка абсолютной ликвидности баланса, тыс. руб.**

Условие абсолютной ликвидности	Значение активов			Сравнение групп активов и пассивов		Значение пассивов		
	группа	начало периода	конец периода	начало периода	конец периода	группа	начало периода	конец периода
$A1 \geq П1$	A1	88 900	21 086	<	<	П1	5 860 316	6 204 688
$A2 \geq П2$	A2	386 147	916 211	>	>	П2	0	0
$A3 \geq П3$	A3	1 437 693	1 335 219	>	>	П3	11 466	10 846
$A4 \leq П4$	A4	805 525	795 735	<	<	П4	3 153 617	3 147 283

По данным табл. 3 видно, что ликвидность баланса можно оценить положительно, так как выполняются три неравенства из четырех. У организации имеются трудности с погашением срочных обязательств из-за недостаточного поступления денежных средств, при этом в качестве резерва можно использовать активы из группы A2, однако требуется определенное время для их превращения в денежные средства. Выполнение четвертого неравенства  $A4 < П4$  свидетельствует о финансовой устойчивости организации (труднореализуемые активы покрываются собственными средствами и не превышают их).

Используя данные табл. 1 и 2 можно рассчитать показатели ликвидности (табл. 4).

**Таблица 4**

**Расчет показателей текущей и перспективной ликвидности**

Показатель	Порядок расчета	Значение на начало периода	Значение на конец периода
Общей ликвидности	$(A1+0,5A2+0,3A3)/(П1+0,5П2+0,3П3)$	0,12	0,14
Текущей ликвидности	$(A1+A2)-(П1+П2)$	-5385269	-5267391
Перспективной ликвидности	$A3-П3$	1426227	1324373

По данным табл. 4 можно сделать вывод, что показатель общей ликвидности у организации к концу периода увеличился на 0,02. Отношение суммы всех ликвидных средств к сумме всех платежных обязательств организации увеличилось на 0,02. Коэффициент текущей ликвидности также увеличился, это значит, что произошел рост количества рублей текущих активов, который приходится на 1 рубль краткосрочных обязательств. Рост данных показателей можно оценить положительно, так как увеличивается возможность покрытия краткосрочных обязательств собственными средствами.

Оценив ликвидность баланса, можно провести расчет относительных коэффициентов платежеспособности (табл. 5) [2].

Таблица 5

**Расчет коэффициентов платежеспособности**

Показатель	Норматив	На начало периода	На конец периода
Коэффициент текущей ликвидности	от 1 до 2	0,085	0,154
Коэффициент обеспеченности собственными средствами	$\geq 0,1$	1,654	1,389
Коэффициент восстановления платежеспособности	1	0,1	

По результатам проведенного в табл. 5 анализа можно сделать вывод о том, что у рассматриваемой организации платежеспособность находится на низком уровне. Расчет коэффициента текущей ликвидности говорит о том, что организация практически не способна покрыть своими оборотными активами краткосрочные обязательства. Однако к концу периода текущая платежеспособность немного улучшилась, но все равно возможность покрытия долгов за счет имущества, числящего на балансе, практически отсутствует.

Для улучшения платежеспособности организации необходимо изменить денежную политику, а именно, уменьшить сумму кредиторской задолженности, а также увеличить оборотные активы за счет увеличения денежных средств, для чего разработать конкретные меры по снижению дебиторской задолженности.

Анализ выполнения условий платежеспособности и текущей ликвидности с последующей проверкой достаточности собственных денежных средств и необходимости привлечения заемных источников в денежной форме показывает, что каждый из них связан с конкретной структурой активов и капитала по состоянию за анализируемый период [1, с. 108].

Рассматриваемая организация работает в условиях, связанных с недостатком собственных и активном привлечении заемных средств, что замедляет в определенной степени экономический рост и уменьшает уровень текущей ликвидности, а также ухудшает финансовое состояние организации.

Таким образом, методика применения методов анализа в оценке платежеспособности организации помогает оценить достаточно ли собственных средств у организации для погашения своих обязательств в течение года или же организация нерационально использует имеющиеся в ее распоряжении средства.

**Библиографический список**

1. Логинова Т. В. Информационная база и методы финансового анализа, возможности их совершенствования // Социально-экономические и правовые основы развития экономики. – Уфа : Аэтерна, 2014. – С. 92–108.
2. Приказ Минэкономки РФ от 01.10.1997 № 118 «Об утверждении Методических рекомендаций по реформе предприятий (организаций)» // СПС «КонсультантПлюс». – URL: <http://base.consultant.ru> (дата обращения: 05.11.2018).

**С. А. Лукьянова,**  
г. Омск, Омский государственный университет им. Ф. М. Достоевского,  
кафедра экономики и финансовой политики,  
кандидат экономических наук, доцент  
*Lukyanova-1@mail.ru*

## МОДЕЛИРОВАНИЕ В БУХГАЛТЕРСКОМ УЧЕТЕ

*Моделирование – один из методов познания действительности. В бухгалтерском учете применяется теоретическое и классификационное моделирование. Организация и ведение управленческого учета затрат, калькулирование себестоимости зависит от особенностей и масштабов предпринимательской деятельности. Разнообразие предприятий сферы услуг и диверсификация их деятельности обуславливает применение таких методов исследования как моделирование.*

**Ключевые слова:** теоретическое моделирование; управленческий учет; бухгалтерский учет затрат и калькулирование себестоимости.

**S. A. Lukyanova,**  
Omsk State University F. M. Dostoevsky

## MODELING IN ACCOUNTING

*Modeling is one of the methods of cognition of reality. In accounting, theoretical and classification modeling is used. Organization and management of cost accounting, costing depends on the characteristics and scale of business. The variety of enterprises in the service sector and the diversification of their activities determine the use of such research methods as modeling.*

**Keywords:** theoretical modeling; Management Accounting; cost accounting and costing.

Любая исследовательская деятельность основана на использовании общенаучных эмпирических методов познания, к которым относится моделирование. Метод моделирования как метод исследования с применением обобщающих показателей широко используется в статистике, экономике, бухгалтерском учете и в других отраслях знаний. В бухгалтерском учете он называется балансовое построение или балансовое обобщение. Бухгалтерский баланс представляет картину (модель) финансового состояния экономического субъекта в цифрах, отражая имущество и источники его образования, обязательства компании в необходимых аналитических разрезах. Метод двойной записи по отражению фактов хозяйственной деятельности на счетах бухгалтерского учета также моделирует экономическую природу процессов приобретения, производства и реализации, чтобы в дальнейшем построить, например, отчет о финансовых результатах организации. Метод документирования отражает и фиксирует экономическую и юридическую природу факта хозяйственной деятельности, позволяет определить содержание операции и засвидетельствовать «модель» ее происхождение по месту и времени. Таким образом, баланс, двойная запись, документирование являются элементами теоретического моделирования в бухгалтерском учете.

В экономической литературе вопросами применения теоретического моделирования в бухгалтерском учете занимались такие исследователи как Кутер М. И., Соколов Я. В., Шер И. Ф., Шмаленбах О., Шапошников А. А.

Метод моделирования, по мнению Шапошникова А. А., используется там, где область исследования, объект познания имеет огромное количество вариаций организации и особенностей функционирования [3, с. 144]. Для осознания протекающих процессов необходимо из всей совокупности выделить схожие элементы и построить модель (копию) исследуемого объекта. Такие модели называются классификационными. Данный метод исследования был использован при построении моделей управленческого учета затрат для предприятий в сфере сервиса.

Услуги населению в настоящее время занимают лидирующие позиции в связи с всеобщим социально-экономическим процессом сервисизации общества [2]. В сферу услуг включены сотни видов экономической деятельности по обслуживанию населения [1]. Вопросы рентабельности бизнеса, который часто относится к малому, а, следовательно, снижения себестоимости услуг, в условиях жесткой конкуренции стоят на первом месте для предпринимателя.

Управление себестоимостью предполагает качественное информационное обеспечение затратами для целей принятия эффективных управленческих решений. Создание методических указаний по планированию, учету и калькулированию для каждого вида экономической деятельности по обслуживанию нецелесообразно. Необходимо сгруппировать услуги по определенным типовым критериям, которые позволят разработать элементы учета и калькулирования себестоимости для группы услуг. В качестве классификационных признаков было предложено выделить следующие: характер экономической деятельности по обслуживанию и степень их индивидуальности. Характер деятельности предполагает деление услуг на производственные и непроизводственные. В производственных услугах происходит создание нового продукта, например, индивидуальный пошив одежды. К непроизводственным услугам относят восстановление стоимости, то есть ремонт.

По признаку индивидуальности предложено выделять услуги, оказанные лично и обезличенные (табл. 1).

**Таблица 1**

**Классификация услуг**

Классификационный признак	Группы услуг
1. По характеру	<p><i>Производственные</i></p> <p>1. Производство нового продукта</p> <p>2. Ремонт, восстановление стоимости</p> <p><i>Непроизводственные</i></p> <p>3. Обслуживание</p> <p>4. Услуги в сфере обращения</p>
2. По степени индивидуальности	<p>1. Персональные</p> <p>2. Обезличенные</p>

Предложенная классификация сфер деятельности позволила выделить несколько укрупненных групп услуг и предложить для каждой совокупности модель организации и ведения производственного учета.

В содержании каждой модели производственных видов услуг для каждой группы будут выделяться:

- 1) объекты калькулирования;
- 2) калькуляционная единица;
- 3) методы учета затрат на производство и калькулирования себестоимости;
- 4) методы распределения косвенных расходов.

Пример модели организации учета затрат по предложенным элементам для различных групп предприятий сферы бытовых услуг представлен в табл. 2.

**Таблица 2**

**Модель организации учета затрат для услуг  
(услуги, требующие большого объема сложных работ  
для изготовления крупных индивидуальных заказов)**

Содержание модели	Конкретизация содержания модели
1. Особенности учета	
1.1. Объекты калькулирования	1 объект (1 заказ), 1 комплект
1.2. Калькуляционная единица	1 объект (1 заказ), 1м <sup>2</sup>
1.3. Метод учета затрат на производство	Позаказный, позаказно-подетальный
1.4. Методы распределения косвенных расходов	Учитываются по месту возникновения с последующим распределением пропорционально: - заработной плате производственных рабочих; - стоимости основных материалов; - стоимости прямых затрат

Предложенный подход позволит системно организовать ведение учета затрат для различных групп услуг и сократить расходы по подготовке методических указаний. Унификация методологии исчисления затрат также будет способствовать проведению достоверных статистических исследований по сравнительной характеристике себестоимости услуг для предприятий сферы услуг. Модель учета затрат будет выступать базой для организации управленческого учета. Ее содержание будет расширяться, предоставляя возможность практического использования.

**Библиографический список**

1. Общероссийский классификатор видов экономической деятельности «ОК 029-2014» (КДЕС Ред. 2) (утв. Приказом Росстандарта от 31.01.2014 № 14-ст ) // СПС «КонсультантПлюс». – URL : <http://base.consultant.ru> (дата обращения: 11.11.2018).
2. Розничная торговля, услуги населению // Офиц. сайт Федеральной службы государственной статистики. – URL: [www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat](http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat) (дата обращения: 11.11.2018).
3. Шапошников А. А. Классификационные модели в бухгалтерском учете. – М. : Финансы и статистика, 1982. – 144 с.



**И. А. Наумов,**  
г. Ярославль, ФГОБУ ВО «Финансовый университет при Правительстве  
Российской Федерации» Ярославский филиал,  
кафедра финансов и кредита, студент  
*naumov.iwan@yandex.ru*

## **ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ПРИНЯТИЯ РЕШЕНИЙ О ВЫБОРЕ ОПТИМАЛЬНЫХ ИСТОЧНИКОВ ДОЛГОСРОЧНОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ БИЗНЕСА: МЕТОДИЧЕСКИЙ АСПЕКТ**

*В статье предложена методика сравнительной оценки эффективности использования источников долгосрочных заимствований коммерческими организациями. Для наиболее полной оценки используются не только монетарные, но и неколичественные факторы, на которые сделан большой акцент. В результате, рассчитывается эффективность конкретного источника и дается соответствующая экономическая интерпретация.*

**Ключевые слова:** *сравнительная оценка эффективности использования источников долгосрочных заимствований; банковский кредит; облигационный заем.*

**I. A. Naumov**  
Federal State Educational Institution of Higher Education Yaroslavl branch,

## **INFORMATION SUPPORT FOR DECISION-MAKING ON THE SELECTION OF OPTIMAL SOURCES OF LONG-TERM FINANCING BUSINESS: A METHODOLOGICAL ASPECT**

*The article proposes a method of comparative evaluation of the effectiveness of using sources of long-term borrowing by commercial organizations. For the most complete assessment, not only monetary, but also non-quantitative factors, on which great emphasis is placed, are used. As a result, the efficiency of a specific source is calculated and an appropriate economic interpretation is given.*

**Keywords:** *comparative assessment of the effectiveness of using sources of long-term borrowings; bank credit; bond loan.*

В современной рыночной экономике российские компании повсеместно сталкиваются с несовершенством отечественной методологии в области принятия управленческих решений. Однако зарубежные источники, в силу особенностей российской экономики, также не в состоянии эффективно устранить имеющиеся недостатки [2].

Таким образом, у российских компаний имеется объективная потребность в современных инструментах для принятия эффективных управленческих решений. В ответ на закономерно растущий спрос автором был предложен инструмент по сравнительной оценке эффективности использования источников долгосрочных заимствований. Он предназначен для организаций любых организационно-правовых форм и форм собственности, имеющих возможность прибегать к облигационным заимствованиям. Предлагаемый инструмент может

быть принят в качестве базы для создания нормативно-методических положений по выбору и оценке эффективности различных вариантов финансирования инвестиционной деятельности организации.

Оценку эффективности использования источников долгосрочных заимствований предлагается проводить в три этапа:

Первый этап. На данном этапе производится анализ потенциального облигационного займа. Для этого необходимо:

Во-первых, рассчитать приведенные к текущему моменту возможные совокупные затраты, связанные с обслуживанием потенциально возможных к привлечению заемных средств в результате размещения облигаций за весь период срока их обращения (формула (1)) [1].

$$ЗС_{эм} = З_0^{эм} + \frac{З_1^{эм}}{(1+i)} + \frac{З_2^{эм}}{(1+i)^2} + \dots + \frac{З_t^{эм}}{(1+i)^t}, \quad (1)$$

где  $ЗС_{эм}$  – приведенные к текущему моменту времени совокупные затраты за весь период пользования эмитентом потенциально возможного к привлечению заемного капитала в результате размещения облигаций за весь период срока их обращения;

$З_0^{эм}$  – единовременные совокупные затраты, которые организация должна произвести в связи с размещением облигаций;

$З_1^{эм}$ ,  $З_2^{эм}$ , ...,  $З_t^{эм}$  – номинальные расходы организации на выплату доходов держателям облигаций, предполагаемые к уплате в соответствии с условиями размещения за первый, второй и последующие периоды их обращения;

$t$  – количество периодов обращения выпущенных организацией облигаций;

$i$  – количественное выражение влияния совокупности факторов (или одного ключевого фактора), снижающих реальную стоимость привлеченных средств за соответствующий период обращения размещенных облигаций.

Во-вторых, оценить влияние немонетарных факторов на эффективность решения о выборе облигационного заимствования в качестве альтернативного долгосрочного источника финансирования. Потенциальные неколичественные преимущества и недостатки автор рекомендует оценивать при помощи экспертных оценок в виде табл. 1.

Как видно из табл. 1, влияние положительных факторов уменьшает совокупные затраты за весь период использования организацией потенциально возможных к привлечению заемных средств в результате размещения облигаций, что соответствует законам логики. Влияние отрицательных факторов обратно пропорционально, т. е. увеличивает совокупные затраты за весь период использования организацией потенциально возможных к привлечению заемных средств в результате размещения облигаций.

В-третьих, рассчитываются приведенные к текущему моменту времени, скорректированные с учетом неколичественных факторов совокупные затраты за весь период использования эмитентом потенциально возможных к привлечению заемных средств в результате выпуска облигаций (формула (2)).

Таблица 1

**Оценка потенциальных преимуществ и недостатков выпуска облигаций  
для организации [1]**

№ п/п	Наименование немонетарного фактора, способного оказать влияние на эффективность привлечения банковского кредита (НКФ <sup>эм</sup> )	Характеристика влияния	Экспертная оценка возможности влияния в конкретном случае (да, нет)	Экспертная оценка степени положительного влияния в конкретном случае (от 0,1 до 0,9)	Экспертная оценка степени отрицательного влияния в конкретном случае (от 1,1 до 2,0)
1	Необязательность залога	Положительное	да	x	НКФ <sub>1-</sub>
2	Относительно длительный срок на привлечение средств	Отрицательное	да	НКФ <sub>1+</sub>	x
n	...	...	...	НКФ <sub>i+</sub>	НКФ <sub>i-</sub>
Среднее значение, характеризующее влияние положительных (отрицательных) факторов		x	x	$НКФ_{эм+}^{cp} = (НКФ_{1+} + \dots + НКФ_{i+})/i^+$	$НКФ_{эм-}^{cp} = (НКФ_{1-} + \dots + НКФ_{i-})/i^-$

$$СЗС_{эм} = ЗС_{эм} \times НКФ_{эм+}^{cp} \times НКФ_{эм-}^{cp}, \quad (2)$$

где  $СЗС_{эм}$  – приведенные к текущему моменту времени, скорректированные с учетом влияния немонетарных факторов, совокупные затраты за весь период использования эмитентом потенциально возможных к привлечению заемных средств в результате размещения облигаций [1].

Второй этап. На данном этапе производится анализ потенциального банковского кредита. Для этого необходимо:

Во-первых, рассчитать приведенные к текущему моменту времени возможные совокупные затраты, связанные с обслуживанием потенциально возможного к привлечению банковского кредита за весь период действия соответствующего кредитного договора (формула (3)) [1].

$$ЗС_{кр} = З_0^{кр} + \frac{З_1^{кр}}{(1+i)} + \frac{З_2^{кр}}{(1+i)^2} + \dots + \frac{З_t^{кр}}{(1+i)^t}, \quad (3)$$

где  $ЗС_{кр}$  – приведенные к текущему моменту времени возможные совокупные затраты за весь период использования потенциально возможного к привлечению банковского кредита в конкретном коммерческом банке;

$З_0^{кр}$  – единовременные затраты, которые заемщик должен понести при заключении конкретного кредитного договора в соответствии с его условиями;

$Z_1^{кр}, Z_2^{кр}, \dots, Z_t^{кр}$  – номинальные расходы заемщика по обслуживанию кредита, предполагаемые к уплате в соответствии с условиями конкретного кредитного договора за первый, второй и последующие периоды его действия;  
 $t$  – количество периодов, на которые заключен конкретный кредитный договор;

$i$  – количественное выражение влияния совокупности факторов (или ключевого фактора), снижающих реальную стоимость привлеченных средств за соответствующий период действия конкретного кредитного договора.

Во-вторых, оценить влияние немонетарных факторов, которые могут оказать влияние на эффективность банковского кредита в качестве альтернативного долгосрочного источника финансирования организации. Потенциальные не количественные преимущества и недостатки привлечения долгосрочного банковского кредита для заемщика автор рекомендует оценивать при помощи экспертных оценок в виде табл. 2.

**Таблица 2**

**Оценка потенциальных преимуществ и недостатков привлечения банковского кредита для заемщика [1]**

№ п/п	Наименование немонетарного фактора, способного оказать влияние на эффективность привлечения банковского кредита (НКФ <sup>кр</sup> )	Характеристика влияния	Экспертная оценка возможности влияния в конкретном случае (да, нет)	Принятие во внимание аналогичного фактора при оценке эффективности облигационных заимствований (да, нет)	Экспертная оценка степени положительного влияния в конкретном случае (от 0,1 до 0,9)	Экспертная оценка степени отрицательного влияния в конкретном случае (от 1,1 до 2,0)
1	Относительно быстрое решение вопроса о предоставлении банковского кредита	Положительное	да	нет	х	НКФ <sub>1-</sub>
2	Наличие требований по предоставлению залога	Отрицательное	да	нет	НКФ <sub>1+</sub>	х
п	...	...	...	...	НКФ <sub>i+</sub>	НКФ <sub>i-</sub>
Среднее значение, характеризующее влияние положительных (отрицательных) факторов		х	х	х	$НКФ_{кр+}^{cp} = (НКФ_{1+} + \dots + НКФ_{i+})/i^+$	$НКФ_{кр-}^{cp} = (НКФ_{1-} + \dots + НКФ_{i-})/i^-$

\* Если аналогичный, по мнению эксперта, фактор уже принят во внимание при оценке эффективности эмиссии облигаций, то в гр. 5 отражается соответствующая пометка об этом, и наоборот. Также, эксперт вправе лишь частично учесть влияние некоторого аналогичного фактора, ранее учтенного в предыдущей таблице.

Как видно из табл. 2, как и в первом случае, влияние положительных факторов уменьшает совокупные затраты за весь период использования организацией потенциально возможного к привлечению банковского кредита, а влияние отрицательных факторов также обратно пропорционально, т.е. увеличивает совокупные затраты за весь период использования организацией потенциально возможного к привлечению банковского кредита.

В-третьих, рассчитываются приведенные к текущему моменту времени, скорректированные с учетом неколичественных факторов, совокупные затраты за весь период использования заемщиком потенциально возможного к привлечению банковского кредита (формула (4)).

$$СЗС_{кр} = ЗС_{кр} \times НКФ_{кр+}^{cp} \times НКФ_{кр-}^{cp}, \quad (4)$$

где  $СЗС_{кр}$  – приведенные к текущему моменту времени, скорректированные с учетом влияния неколичественных факторов, совокупные затраты за весь период действия кредитного договора [1].

Третий этап. Расчет приведенной к текущему моменту времени возможной эффективности реализации решения, связанного с выбором облигационных заимствований как альтернативы банковскому кредиту (формула (5)).

$$\text{Эффективность}_{эм} = \frac{(СЗС_{кр} - З_0^{кр}) - (СЗС_{эм} - З_0^{эм})}{З_0^{эм} - З_0^{кр}}, \quad (5)$$

В результате, экономический смысл показателя «Эффективность<sub>эм</sub>» состоит в том, что его значение характеризует величину экономии ресурсов организации за весь период заимствований в расчете на один рубль дополнительных вложений на начальном этапе в сопоставимых стоимостных показателях.

#### **Библиографический список**

1. Наумов И. А., Колесов Р. В. Сравнительная оценка эффективности использования источников долгосрочных заимствований // Экономика и управление: теория и практика: сб. тр. нац. науч.-практ. конф. научно-педагогических и практических работников Ярославского филиала Финансового университета при Правительстве Российской Федерации / кол. авторов ; под ред. В. А. Кваши, Р. В. Колесова, А. В. Юрченко. – Ярославль : Канцлер, 2018. – С. 300–309.
2. Сорокина В. В. Тенденции развития инструментария управленческого учета // Финансовая аналитика: проблемы и решения. – 2017. – № 2(332). – С. 205–214.

**М. Г. Солдатенкова,**  
г. Киров, Федеральное государственное бюджетное образовательное  
учреждение высшего образования «Вятский государственный университет»,  
кафедра экономики и финансов, магистр  
*soldatenkova-1994@mail.ru*

## **ОБЗОР МЕТОДИК АНАЛИЗА ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ПРЕДПРИЯТИЯ**

*В статье рассматриваются основные методики проведения анализа финансовых результатов деятельности коммерческих предприятий, предложенные различными авторами, выбор которых обуславливается особенностями функционирования фирмы. Раскрываются этапы анализа, даются рекомендации по проведению анализа финансовых результатов.*

**Ключевые слова:** анализ финансовых результатов; прибыль; качество прибыли; показатели рентабельности; экономические факторы.

**M. G. Soldatenkova**  
Vyatka State University

## **OVERVIEW OF METHODS FOR ANALYZING THE FINANCIAL RESULTS OF THE COMPANY**

*The article discusses the main methods of analyzing the financial results of the activities of commercial enterprises proposed by various authors, the choice of which is determined by the characteristics of the functioning of the company. The stages of analysis are disclosed, recommendations are given on the analysis of financial results.*

**Keywords:** analysis of financial results; profit; profit quality; profitability indicators; economic forces.

Анализ финансового результата является важнейшим информационным обеспечением принятия управленческих решений на любом предприятии. Финансовые результаты, как центральные показатели деятельности хозяйствующего субъекта, приобрели значение ориентира, отражающего направление развития фирмы. Поэтому своевременное получение полной информации о финансовом положении компании, ее основных направлениях деятельности имеет первостепенное значение для собственников, акционеров, инвесторов, банков, контрагентов, поставщиков, покупателей и других субъектов рыночных отношений.

Существование множества методик анализа финансовых результатов объясняется различиями в подходах ученых-экономистов к теоретическим и методическим проблемам анализа, в том или ином аспекте.

Остановим свое внимание на более подробном рассмотрении некоторых методик анализа.

Шеремет А. Д. предложил следующую последовательность проведения анализа финансовых результатов [5, с. 156]:

1. Формирование ряда показателей, через которые проявляются финансовые результаты деятельности хозяйствующего субъекта.

2. Проведение анализа по абсолютным и относительным показателям прибыли.

3. Осуществление детального анализа через проведение исследования влияния внешних и внутренних факторов на объем прибыли и рентабельности продаж.

4. Изучение изменения финансовых результатов под воздействием инфляции.

5. Проведение анализа качества прибыли, что является обобщенной характеристикой структуры источников формирования прибыли.

6. Проведение анализа рентабельности активов.

7. Проведение маржинального анализа прибыли.

Основной целью финансового анализа по данной методике является получение наиболее информативных параметров, дающих объективную оценку финансового состояния предприятия, его прибылей убытков, изменений в структуре активов и пассивов, в расчетах с дебиторами и кредиторами [4, с. 480].

Савицкая Г. В. выделяет следующие этапы проведения анализа финансовых результатов [2, с. 201–205]:

1) Анализ состава и динамики прибыли. Использование того или иного показателя прибыли обосновывается целью анализа. К примеру, показатель чистой прибыли закладывается в основу анализа оценки рентабельности собственного капитала, а капитализированная или реинвестированная прибыль – в основу оценки устойчивости роста предприятия.

2) Анализ финансовых результатов от реализации продукции и услуг. На данном этапе изучается динамика, соответствие плану прибыли от реализации продукции, а также изменение ее суммы под влиянием различных факторов.

3) Анализ ценовой политики и факторный анализ уровня средних реализационных цен. Обязательным является рассмотрение таких факторов, как: качество реализуемой продукции, сроки реализации, рынки сбыта, конъюнктура рынка и инфляционные процессы.

4) Анализ прочих доходов и расходов. На данном этапе по каждому конкретному случаю исследуются состав, динамика, выполнение плана и факторы колебания суммы прибыли и убытков.

5) Анализ рентабельности. Автор рекомендует рассчитать рентабельность продукции, продаж, совокупного капитала. Затем на основе выявленной динамики показателей провести сравнительный анализ со значениями плана и с данными предприятий-конкурентов, провести факторный анализ показателей рентабельности.

6) Анализ использования прибыли. На данном этапе изучается величина налогооблагаемой прибыли, размер выплаченных дивидендов, процентов, налога, сумма чистой потребленной и капитализированной прибыли, а также факторы их количественного изменения.

Некоторые экономисты, например Ефимова О. В., выделяют внешний и внутренний анализ финансовых результатов [1, с. 215–216].

В рамках внешнего анализа на первом этапе на основе рассмотрения пояснительной записки и комментариев к годовой бухгалтерской (финансовой)

отчетности формируется картина о принципах формирования доходов и расходов предприятия. Второй этап заключается в изучении отчета о финансовых результатах.

В рамках внутреннего анализа на первом этапе изучаются учетные принципы и степень их влияния на работу предприятия. Второй этап заключается в раскрытии причин, определении случайных и стабильных факторов, повлекших изменения в конечном финансовом результате. Третий этап – это своего рода углубленный анализ финансовых результатов, проводимый на основе данных управленческого учета о доходах и расходах. При этом формируется оценка качества полученного финансового результата, планируются будущие результаты, проводится анализ рентабельности деятельности предприятия.

Авторами еще одной методики анализа финансовых результатов и рентабельности предприятия выступили Селезнева Н. Н. и Ионова А. Ф. [3, с 98–102]. По их мнению, данный процесс следует проводить в следующей последовательности:

- 1) в качестве показателя эффекта хозяйственной деятельности классифицируется прибыль;
- 2) формируются и рассчитываются показатели прибыли;
- 3) указываются экономические факторы, определяющие величину прибыли;
- 4) проводится анализ влияния инфляции на финансовые результаты.

В мировой практике с целью анализа было выработано несколько подходов к определению оценки влияния инфляции на финансовые результаты:

- игнорирование инфляции в учете;
- формирование показателей в твердой валюте и последующий их пересчет (Constantdollaraccounting, CDA);
- представление финансовой отчетности в денежных единицах одинаковой покупательской способности (CurrentValueAccounting, CVA);
- корректировка показателей финансового результата на основе учета по текущей восстановительной стоимости.

5) проводится анализ «качества» прибыли. Качество прибыли – это обобщенная характеристика структуры источников формирования прибыли организации. На повышение качества прибыли в наибольшей степени оказывает влияние себестоимость продукции, что является отражением интенсивного пути роста прибыли с помощью поглощения собственных внутренних запасов.

Состояние качества прибыли зависит также от следующих факторов:

- кредитная ставка (низкая ставка повышает качество прибыли);
- отношение просроченной кредиторской задолженности к общей сумме данной задолженности;
- рентабельность продаж (увеличение рентабельности продаж свидетельствует о повышении качества прибыли);
- коэффициент достаточности прибыли (превышение рентабельности предприятия над отраслевым значением свидетельствует об увеличении качества);
- структура рентабельности в разрезе по видам продукции (рост доли высокорентабельных товаров характеризует повышение качества прибыли).



6) анализируются денежные потоки организации с учетом данных о движении денежных средств, и проводится оценка финансовых результатов;

7) анализируется уровень и динамика финансовых результатов по данным отчетности с использованием горизонтального анализа, изменения в структуре прибыли оцениваются с помощью вертикального анализа;

8) проводится факторный анализ общей бухгалтерской прибыли (прибыли до налогообложения) и прибыли от реализации продукции;

9) анализируется использование прибыли. В первую очередь, как предприятие платит налог на прибыль, формируя налогооблагаемую базу и налогооблагаемую прибыль. Оставшаяся часть прибыли является прибылью от обычной деятельности или чистой.

10) проводится факторный анализ чистой прибыли в соответствии с основными направлениями использования чистой прибыли. После проведения вертикального и горизонтального анализа использования прибыли определяют коэффициент капитализации, темпы устойчивого роста собственного капитала и коэффициент потребления прибыли.

11) завершающим этапом становится анализ рентабельности, а именно: определяются показатели рентабельности активов, собственного капитала, продукции, производственных фондов, на основе расчета эффекта финансового рычага делается вывод об экономической рентабельности предприятия.

После рассмотрения методик анализа финансовых результатов различных ученых следует отметить, что при выборе каждым конкретным предприятием отдельной методики анализа финансовых результатов должны учитываться особенности функционирования фирмы, а также цели, достижение которых входит в программу проведения анализа.

Обобщая вышесказанное, необходимо заострить внимание на подходе к проведению анализа финансовых результатов, то есть анализ следует проводить по принципу дедукции – от общего к частному, а далее определять степень влияния частного на общее. Соответственно, сначала дается оценка обобщающих показателей, на основе которых можно охарактеризовать финансовые результаты в динамике, изучить структуру, выявить колебания по сравнению с базисным годом или прогнозными значениями; факторы, вызвавшие данные изменения. Далее на базе более глубокого изучения частных показателей проводится детальный анализ финансовых результатов.

#### **Библиографический список**

1. Ефимова О. В. Финансовый анализ: современный инструментарий для принятия экономических решений : учебник. – 5-е изд., испр. – М. : Омега-Л, 2014. – 345 с.
2. Савицкая Г. В. / Анализ хозяйственной деятельности : учеб. пособие. – 6-е изд., испр. и доп. – М. : ИНФРА-М, 2017. – 284 с.
3. Селезнева Н. Н., Ионова А. Ф. Финансовый анализ. Управление финансами : учеб. пособие для вузов. – 2-е изд., перераб. и доп. – М. : ЮНИТИ, 2012. – 170 с.
4. Тюрина В. Ю., Альмухаметова Э. Р. Сравнение отечественных методик проведения финансового анализа организации // Молодой ученый. – 2013. – № 11. – С. 477–481.
5. Шеремет А. Д., Негашев Е. В. Методика финансового анализа деятельности коммерческих организаций. – М. : Инфра-М. – 2014. – 208 с.

## Секция 4

# Исторический опыт и актуальные аспекты контрольно-ревизионной работы и аудита в России

УКД 657.6

**К. К. Арабян,**  
г. Москва, Российская академия народного хозяйства и государственной  
службы при Президенте РФ,  
кафедра государственного регулирования экономики, доцент  
*akn@bk.ru*

### ПОЛЬЗОВАТЕЛИ АУДИТА: ИНТЕРЕСЫ, ОЖИДАНИЯ И РЕАЛЬНОСТЬ

*В последние годы пользователи все чаще выражают недовольство результатами аудита. В статье мы проанализировали интересы пользователей и их ожидания от результатов аудиторской проверки.*

**Ключевые слова:** аудит; пользователи; аудиторская проверка; финансовая отчетность.

**К. К. Arabyan**  
Russian Presidential Academy of National Economy and Public Administration

### AUDIT USERS: INTERESTS, EXPECTATIONS AND REALITY

*In recent years, users are increasingly complaining about audit results. In the article, we analyzed the interests of users and their expectations from the results of the audit.*

**Keywords:** audit; users; audit; financial statements.

Современный мир очень динамичен и характеризуется высоким уровнем неопределенностей, что затрудняет возможность прогнозирования как отдельных процессов на локальном уровне, так и в масштабах конкретного государства и мировой экономики в целом [2].

Конфликт интересов между аудиторами и пользователями в процессе развития аудиторской деятельности возникал неоднократно как в международной, так и национальной практике. Чаще всего в этих ситуациях на поверхности видны этические проблемы, но если разбираться глубже, то подобные ситуации являются индикатором целого пласта серьезных и зачастую скрытых проблем.

Общепринято классифицировать пользователей финансовой информации на две группы: внутренние и внешние [4]. Такое разделение пользователей является условным. Могут быть выделены иные основания, позволяющие проводить классификацию пользователей на различные категории в зависимости от степени их участия в деятельности организации, от их информационных потребностей и целей. Важно понять, какие результаты ожидают пользователи по итогам проверки, почему в последнее время так часто возникают претензии по итогам аудиторских проверок [1].

К внутренним пользователям относят собственников и менеджмент организации.

Собственников в большей степени интересует информация, на основе которой могут быть приняты решения стратегического характера. Ключевой целью собственников является получение прибыли, рост капитализации и стоимости компании, предотвращение кризисных явлений и банкротства.

Менеджмент организации нуждается в оперативной и достоверной информации, позволяющей принимать рациональные управленческие решения, направленные на достижение задач, стоящих перед организацией.

Внутренние пользователи ожидают от результатов аудита как выявления ошибок и минимизации различных рисков, так и рекомендаций по оптимизации бизнес-процессов, что позволит эффективно управлять деятельностью организации.

Рассмотрим взаимоотношения внутренних пользователей (менеджмента и представителей собственников) и аудиторов в процессе реализации договора на оказание аудиторских услуг.

Специфика формирования российского аудита, ее консалтинговая ориентированность сформировали разные ожидания в отношении целей и задач аудита для внутренних пользователей и аудиторов. Систематизация подходов позволила выявить следующие ключевые расхождения.

Первое различие – в отношении цели аудита.

- согласно Федеральному закону «Об аудиторской деятельности» целью аудита является выражение мнения о достоверности отчетности [3], поэтому аудитор распределяет время проверки в пользу аудиторских процедур на подтверждение информации в отчетности;

- цель аудита для представителей аудируемых лиц сводится к оценке рисков компании, поэтому их ожидания направлены на разработку со стороны аудиторов рекомендаций по выстраиванию эффективной системы внутреннего контроля и оптимизации бизнеса.

В процессе реализации договора на проведение аудита, аудиторы не только оказывают услуги аудируемому лицу, но и отстаивают общественные интересы, в то время как аудируемые лица воспринимают проверку как инструмент решения проблем в интересах своей организации, поскольку являются заказчиками и плательщиками услуги.

До заключения договора на оказание аудиторских услуг аудитор разъясняет особенности организации и проведения аудита. В частности, аудитор поясняет, что методология аудита требует проведения детальных аудиторских процедур, направленных на получение доказательств в отношении различных аспектов бухгалтерской (финансовой) отчетности, что регламентировано стандартами аудиторской деятельности, в то время как аудируемое лицо в большей степени заинтересовано в консалтинговых процедурах, позволяющих снизить риски аудируемого лица и повысить эффективность бизнес-процессов.

Второе различие определено сроками формирования и представления бухгалтерской (финансовой) отчетности. Принимать рациональные управленческие решения пользователи могут не только на основе достоверной, но и опе-

ративной информации, в связи с чем полезность аудита напрямую зависит от оперативности представления информации аудиторам.

Совпадение сроков подготовки налоговой, финансовой и управленческой отчетности приводит к многократным корректировкам, в связи с этим выпуск отчетности может быть отложен, так как аудируемые лица могут вносить исправления и дополнения в бухгалтерскую (финансовую) отчетность. Это вынуждает аудитора проводить дополнительный анализ на предмет корректности внесенных корректировок. Выполнение аудиторских процедур требует выделения дополнительных ресурсов, в противном случае аудитор может выразить модифицированное мнение в аудиторском заключении. Вызванный этим обстоятельством потенциальный конфликт интересов может привести к негативным последствиям в дальнейших коммуникациях между аудитором и аудируемым лицом. Для устранения этих противоречий целесообразно утвердить порядок, ответственность и сроки представления бухгалтерской (финансовой) отчетности аудиторам.

Третье различие заключается в понимании и фактическом распределении ответственности за формирование и представление бухгалтерской (финансовой) отчетности. Очевидно, что ответственность за подготовку отчетности возложена на руководство экономического субъекта, что регламентировано законодательством, но, фактически руководство аудируемого лица ждет от аудиторов рекомендаций и помощи в формировании итогового варианта бухгалтерской (финансовой) отчетности, несмотря на очевидное противоречие данного утверждения требованиям нормативных документов, регулирующих аудиторскую деятельность.

Аудируемое лицо всегда лучше осведомлено о системе внутреннего контроля, дальнейших планах и целях развития организации, чем аудитор. В связи с этим для аудитора аудируемое лицо является основным источником получения информации о реальных событиях, отраженных в отчетности (например, при оценке запасов, последствий судебного спора или события после отчетной даты и т.д.).

Аудиторское заключение предполагает предоставление разумной уверенности в отношении существенных аспектов. Но зачастую информация о конкурентных преимуществах, ожидаемых проектах, налоговых рисках, юридических правонарушениях не раскрывается аудируемым лицом.

Значимые события в жизни аудируемого лица (новое направление в деятельности, изменения в составе руководства и прочее) также не всегда своевременно и в полном объеме становятся известны аудитору.

Внешних пользователей, заинтересованных в результатах аудита условно можно разделить на четыре группы:

- первая группа – инвесторы и кредиторы;
- вторая группа – государство в лице фискальных, регулирующих и надзорных органов;
- третья группа – партнеры и иные лица, имеющие с аудируемым лицом договорные отношения, в частности, покупатели, заказчики, поставщики, подрядчики, банки, страховые организации и другие;

- четвертая группа – общественность.

Рассмотрим взаимоотношения между разными группами внешних пользователей и аудиторов.

Инвесторы заинтересованы в информации о рискованности и доходности предполагаемых или осуществленных ими инвестиций, возможности и целесообразности инвестиций, способности организации наращивать капитализацию, генерировать прибыль и выплачивать дивиденды.

Кредиторы и заемщики заинтересованы в информации, позволяющей определить надежность и платежеспособность аудируемого лица.

Главная цель инвесторов и кредиторов сводится к получению разумной уверенности в отношении аудируемой отчетности в части законности и добросовестности совершаемых фактов хозяйственной жизни, отсутствия фактов недобросовестных действий и оценки допущения непрерывности деятельности аудируемого лица.

Государство в лице фискальных, регулирующих и надзорных органов. Претензии к аудиторам в большей степени предъявляют именно надзорные и регулирующие органы. В частности, налоговые органы, заинтересованные в информации, позволяющей осуществлять контроль за правильностью начисления и своевременностью поступления налоговых платежей. Результатом многолетних дискуссий явился законопроект, предполагающий внесение изменений в Налоговый кодекс РФ в части отмены аудиторской тайны с 1 января 2019 г. Центральный Банк РФ также выражает недовольство в отношении аудиторских заключений и предлагает свою концепцию дальнейшего развития аудиторской деятельности.

Регулирующие и надзорные органы заинтересованы в информации в соответствии с возложенными на них функциями. Партнеры и иные лица, имеющие с аудируемым лицом договорные отношения, также заинтересованы в получении достоверной финансовой информации.

Органам статистики информация необходима для ведения статистического наблюдения и экономического анализа на макроуровне. От качества предоставляемой информации зависит макроэкономическая статистка и планируемые мероприятия, направленные на стратегическое развитие государства.

Общим и важным для всех категорий внешних пользователей является информация в отношении допущения непрерывности деятельности и платежеспособности аудируемого лица.

Кризис доверия пользователей к результатам аудита свидетельствует о том, что методология аудита на современном этапе не позволяет своевременно и оперативно выявлять риски пользователей финансовой информации. Решение проблемы видится в переходе от риск-ориентированного к кризис-ориентированному этапу развития аудита, который предопределяет трансформацию методологии и методики аудита.

#### **Библиографический список**

1. Арабян К. К. Теория аудита и организация аудиторской проверки. – М. : Юнити-Дана, 2016. – 334 с.

2. Суглобов А. Е., Терентьева Т. А. Аудит налогообложения : учебное пособие. – М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2016.

3. Федеральный Закон «Об аудиторской деятельности» от 30.12.2008 г. № 307-ФЗ (ред. от 23.04.2018) // СПС «КонсультантПлюс». – URL : <http://base.consultant.ru> (дата обращения: 11.11.2018).

4. Федеральный Закон «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ // СПС «КонсультантПлюс». – URL : <http://base.consultant.ru> (дата обращения: 11.11.2018).

УДК: 657.6

**И. В. Грачев,**  
г. Москва, ООО «ГДВ Менеджмент»,  
сотрудник отдела аудиторских проверок  
[ivgrachev2012@mail.ru](mailto:ivgrachev2012@mail.ru)

## **АКТУАЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ АУДИТОРСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В СВЕТЕ ПОПРАВОК В ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВО О ПРОТИВОДЕЙСТВИИ ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИЮ) ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ, И ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА**

*Статья посвящена актуальным вопросам аудиторской деятельности в связи с принятием Федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и статью 13 Федерального закона «Об аудиторской деятельности» (от 23 апреля 2018 г.). Автор выделяет несколько направлений дискуссии в свете таких изменений. Будут ли аудиторы по-прежнему восприниматься как «помощники – консультанты» организациям, учитывая возникающие риски нарушения конфиденциальности проведенного аудита и полученной по его результатам информации? Позволят ли названные изменения уйти от случаев формального аудита? Какими должны быть критерии выделения информации, требуемой к передаче уполномоченной службе согласно принятым изменениям?*

**Ключевые слова:** аудиторская деятельность; регулирование в области противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма; проверяемая организация; статус аудитора; саморегулируемые организации в области аудита; федеральная служба по финансовому мониторингу.

**I. V. Grachev**  
GDV Management LLC, Moscow  
[ivgrachev2012@mail.ru](mailto:ivgrachev2012@mail.ru)

## **CURRENT ISSUES OF AUDIT ACTIVITY IN THE LIGHT OF AMENDMENTS TO THE LEGISLATION ON COMBATING LAUNDERING FROM CRIME AND FINANCING OF TERRORISM**

*The article is devoted to audit activities in connection with the adoption of the Federal law «On amendments to the Federal law «On counteraction to legalization (laundering) of incomes obtained in a criminal way, and terrorism financing» and article 13 of the Federal law «On audit activities»» (from April 23, 2018). The author identifies several topical areas of discussion in the light of such changes. Will auditors continue to be perceived as «consulting assistants» to*

*organizations, given the risks of violating the confidentiality of the audit and the information obtained from it? Will these changes get away from the cases of a formal audit? What should be the criteria for the indicating of information required for the transfer to authorized organ according to the adopted changes?*

**Keywords:** *audit activity; regulation on combating money laundering and the financing of terrorism; audited organization; Auditor status self-regulatory organizations in the field of audit; federal financial monitoring service.*

1. Система мероприятий в рамках противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее – ПОД/ФТ) в настоящее время является одним из ключевых направлений предупреждения и пресечения неправомерных деяний в финансово-экономической сфере. Основным направлением в связи с данными мероприятиями выступает проверка (прежде всего, через сбор и анализ необходимой информации) деятельности хозяйствующих субъектов и коммерческих структур, на деятельность которых распространяется действие Федерального закона от 7 августа 2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Несомненно государственное-стратегическое значение преследуемых в рамках ПОД/ФТ целей, в том числе, по созданию условий для финансовой благонадежности и прозрачности экономической деятельности хозяйствующих структур, устранения неправомерных и сомнительных финансово-экономических проявлений их функционирования, предупреждения финансового обеспечения преступной деятельности, сокращения масштабов материального обеспечения организованной преступности и финансирования терроризма. В связи с этим вполне закономерна тенденция по расширению источников-информационной основы ПОД/ФТ и, соответственно, вовлечению в орбиту противодействия легализации доходов различных субъектов, способных информационно содействовать данной работе.

Особый интерес представляет участие в соответствующей деятельности профессиональных аудиторов. Как известно, фактически аудиторы имеют возможность вовлекаться в вопросы оценки сомнительных операций в связи с проблематикой ПОД/ФТ уже на протяжении более пятнадцати лет, с момента обозначения в законодательстве необходимости выявления правонарушений в соответствующей сфере.

Можно согласиться, что проверку деятельности организации в области ПОД/ФТ на постоянной основе должен проводить внутренний аудитор, поскольку его деятельность состоит в предоставлении независимых и объективных гарантий и консультаций, направленных на совершенствование финансово-экономической деятельности организации в рамках повышения эффективности процессов управления рисками, контроля и корпоративного управления [1, 2]. Внешние аудиторы (в отличие от внутренних) действуют в части проверки конкретной организации на временной основе, определенной рамками контрактных обязательств. В рамках таких обязательств предполагается доступ аудиторов к информации, системам, персоналу, документам проверяемой компании. Справедливо мнение о том, что преимущество внешних аудиторов в их более

широких горизонтах оценки в связи с наличием опыта проверок многих организаций (российских и зарубежных), что позволяет использовать накопленные сведения о функционировании системы ПОД/ФТ в различных условиях внутренней и внешней среды, о типичных ошибках, проблемах и рисках [3, 4].

С недавнего времени актуализировался вопрос о правовом обеспечении необходимости возложения некоторых функций в связи с мероприятиями в рамках ПОД/ФТ на аудиторов.

Это связано с принятием Федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и статью 13 Федерального закона «Об аудиторской деятельности» (от 23 апреля 2018 г. № 112-ФЗ). Поправками введена обязанность аудиторов по уведомлению органа, осуществляющего функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, о наличии любых оснований полагать, что сделки или финансовые операции аудируемого лица связаны с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, или финансированием терроризма.

Примечательно также письмо Росфинмониторинга «Об организации системы внутреннего контроля аудиторами при оказании аудиторских услуг в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (от 18 июня 2018 г. № 04-03-03/12322). В рамках письма Росфинмониторинг рекомендует в целях качественного и эффективного исполнения обязанности по информированию уполномоченного органа о подозрительных операциях, аудиторским организациям и индивидуальным аудиторах внедрять ключевые процедуры по организации внутреннего контроля, в частности, связанные с идентификацией клиентов и фиксированием необходимых установочных данных, определением лиц, ответственных за направление информации в Росфинмониторинг, обладающих необходимым уровнем знаний в области ПОД/ФТ.

Данная мера, введенная законодательно, не стала, однако, неожиданностью, поскольку продолжительное время уже действовали стандарты аудиторской деятельности, выработанные Министерством финансов Российской Федерации, в рамках которых оно обращало внимание аудиторского сообщества на необходимость учета при осуществлении аудиторской деятельности требований и положений закона № 115-ФЗ. Так, действовали Федеральные стандарты аудиторской деятельности № 5/2010 и № 6/2010, утвержденные приказом Минфина России от 17 августа 2010 г. № 90н «Об утверждении федеральных стандартов аудиторской деятельности» (указанные стандарты утратили действие в связи с изданием Приказа Минфина России от 26.09.2017 № 147н, которым на территории РФ введены в действие международные стандарты аудита).

Иными словами, ранее (до названных правовых мер) возможность участия аудиторов не исключалась, но такое участие было возможно только в рамках частно-правовых отношений, когда государство (публичное образование) в лице своих органов, как и любые другие организации, могли привлечь внешнего аудитора для решения преследуемых ими целей. Это обеспечивало авто-



номный характер функционирования таких аудиторских структур (аудиторов) и поддержание концепции их работы только в интересах клиента.

Полагаем справедливым считать, что определение названного обязательства в рамках аудиторской деятельности может сказаться на изменении «привычного» статуса аудиторов, считающихся независимыми и самостоятельными участниками экономических правоотношений, призванных обеспечивать контроль финансово-экономического функционирования организаций по инициативе соответствующих организаций на коммерческой основе [1, 5].

2. В связи с законодательными мерами можно предполагать как трансформацию концептуальных вопросов развития аудиторской деятельности в свете сложившихся представлений об их правовом положении, так и проблематизацию реализации новых функций аудиторов, связанных с обязательством по их участию в системе ПОД/ФТ.

В числе концептуальных вопросов – вовлечение аудиторов в систему публично-правовых отношений с точки зрения необходимости участия в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, на отчетно-информационной основе, усиление взаимосвязи с контролирующей государственной структурой, снижение «привлекательности» как независимой и самостоятельной контролирующей коммерческой организации.

Помимо этого, возникают более конкретные вопросы функционирования аудиторов (их коллективов) в свете обязательного участия в системе ПОД/ФТ.

Во-первых, остается непроработанной проблема способов реализации их «новой» функции, поскольку критерии сомнительных операций (с точки зрения отнесения их к легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма) по-прежнему находятся в зоне дискуссионных вопросов. В связи с отсутствием разъяснений критериев оценки сомнительных операций появляется опасение, что аудиторам придется, либо признавать практически все сделки легитимными, либо включать в отчет Росфинмониторингу информацию о большей части операций клиента.

Во-вторых, не уточнены основания и условия привлечения аудиторов к ответственности по законодательству в случае невыполнения ими предписания по предоставлению в уполномоченный орган государственной власти информации о названных операциях хозяйствующего субъекта. Примечателен также в этой связи вопрос об участии в реализации функций ПОД/ФТ, наряду с профессиональными аудиторами, лиц, обеспечивающих внутренний аудит хозяйствующих субъектов, с учетом значения единообразия в порядке реализации проверочных мероприятий и с целью конструктивного взаимодействия названных лиц друг с другом.

В-третьих, требуется внимание к правовым возможностям и обязанностям аудиторов в механизме ПОД/ФТ в связи с функционированием других «обязанных» субъектов. Так, справедливы оценки в этом отношении о наличии параллелизма, несогласованности и дублирования действий государственных служб, функционирующих в сфере обеспечения финансового контроля [6, 7]. Немаловажен вопрос о собственной роли и интересах аудиторов как предпола-

гаемых в настоящее время участников соответствующих публично-правовых отношений.

3. Принимая во внимание названные вопросы, касающиеся статуса аудиторов, обозначающие вызовы сложившемуся порядку их функционирования, неудивительно, что в настоящее время идет активная дискуссия в части оценки возможностей и обязанностей аудиторов в области ПОД/ФТ.

Можно отметить, что экспертное обсуждение перспектив и рисков аудиторской деятельности сосредоточилось в рамках следующих направлений.

Прежде всего, занимает внимание то, будут ли аудиторы по-прежнему восприниматься как «помощники – консультанты» организациям, что нередко обозначается как позитивный аспект их деятельности. Обращается внимание на то, что «клиенты чаще всего ждут от аудиторов помощи, в том числе рекомендаций по проведению операций таким образом, чтобы они не вызывали подозрений». При этом особое значение придается вопросу сохранения аудиторской тайны в ходе проверок – с точки зрения обеспечения конфиденциальности полученных сведений [6].

К числу ключевых вопросов относится и проблема «формального аудита». Необходимость устранения последнего является одной из задач принятия рассматриваемых законодательных мер. С одной стороны, необходимость предоставлять информацию по сомнительным сделкам в уполномоченный орган может, если не искоренить, то уменьшить намерение участвовать в «формальном обеспечении» таких операций. Очевидно, что для серьезных аудиторов риск финансовых убытков (в случае отказа некоторых компаний продолжать договорные отношения с соответствующими субъектами аудита при акценте внимания на качестве аудиторских услуг) будет несоизмерим с риском репутационных потерь.

С другой стороны, отсутствие на данный момент времени достаточной нормативной базы обеспечения выявления сомнительных операций, с точки зрения ПОД/ФТ, в том числе для реализации функции информирования уполномоченной структуры о такой деятельности компании, может привести к обратному эффекту – к усилению формальных подходов в деятельности аудиторов, которые в силу, например, нежелания разгласить данные проверяемой организации, могут пойти по пути полного не учета финансовых отклонений в деятельности такой организации. В связи с этим, довольно высок риск ухода аудиторства как сферы услуг в теневую экономику.

Важно отметить, что в настоящее время в фокусе внимания – поиск различных путей и способов воздействия на аудиторское сообщество с целью его вовлечения в орбиту функционирования ПОД/ФТ. В частности, как следует из письма Росфинмониторинга от 18 июня 2018 г., соответствующей службой рекомендовано саморегулируемым организациям аудиторов (СРО) подготовить в этой связи необходимые рекомендации для своих членов. Однако работа по данному направлению началась еще до внесения приведенных изменений. Так, в 2016 г. Совет по аудиторской деятельности Министерства финансов РФ обязал саморегулируемые организации аудиторов до середины года составить перечень участников рынка, «в деятельности которых имеются риски, связан-

ные с исполнением их клиентами законодательства о противодействии легализации доходов и финансированию терроризма» [10]. Отдельного внимания заслуживала бы дискуссия о возможностях контроля и влияния СРО на качество осуществления аудиторской деятельности в свете обязательств в рамках системы ПОД/ФТ [8].

В заключение можно отметить следующее.

Полагаем, стоит согласиться с тем, что развитие условий по участию аудиторов в сфере ПОД/ФТ призвано, в основном, содействовать формированию позитивного отношения общественности, хозяйствующих субъектов к требованиям федерального закона № 115-ФЗ и мероприятиям, которые должны проводиться с целью их выполнения [9].

С учетом современных вызовов национальной экономической системе весьма вероятно предположить, что число обязывающих норм в рассматриваемой сфере будет только увеличиваться, что может негативно сказываться на положении субъектов аудиторской деятельности. Поэтому, очевидно, что дискуссия продолжится, и не исключено, что, в том числе, путем обращения к судебным формам ее разрешения.

#### **Библиографический список**

1. Аганина Р. Н. Применение международных стандартов в аудиторской деятельности // Предпринимательское право. Приложение «Бизнес и право в России и за рубежом». – 2013. – № 4 // СПС «КонсультантПлюс». – URL : <http://base.consultant.ru> (дата обращения: 09.11.2018).
2. Адольф Г. Внутренний аудит становится партнером по бизнесу // Экономика и жизнь. – 2017. – № 7 // СПС «КонсультантПлюс». – URL: <https://www.eg-online.ru/article/337711> (дата обращения: 10.11.2018).
3. Газиян С. Аудит системы внутреннего контроля в целях системы ПОД/ФТ // Бухгалтерия и банки. – 2009. – № 3 // СПС «КонсультантПлюс». – URL: <https://www.lawmix.ru/bux/32362> (дата обращения: 09.11.2018).
4. Ершова И. В., Ершов А. А. Правовое регулирование аудиторской деятельности в Российской Федерации. – М. : Юриспруденция, 2011. – 280 с.
5. Аудиторский донос. Информация с от 18.08.2016 // Агентство правовой информации : правовой портал. – URL: <http://апи-пресс.рф/view/548> (дата обращения: 09.11.2018).
6. Минфин составит список аудиторов, чьи клиенты могут нарушить антиотмывочный закон // Электронное периодическое издание «Ведомости». Выпуск от 29.03.2016. – URL: <https://www.vedomosti.ru/finance/articles/2016/03/30/635626-minfin-sostavit-spisok-auditorov-klienti-kotorig-mogut-narushat-antiotmivochnoe-zakonodatelstvo> (дата обращения: 10.11.2018).
7. Никифоров С. Л. К вопросу об использовании зарубежного опыта в реформировании российского аудита // Деньги и кредит. – 2017. – № 11 // Audit-it.ru. Бухгалтерский учет. Налоги. Аудит : сайт. – URL: <https://www.audit-it.ru/articles/audit/a105/930274.html> (дата обращения: 10.11.2018).
8. Островская О. Л. Аудиторские организации в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма // Палата профессиональных бухгалтеров и аудиторов : офиц. сайт. – URL: <http://www.ppbia.ru/archive/714.html> (дата обращения: 05.11.2018).
9. Островская О. Л. Совершенствование методологии аудита в условиях реализации стратегии устойчивого развития // Аудиторские ведомости. – 2016. – № 1. – С. 9–26 // Аудиторская Палата России : офиц. сайт. – URL: [https://sroapr.ru/docs/2016/AV\\_1\\_2016.pdf](https://sroapr.ru/docs/2016/AV_1_2016.pdf) (дата обращения: 05.11.2018).

10. Проверка аудита на прочность. Что грозит российскому рынку аудиторских услуг // Коммерсантъ от 12.12.2016 // Издательский Дом «Коммерсант» : офиц. сайт. – URL: <https://www.kommersant.ru/doc/3158259> (дата обращения: 08.11.2018).

УДК: 657.6

**И. П. Драчена,**  
г. Королев, Государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования Московской области «Технологический университет»,  
кафедра финансов и бухгалтерского учета, к.э.н., доцент  
*Irina.drachena@mail.ru*

## **КЛЮЧЕВЫЕ ФАКТОРЫ УСПЕХА СЛУЖБЫ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА В РЕГИОНАЛЬНЫХ УЧРЕЖДЕНИЯХ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ И ОЦЕНКА ЭФФЕКТИВНОСТИ ЕЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

*Последнее десятилетие становление профессии внутреннего аудитора преследует динамичное, интенсивное развитие. Профессия аудитора становится все более востребованной в хозяйственной жизни экономических субъектов любой специфики и различных отраслей. Прежнее бытующее ошибочное мнение, что аудит является ревизией, остается в прошлом, теперь аудиторы считаются выдающимися, высококвалифицированными специалистами, которые требуются каждому учреждению в целях выявления причин неполноценного функционирования и совершенствования путей эффективной непрерывной деятельности. Данная статья посвящена определению ключевых факторов успеха внутреннего аудита в региональных учреждениях высшего образования, а так же оценки эффективности ее деятельности.*

**Ключевые слова:** *внутренний аудит; оценка эффективности внутреннего аудита; аудиторские риски; высшее образование.*

**I. P. Drachena,**  
State budgetary educational institution of higher education of the Moscow region  
Technological University

## **KEY SUCCESS FACTORS INTERNAL AUDIT IN THE REGIONAL HIGHER EDUCATION INSTITUTIONS AND EVALUATION OF ITS EFFECTIVENESS**

*The last decade, the formation of the profession of internal auditor has pursued a dynamic, intensive development. The profession of an auditor is becoming more and more in demand in the economic life of economic entities of any specifics and various industries. The formerly erroneous opinion that audit is an audit remains in the past, now auditors are considered outstanding, highly qualified specialists that are required by each institution in order to identify the causes of inferior functioning and improve ways of effective continuous operation. This article is devoted to identifying key factors for the success of internal audit in regional institutions of higher education, as well as assessing the effectiveness of its activities.*

**Keywords:** *internal audit; assessment of the effectiveness of internal audit; audit risks; higher education.*

В настоящее время, сложившаяся на рынке в системе высшего образования ситуация требует от образовательных учреждений максимальных усилий, чтобы оставаться «на плаву», так как конкуренция неизбежно возрастает, масштаб предлагаемых услуг по различным направлениям подготовки во всех высших учебных заведениях зачастую колоссален, процесс управления учреждением непрерывно модифицируется, и вузы практически не могут получить и оценить информацию, требующуюся для принятия взвешенных, и эффективных в будущем управленческих решений. Потому приумножить выигрышные качества учреждения помогает рационально и качественно проведенный внутренний аудит [1].

Сегодня от внутреннего аудита требуется выполнение множества задач, различных по целевому назначению и объему, например, таких как:

- оценка системы внутреннего контроля учреждения, а именно, достоверного отражения информационных данных, ведения учетных процессов в соответствии с действующим законодательством, должного хранения активов, надлежащего функционирования отдельных участков и подразделений;

- анализ и оценка системы управления рисками, определение способов уменьшения рисков;

- оценка выполнения полномочий, предусмотренных принципами и системой корпоративного управления;

- предоставление объективной, точной и верной информации о хозяйственном положении учреждения, методах повышения эффективности деятельности и образования, стабильного состояния для целей укрепления позиций на рынке образовательных услуг.

То, насколько система внутреннего аудита эффективна, определяется соблюдением установленных стандартов ведения деятельности, норм и принципов.

Любое учреждение вправе самостоятельно формировать последовательность оценки эффективности системы внутреннего аудита путем разработки расчетных процедур и оценки важнейших параметров в целях получения объективного мнения [2].

Результативность проведения внутреннего аудита находится в прямой зависимости от способностей руководства экономического субъекта решать надлежащие задачи, проблемы и обеспечивать полноценный должный контроль хозяйственной жизни, ее защиту от внешних и внутренних рисков.

Оценивая эффективность внутреннего аудита, извлекается возможность детального рассмотрения количественных и качественных показателей системных элементов, их сопоставимости [3].

В научных экономических кругах оценка эффективности системы внутреннего контроля – это совокупность параметров, отражающих насколько система действенна, результативна при должном определении целей и рациональном исполнении поставленных задач внутреннего аудита.

В учреждениях высшего образования ключевая задача внутреннего аудита – это обеспечение сохранности и защиты интересов распорядителей и главных распорядителей бюджетных денежных средств, имущественных вопросов,

сведение к минимуму финансовых неудач, зависящих от внешних экономических условий и внутренних факторов ведения деятельности.

Эффективность системы внутреннего аудита организации, как говорилось выше, подлежит определению посредством применения определенных критериев (табл.).

**Таблица**

**Перечень типовых критериев определения эффективности системы внутреннего аудита в системе высшего образования**

№ п/п	Наименование параметра	Характеристика параметра
1	Независимость	Система внутреннего аудита суверенна, автономна от иных подразделений вуза, подчиняется напрямую действующему руководству (ректору вуза) и главным распорядителям (Министерству образования)
2	Полномочия	Внутрифирменное положение содержит подробное описание и список полномочий, которыми наделена система внутреннего аудита, базируясь на действующем законодательстве в области аудита РФ
3	Подотчетность	В установленные сроки, за определенный временной интервал, система внутреннего аудита отчитывается перед руководством учреждения (ректором вуза) о действительной ситуации в хозяйственной жизни
4	Цели и задачи	Цели и задачи внутреннего аудита содержатся во внутрифирменном положении, разработанном в учреждении высшего образования и утвержденном руководством (ректором)
5	Структуризация	Добросовестное исполнение деятельности, выполнения требований руководящего состава в соответствии с должностными инструкциями
6	Обязанности	Внутрифирменное положение содержит перечень обязанностей, возложенных на систему внутреннего аудита, в соответствии с действующим законодательством в области аудита РФ
7	Выполнение заданий	Строгое соблюдение графиков и планов, разделение обязанностей по специализации и уровню квалификации сотрудников

Критерии оценки качества деятельности широко известны в теории и преимущественно применяются в практической жизни. Критерии количества эффективности деятельности не образованы в виде методических расчетов, а их результативные показатели редко применяются при совершенствовании функционала внутреннего аудита.

Параметрами количественной характеристики эффективности деятельности внутреннего аудита могут являться:

1. Показатели, касающиеся экономического эффекта:

- выявленные службой внутреннего аудита нарушения привели к экономии;
- суммовые значения финансовых затрат за текущий период, которые не связаны с изменением конъюнктуры рынка, пени и штрафы, полученные по результатам невыполнения требований;
- показатель затрат на осуществление внутреннего аудита, сопоставимый к общим значениям выручки.

2. Показатели, касающиеся методологических аспектов и процедур проведения внутреннего аудита:

- приведенные в действие рекомендации по улучшению финансового состояния учреждения;
- показатель общего количества рекомендаций, вероятных для улучшения стабильности течения хозяйственной жизни;
- общее количество выявленных нарушений;
- показатель несоблюдения предписанных рекомендациями норм, т. е. нарушения в исполнении;
- соотношение обнаруженных искажений во время внутреннего аудита и количество рекомендаций к применению.

Современная экономическая литература содержит много различных трактовок и примерных типовых расчетов показателей эффективной деятельности внутреннего аудита. Однако наиболее популярным способом предстает распределение по ключевым показателям качества проведенных проверок, их результативности и продуктивности полученных результатов. В совокупности это позволяет получить максимально достоверный результат интересующего направления, который изначально нельзя соотносить с конкретными направлениями подготовки, структурными подразделениями, отдельными сотрудниками или видами деятельности.

Преимущественное большинство организаций и учреждений, в том числе и учреждений высшего образования, применяют подобные показатели в качестве особо значимых, ценных выводов и рекомендаций по результатам проведения аудита. Меньшинством организаций эффективностью внутреннего аудита считается количество определенных нарушений.

Используя сбалансированную систему показателей, экономические субъекты смогут реализовать тактические действия внутреннего аудита и незамедлительно принять должные решения в целях усиления контрольных функций [4].

В общей совокупности система сбалансированных показателей – это систематизированное управление, позволяющее рационально сформировать стратегию на будущие действия и претворить желаемые тактики в реальность. Представленная система пронизывает все внутренние процессы и внешние отношения учреждения, что очень важно для укрепления позиций на рынке и экономической эффективности.

Система сбалансированных показателей подходит для полноценного управления общей совокупностью хозяйственной деятельности всего учреждения высшего образования и для отдельных его структурных подразделений, включая службу внутреннего аудита. Являясь инструментом стратегического планирования и оптимизации экономических процессов, представленная система связывает в единое целое разработанные планы и действительную ситуацию жизни учреждения по всем функционирующим уровням (структурные подразделения, кафедры, деканаты, институты и т. д.).

Еще одним основным критерием эффективной деятельности системы внутреннего аудита предстает выполнение всех надлежащих функций каждым подразделением (кафедрой, факультетом, институтом, и т. д.), отделом, служ-

бой организации, из общей совокупности которых образуется достоверная оценка имеющейся ситуации в учреждении высшего образования.

Гарантированным показателем эффективности является соблюдение этики и профессиональной компетенции сотрудниками штата отдела внутреннего аудита.

Сотрудники отдела внутреннего аудита должны по результатам проверки докладывать руководству (ректору) истинную ситуацию, все выявленные нарушения, рекомендовать последовательность действий по устранению ошибок, предлагать внести соответствующие коррективы.

На практике зачастую возникают противоречия между внутренними аудиторами и руководящим составом организации ввиду различных взглядов и мнений на полученные в ходе проверки результаты. Квалифицированному специалисту в области аудита необходимо грамотно убедить руководство в своей правоте при помощи профессиональных качеств, ссылаясь на действующее законодательство, и предлагая различные альтернативы по улучшению финансового положения и показателей деятельности.

Аудитору необходимо независимо и объективно выразить рекомендации, обосновать, что требуется для устранения нарушений, не забывая об этических нормах и правилах, прописанных в специальном этическом кодексе. Указанный кодекс этики должен включать общую часть, в которой прописываются нормы поведения, требующиеся специалисту внутреннего аудита. Основная часть кодекса подразделяется на две обширные главы, где в первой находят отражение этические принципы, во второй – ключевые правила профессионального поведения внутреннего аудитора на примере конкретных ситуаций. К принципам этики относятся независимость, беспристрастность, лояльность, ответственность, конфиденциальность.

Итак, внутреннему аудитору требуется:

- быть независимым от сотрудников других подразделений, т.е. не проводить проверку с учетом их интересов;
- осуществлять проверку по четко предписанным нормам и правилам, установленному плану;
- нести ответственность за свои действия и полученные по результатам проверки результаты;
- самостоятельно не исправлять выявленные нарушения без поручения руководящего состава;
- иметь возможность получать необходимую информацию в любое время проведения проверки, за любой временной период;
- не разглашать полученную по результатам проверки информации, ни внешним пользователям, ни внутренним заинтересованным пользователям учреждения (структурным подразделениям или должностным лицам).

Таким образом, служба внутреннего аудита действует эффективно и качественно, если выполняются два ключевых условия: во-первых, своевременно определяются ошибочные данные и нарушения; во-вторых, рационально объясняются и профессионально рекомендуются меры по устранению искажающих показатели хозяйственной деятельности факторов.



### Библиографический список

1. Аудит : учебник для бакалавров / А. Е. Суглобов, Б. Т. Жарылгасова, Е. Е. Коба, И. П. Драчена ; под ред. д-ра экон. наук, проф. А. Е. Суглобова. – 2-е изд. — М. : Дашков и К°, 2017. – 368 с.
2. Касьянова С. А. Аудит : учеб. пособие. – М. : Вузовский учебник, НИЦ ИНФРА-М, 2016. – 195 с.
3. Овсяйчук В. Я., Кондратьев К. М., Драчена И. П. Внутренний аудит : учеб. пособие. – М., 2004. – 106 с.
4. Парушина Н. В., Кыштымова Е. А. Аудит: Основы аудита, технология и методика проведения аудиторских проверок : учеб. пособие. – 2-е изд., перераб. и доп. – М. : ФОРУМ : ИНФРА-М, 2017. – 288 с.

УДК 332.012.332

**О. В. Козлова,**  
г. Кострома, Костромской государственный университет,  
институт управления, экономики и финансов,  
кафедра экономики и экономической безопасности, студент  
*oksantli@mail.ru*

## ОСНОВЫ КОНТРОЛЬНО-РЕВИЗИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БЮДЖЕТНЫХ УЧРЕЖДЕНИЙ

*В статье рассматривается процесс осуществления контрольно-ревизионной деятельности в отношении учреждений. Показана необходимость проведения ревизионных мероприятий и их значение для учреждения. Указывается важность соблюдения законодательства Российской Федерации.*

**Ключевые слова:** контроль; ревизия; акт ревизии; ревизор; финансово-хозяйственная деятельность.

**O. V. Kozlova**  
Kostroma State University

## BASES OF THE CONTROL AND AUDIT ACTIVITY OF THE BUDGETARY INSTITUTIONS

*The article discusses the process of implementation of audit activities in relation to institutions. The need for audit activities and their significance for the institution is shown. The importance of compliance with the legislation of the Russian Federation is indicated.*

**Keywords:** control; audit; audit report; the auditor; financial and economic activities.

Контрольно-ревизионная деятельность представляет собой комплексную систему изучения экономической достоверности финансово-хозяйственных операций, их правомерности, законности применения и эффективного использования денежных средств и материальных ценностей. Процесс ревизии основывается на использовании и сравнении учетных, отчетных документов учреждения по финансово-хозяйственной деятельности. Документационные данные экономического характера сопоставляются с состоянием фактического объекта

контроля. Полученная в ходе ревизии информация анализируется и показывает эффективность расходования денежных средств и рациональность использования имущества учреждения.

Цель ревизии – изучение деятельности учреждения, выявление несоответствия плановых показателей, отчетных документов, незаконного присвоения денежных средств и материальных ценностей, нарушений финансовых процедур, искажения документальных данных, нарушений законов Российской Федерации.

Контрольно-ревизионная деятельность осуществляется на основе приказов, инструкций, разработанных методических рекомендаций вышестоящих государственных органов. Таким образом, формируется, своего рода, информационная база, благодаря которой работа аудиторов и ревизоров сводит к минимуму человеческий фактор – допущение ошибок и невнимательность. Документы, регламентирующие деятельность сотрудников, осуществляющих проверку, дают четкое представление и последовательность действий контрольно-ревизионных операций.

Аудитор или ревизор, которому предстоит проводить проверку финансово-хозяйственной деятельности учреждения, обязан убедиться в отсутствии конфликта интересов. Данная мера необходима для исключения коррупционной составляющей. Обязательно отсутствие личной заинтересованности в проводимом контроле. При наличии конфликта интересов проверяющее лицо обязано сообщить своему руководству о невозможности проведения именно им проверки соблюдения финансово-хозяйственной дисциплины.

Перед проведением ревизионных мероприятий формулируются задачи ревизии, затем составляется программа контрольного мероприятия. Указанные действия позволяют сотруднику определить объем работы, который предстоит выполнить в ходе ревизии.

Ревизор осуществляет сверку первичных документов бухгалтерского учета, анализирует их, подтверждает правильность и достоверность бюджетной отчетности.

По результатам ревизии (проверки) составляется акт ревизии (проверки) – документ, в котором отражаются все выявленные отклонения, искажения документов учреждения, нарушения законодательства Российской Федерации. Информация, отраженная в акте ревизии (проверки), должна быть подтверждена документально. В акте не допускается давать правовую оценку действиям должностного лица, ответственного за составление и подписание финансовых документов. Обоснованные аргументы, подтвержденные факты нарушений подлежат фиксированию в акте ревизии. Сведения, содержащиеся в акте, являются конфиденциальными и не подлежат разглашению третьим лицам.

Помимо акта ревизии необходимо осуществить разработку предложений по устранению выявленных нарушений. Данная мера, в случае ее выполнения, позволяет устранить несоответствие документационного и материального обеспечения учреждения, сводит к минимуму коррупционную составляющую. При повторном проведении ревизии, анализ выполненных предложений по результату предыдущей ревизии позволит оценить эффективность принятых мер

и, возможно, обратить внимание на их ужесточение с целью совершенствования экономической деятельности и оптимизации управленческих решений.

Разработаны нормативно-правовые акты, исполнение которых способствует соблюдению финансово-хозяйственной дисциплины учреждения. К ним относятся: Гражданский кодекс РФ, Бюджетный кодекс РФ, Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» и др.

При рассмотрении контрольно-ревизионной деятельности системы МВД России, одним из основных нормативно-правовых актов, регламентирующих деятельность внутреннего финансового аудита и ведомственного финансового контроля, является Приказ МВД России от 12 октября 2015 г. № 980 «Об утверждении Регламента осуществления внутреннего финансового аудита в системе МВД России и Регламента осуществления ведомственного финансового контроля в системе МВД России».

Согласно данному приказу аудиторские проверки подразделяются:

- на камеральные;
- выездные;
- комбинированные [1].

Ревизии и проверки бывают двух видов:

- плановые;
- внеплановые [1].

Выявление нарушений в ходе ревизий способствует устранению противоречий документационного обеспечения учреждения с действующим законодательством Российской Федерации. В случае выявления существенных отклонений информации экономического характера, финансовых документов, сотрудники, осуществляющие проверку, обязаны сообщить о выявленных нарушениях всем заинтересованным лицам, в том числе, направить информацию о нарушениях в вышестоящие инстанции для установления виновных лиц и привлечения их к ответственности.

Благодаря контролю деятельности можно добиться сохранности финансовых и материальных ценностей учреждения, которые в дальнейшем можно перераспределить или оценить степень экономичности использования.

Одной из главных проблем на сегодняшний день остается то, что условия хозяйственной деятельности меняются очень быстро, в связи с этим законодательство не успевает совершенствоваться за стремительными процессами экономического развития учреждения.

Оперативный контроль хозяйственного процесса позволит избегать негативных последствий от несоблюдения нормативно-правовых актов Российской Федерации. Появится возможность формирования эффективной антикоррупционной политики учреждения, направленной на недопущение хищений средств федерального или регионального бюджета.

#### **Библиографический список**

1. Приказ МВД России от 12 октября 2015 г. № 980 «Об утверждении Регламента осуществления внутреннего финансового аудита в системе МВД России и Регламента осуществления ведомственного финансового контроля в системе МВД России» // СПС «КонсультантПлюс». – URL : <http://base.consultant.ru> (дата обращения: 07.11.2018).

**М. А. Марковская**  
г. Тюмень, Тюменский Государственный Университет,  
кафедра экономической безопасности, учета, анализа и аудита, студент  
*M.Roc1987@mail.ru*

## **ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ КАК ЭЛЕМЕНТ УПРАВЛЕНИЯ ОРГАНИЗАЦИЙ**

*В работе рассмотрена сущность контроля, формирование системы внутреннего контроля в организации, объекты контроля и его эффективность. Внутренний контроль рассматривается как элемент стратегического управления организацией и совокупная часть стратегического контроля развития организации.*

**Ключевые слова:** организация; контроль; система; внутренний контроль; объекты; методы; методика.

**М. А. Markovskaya**  
Tyumen State University

### **INTERNAL CONTROL AS A MANAGEMENT ELEMENT OF ORGANIZATIONS**

*The essence of control, the formation of an internal control system in an organization, objects of control and its effectiveness are considered in the work. Internal control is considered as an element of the organization's strategic management and an integral part of the organization's strategic control.*

**Keywords:** organization; the control; system; internal control; objects; methods methodology.

Управление деятельностью компаний любых организационно-правовых форм и форм собственности обусловлено, в том числе, взаимосвязью бухгалтерского учета и внутреннего контроля, являющихся наиболее важными функциями управления. В связи с этим, следует напомнить, что в ст. 19 Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» установлена обязанность экономических субъектов, связанная с осуществлением внутреннего контроля над совершаемыми фактами хозяйственной жизни [8]. Среди ученых-экономистов отсутствует единое мнение относительно критериев, на основе которых разграничиваются вышеуказанные функции.

В связи с этим, в качестве необходимого условия выступает рассмотрение оснований формирования системы внутреннего контроля. Такая система влияет на организацию бухгалтерского учета и оперативное решение множества налоговых, правовых, управленческих и прочих вопросов.

На экономичность, продуктивность и результативность производственного процесса оказывает влияние многообразие взаимозависимых факторов. Каждой из отраслей промышленности, вследствие технико-экономических ее особенностей, присущи особые факторы эффективности. Ключевая роль принадлежит внутреннему аудиту как основе, обеспечивающей высокоэффективное функционирование компании, внутренних ее процессов [1].

Имеют место разные точки зрения относительно понятия контроля (табл.).

Таблица

**Анализ точек зрения на понятие контроля**

Автор	Точка зрения на понятие контроля
А. А. Шпиг	Характеризует контроль в качестве конкретной функции управления
А. К. Солодов	Отмечает, что контроль является определенной деятельностью по установлению достоверной информации, исходящей из какого-либо источника, определению причин ее искажения, путем сравнения данных об одном и том же событии или факте, поступившем из различных независимых источников
В. В. Бурцев	Подчеркивает, что контроль является объективно необходимым элементом хозяйственного механизма при любом способе производства
Т. Д. Попова, Л. А. Шмельцер, А. А. Чернова	Определяют контроль как самостоятельную функцию управления, как особый вид практической деятельности, как систему активного воздействия на происходящие хозяйственные процессы
В. Н. Попов, В. С. Касьянов, И. П. Савченко	Формулируют контроль как деятельность, включающую проведение измерений, экспертизы, оценки одной или нескольких характеристик объекта и дальнейшего сравнения полученных результатов с установленными требованиями для определения их соответствия каждой из данных характеристик
М. Ф. Овсийчук	Характеризует контроль как комплексное изучение деятельности организаций и их структурных подразделений, экономической эффективности и законности осуществляемых хозяйственных операций, достоверности учетной информации и бухгалтерской отчетности, а так же состояние объектов контроля

Благодаря изучению и анализу позиций относительно понятия контроля, появляется возможность сделать вывод, что в широком смысле контроль следует рассматривать в качестве функции управления, выдвигая на первое место его функциональное назначение и необходимость участия в управленческом процессе. Наряду с этим, характерная особенность контроля состоит в непрерывности и его осуществлении на всех этапах практической реализации управленческих решений. Благодаря контролю обеспечивается оптимальность деятельности, охватываются все направления. Таким образом, значение и роль контроля в осуществляемой хозяйственной деятельности являются немаловажными, аналогично роли учета, анализа и управления [2].

Если говорить о микроэкономическом уровне, то существует внешний контроль, осуществлением которого занимаются внешние в отношении компании управляющие субъекты разного уровня, и внутренний контроль, осуществлением которого занимаются субъекты компании. Эффективность последнего оказывает влияние на эффективность функционирования компании [3]. В характерных условиях нарастающей конкуренции, при существенной актуализации проблем, связанных с повышением эффективности контроля, внимание акцентируется на внутреннем контроле. Он выступает в качестве особого вида организованных действий руководящего звена для достижения конечных и промежуточных задач и целей, и предоставляет возможность эффективного

сокращения контрольных процедур при выражении внешним аудитором мнения, касающегося достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Таким образом, цель внутреннего контроля состоит в информационной прозрачности управленческого объекта для принятия управленческих решений, а также повышении эффективности функционирования хозяйствующих субъектов [5]. Субъект внутреннего контроля состоит из сотрудников, ответственных за качество реализации контрольных действий для предотвращения нежелательного влияния со стороны внутренней и внешней среды. При этом объект – это имеющиеся у компании ресурсы и процессы деятельности хозяйствующего субъекта [5]. Наряду с этим, благодаря исследованию внутреннего контроля, являющегося экономической категорией, появляется возможность выделения в его структуре отдельных видов, характеризующихся методическими особенностями, целевой направленностью [7]:

- управленческий внутренний контроль, осуществлением которого занимается руководство субъекта хозяйствования при выполнении функциональных обязанностей, а также реализации полномочий по контролю;
- бухгалтерский внутренний контроль, осуществлением которого занимается руководство бухгалтерской службы компании.

Очевидной является взаимосвязь между финансовым и управленческим учетом в системе управления – ими выполняется общая основная функция. Они формируют единое организационное, методическое и информационное обеспечение на основе учета особенностей функционирования учетных систем [4].

Следует рассматривать контрольную среду в качестве характеристики отношения к системе внутреннего контроля со стороны заинтересованных лиц. Лицо, заинтересованное в такой системе, зачастую, – это собственник бизнеса (руководитель). Если руководитель интересуется вопросами, касающимися внутреннего контроля, вся система, соответственно, будет основана на учете такого интереса. В случае проявления руководителем интереса лишь в исполнении определенных требований надзорных органов и внешнего контроля, это обязательно найдет свое отражение в системе внутреннего контроля компании [4].

Вышеуказанная система должна состоять из определенных документов и показателей, характеризующих контрольную среду в организации:

1. Документа по принятию в компании этических норм.
2. Документов, подтверждающих участие собственника либо его представителя в системе внутреннего контроля.
3. Оценки профессионализма должностных лиц.
4. Компетентности и стиля работы руководства.
5. Организационной структуры организации.

Следует рассматривать информационную среду в качестве всего объема информации, необходимость в наличии которой, появляется в процессе функционирования имеющихся элементов системы внутреннего контроля [7].

Составная часть информационной системы – система информирования кадрового состава, обеспечивающая понимание работниками ответственности и обязанностей, касающихся организации и применения системы внутреннего контроля в рамках бухгалтерской (финансовой) отчетности. Благодаря системе

информирования обеспечивается понимание работниками собственной роли при подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также того, как их действия в информационной системе сопряжены с деятельностью прочих работников, понимание методов доведения информации, касающейся исключительных ситуаций, до руководителей того или иного уровня [1].

Существующая на базе компании система внутреннего контроля состоит из следующих частей:

- системы бухгалтерского учета;
- контрольной среды;
- средств контроля.

Ключевые задачи и цель системы внутреннего контроля компании заключаются в системном контроле эффективности ее работы, информационной прозрачности системы экономической информации посредством контроля состояния и движения активов, а также обязательств.

Согласно определению главной цели осуществления внутреннего контроля в компаниях, объекты внутреннего контроля выступают в качестве ее активов и обязательств перед собственным кадровым составом и третьими лицами, что получает свое отражение в системе экономической информации компании [6].

Предусматривается подразделение объектов внутреннего контроля на две группы:

- активы, посредством которых обеспечивается целесообразный труд в процессе хозяйствования, и обязательства компании;
- хозяйственные процессы, а также их результаты, которые составляют деятельность компании [6].

Благодаря правильно сформированной и эффективно работающей, основанной на внутренних стандартах и методиках, разработанных с учетом современного опыта, службе внутреннего контроля, появляется возможность решения таких проблем:

- руководитель может наладить контроль над структурными подразделениями компании;
- выявить внутренние резервы повышения степени эффективности работы, которые не использованы;
- обеспечивать выполнение соответствующих консультативных функций должностных лиц компании, ее дочерних компаний, представительств и филиалов;
- своевременно выявить недостатки в функционировании внутреннего контроля компании и вызвавших их причин, разработать меры по их устранению.

#### **Библиографический список**

1. Бухгалтерский финансовый учет : учебник для академического бакалавриата / Л. В. Бухарева [и др.] ; под ред. И. М. Дмитриевой. – 2-е изд., перераб. и доп. – М. : Юрайт, 2018. – 495 с.

2. Вершинина Г. В. Внутренний аудит: сущность, проблемы и пути их решения // Актуальные вопросы экономических наук. – 2015. – № 9. – С. 179–182.

3. Внутренний финансовый контроль как обязательное условие эффективности деятельности корпорации / Е. В. Кучерова, Е. В. Останина, Т. А. Тюленева, Н. А. Черепанова // Вестник Кузбасского гос. тех. унив. – 2015. – № 1(107). – С. 126–130.

4. Косыке М. С., Воюцкая И. В. Внутренний контроль как обязанность экономического субъекта и объект оценки аудитора // Аудитор. – 2015. – № 1-2 (239-240). – С. 40–47.

5. Кузнецова О. А. Методологические аспекты внутреннего контроля // Актуальные вопросы экономических наук. – 2014. – № 14. – С. 1–6.

6. Ржавина Ю. Б., Юричева Е. Ю. Методологические аспекты организации внутреннего контроля // Вестник Марийского государственного университета. Серия «Сельскохозяйственные науки. Экономические науки». – 2016. – № 6 // Научная электронная библиотека «КиберЛенинка». – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/metodologicheskie-aspekty-organizatsii-vnutrennego-kontrolya> (дата обращения: 01.09.2018).

7. Сафонов Т. И. Понятие и сущность внутреннего аудита в системе управления предприятием // Независимый аудитор. – 2013. – № 4. – С. 64–68.

8. Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» // СПС «КонсультантПлюс». – URL : <http://base.consultant.ru> (дата обращения: 01.09.2018).

УДК 336.148

**Т. А. Кофанова,**

г. Кострома, Костромской государственной университет,  
кафедра теоретической и прикладной экономики, финансов и кредита, доцент

*kofanovatoma@yandex.ru*

**С. С. Тихонова,**

г. Кострома, Костромской государственной университет,  
кафедра теоретической и прикладной экономики, финансов и кредита,

старший преподаватель

*tihonovass@kstu.edu.ru*

**Н. Н. Прокофьева,**

г. Кострома, Костромской государственной университет,  
кафедра бухгалтерского учета и аудита, старший преподаватель

*prokofyeva.nn@mail.ru*

## **АУДИТ ЭФФЕКТИВНОСТИ В СИСТЕМЕ ФИНАНСОВОГО КОНТРОЛЯ**

*Статья посвящена вопросам деятельности органов государственного финансового контроля в рамках аудита эффективности. Осуществлен сравнительный анализ основных контрольных мероприятий, проведенных Счетной палатой Российской Федерации и контрольно-счетной палатой Костромской области с 2014 по 2017 год. Выявлены факторы, оказывающие влияние на неэффективность расходования бюджетных ресурсов, выделяемых проверяемым организациям и учреждениям. Предложены меры, позволяющие улучшить качество организации и проведения процедуры аудита эффективности.*

**Ключевые слова:** аудит эффективности; финансовый контроль; объекты аудита эффективности; стандарты внешнего государственного аудита (контроля); контрольные мероприятия; проверка; расходование бюджетных средств; Счетная палата Российской Федерации.

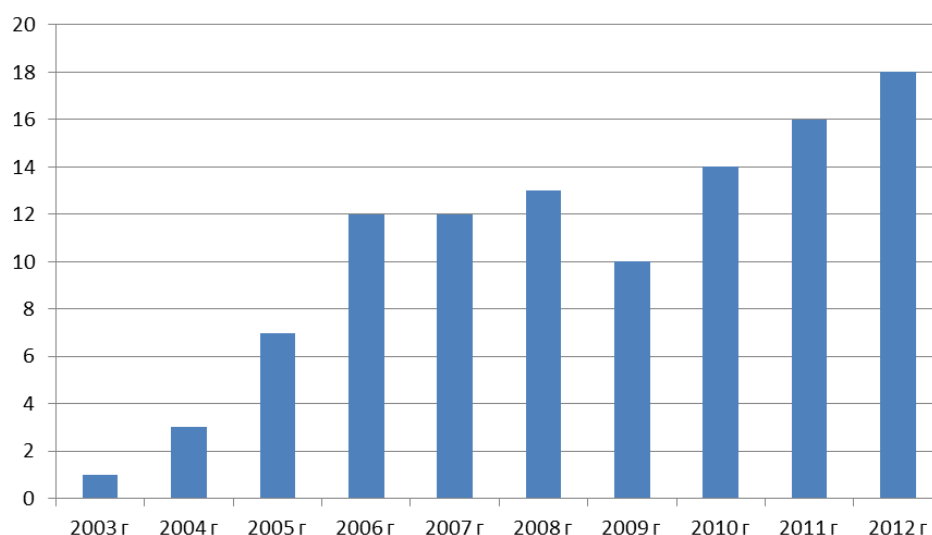


## AUDIT OF EFFICIENCY IN THE SYSTEM OF FINANCIAL CONTROL

*The article is devoted to the activities of state financial control bodies in the framework of performance audit. A comparative analysis of the main control measures carried out by the Accounts Chamber of the Russian Federation and the Control and Accounts Chamber of the Kostroma region from 2014 to 2017 was carried out. The factors influencing the inefficiency of spending budgetary resources allocated to audited organizations and institutions are identified. Proposed measures to improve the quality of the organization and performance of the performance audit procedure.*

**Keywords:** *audit of efficiency; financial control; objects of performance audit; standards of external state audit (control); control measures; verification; expenditure of budgetary funds; Accounts Chamber of the Russian Federation.*

Проблемы, связанные с эффективностью расходования государственных ресурсов, всегда присутствовали в экономике России. До того, как был внедрен принцип бюджетирования, ориентированного на результат, Счетная палата Российской Федерации (далее – РФ) уже осуществляла внешний государственный финансовый контроль в сфере бюджетных отношений в целях эффективного использования бюджетных ресурсов. Так, в итогах работы Счетной палаты РФ за 2010 год была отмечена необходимость разработки методики и проведения на регулярной основе аудита эффективности расходования бюджетных средств, направленных на реализацию Национального плана противодействия коррупции [13]. Количество мероприятий, проводимых Счетной палатой в рамках аудита эффективности за период 2003–2012 гг., возросло с одного в 2003 году до 18 мероприятий в 2012 году (рис. 1).



**Рис. 1. Количество мероприятий, проводимых Счетной палатой РФ в рамках аудита эффективности (2003–2012 гг.)<sup>1</sup>**

<sup>1</sup> Составлено авторами на основе данных источников [13, 14].

С 2013 года, в связи с введением в действие нового закона «О Счетной палате РФ» [17] (далее – Закон о Счетной палате РФ), аудит эффективности становится одним из основных видов контрольной и экспертно-аналитической деятельности Счетной палаты РФ как органа внешнего государственного (муниципального) финансового контроля.

Являясь одним из видов внешнего государственного аудита (контроля), он применяется с целью определения эффективности использования средств:

- федерального бюджета, бюджетов государственных внебюджетных фондов РФ, федеральной собственности;
- получателей межбюджетных трансфертов из федерального бюджета (бюджетов субъектов РФ и местных бюджетов);
- бюджетов территориальных фондов обязательного медицинского страхования (далее – территориальных ФОМС) в части средств, переданных из Федерального ФОМС;
- полученных государственными учреждениями от приносящей доход деятельности, и др.

В соответствии со ст. 14 Закона о Счетной палате РФ аудит эффективности осуществляется на основе стандартов внешнего государственного аудита (контроля). В 2016 году Счетной палатой РФ был разработан стандарт внешнего государственного аудита (контроля) «Аудит эффективности» (далее – СГА 104), отвечающий требованиям Международных стандартов высших органов аудита (ISSAI), выпускаемых Международной организацией высших органов аудита (ИНТОСАИ). Стандарт внешнего государственного аудита (контроля) «Аудит эффективности» подготовлен с учетом международных стандартов ISSAI 100 «Основополагающие принципы аудита государственного сектора», ISSAI 300 «Основополагающие принципы аудита эффективности», ISSAI 3000 «Руководство по проведению аудита эффективности», ISSAI 3100 «Руководство по проведению аудита эффективности – основные принципы» [12].

В качестве объектов аудита эффективности СГА 104 выделяет государственные органы, органы местного самоуправления (далее – ОМСУ); органы государственных внебюджетных фондов; Центральный банк РФ; федеральные государственные учреждения и унитарные предприятия; государственные корпорации и компании; хозяйственные товарищества и общества с участием РФ в их уставных (складочных) капиталах; иные организации.

Аудит эффективности осуществляется путем проведения различных контрольных процедур, цель которых – определение эффективности выделенных проверяемым организациям и учреждениям бюджетных ресурсов.

К наиболее значимым контрольным мероприятиям, проведенным Счетной палатой РФ в 2016-2017 гг., относится аудит эффективности:

- расходования средств федерального бюджета на закупку кресел-колясок для инвалидов в 2014–2016 гг. [15];
- расходования бюджетных ассигнований федерального бюджета на закупку школьных автобусов российского производства, а также расходов, связанных с обеспечением их доставки до конечного потребителя (декабрь 2016 г. – март 2017 г.) [16];

- расходования бюджетных ассигнований федерального бюджета на закупку автомобилей скорой медицинской помощи, а также услуг по их доставке ФМБА России и в субъекты РФ (октябрь 2016 г. – январь 2017 г.) [16];
- использования бюджетных средств, направленных в 2015–2016 гг. и за 9 месяцев 2017 г. на строительство, реконструкцию, ремонт и содержание автомобильных дорог Республики Ингушетия;
- использования государственных ресурсов на информатизацию Федеральной службы исполнения наказаний в 2015–2017 гг. [1] и др.

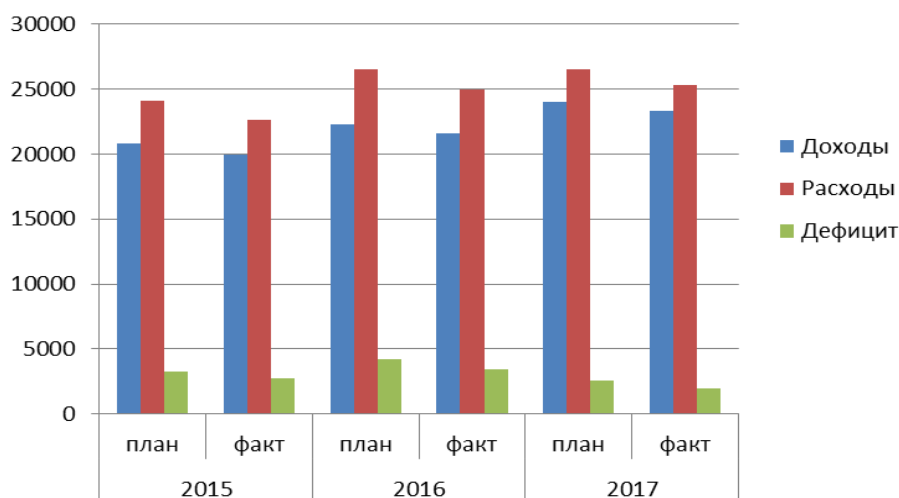
Аудит эффективности – значимое направление деятельности контрольных органов власти и управления всех уровней. Костромская область также не является исключением. Индикатором эффективной работы контрольно-счетных органов региона является областной бюджет. Проанализируем основные характеристики областного бюджета за период 2015–2017 гг. (табл.).

Таблица

**Основные характеристики областного бюджета Костромской области за 2015–2017 гг. (млн руб.)<sup>1</sup>**

Показатели	2015 г.		% выполнения	2016 г.		% выполнения	2017 г.		% выполнения
	план	факт		план	факт		план	факт	
Доходы	20840,1	19934,1	95,6	22269,5	21606,3	97,0	23992,3	23309,6	97,1
Расходы	24088,0	22639,2	94,0	26505,4	24994,7	94,3	26509,5	25280,8	95,4
Дефицит	3247,9	2705,1	41,6	4235,9	3388,4	80,0	2517,2	1971,2	78,3

Данные табл. свидетельствуют о незначительном неисполнении областного бюджета по доходам за указанный период. Однако следует отметить, что к концу 2017 года произошел рост поступлений доходов в бюджет (116,9 %) (рис. 2).



**Рис. 2. Основные характеристики областного бюджета Костромской области за 2015–2017 гг. (млн руб.)**

<sup>1</sup> Составлено авторами на основе данных источников [3–8].

Дефицит областного бюджета в 2017 году сократился по сравнению с 2015 годом на 27,1 %. На наш взгляд, данное снижение произошло за счет эффективного управления расходами бюджета, а также четко организованной работы со стороны контрольных органов. За анализируемый период времени фактические показатели отклонялись от плановых значений на 5–6 % и имели положительную динамику (см. рис. 2).

В Костромской области в 2017 году контрольно-счетная палата (далее – КСП КО) применяла различные методы финансового контроля. Были проведены такие мероприятия как:

1. Проверка законности использования средств областного бюджета и внебюджетных источников областным государственным казенным учреждением «Государственный архив Костромской области» за 2015–2016 гг.

2. Проверка использования средств областного бюджета, выделенных в 2015–2016 гг. областному государственному казенному учреждению «Государственный архив новейшей истории Костромской области», а также средств, полученных архивным учреждением от предпринимательской и иной приносящей доход деятельности.

3. Проверка законности использования средств областного бюджета и внебюджетных источников областным государственным бюджетным учреждением культуры «Костромская областная детская библиотека имени Аркадия Гайдара» за 2016 год и первое полугодие 2017 года.

4. Проверка эффективности и целевого использования субвенций, переданных из областного бюджета в 2016 году бюджету Судиславского муниципального района на реализацию основных общеобразовательных программ в муниципальных общеобразовательных организациях.

5. Проверка законности и результативности использования средств областного бюджета, предоставленных в качестве субсидий автономному учреждению Костромской области «Центр охраны и условий труда» в 2015–2016 гг.

6. Анализ общих показателей исполнения государственной программы Костромской области «Экономическое развитие Костромской области до 2025 года» за 2015–2016 гг. и проверка законности и результативности (эффективности и экономности) использования бюджетных средств, выделенных на осуществление мероприятий, исполняемых в рамках реализации государственной программы (выборочно).

7. Проверка законности использования средств областного бюджета и внебюджетных источников областным государственным бюджетным учреждением здравоохранения «Галичская окружная больница» за 2016 год и первый квартал 2017 года.

8. Проверка эффективности финансово-хозяйственной деятельности государственного предприятия Костромской области «Издательский дом «Галичские известия» в 2015–2016 годах и другие [10].

Однако анализ деятельности Контрольно-счетной палаты Костромской области за 2015–2017 гг., проведенный Счетной палатой РФ, показал, что в региональном законодательстве не закреплены полномочия КСП КО по осуществлению аудита эффективности. При этом, как отмечено аудиторами Счетной

палаты РФ, большая часть этих полномочий палатой реализуется. Также было указано на отсутствие у КСП КО удаленного доступа к информационным системам департамента финансов КО и объектов аудита, что могло оказать влияние на качество проводимых контрольных мероприятий [2].

Деятельность органов государственного финансового контроля, как на федеральном, так и региональном уровнях, в рамках аудита эффективности позволяет выявить и оценить факторы, влияющие на неэффективное расходование бюджетных средств, а также разработать меры по предупреждению и противодействию коррупции на основе полученной информации. К таким проблемам можно отнести:

- слабый контроль за планированием и использованием бюджетных средств, в том числе нарушения, связанные с порядком составления, утверждения и ведения бюджетных смет государственными учреждениями, с искажением данных бухгалтерской отчетности;
- несвоевременность перечисления средств между бюджетами разных уровней бюджетной системы;
- нецелевое использование бюджетных ресурсов;
- риски формирования остатков средств на счетах по учету бюджетных средств;
- недостаточный объем средств региональных и местных бюджетов на реализацию запланированных мероприятий;
- встречающиеся нарушения Федерального закона « О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд» [18] в рамках эффективного расходования бюджетных средств.

Существует и ряд проблем, оказывающих отрицательное влияние на качество организации и проведения самой процедуры аудита эффективности контрольными органами: недостаточное методическое обеспечение, несовершенство нормативно-правовой базы, ограниченный круг специалистов и экспертов, привлекаемых к этой деятельности [9, 11].

Решению указанных проблем будет способствовать:

- дальнейшее совершенствование нормативно-правовой базы, касающейся сферы аудита эффективности;
- разработка методического обеспечения, позволяющего расширить практику применения международных стандартов;
- расширение круга привлекаемых специалистов и экспертов, имеющих высокий уровень компетентности, квалификации и профессионализма.

Таким образом, развитие аудита эффективности в настоящее время является одним из значимых направлений деятельности контрольных органов государства. Его внедрение оказывает существенное влияние на качество принятия решений, направленных на результативность деятельности как проверяемых организаций и учреждений, так и органов власти всех уровней. А совершенствование механизма его организации и проведения позволит улучшить качество бюджетного процесса, обеспечивая, тем самым, устойчивость бюджетной системы РФ.

### **Библиографический список**

1. Бюллетень Счетной палаты Российской Федерации. № 10 (250), 2018 г. // Официальный сайт Счетной палаты РФ – URL: <http://www.ach.gov.ru/activities/bulleten> (дата обращения: 01.09.2018).
2. В законодательстве Костромской области не отражены основные принципы деятельности органа финансового контроля // Официальный сайт Счетной палаты РФ – URL: [http://www.ach.gov.ru/press\\_center/news/34540?sphrase\\_id=9978076](http://www.ach.gov.ru/press_center/news/34540?sphrase_id=9978076) (дата обращения: 01.09.2018).
3. Закон Костромской области от 10.07.2017 № 263-6-ЗКО «Об исполнении областного бюджета за 2016 год» // СПС «КонсультантПлюс». – URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 01.09.2018).
4. Закон Костромской области от 16.07.2018 № 403-6-ЗКО «Об исполнении областного бюджета за 2017 год» // СПС «КонсультантПлюс». – URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 01.09.2018).
5. Закон Костромской области от 18.12.2015 № 44-6-ЗКО «Об областном бюджете на 2016 год» // СПС «КонсультантПлюс». – URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 01.09.2018).
6. Закон Костромской области от 20.12.2016 № 176-6-ЗКО «Об областном бюджете на 2017 год и на плановый период 2018 и 2019 годов» // СПС «КонсультантПлюс». – URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 01.09.2018).
7. Закон Костромской области от 25.12.2014 № 618-5-ЗКО «Об областном бюджете на 2015 год и на плановый период 2016 и 2017 годов» // СПС «КонсультантПлюс». – URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 01.09.2018).
8. Закон Костромской области от 29.06.2016 № 105-6-ЗКО «Об исполнении областного бюджета за 2015 год» // СПС «КонсультантПлюс». – URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 01.09.2018).
9. Коваленко С. Н., Трунова Е. А. Аудит эффективности: современные проблемы и пути их решения. Научные ведомости Белгородского государственного университета. Серия: Экономика. Информатика. – 2017. – № 2 (251). Выпуск 41 // Научная электронная библиотека «КиберЛенинка». – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/audit-effektivnosti-sovremennye-problemy-i-puti-ih-resheniya> (дата обращения: 01.09.2018).
10. Отчет о деятельности контрольно-счетной палаты Костромской области в 2017 году [Электронный ресурс] // Официальный сайт контрольно-счетной палаты Костромской области. – URL: <http://kspkostroma.ru/deyatelnost/otchety/god2017> (дата обращения: 01.09.2018).
11. Романова И. Б., Аблязова А. И. Развитие аудита эффективности использования государственных средств в Российской Федерации: проблемы и пути совершенствования. Ученые записки Тамбовского регионального отделения Вольного экономического общества России. – 2017. – С. 92–97.
12. Стандарт внешнего государственного аудита (контроля) СГА 104 «Аудит эффективности», утв. постановлением Коллегии Счетной палаты Российской Федерации от 30 ноября 2016 г. № 4ПК // СПС «КонсультантПлюс». – URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 01.09.2018).
13. Счетная палата РФ. Официальное издание. Итоги работы Счетной палаты Российской Федерации в 2011 году и Основные направления деятельности в 2012 году // Официальный сайт Счетной палаты РФ. – URL: [http://www.ach.gov.ru/activities/annual\\_report](http://www.ach.gov.ru/activities/annual_report) (дата обращения: 01.09.2018).
14. Счетная палата РФ. Официальное издание. Итоги работы Счетной палаты Российской Федерации в 2012 году и Основные направления деятельности в 2013 году // Официальный сайт Счетной палаты РФ. – URL: [http://www.ach.gov.ru/activities/annual\\_report](http://www.ach.gov.ru/activities/annual_report) (дата обращения: 01.09.2018).
15. Счетная палата РФ. Официальное издание. Отчет о работе Счетной палаты Российской Федерации в 2016 году // Официальный сайт Счетной палаты РФ. – URL: [http://www.ach.gov.ru/activities/annual\\_report](http://www.ach.gov.ru/activities/annual_report) (дата обращения: 01.09.2018).

16. Счетная палата РФ. Официальное издание. Отчет о работе Счетной палаты Российской Федерации в 2017 году // Официальный сайт Счетной палаты РФ. – URL: [http://www.ach.gov.ru/activities/annual\\_report](http://www.ach.gov.ru/activities/annual_report) (дата обращения: 01.09.2018).

17. Федеральный закон от 05.04.2013 № 41-ФЗ «О Счетной палате Российской Федерации» // СПС «КонсультантПлюс». – URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 01.09.2018).

18. Федеральный закон от 05.04.2013 № 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд» // СПС «КонсультантПлюс». – URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 01.09.2018).

УДК 657.63

**Л. А. Юдинцева,**

г. Киров, Вятская государственная сельскохозяйственная академия,  
кафедра бухгалтерского учета и финансов,  
кандидат экономических наук, доцент  
[youlara777@mail.ru](mailto:youlara777@mail.ru)

**В. С. Парфенова,**

г. Киров, Вятская государственная сельскохозяйственная академия,  
экономический факультет, студент  
[vladislava\\_serg@mail.ru](mailto:vladislava_serg@mail.ru)

## **ПРОБЛЕМНЫЕ АСПЕКТЫ ПРИНЦИПА НЕЗАВИСИМОСТИ В АУДИТЕ**

*В статье представлен подход к понятию независимости аудитора в контексте нормативных документов, регламентирующих аудиторскую деятельность в России. Рассмотрены проблемные аспекты данного принципа в аудите. Предложен комплекс мер для обеспечения независимости аудитора.*

**Ключевые слова:** аудит; аудитор; аудиторская организация; независимость аудитора; объективность; принцип независимости.

**L. A. Yuditseva, V. S. Parfyonova**  
Vyatka State Agricultural Academy

## **PROBLEM ASPECTS OF THE PRINCIPLE OF INDEPENDENCE IN AUDIT**

*The article presents an approach to the concept of auditor's independence in the context of normative documents regulating audit activity in Russia. The problematic aspects of this principle in the audit are considered. A set of measures to ensure the independence of the auditor is proposed.*

**Keywords:** audit; auditor; audit organization; auditor independence; objectivity; principle of independence.

Независимость аудитора является основополагающим принципом беспристрастности и объективности заключений по результатам аудиторских про-

верок. Упоминание о независимости аудиторов прослеживается во всех нормативно-правовых документах, регулирующих аудиторскую деятельность в Российской Федерации. Однако текст нормативно-правовой базы аудита содержит разные определения и критерии принципа независимости, в результате чего возникают спорные вопросы и дискуссии.

Актуальность независимости аудитора обусловлена тем, что ситуация, сложившаяся в настоящее время, не соответствует сущности заявленного принципа. Вопросы, касающиеся независимости, ставятся довольно давно, но до сих пор не находят однозначного ответа. Следовательно, необходимо разобраться в противоречивости данного принципа, выявить проблемные аспекты и предложить комплекс мер, способствующих обеспечению независимости аудитора.

Ключевое предназначение аудиторской независимости заключается в обеспечении выполнения таких этических принципов как честность, объективность, профессиональная компетентность и добросовестность, конфиденциальность, профессиональное поведение. Сущность аудита предполагает, что внешнее экспертное объективное суждение об информации, представленной в бухгалтерской (финансовой) отчетности (БФО) субъектов хозяйствования, формируется третьей независимой стороной, имеющей должную компетентность [1, с. 89]. Таким образом, действия аудитора направлены на получение информации о достоверности БФО клиента, своевременное выявление рисков и принятие соответствующих мер для их предотвращения и снижения отрицательного воздействия.

Независимость аудитора должна обеспечиваться как по формальным признакам, так и с точки зрения фактических обстоятельств. При формировании и выражении своего мнения у аудитора должна отсутствовать финансовая, родственная или другая заинтересованность в делах проверяемого экономического субъекта, превышающая отношения по договору на осуществление аудиторских услуг, а также заинтересованность со стороны третьих лиц [4].

В действующем федеральном законе от 30.12.2008 № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности» (ст. 8 «Независимость аудиторских организаций, аудиторов») представлен перечень ограничений на проведение аудита, который должен обеспечить рассматриваемый принцип. Данные ограничения условно можно разделить на следующие три группы [1, с. 90]:

- организационные мероприятия;
- родственные связи;
- финансово-хозяйственные отношения.

Установленные законодательством ограничения способствуют обеспечению независимости аудитора с целью объективности экспертной оценки.

Главная отличительная особенность профессии аудитора состоит в том, что аудиторские проверки проводятся в интересах общества. Аудитор в обязательном порядке должен соблюдать нормы профессиональной этики аудитора. Кодекс профессиональной этики аудиторов определяет, что аудитор должен избегать ситуаций, которые могут исказить, повлиять или скомпрометировать его профессиональное суждение [2].



Согласно Правилам независимости аудиторов и аудиторских организаций [5] независимость аудитора представляет собой независимость его мышления и независимость его поведения. Согласно данным правилам аудитор должен уметь выявлять угрозы независимости, оценивать их значимость и предпринимать меры для их устранения. Однако невозможно выявить и описать все обстоятельства, которые отражают угрозу независимости.

Таким образом, каждый уровень нормативного законодательства в области аудита формирует ряд критериев обеспечения независимости [1, с. 90].

Аудиторская организация – это коммерческая организация, главной целью которой является извлечение прибыли. Аудитор действует по такому же коммерческому принципу, то есть за предоставленные заказчику услуги получает денежное вознаграждение. Следовательно, сущность аудиторской деятельности весьма противоречива и состоит из двух составляющих:

- 1) коммерческая основа – получение дохода;
- 2) соблюдение принципов аудиторской деятельности в интересах общества.

Возникает вопрос: возможно ли одновременно соблюсти все этические принципы, в том числе принцип независимости, при сложившихся отношениях, когда присутствует предпринимательская основа в деятельности аудитора? В этом и состоит дискуссионная проблема независимости в современном аудите.

Аудитору достаточно проблематично оставаться полностью независимым и формировать объективное аудиторское заключение, так как нельзя забывать о финансовой стороне деятельности аудиторов, и об образовании прочной, неизменной базы заказчиков, которые, в свою очередь, заинтересованы в получении желаемого аудиторского заключения [3, с. 45].

Решение рассматриваемой проблемы видится в устранении финансовой зависимости от клиента. С этой целью предложен комплекс мер для обеспечения независимости аудитора (табл.).

**Таблица**

**Комплекс мер для обеспечения независимости аудитора<sup>1</sup>**

Предлагаемая мера	Предназначение
1. Запрет на оказание прочих аудиторских услуг	Разграничение основной деятельности (проверка достоверности БФО) и прочих услуг для предотвращения угрозы независимости аудитора
2. Усиление государственного контроля в области регулирования аудиторской деятельности	Государственный контроль по надзору качества оказываемых аудиторских услуг с целью защиты интересов участников финансового рынка и повышения уровня независимости аудита в целом
3. Усиление контроля за организациями, осуществляющими подготовку, обучение и повышение квалификации аудиторов	Создание реестра официальных центров для обеспечения высокого качества аудита и привлечение к ответственности аудиторов за качество предоставляемых услуг
4. Обязательная ротация аудиторов	Ротация необходима во избежание угрозы потери аудитором объективности и снижения давления со стороны клиента

<sup>1</sup> Материал таблицы основан на источниках [3, с. 45–47] [6, с. 45–24].

Таким образом, складывается парадоксальная ситуация: аудитор должен отвечать интересам общества и, в то же время, работать на возмездной основе, то есть получать доход от проверок. Именно по этой причине независимость аудитора является весьма актуальной, противоречивой и дискуссионной проблемой. Для устранения данного противоречия следует внести определенные поправки в законодательную базу аудита. Предложенные рекомендации могут способствовать обеспечению принципа независимости аудитора. Создание благоприятных условий, позволяющих реализовывать разработанные меры, которые могут быть созданы как на законодательном уровне, так и профессиональным сообществом, позволит повысить не только уровень независимости аудитора, но и престиж данной профессии.

#### **Библиографический список**

1. Гизятова А. Ш. Меры обеспечения независимости аудиторов // Вестник Томского государственного университета. Экономика. – 2014. – № 3(27). – С. 89–98.
2. Кодекс профессиональной этики аудиторов (одобрен Советом по аудиторской деятельности 22.03.2012, протокол № 4) (ред. от 22.12.2017) // СПС «КонсультантПлюс». – URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_130160/58cf48f0bc078d1b3f0dc339023fe91e77b7a156](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_130160/58cf48f0bc078d1b3f0dc339023fe91e77b7a156) (дата обращения: 05.11.2018).
3. Колесников В. В., Лутов О. А., Плехов И. Ю. Проблемы независимости в современной России // Ученые записки Тамбовского отделения РоСМУ. – 2018. – № 10. – С. 41–47.
4. Перечень терминов и определений, используемых в правилах (стандартах) аудиторской деятельности (утв. Комиссией по аудиторской деятельности при Президенте РФ) // СПС «КонсультантПлюс». – URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_21941/992374369dea28c699f8b629813f207d223abcd8](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_21941/992374369dea28c699f8b629813f207d223abcd8) (дата обращения: 05.11.2018).
5. Правила независимости аудиторов и аудиторских организаций (одобрены Советом по аудиторской деятельности 20.09.2012, протокол № 6) (ред. от 30.06.2017) // СПС «КонсультантПлюс». – URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_135756/cebcdba7ffea45125814d4120dcf2902c59567b6](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_135756/cebcdba7ffea45125814d4120dcf2902c59567b6) (дата обращения: 05.11.2018).
6. Шешукова Т. Г. Береснева А. В. Проблемы независимости современного аудита: философский аспект // Международный бухгалтерский учет. – 2015. – № 19(361). – С. 38–45.

## Секция 5 Финансовая безопасность организаций

УДК 658.1

**М. В. Самошкина,**  
г. Королев, МО, ГБОУ ВО МО «Технологический университет»,  
кафедра финансов и бухгалтерского учета,  
кандидат экономических наук, доцент,  
*mvsam97@yandex.ru*

### ОСНОВНЫЕ ХАРАКТЕРИСТИКИ ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ

*В статье рассматриваются вопросы сущности финансовой и экономической безопасности, выявляются общие понятия: цели, задачи, субъекты и объекты, показатели финансовой безопасности.*

*Ключевые слова:* финансовая безопасность; угрозы; риск; платежеспособность; финансовая устойчивость.

**M. V. Samoshkina,**  
GGBOU in MO «Technological University»

### MAIN CHARACTERISTIC FINANCIAL SECURITY COMPANY

*The article deals with the essence of financial and economic security, identifies common concepts: goals, objectives, subjects and objects, indicators of financial security.*

*Keywords:* financial security; threats; risk; solvency; financial stability.

Финансовая безопасность предприятия – это способность самостоятельно соблюдать основную стратегию развития даже в условиях экономической нестабильности, успешно противостоять различным угрозам и рискам: существующим и потенциальным. Достижение безопасности возможно при финансовой стабильности и независимости от внешних источников финансирования, правильной организации работы на всех уровнях и грамотной защите финансовых интересов.

В условиях нестабильности на экономическом рынке многим предприятиям приходится разрабатывать различные новые пути выхода из сложных финансовых ситуаций. Так как экономическая безопасность предприятия в целом зависит от его финансовой безопасности, обеспечение последней является важнейшей частью и целью любого предприятия.

Сущность понятий экономической и финансовой безопасности заключается в качественной характеристике деятельности предприятия, в обеспечении нормальных условий деятельности, движения по пути разработанной стратегии, достижения поставленных целей, способности противостоять различным угрозам и оперативно восстанавливать прежние экономические позиции [4].

Данная система призвана гарантировать не только стабильное функционирование предприятия на конкретно взятый период, но и успешное его раз-

витие в будущем. Именно в этом состоит главная цель экономической безопасности, от этого также во многом зависит обеспечение финансовой безопасности предприятия.

Перечислим функциональные цели предприятия:

- высокая эффективность, финансовая независимость и устойчивость деятельности предприятия;
- независимость в технологическом плане, развитие высокого технического потенциала и отличные показатели конкурентоспособности;
- высокоэффективный менеджмент, оптимальная организация управления на всех уровнях;
- набор квалифицированного персонала с высоким интеллектуальным потенциалом;
- минимальное воздействие на окружающую среду, снижение потенциальных рисков от проведения производственной и хозяйственной деятельности;
- полная правовая стабильность и уверенность на всех уровнях управления;
- информационная защищенность, сохранение коммерческой тайны на всех подразделениях предприятия;
- повышение финансовой безопасности предприятия, забота о безопасности персонала, его имущества, а также защита коммерческих интересов рабочих.

Финансовый уровень экономической безопасности считается решающим, так как финансы – «двигатель» любой экономики, и в современных рыночных условиях это становится как нельзя более актуальным.

Экономическая безопасность может достигаться на нескольких уровнях: международном, национальном и частном. К первому относятся глобальные и региональные предприятия; ко второму – предприятия государственного масштаба и имеющие общественное значение; к третьему – частные предприятия, а также домашние хозяйства [1].

Экономическая и финансовая безопасность предприятия напрямую зависит от экономической безопасности страны. Каждое предприятие является жизненно важным элементом для населения, обеспечивающим его потребности и дающим необходимые ресурсы. Повышенное внимание к проблемам безопасности предприятий возникло из-за нескольких факторов: смены существующей экономической системы, перехода к рыночной экономике, роста конкурентоспособности на рынке и развития не всегда честных методов конкурентной борьбы, а также общей слабости системы на государственном уровне.

Понятие экономической безопасности сосредоточено на грамотной стратегии развития в условиях внешних и внутренних опасностей, финансовой неопределенности, изменении микроэкономики. В рамках данной деятельности предприятие должно правильно соотносить риски и прибыль, принимать единственно верные решения, предотвращать риски и обеспечивать достижение стратегических целей.

В структуру экономической безопасности входит несколько подсистем. Среди них информационная, правовая, кадровая, рыночная, экологическая и финансовая безопасность. Среди перечисленных систем именно финансовая безопасность является основной, с точки зрения ее функций, значения, роли и целей в общей экономической системе.

Невозможно обеспечить стабильный рост и развитие предприятия без разработки грамотной стратегии и внедрения ее в жизнь. Это в современной экономике достигается путем внедрения эффективной системы, которой и является финансовая безопасность предприятия. Деятельность любого субъекта рыночной экономики будет успешна только в случае успешного состояния его финансов. Поэтому рассмотрение проблем финансовой безопасности должно быть приоритетным направлением деятельности предприятия. Всегда существует риск поглощения бизнеса более сильным конкурентом или зависимости от финансирования извне, что приводит к потере самостоятельности и контроля в принятии важных решений руководством.

То есть, первостепенным является оценка финансовой безопасности предприятия, определение потенциальных опасностей, разработка мероприятий по реализации финансовой безопасности, а также достижение устойчивости предприятия в долгосрочной перспективе.

Важными характеристиками состояния финансовой безопасности можно считать ритмичность деятельности и высокие качество и конкурентоспособность услуг, технологий и финансовых инструментов, способность противостоять угрозам, стабильность финансовых интересов.

Следует сформулировать характеристики финансовой безопасности предприятия:

1. Основным элементом экономической безопасности любого предприятия – финансовая безопасность.
2. Основные элементы финансовой безопасности – количественные и качественные показатели.
3. Каждый показатель имеет ограниченное значение, в котором отражена степень финансовой безопасности. При выходе за рамки этих значений финансовая устойчивость предприятия окажется под угрозой.
4. Главная цель, которую преследует система финансовой безопасности предприятия – его успешное развитие и стабильность. Извне это можно заметить в таких признаках, как повышение рыночной стоимости и финансовое равновесие, в том числе и в долгосрочной перспективе.
5. Финансовая безопасность гарантированно защищает интересы предприятия в финансовом плане [3].

Согласно классификации аналитиков, в данной отрасли выделяют следующие задачи:

- обеспечение стабильности развития и устойчивости денежного потока;
- противостояние кризисам и негативным экономическим ситуациям;
- возможность нейтрализовать действия конкурентов;
- нейтрализация конфликтов в сфере распределения финансов;

- использование по возможности как можно большего количества источников финансирования [1].

При условии решения всех этих задач обеспечивается успешное функционирование всей финансовой системы предприятия.

В зависимости от назначения и роли, выделяют следующие показатели финансовой безопасности предприятия:

- Платежеспособность. То есть, обеспеченность предприятия средствами, быстрота восстановления платежеспособности в случае утраты контроля над финансами, автономность функционирования при неблагоприятном исходе, гибкость управления своим капиталом.
- Финансовая устойчивость. Показатели собственных денежных средств и займов, доля заемных средств в общем капитале, коэффициент независимости на финансовом рынке.
- Деловая активность. Общий оборот средств, его скорость и стабильность.
- Рентабельность. Имущественные показатели, накопления производственных фондов, финансовые вложения: как краткосрочные, так и на длительный срок, а также коэффициент чистой прибыли [2].

Финансовая составляющая экономической безопасности предприятия тесно связана с объектом и субъектом ее системы. Первый представляет собой стабильную финансовую ситуацию на текущий момент и в перспективе. Например, конкретными объектами являются собственные и заемные средства, а также другие привлеченные денежные ресурсы.

Субъект определить сложнее, поскольку здесь имеют место специфические условия внешней среды. Субъекты, которыми руководствуется финансовая безопасность предприятия, могут быть внутренними и внешними:

- внешние субъекты: органы власти на законодательном, исполнительном и судебном уровне. Их задачей является обеспечение финансовой безопасности всех участников предпринимательской деятельности. С другой стороны, контроль деятельности данных органов самим предпринимателем осуществляться не может;
- внутренние субъекты: работники службы безопасности или лица, приглашенные на эту должность из специализированных фирм, а также другие сотрудники, отвечающие за защиту финансовой безопасности определенного субъекта предпринимательской деятельности.

Чтобы обеспечить должный уровень финансовой безопасности предприятия, необходимо действовать поэтапно. Сначала выявляются потенциальные риски и угрозы, с которыми предприятие может столкнуться в процессе своей деятельности. Затем определяются критерии, которым должна соответствовать финансовая безопасность. После этого специалистами вычисляется оптимальная система мониторинга, по которой будет легко отслеживать весь процесс работ. Разрабатываются меры, благодаря которым можно будет обеспечить финансовую безопасность на высшем уровне. По окончании проведения данных мероприятий проводится их анализ, оценка, а в случае необходимости вносятся соответствующие корректировки.

Упомянув угрозы финансовой безопасности предприятия, нелишним будет дать им характеристику. Ведь основная задача финансовой безопасности – успешно им противостоять. А ее уровень зависит от оперативности, с которой руководство будет избегать или нейтрализовать данные угрозы. Часто возможность избежать максимального ущерба заключается в как можно более раннем их выявлении.

Угрозы делятся, в зависимости от источников возникновения, на внешние и внутренние. Примером внешних угроз может служить скупка конкурентами акций или долгов, существенная финансовая задолженность, нестабильность экономики государства и другие ситуации. К внутренним угрозам относятся ошибки служащих и руководства в сфере управления финансами [4].

Выделяют и более подробную классификацию угроз, а также путей их выявления и нейтрализации:

- потеря ликвидности (критерий отслеживания – коэффициент ликвидности на каждом этапе деятельности предприятия);
- потеря самостоятельности в финансовом плане (критерий отслеживания – коэффициент автономности, с обязательным мониторингом плеча финансового рычага);
- снижение эффективности работы, потеря способности к развитию и падение доходов (критерий отслеживания – мониторинг рентабельности капитала и активов предприятия);
- нерелевантность объектов, их устаревание (критерий отслеживания – мониторинг инвестирования в амортизационный фонд);
- неустойчивость развития. Решение – придерживаться «золотого правила в экономике». То есть темпы прибыли должны постоянно расти и превышать рост объемов продаж, которые, в свою очередь, должны превышать рост активов, а последний всегда должен быть больше 100 %. Достичь этого можно путем постоянного мониторинга взаимосвязей между коэффициентами активов, выручки и финансовой прибыли;
- рост долгов. Это может произойти в результате снижения темпов инкассации задолженности по дебету (критерий отслеживания – показатель оборота дебиторской задолженности);
- неэффективная политика дебета и кредита. В данном случае малейшая просрочка обязательств влечет за собой рост долгов перед кредиторами (критерий отслеживания – мониторинг соотношения оборота задолженностей по дебету и кредиту);
- неплатежеспособность. Заключается в недостаточном количестве денежных средств на счету предприятия (критерий отслеживания – мониторинг финансовых показателей и коэффициента текущей платежеспособности) [2];
- снижение рыночной стоимости предприятия (критерий отслеживания – определение коэффициента средней стоимости капитала на фоне рентабельности его активов).

Ключевым фактором при составлении стратегии развития любого предприятия является профессиональный менеджмент. С другой стороны, в числе основных рисков можно назвать его некомпетентность и недобросовестность.

Снизить степень внутренних угроз предприятия можно, создав четкую структуру контроля обеспечения финансовой безопасности. Представим пример такой структуры.

Основную роль в управлении финансовой безопасностью предприятия играет специальная служба. Она осуществляет постоянный мониторинг, реагируя на малейшие изменения экономической ситуации. Этот же орган занимается подготовкой документации для руководства, на основе которой будут приняты решения тех или иных проблем, а также контролем за исполнением данных решений.

Служба финансовой безопасности дает оценку критериям, на основании которых безопасность эту можно признать нарушенной. Если данные критерии имеют место в структуре, она же доводит информацию до руководства. В то же время разрабатывается система требований финансовой безопасности касательно должников.

Другой элемент структуры – информационная служба. Она осуществляет всесторонний контроль, выявляет уже существующие угрозы и прогнозирует потенциальные риски для финансовой безопасности. Информация, полученная из различных источников, служит для разработки комплекса мер по борьбе с негативными факторами и отрицательными последствиями данных угроз. Таким образом, повышение финансовой безопасности предприятия достигается всесторонне.

Проводя оценку финансовой безопасности предприятия, следует учесть, что проблемы данного рода получили большую актуальность в современной экономике. Связано это с финансовой нестабильностью, а также глобализацией рынка, в результате чего растет число потенциальных угроз. Поэтому порой просто необходимо разработать новые, максимально эффективные подходы к обеспечению стабильности и финансовой безопасности.

Важнейшей характеристикой, определяющей эффективность, является не только финансовая составляющая экономической безопасности предприятия, но и его устойчивость. Понятие это используется при анализе и оценке состояния предприятия, возможности инвестиций и других экономических ситуаций [5].

Под финансовой устойчивостью понимают способность предприятия к развитию и сохранению своей безопасности, даже в условиях дополнительных рисков. Это понятие можно охарактеризовать как соотношение разноплановых ресурсов, привлекаемых из внешних источников, а также их внутреннее использование.

Достижение финансовой устойчивости возможно при определенной степени платежеспособности и наличии необходимых финансовых ресурсов.

Платежеспособность – один из ключевых показателей финансовой безопасности предприятия, характеризует определенное его состояние, с возможностью успешного выполнения взятых на себя обязательств. Достичь плате-



жеспособности можно лишь вследствие определенной степени ликвидности, грамотного управления денежными средствами и оборотом, своевременной оплатой финансовых обязательств и синхронизацией денежных вливаний.

Суммируя вышесказанное, можно подвести итог: платежеспособность достигается в результате следующих условий:

- ликвидность, то есть наличие достаточного количества средств в обороте, чтобы погашать краткосрочные обязательства;
- финансовая самостоятельность, выражаемая наличием денег для оплаты всех расходов текущего периода;
- оптимизация капитала, то есть платежеспособность в долгосрочной перспективе.

Не менее важное условие для достижения финансовой устойчивости – наличие ресурсов: собственных средств для финансовой политики и инвестиций. Оценивается по определенным показателям, таким как степень реинвестирования средств, возможность покрытия возможностей инвестирования, коэффициент соотношения собственных и заемных средств.

Организация финансовой безопасности предприятия параллельно связана с другими категориями – гибкостью, экономическим равновесием и стабильностью. Каждая из категорий обеспечивает результативное функционирование всех элементов системы. А вместе они составляют разноплановую, но сплоченную структуру, каковой и является финансовая безопасность предприятия.

#### **Библиографический список**

1. Каранина Е. В. Финансовая безопасность (на уровне государства, региона, организации, личности) : монография / ВятГУ. – Киров, 2015. – 239 с.
2. Самошкина М. В. Финансовый анализ как инструмент реализации финансовой политики предприятия // Современные тенденции формирования стратегии инновационного развития бухгалтерского учета, анализа, аудита : сб. науч. тр. по материалам междунар. науч.-практ. конф., посвященной 110-летию ФГБОУ ВПО СПбГАУ / под общ. ред. С. М. Бычковой. – СПб. : СПбГАУ, 2014. – 218 с.
3. Экономическая безопасность : учебник для вузов / под общ. ред. Л. П. Гончаренко, Ф. В. Акулинина. – М. : Юрайт, 2015. – 478 с.
4. Экономическая и финансовая безопасность предприятия // BUSINESSMAN.ru. – URL : <https://businessman.ru/ekonomicheskaya-i-finansovaya-bezopasnost-predpriyatiya.html> (дата обращения: 10.11.2018).
5. Вагина Н. Д. Финансовая безопасность предприятия: практические аспекты // Экономика и социум : сайт междунар. науч.-практ. электр. журнала. – URL : [http://www.iupr.ru/domains\\_data/files/zurnal\\_31/Vagina%20ND%20\(Sovremennye%20tehnologii%20upravleniya%20organizaciei\\_.pdf](http://www.iupr.ru/domains_data/files/zurnal_31/Vagina%20ND%20(Sovremennye%20tehnologii%20upravleniya%20organizaciei_.pdf) (дата обращения: 10.11.2018).

---

Научное издание

**УЧЕТ, НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ, АНАЛИЗ И АУДИТ:  
СОСТОЯНИЕ И ПРОБЛЕМЫ**

Материалы Всероссийской научно-практической конференции

(Кострома, 23 ноября 2018 г.)

Научный редактор  
М и р о н е н к о Оксана Владимировна

В авторской редакции

16+

Верстка О. В. Мироненко, О. Н. Бахваловой, Н. И. Поповой

***Текстовый электронный сборник***

Выполнено с использованием программы Microsoft Office Word 2007

***Системные требования:***

Систем. требования: ПК не ниже класса Pentium IV; 512 Мб RAM;  
свободное место на HDD 1,5 Гб; Windows XP с пакетом обновления 3 (SP3) и выше;  
Adobe Acrobat Reader; интегрированная видеокарта с памятью не менее 32 Мб;  
CD или DVD привод оптических дисков; экран с разрешением не менее 1024×768 пикс.;  
клавиатура; мышь. – Загл. с тит. экрана. – Текст : электронный.

Подписано к использованию 18.11.2019. 1,5 Мб. [9,625 п. л.]  
Заказ 275. Электронное издание. Тираж 300.

Издательско-полиграфический отдел  
Костромского государственного университета  
156005, г. Кострома, ул. Дзержинского, 17.  
Тел.: 49-80-84. E-mail: rio@kstu.edu.ru

Титул

Сведения  
об издании

Выпускные  
данные

Содержание