### ИННОВАЦИОННОЕ РАЗВИТИЕ ЭКОНОМИКИ

#### НАУЧНО-ПРАКТИЧЕСКИЙ И ТЕОРЕТИЧЕСКИЙ ЖУРНАЛ

# Выходит 6 раз в год № 6, часть I (23) – 2014 ноябрь-декабрь Входит в систему РИНЦ

Зарегистрирован в Федеральной Службе по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций (Роскомнадзор)

Свидетельство о регистрации ПИ № ФС77-45446 от 16 июня 2011 года

ПОДПИСКА ВО ВСЕХ ОТДЕЛЕНИЯХ СВЯЗИ ИНДЕКС 84456 – КАТАЛОГ АГЕНТСТВА "РОСПЕЧАТЬ"

#### Учредитель – Издатель:

ООО "Научно-консалтинговый центр", 424000, г. Йошкар-Ола, пр. Гагарина, д. 5, офис 9.

#### Главный редактор:

**Н.И. Сазонов**, заслуженный работник культуры Республики Марий Эл

#### Научный редактор:

**О.А. Миронова**, д-р экон. наук, профессор (Россия, г. Йошкар-Ола)

#### Редакционная коллегия:

*М.А. Азарская*, д-р экон. наук, профессор (Россия, г. Йошкар-Ола)

**Л.И. Гончаренко**, д-р экон. наук, профессор (Россия, г. Москва)

**В.Г. Когденко**, д-р экон. наук, профессор (Россия, г. Москва)

*О.Г. Королев*, д-р экон. наук, профессор (Россия, г. Москва)

*М.И. Кутер*, д-р экон. наук, профессор (Россия, г. Краснодар)

**М.В. Мельник**, д-р экон. наук, профессор (Россия, г. Москва) **В.Л. Поздеев**, д-р экон. наук, профессор (Россия, г. Йошкар-Ола)

**Л.В. Попова**, д-р экон. наук, профессор (Россия, г. Орел)

**Е.Д. Рыжаков**, д-р экон. наук, профессор (Россия, г. Йошкар-Ола)

*Т. Р. Сааль*, PhD, профессор (Эстония, г. Таллин)

*Т.И. Савенкова*, PhD, д-р экон. наук, профессор (Эстония, г. Таллин)

**Ф.Ф. Ханафеев**, д-р экон. наук, профессор (Россия, г. Йошкар-Ола)

#### Технический редактор:

#### А.Ф. Ханафеев

Подписано в печать 20.12.2014 г. Формат 60х84/8. Усл.печ.л. 17,9 Заказ № 4629. Тираж 1000 экз. Редакция журнала: 424000, Йошкар-Ола, пр. Гагарина, 5, офис 9 © ООО "Научно-консалтинговый центр" Отпечатано в ООО "Стринг", г. Йошкар-Ола, ул. Строителей, д. 95 Цена договорная.

#### Статьи рецензируются.

Перепечатка материалов, опубликованных в журнале, допускается только с письменного разрешения редакции.

Точка зрения редакции не всегда совпадает с точкой зрения авторов публикуемых статей.

### СОДЕРЖАНИЕ

НОВОСТИ НАУКИ		Сабирьянова Л.Р. Управление рисками как	
О Международной конференции		фактор снижения экономической безопасности	63
"Экономическая безопасность бизнеса в		Серебрякова Т.Ю., Елисеев А.А. Научное	
условиях глобализации экономики"	3	обоснование регламентации внутреннего	
ИННОВАЦИИ В УПРАВЛЕНИИ		контроля как элемента системы	
ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТЬЮ		экономической безопасности кооперативных	
Пансков В.Г. Финансовая устойчивость в		организаций	67
•		Аюпов А.А. Использование структурированных	
условиях стабильной налоговой нагрузки: миф	11	финансовых продуктов на основе фьючерсных и	
или реальность?	11	опционных контрактов для управления рисками	
Новоселов К.В. Налоговый контроль как		на финансовом рынке	80
фактор экономической безопасности	17	Герасимова Л.Н., Середюк Е.А.	
государства	1 /	Совершенствование методов оценки	
Майбуров И.А., Ленонтьева Ю.В.		производных финансовых инструментов	84
Экологизация транспортных налогов как		Леухина Т.Л. Стандарты внутреннего аудита	
фактор повышения экономической		в системе обеспечения экономической	
безопасности	21	безопасности организации	89
Гончаренко Л.И. К вопросу о налоговом		Рубцов И.В. Формирование учетно-	
стимулировании	26	контрольной системы в целях обеспечения	
Бобошко Н.М. Оптимизация налогового		экономической безопасности организации	99
администрирования как фактор повышения		Маслова Т.С. Бухгалтерский учет резервов	
налогово-бюджетной безопасности	31	предстоящих расходов как инструмент	
Евстафьева А.Х. Проблемы и перспективы		управления экономической безопасностью	
развития налоговой политики регионов в		бюджетных учреждений	104
условиях обеспечения экономической		ЭКОНОМИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ И	
безопасности	36	РАЗВИТИЕ БИЗНЕСА: ЗАРУБЕЖНЫЙ	
Андреева С.Ю. Процесс реализации		ОПЫТ	
инвестиционной политики предприятий			
газораспределительной отрасли и		Сааль Т., Савенкова Т.И. Инновации и	
формирование на ее основе учетно-		потенциал развития предпринимательства в	100
аналитической системы управления		Эстонии	109
инвестициями	42	Березюк В.И. Государственный аудит в	100
Поздеев В.Л. Методы анализа экономической		1	120
безопасности предприятия	47	ЭКОНОМИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ И	
Бобошко В.И. Взаимодействие малого бизнеса		ОБРАЗОВАНИЕ	
и органов государственной власти по		Шурчкова И.Б. Общая концепция аудиторской	
обеспечению экономической безопасности	52	деятельности как многоуровневой системы в	
Малолетко А.Н., Малолетко Н.Е. «Большие		контексте экономической безопасности и	
данные» и экономическая безопасность		образования	125
предприятий гостиничного бизнеса	58	ANNOTATIONS TO THE ARTICLES	138

#### О МЕЖДУНАРОДНОЙ КОНФЕРЕНЦИИ "ЭКОНОМИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ БИЗНЕСА В УСЛОВИЯХ ГЛОБАЛИЗАЦИИ ЭКОНОМИКИ"

8-9 декабря 2014 года на базе Поволжского государственного технологического университета (ПГТУ) была проведена международная научно-методическая конференция «Экономическая безопасность бизнеса в условиях глобализации экономики». Одним из организаторов конференции выступил Эстонский университет прикладных наук по предпринимательству МАЙНОР, с которым ПГТУ осуществляет академическое, научное и культурное сотрудничество.

В работе конференции приняли участие представители вузов Москвы, Тюмени, Рязани, Нижнего Новгорода, Екатеринбурга, Волгограда, Саратова, Самары, Чебоксар, Казани, Краснодара, Сургута, Таллина, налоговых органов Республики Марий Эл, контрольного управления Федеральной налоговой службы, а также бизнеса.





С приветственным словом к участникам конференции обратились ректор ПГТУ Романов Евгений Михайлович, заместитель Председателя правительства Республики Марий Эл Александр Григорьевич Кравченко.



От Эстонского университета прикладных наук по предпринимательству МАЙНОР приветствовала конференцию д-р экон. наук, проф. кафедры предпринимательства Савенкова Татьяна Ивановна. Выступили и пожелали эффективной работы: генеральный директор ЗАО «Марийский завод силикатного кирпича» Моисеев Алексей Иванович, декан экономического факультета Чернякевич Лидия Михайловна.



Пленарное заседание было открыто докладом Новоселова Константина Викторовича, канд. экон. наук, доц., заместителя начальника контрольного управления ФНС России "Налоговый контроль как фактор экономической безопасности государства". Как отметил докладчик, экономическая безопасность и ее налоговая составляющая - налоговое администрирование в последние годы приобретают в Российской Федерации особую актуальность. Это связано с многочисленными нарушениями в налоговой сфере, задолженностью по налоговым платежам перед бюджетами всех уровней, а также значительным объемом неконтролируемого (теневого) сектора экономики. Данные

факторы представляют собой колоссальную проблему для российского государства с точки зрения налоговой и экономической безопасности, в целом. Константин Викторович представил информацию о действиях налоговых органов по реализации всероссийского проекта по внедрению Системы моделирования и коррекции поведения налогоплательщиков, о механизме и основных проблемах внедрения института "налогового мониторинга". Как было отмечено в докладе, налоговый мониторинг построен на качественно новом уровне взаимодействия налоговых органов с налогоплательщиками. Теперь налоговые органы, получая доступ к учетным системам налогоплательщика, будут проверять не отдельные операции налогоплательщиков, а модель построения системы внутреннего контроля компании, а при установлении факта неправильного исчисления (удержания), неполной или несвоевременной уплаты (перечисления) налогов и сборов - составлять мотивированное мнение, при несогласии с которым налогоплательщика ждет взаимосогласительная процедура.



Майбуров Игорь Анатольевич, д.э.н., профессор, заведующий кафедрой финансового и налогового менеджмента Уральского федерального университета имени первого Президента России Б.Н.Ельцина сделал доклад об экологизации транспортных налогов как факторе повышения экономической безопасности. Игорь Анатольевич подчеркнул, что дорожная сеть России не соответствует современным требованиям, а дорожное строительство в регионах осуществляется низкими темпами. Основной причиной является отсутствие средств. В связи с чем в среднесрочной перспективе необходимо увеличение этих средств за счет повышения транспортных налогов. По мнению докладчика, транспортный налог следует дифференцировать: для автомобилей 5 класса следует применять понижающий коэффициент 0,5; для автомобилей 4 класса действующие ставки следует оставить без изменения (коэффициент 1,0), 3 класса – увеличить в 1,5 раза, а 2 класса и ниже – в 3 раза. Утилизационный сбор следует также дифференцировать по экологическим классам автомобилей. Речь идет о том, чтобы в перспективе трансформировать утилизационный сбор в акциз на утилизацию автомобиля, то есть придать утилизационному сбору налоговый характер. Докладчик предложил величину акциза на утилизацию сделать равной акцизам на продажу автомобиля по 4 и 3 классам, по 5 классу использовать понижающий коэффициент 0,5.

Макаров Алексей Станиславович, зав. кафедрой, профессор, д.э.н., доцент, ФГАОУ ВПО Национальный исследовательский университет «Высшая школа экономики» в Нижнем Новгороде представил доклад «Финансовая состоятельность организаций и задачи ее администрирования органами федеральной налоговой службы Российской Федерации». Анализируя трактовку понятия «несостоятельность (банкротство)» по закону 127-ФЗ, Алексей Станиславович отметил, что это понятие описывает только внешнюю сторону явления, оставляя при этом без должного внимания причины несостоятельности, которые могут складываться в силу различных факторов. Финансовую состоятельность следует рассматривать как комплексную характеристику, связанную с наличием вариантов развития компании и возможностей улучшения ее финансового состояния. Критерии оценки уровня финансовой состоятельности должны отражать текущие и перспективные отношения между хозяйствующими субъектами, которые позволяют им устойчиво функционировать в бизнесе. Обеспечение финансовой состоятельности должно составить общую приоритетную цель как для должника, так и для кредитора.

Особый интерес вызвал доклад **Кутера Михаила Исааковича**, профессора, заведующего кафедрой бухгалтерского учета, аудита и автоматизированной обработки данных Кубанского государственного университета на тему "Истоки бухгалтерской финансовой отчетности и ее роль в экономической безопасности".



Д.э.н., профессор, проректор по экономике и финансам Сургутского государственного университета Ханты-Мансийского автономного округа – Югры **Каратаева Галина Евгеньевна** представила свою позицию по оценке влияния региональных налоговых льгот на инвестиционную деятельность организаций и повышение доходной части бюджета региона.



Профессор кафедры Аудита и Контроля Финансового университета при Правительстве РФ, д-р экон. наук **Мельник Маргарита Викторовна** обсудила с участниками конференции проблемы информационной безопасность экономических субъектов.

В рамках первого дня конференции были проведены два секционных заседания.

На первой секции «Финансовая и налоговая политика как основа экономической безопасности государства и субъектов бизнеса» с докладами выступили: Аюпов Айдар Айратович, д.э.н., профессор Казанского (Приволжского) федерального университета; Каратаев Алексей Сергеевич, д.э.н., профессор, заведующий кафедрой финансов, денежного обращения и кредита Сургутского государственного университета Ханты-Мансийского автономного округа — Югры; Бобошко Наталья Михайловна, д.э.н. доцент кафедры финансов и экономического анализа Московского университета МВД России; Короткова Алевтина Васи-

льевна, д.э.н., профессор кафедры бухгалтерского учета, налогов и экономической безопасности ПГТУ; Глинская Ольга Сергеевна, д.э.н., доцент, заведующая кафедрой экономики, бухгалтерского учета и аудита Волгоградского кооперативного института (филиала) Российского университета кооперации; Евстфьева Алсу Хусаиновна, канд. экон. наук, доцент кафедры экономики и предпринимательства в строительстве Казанского государственного архитектурно-строительного университета; Сабирьянова Лилия Рафисовна к.э.н., заместитель генерального директора по экономике ЗАО «Марийский завод силикатного кирпи-Скорикова Ирина Станиславовна, старший преподаватель кафедры экономики, бухгалтерского учета и аудита Волгоградского кооперативного института (филиала) Российского университета кооперации; Шемякина Марина Сергеевна, ст. преподаватель кафедры бухгалтерского учета, налогов и экономической безопасности ПГТУ.

На секции «Учетно-аналитическое обеспечение экономической безопасности» с докладами выступили: Поздеев Валерий Леонидович, д.э.н., профессор кафедры бухгалтерского учета, налогов и экономической безопасности ПГТУ; Садыкова Тамара Махмутовна, д.э.н., профессор, заведующая кафедрой бухгалтерского учета Саратовского государственного социальноэкономического университета; Миронова Ольга Алексеевна, д.э.н., профессор, заведующая кафедрой бухгалтерского учета, налогов и экономической безопасности ПГТУ; Шилова Любовь Федоровна, д.э.н., доцент, заведующая кафедрой экономической безопасности, учета, анализа и аудита Тюменского государственного университета; Азарская Майя Анатольевна, д.э.н., профессор кафедры бухгалтерского учета, налогов и экономической безопасности ПГТУ; Бобошко Владимир Иванович д.э.н., профессор кафедры бухгалтерского учета и аудита Московского университета МВД России; Серебрякова Татьяна Юрьевна, д.э.н., профессор, зав. кафедрой бухгалтерского учета, анализа и аудита Чебоксарского кооперативного института (филиала) Российского университета кооперации; Елисеев Александр Анатольевич, к.э.н., доцент бухгалтерского учета, анализа и аудита Чебоксарского кооперативного института (филиала) Российского университета кооперации; Шурчкова Ирина Борисовна, к.э.н., доцент кафедры экономического анализа и учета, Рязанского государственного радиотехнического университета; Григорьева Светлана Владиславовна, к.ф.-м.н, доцент кафедры моделирования информационных систем и сетей Российского государственного социального университета.



Слева-направо: проф. Кааратаев А.С., проф. Каратаева Г.Е., проф. Кутер М.И., проф. Поздеев В.Л.



Вопрос докладчику задает проф. Бобошко В.И.



Вопрос докладчику задает проф. Ханафеев Ф.Ф.



На пленарном заседании

Во второй день конференции была организована работа круглых столов: "Финансовое и налоговое обеспечение безопасности бизнеса", "Контроль в системе экономической безопасности государства и бизнеса", "Учет и анализ рисков в системе управления безопасностью экономических субъектов"— участие в которых приняли более 80 преподавателей, аспирантов и магистрантов.

Проведенное мероприятие позволило участникам озвучить новые позиции по развитию проблем экономической безопасности, ее научного и методического обеспечения.

В этом номере журнала, который мы издаем в двух частях, публикуются материалы выступлений участников конференции. Редакция журнала с удовольствием предоставляет возможность нашим читателям принять участие в их обсуждении.

#### Пансков Владимир Георгиевич,

д-р экон. наук, профессор, заслуженный экономист Российской Федерации, государственный советник налоговой службы І ранга, профессор Финансового университета при Правительстве РФ Россия, г. Москва E-mail: 5868116@mail.ru

## ФИНАНСОВАЯ УСТОЙЧИВОСТЬ В УСЛОВИЯХ СТАБИЛЬНОЙ НАЛОГОВОЙ НАГРУЗКИ: МИФ ИЛИ РЕАЛЬНОСТЬ?

Одним из важнейших индикаторов, определяющих финансовую устойчивость экономики, является дефицит бюджета страны сверх предельно допустимого уровня. Современное состояние бюджетной системы сигнализирует о риске приближения к этому уровню. В связи с этим необходима система мер по снижению бюджетного дефицита. Анализ показывает, что в условиях невозможности сокращения расходов, необходимо наращивать доходную часть бюджетов. В статье показано, что предлагаемые меры по увеличению налоговой нагрузки нереальны, и обосновывается тезис о том, что налоговая система страны располагает достаточными резервами роста без увеличения налоговой нагрузки на экономику и население. В этих целях необходимы: в первую очередь — перекрытие путей незаконной минимизации налоговых обязательств; во-вторых — сокращение дефицита источников инвестиций путем пересмотра налоговой политики в сторону придания налоговым льготам целевого характера; в-третьих, усиление налогового воздействия на потребительский спрос через совершенствование механизмов исчисления и уплаты НДФЛ и НДС.

Ключевые слова: финансовая устойчивость, дефицит бюджета, налоговая нагрузка, элементы налога, налоги, российская экономика, ВВП, покупательский спрос, НДС. НДФЛ, налог на прибыль организаций, налоговые вычеты, прогрессивная шкала налогообложения, налоговые льготы, амортизационные отчисления, инвестиции.

Особая роль в обеспечении экономической безопасности бизнеса принадлежит поддержафинансовой устойчивости российской экономики. Это связано с тем, что финансовая система в значительно большей степени, чем материально-вещественные объекты и процессы в экономике, чувствительна к внутренним и внешним угрозам. В принятой в 1996 году Государственной стратегии экономической безопасности России были установлены соответствующие показатели, определяющие финансовую устойчивость экономики, важнейшим из которых является дефицит бюджета всех уровней бюджетной системы страны сверх предельно допустимого уровня. Исходя из этого, недостаточность средств федерального, региональных и местных бюджетов для выполнения принятых государственных обязательств представляет наибольшую финансовую опасность для страны. Важнейшим индикатором финансовой устойчивости является уровень дефицита консолидированного и федерального бюджета страны.

Важно подчеркнуть, что пороговые значения установленных индикаторов финансовой устойчивости не носят нормативный характер, они в научной литературе, по данным экспертных оценок ученых-экономистов, относятся к разряду аналитических. При этом практически все ученые и практики сходятся во мнении, что при определении пороговых значений критериев финансовой устойчивости следует исходить не только от величины угрозы, но и времени ее действия. Это связано с тем, что фи-

нансовая система тем дольше может переносить угрозу безопасности, чем ниже величина этой угрозы. В связи с этим, многие российские исследователи сходится во мнении, что пороговое значение индикатора финансовой устойчивости в части дефицита бюджетов любого уровня не может превышать 20% доходной части бюджета в течение одного года и 10% - в течение нескольких лет. Ряд исследователей считает, что угроза финансовой устойчивости наступает при превышении уровня дефицита консолидированного бюджета страны в 3% от ВВП.

В связи с мировым финансовым кризисом, экономическими санкциями в отношении России, резким падением мировых цен на энергоносители в настоящее время обострились проблемы бюджетной системы страны, особенно региональных и местных бюджетов. Федеральный бюджет на 2015 год утвержден с дефицитом в 0,6% к ВВП. Особенно критическое положение на протяжении последних лет складыс балансированием региональных и местных бюджетов. В 2013 году бюджеты субъектов РФ были исполнены с дефицитом в 642 млрд. рублей, что составляет почти 8% их доходов, или 0,9% от ВВП. За один год дефицит этих бюджетов вырос в 2, 3 раза [1]. При этом число дефицитных бюджетов за 2013 год было в 2 раза больше, чем профицитных бюджетов. В 2013 году этот дефицит был покрыт за счет остатков бюджетных средств, накопленных в прошлые годы, а также за счет наращивания государственного долга. К настоящему времени эти источники практически исчерпаны: средства остатков прошлых лет у большинства регионов практически закончились, а привлекать заемные средства многие из них не могут в связи с достигнутым пределом уровня государственного долга. Между тем, согласно расчетам Минфина, к концу 2014 г. совокупный дефицит региональных бюджетов может оставить уже 857 млрд. руб., увеличившись еще на одну треть [2]. Суммарный долг регионов и муниципалитетов достиг по состоянию на 1 декабря 2013 года 1,74 трлн. руб., что составляет 27% от доходов. При этом важно подчеркнуть, что у более чем 1/3 регионов размер долговых обязательств достигает 50 и более процентов.

Данное положение не может не вызывать тревогу в части поддержания финансовой устойчивости российской экономики. В связи с этим с особой остротой встает вопрос о выработке и реализации комплекса мер, упреждающих повышение уровня угрозы в финансовой сфере, а также на повышение ее стабильности, устойчивости и эффективности, и направленных на снижение дефицита бюджетов всех уровней. Решить эту проблему предлагалось исключительно путем повышения налоговой нагрузки на бизнес и население: повысить ставки НДС и НДФЛ, ввести налог с продаж и налог на роскошь. При этом забывается, что повышение налогового давления на экономику и население неизбежно даст обратный эффект замедление экономического роста вследствие раскручивания инфляции, повышения стоимости кредита, снижения потребления. Кроме того, необходимо помнить, что уровень налоговой нагрузки в современной российской налоговой системе находится на пределе возможностей. И все разговоры о том, что она в нашей стране не выше, а иногда и ниже развитых стран, не выдерживают серьезной критики по причине несопоставимости данного показателя в России и других странах в силу специфики как состояния экономики, так и структуры налоговых платежей.

Отличительной чертой нашей экономики и налоговой системы является огромный масштаб теневой экономики, использование многочисленных схем укрывательства от налогообложения, наличие многочисленных и не всегда продуманных налоговых льгот и исключений из правил налогообложения, отсутствие стопроцентной собираемости налогов. Жесткая зависимость размера поступлений налогов в российскую бюджетную систему от колебания мировых цен на энергоносители не дает возможности оценить реальный уровень налоговой нагрузки, если сопоставлять долю налогов в ВВП. При оценке налоговой нагрузки непосредственно на бизнес нельзя не учитывать и резко отличающуюся структуру налогов. поступающих от юридических и физических лиц. В западных странах доля налогов, уплаченных физическими лицами, составляет в ВВП 8-10%, в то время как в России – только 4%. Поэтому, на наш взгляд, необходимо искать и находить другие пути увеличения поступлений налогов, поскольку в настоящее время возможность снизить расходы (а именно по этому пути идут развитые страны в случае угрозы финансовой стабильности), в нашей стране практически отсутствует. В части налогообложения, на наш взгляд, необходимо, во-первых, решить проблему незаконной налоговой минимизации, вовторых — задействовать налоговые механизмы в целях воздействия на источники роста экономики.

Огромные резервы поступления налоговых доходов кроются в ликвидации возможностей незаконного возмещения и зачета при исчислении и уплате НДС. На протяжении последних чуть более 10 лет наблюдается тенденция опережения вычетов и возмещений из по данному налогу против поступлений в бюджет. За период с 2000 по 2013 г. возмещение НДС из федерального бюджета по экспортным операциям возросло с 97,4 млрд. руб. до 1443 млрд. руб., или в 15 раз при увеличении экспорта продукции чуть более чем в 7 раз. Суммы проводимых налогоплательщиками зачетов при проведении внутренних операций увеличились с 76,3% в 2003 г. до 89,3% от суммы начислений в 2013 г., составив астрономическую цифру - 27,6 трлн. рублей. Общая сумма зачетов и возмещений из бюджета в 2013 г. составила 94,0% к начисленной сумме против 82,2% в 2003 г. Вследствие этого за 2003-2013 гг. поступления НДС в бюджет возросли в 4 раза при увеличении начисленных сумм этого налога в 6,2 раза [3]. Нетрудно подсчитать, что увеличение собираемости НДС только на один процентный пункт может ежегодно пополнять казну на 350 млрд. рублей. Если же добиться собираемости по данному налогу, имевшей место в 2003 г., то ежегодные дополнительные поступления составят более 3,5 трлн. рублей. Фактически это означает удвоение поступлений по НДС.

Причины имеющихся со сбором НДС проблем давно и хорошо известны, и в экономической литературе предлагаются различные варианты их решения. Но они не только не принимаются, но и практически не рассматриваются. На наш взгляд, наиболее приемлемое решение проблемы - зачисление средств, получаемых продавцами от покупателей их продукции на специальные НДС- счета. В условиях зачисления всех поступающих средств в виде НДС

на указанные счета и ограничения расчетов по ним исключительно на перечисление сумм НДС контрагентам и на расчеты с бюджетом будет перекрыт канал хищения средств данного налога через подставные фирмы-«однодневки». Введение НДС-счетов позволит, во-первых, установить заявочный порядок возмещения из бюджета НДС всем без исключения экспортерам и ускорить сроки такого возмещения добросовестным налогоплательщикам, во-вторых, резко увеличить поступления в бюджет.

Существенные резервы роста поступления налогов таятся в акцизном налогообложении производства и реализации алкогольной продукции. По экспертным оценкам примерно с 40% потребляемого в стране алкоголя акцизы не уплачиваются. По нашим экспертным оценкам потери бюджета ежегодно увеличиваются и к настоящему времени достигли по данным за 2013 год порядка 200 млрд. рублей. На наш взгляд, улучшить ситуацию со сбором акцизов можно только коренным образом изменив налоговую политику в этой отрасли экономики. Этого можно добиться двумя путями. В частности, путем введения монополии на производство и реализацию спирта и переноса на него уплаты акцизов. Можно использовать и уже применявшийся в российской истории порядок уплаты налогов в этой отрасли - ввести вместо налог на вмененную мощность по производству алкоголя. Как показал более чем двадцатилетний опыт, проблему укрывательства от уплаты налогов в данной отрасли промышленности административными мерами не решить. Ни усиление контроля налоговых органов, ни введение квотирования и лицензирования, ни установление уровня минимальной цены на алкоголь и никакие другие ограничительные и запретительные меры реального результата не дали.

Пополнить региональные и местные бюджеты можно также и за счет НДФЛ, не прибегая к повышению налоговой нагрузки на абсолютное большинство населения страны. Для этого необходимо, на наш взгляд, ввести прогрессивную шкалу налогообложения совокупных сверхдоходов наиболее состоятельных граждан. Как свидетельствует многолетний опыт большинства развитых стран, прогрессивная шкала налогообложения доходов физических лиц дает возможность перераспределять часть

сверхдоходов в пользу развития экономики, создания новых рабочих мест и роста доходов бюджета. Источником доходов данной категории населения, как показывает мировая практика, являются дивиденды, проценты по банковским вкладам, по акциям, от сдачи имущества в аренду, от реализации имущества и ценных бумаг и других, не связанных с зарплатой. В нашей стране по данным Росстата доля доходов населения от оплаты труда составляет в настоящее время 66,2%, или примерно две трети всех денежных доходов, в то время как 10 лет назад она была равна 73,6% [4]. При этом важно подчеркнуть, что наиболее высокий удельный вес доходов, не связанных с получением заработной платы, наблюдается исключительно у наиболее состоятельной части населения страны. У этой категории, составляющей пятую часть населения страны, доля «незарплатных» доходов составляет порядка 65%, а в г. Москве - 90% [5]. При этом в российской налоговой системе создана парадоксальная ситуация: отдельные виды таких доходов в настоящее время или освобождены от налогообложения (процентные доходы по банковским вкладам), или облагаются по пониженной налоговой ставке (дивиденды по акциям). На наш взгляд, на первом этапе реформы подоходного налогообложения было бы возможным ввести две прогрессивные ставки НДФЛ: по ставке в 20% облагать совокупный годовой доход, превышающий, допустим, 2,0 млн. рублей в год, и по налоговой ставке 30-35% - годовой доход, превышающий 10 млн. рублей. Это необходимо сделать и в связи с тем, что все попытки ввести, в принципе необходимый, налог на роскошь фактически провалились. Введение предлагаемой выше прогрессии поможет решить три задачи. Во-первых, изъять у наиболее обеспеченной части общества часть дохода, являющегося источником приобретения той самой роскоши. Во-вторых, обеспечить более полное соблюдение принципа справедливости в российской налоговой системе. И, наконец, в-третьих, пополнить доходы региональных и местных бюджетов и снизить риск реального ослабления финансовой устойчивости в экономике.

Одновременно с этим представляется целесообразным осуществить ряд мер, направленных на предоставление региональным и местным органам власти более широких возможностей для наращивания налоговой базы и росту налоговых доходов на соответствующей территории. В этих целях предлагается увеличить долю собственных налогов и налоговых доходов в региональных и местных бюджетах и расширить полномочия региональных и местных органов по управлению элементами собственных налогов и доходов. Обеспечить решение этих задач возможно путем введения для местных бюджетов отчислений от налога на прибыль в размере 5%, в том числе 2% за счет федерального бюджета, и 3% - за счет снижения отчислений в региональные бюджеты. Одновременно с этим предлагается ввести порядок совместного использования всеми уровнями власти налоговой базы по НДФЛ, установив, как и по налогу на прибыль, ставки отчислений в соответствующие бюджеты по данному налогу. В целях расширения возможностей региональных и местных органов привлечения им следовало бы предоставить право уменьшать налоговую базу по налогу на прибыль на сумму фактически произведенных расходов на инвестиции и инновации. При этом должна быть отменена налоговая льгота в права понижения ставки по данному налогу, показавшая свою недостаточную эффективность. Для увеличения полномочий регионов и муниципалитетов в управлении элементами налогов и налоговых доходов им следовало бы предоставить право снижать ставки НДФЛ для отдельных категорий налогоплательщиков, а также повышать их в пределах, установленных НК РФ. Это даст возможность соответствующим органам осуществлять меры по привлечению дополнительной рабочей силы.

Особого рассмотрения, на наш взгляд, требуют вопросы полномочий муниципалитетов по управлению элементами единого налога, уплачиваемого при работе по специальным режимам налогообложения. В настоящее время ЕНВД, единый налог при упрощенной системе налогообложения и на основе патента являются по-существу местными налогами, поскольку они устанавливаются и вводятся в действие решениями муниципальных органов. Вместе с тем, права муниципалитетов по управлению данным налогом существенно сужены. В частности, по ЕНВД они не могут регулировать размер базовой доходности. В части корректирующего коэффициента К2, учитывающего местные условия работы налогоплательщика установлены весьма жесткие условия корректировки. По единому налогу, уплачиваемому на основе патента, неограниченные права предоставлены властям субъектов Федерации, которые устанавливают основной элемент данного налога - размер потенциально возможного к получению годового дохода. При этом важно подчеркнуть, что оба этих налога по своему экономическому содержанию практически идентичны, поскольку построены на едином принципе – вмененного дохода. Вместе с тем, для них установлен различный режим управления отдельными элементами. Еще более непонятная картина с единым налогом, уплачиваемым при упрощенной системе налогообложения. Все его элементы установлены федеральным законодательством, но при этом он полностью поступает в бюджеты субъектов Федерации. Специальные режимы налогообложения - это достаточно простая, удобная и понятная система налогообложения. Муниципалитеты должны конкурировать с другом за инвестиционную привлекательность, и лучшим инструментом для этого является единый налог. В связи с этим предлагается сделать указанные три единых налога подлинно местными с соответствующей передачей органам местного самоуправления вопросов регулирования и управления их элементами: базовой доходностью; размером потенциально возможного к получению годового дохода; размером корректирующего коэффициента, характеризующего особенности предпринимательской деятельности. При этом естественно, что указанные налоги должны полностью зачисляться в местные бюджеты.

Необходимо также активизировать налоговые механизмы в целях увеличения совокупного покупательного спроса, который может стать катализатором подъема экономики, соответственно, роста доходов бюджета.

Отмена с 2001 года прогрессии в обложении НДФЛ с одновременным повышением пропорциональной ставки с 12 до 13% увеличило доходы наиболее обеспеченной части населения страны и сократило покупательную способность подавляющей части населения страны. Все это не способствовало росту потребительского спроса, поскольку «высвободившие-

ся» в результате отмены прогрессии налогообложения ресурсы были направлены на сбережение или переведены на зарубежные счета. Поэтому в настоящее время стоит двуединая задача: существенно снизить нагрузку на доходы подавляющей части населения и одновременно - пополнить доходы бюджетной системы страны. В этих условиях предлагается осуществить в части НДФЛ следующие первоочередные мероприятия. первых, пересмотреть размеры и условия предоставления налоговых вычетов по указанному налогу. В настоящих условиях наиболее существенные из них обеспечивают снижение налоговой нагрузки исключительно для наиболее обеспеченной части населения. Это относится, в частности, к налоговым вычетам на покупку жилья, а также на обучение и лечение. Большинство населения страны не может ими воспользоваться вследствие недостаточного материального обеспечения. Достаточно привести несколько цифр: в 2013 год всего 13,3% жителей имело среднедушевой денежный доход более 45 тыс. рублей в месяц. Более чем две трети населения (67,5%) имело доход в диапазоне от 0 до 27 тыс. рублей [4]. При этом каждый третий житель страны имел доход ниже 14 тыс. рублей. Вследствие этого указанные налоговые вычеты не оказывают влияния на состояние потребительского спроса. Предлагается до завершения финансового кризиса наложить мораторий на их предоставлебольшинства населения установлены стандартные налоговые вычеты. В основном это вычеты на содержание детей. Большинство населения получает налоговый вычет в размере 1400 рублей в месяц, что позволяет сэкономить на налогах всего 182 руб. в месяц. На наш взгляд, необходимо пересмотреть размеры налоговых вычетов, которыми пользуется большинство населения страны. В частности, размер вычета на содержание детей должен быть хотя бы приближен к размеру данного вычета в экономически развитых странах, т.е. не менее 15-20 тыс. рублей в месяц. Это всего лишь половина от его размера в странах Западной Европы.

Важнейшей причиной снижения темпов роста экономики и, соответственно, доходов бюджетной системы страны является дефицит инвестиций. Путем предоставления большого

числа налоговых льгот в экономику в последние годы влиты огромные финансовые ресурсы. А в результате, как показал проведенный нами анализ статистических данных и аналитических материалов Федеральной Службы Государственной Статистики по разделам: «Основные фонды», «Финансы организаций». «Предпринимательство», мы имеем продолжающийся из года в год процесс старения основных фондов. Если в 1990 году в целом по стране износ основных фондов составлял 35,6%, то к 2000 году он возрос до 39,3 %, увеличившись на 3,7 п.п. В последующие 10 лет темпы износа основных фондов увеличились более чем вдвое, составив к концу 2010 г. 47,1 процента. В текущем десятилетии процесс старения основных производственных фондов продолжился, составив к началу 2012 года 47,9 процента. Не может не вызывать беспокойства состояние основных фондов на предприятиях главной бюджетообразующей отрасли экономики – добыче полезных ископаемых, износ которых на конец 2011 года составил 52,2 процента. Предоставляя бизнесу налоговые преференции, государство тем самым создает для налогоплательщиков достаточно комфортные условия для осуществления предпринимательской деятельности. Между тем, у бизнеса практически отсутствуют побудительные мотивы направления получаемых от преференций финансовых ресурсов на инновационное и инвестиционное развитие. Решение данной проблемы нам видится в отказе от нецелевых налоговых льгот и преференций. Только устанавливая конечные цели и конкретные предоставления льгот и преференций, государство может рассчитывать на их высокую эффективность, благодаря использованию влитых в экономику дополнительных ресурсов на внедрение новой техники и технологий, инвестиционные и инновационные проекты. Необходимо вернуться к относительно высокой ставке налога на прибыль с предоставлением права налогоплательщику снижать налоговой базы на сумму фактически произведенных расходов по обновлению производства, решению задач инновационного развития. Одновременно с этим в условиях введения «НДСсчетов» станет возможным адекватно повышению ставки налога на прибыль снизить ставку НДС.

Снижение ставки НДС станет дополнительным стимулом, во-первых, для развития обрабатывающих отраслей промышленности, где выше доля добавленной стоимости, и, вовторых, для роста потребительского спроса на товары и услуги.

Кроме этого, следовало бы пересмотреть налоговую политику в амортизационной области. В настоящее время амортизационные отчисления, уменьшающие налоговую базу по налогу на прибыль, в значительной мере используются не на цели замены и обновления основного капитала. Более 50 % сумм начисленной амортизации расходуется на приобретение ценных бумаг, вклады в уставный капитал других организаций, на предоставление займов и на осуществление других операций, не связанных с инвестициями. На наш взгляд, следовало бы законодательно установить целевой характер использования амортизационных отчислений в целях налогообложения, с соответствующими финансовыми санкциями за нарушение установленного порядка.

Таким образом, можно констатировать, что в настоящее, достаточно сложное время, можно обеспечить финансовую стабильность экономики без увеличения налоговой нагрузки. Российская налоговая система обладает широкими возможностями для роста налоговых поступлений. Она способна генерировать рост производства и увеличение на этой основе доходов бюджетной системы страны.

#### Список литературы

- www.vedomosti.ru/finance/news/37184051/rossijski e-regiony-zhdet-problema-2017?from=newslettereditor-choice&utm\_source=newsletter&utm\_ medium=content&utm\_campaign=editorchoice&utm\_term=news4
- 2. Регионы не хотят вводить налог с продаж, несмотря на долги, RBK dayli, 07.07.2014.
- 3. В.Г. Пансков, О пополнении доходной части бюджетной системы // Финансы. 2014. N 8, стр. 4.
- 4. Россия в цифрах. 2013: Краткий статистический сборник / Росстат- М., 2013. стр. 134.
- 5. А. Ю. Шевяков, В. С. Жаромский, В. В. Сопцов. Современная социальная политика: анализ эффективности и направления реформирования. М. 2008. С. 39-40.
- $6. \quad www.gks.ru/bgd/regl/b14\_11/IssWWW.exe/Stg/d02 \\ /23-16.htm.$

#### Новоселов Константин Викторович,

заместитель начальника Контрольного управления Федеральной налоговой службы, государственный советник Российской Федерации 3 класса, канд. экон. наук, доцент кафедры налогов и налогообложения Финансового университета при Правительстве Российской Федерации, Россия, г. Москва, E-mail: const75@mail.ru

### НАЛОГОВЫЙ КОНТРОЛЬ КАК ФАКТОР ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ГОСУДАРСТВА

Налоговая составляющая экономической безопасности государства оказывает существенное влияние на каждого налогоплательщика и формирование бюджета государства. Поэтому налоговому контролю, как фактору экономической безопасности уделяется особое внимание, развиваются его инструменты, рассматриваются новые сферы их применения с целью сохранения налогового потенциала каждого налогоплательщика.

Ключевые слова: налоговый контроль, экономическая безопасность

От продуманности и адекватности налоговой системы зависит эффективность деятельности основных звеньев национальной экономики, развитие предпринимательской инициативы, бизнеса и удовлетворение основных потребностей государства. Поэтому закономерно, что в современных условиях налоги и налоговая политика стали важнейшим объектом и направлением исследования рыночных реформ. Налоговая политика существенно влияет на экономическую и общую государственную безопасность страны, а роль налогов и налоговой системы особенно возрастает в связи с тем, что они являются одним из немногих рычагов регулирования экономических и социальных процессов, которыми располагает государство.

Экономическая безопасность и ее налоговая составляющая - налоговое администрирование в последние годы приобретают в Российской Федерации особую актуальность. На современном этапе развития рыночных отношений наиболее существенными угрозами в сфере налогообложения являются недостаточность собираемости налоговых платежей, сопротивление уплате налогов, продиктованное желанием налогоплательщиков максимизировать свой доход.

Кроме того, наблюдаются многочисленные нарушениями в налоговой сфере, имеется задолженность по налоговым платежам перед бюджетами всех уровней, а также значительный объем неконтролируемого (теневого) сектора экономики. Данные факторы представля-

ют собой колоссальную проблему для российского государства с точки зрения налоговой и экономической безопасности в целом.

Современное состояние налогового администрирования свидетельствует об огромной проводимой работе в системе налоговых органов, реализации новых инструментов управления налоговыми отношениями, способствующими эффективности налоговой политики государства и обеспечению управления экономической безопасностью бизнеса, адекватной для принятия решения информацией.

Основными направлениями будущего развития налогового администрирования с позиции теории и практики следует выделить:

- во-первых, формирование конструктивной доверительной среды между налоговыми органами и бизнесом;
- во-вторых, акцент в отношении добросовестных налогоплательщиков не на фискальные методы сбора налогов, а на прозрачные и понятные процедуры налогового администрирования и создание комфортных условий для исполнения обязанностей по уплате налогов;
- в-третьих, развитие риск ориентированного подхода к организации контрольной работы.

Каждое из выделенных направлений отвечает принятым мерам в области реализации налоговой политики государства на ближайшую перспективу 2015-2017 годов.

Для реализации первого и второго направлений - возможности конструктивно формиро-

вать доверительные налоговые отношения с субъектами бизнеса - требуется делать больший акцент не на фискальные методы сбора налогов, а на прозрачные и понятные всем налогоплательщикам процедуры налогового администрирования. Благоприятная налоговая среда предполагает наличие комфортных условий для эффективной реализации налоговых отношений, получению обоюдозначимой информации налоговыми администрациями и налогоплательщиками, исполнение законодательных норм и правил регламентации поведения субъектов налоговых отношений.

Понятность и прозрачность процедур налогового администрирования во многом уже на сегодня реализована в созданной системе электронных информационных сервисов для налогоплательщиков- юридических и физических лиц, доступных в он-лайн режиме через использование официального интернет-сайта ФНС России.

Так, по состоянию на 22.12.2014 уже 11,7 млн пользователей открыли на сайте ФНС России «Личный кабинет налогоплательщика для физических лиц» - самый масштабный проект Службы. С его помощью можно проверить список объектов собственности налогоплательщика, уточнить льготы, оплатить налоги, не дожидаясь единого налогового уведомления, сформировать декларацию по форме 3-НДФЛ и отследить статус камеральной проверки декларации.

Также на сайте Федеральной налоговой службы запущен важный для организаций сервис - «Личный кабинет налогоплательщика юридического лица». С помощью него можно посмотреть всю информацию о начислениях и уплатах, невыясненных платежах, направить в налоговый орган любой запрос — например, на получение выписки из ЕГРЮЛ или на проведение совместного акта сверки, выбрать способ получения ответа и отследить статус прохождения документа с помощью сервиса и много другое.

В 2015 году планируется запуск сервиса «Личный кабинет налогоплательщика для индивидуальных предпринимателей», с внедрением которого налоговыми органами будут полностью охвачены все категории налогоплательщиков с точки зрения электронного взаимодействия, что сведет "на нет" необходимость личного посещения налоговой инспекции и существенно повысит качество налогового администрирования.

Для реализации третьего направления в системе налогового администрирования – совер-

шенствования риск-ориентированного подхода к организации контрольной работы - требуется более эффективное осуществление налоговыми администрациями всех возложенных на них функций: от налогового планирования и прогнозирования до налогового мониторинга, включая учет налогоплательщиков, анализ их деятельности (на основе отчетности и данных мониторинга), анализ деятельности подразделений налоговых органов по обеспечению бюджетов всех уровней налоговыми доходами, анализ налогового потенциала субъектов Российской Федерации и налогового потенциала Российской Федерации в целом.

Совершенствование риск-ориентированного подхода в системе налогового администрирования в части НДС связано с существенным изменением с 1 января 2015 года порядка администрирования этого налога - вводится расширенное декларирование по НДС и электронное взаимодействие между налогоплательщиками и налоговыми органами.

Для обеспечения полноты обязанностей налогоплательщиков предоставлять декларации в электронной форме, необходим прием документов (требований, извещений, уведомлений и т.д.) в электронном виде налоговыми органами. Для улучшения такой работы проводятся информационные кампании для налогоплательщиков:

- до 31.12.2014 о введении обязательного электронного взаимодействия с налоговыми органами;
- до 31.03.2015 о введении расширенного декларирования НДС.

В рамках развития риск-ориентированного подхода ФНС России проводит организационную подготовку к использованию новой системы Big Data, которая с 2015 года будет отслеживать все транзакции по налогу на добавленную стоимость.

В этой связи развитие риск - ориентированного подхода в части администрирования НДС предусматривает два этапа:

- I этап, который уже действует и он связан с переходом с 2014 года на представление всеми налогоплательщиками деклараций по НДС в электронном виде. Этот процесс осуществляется с использованием Автоматизированной системы контроля (АСК НДС).
- II этап, связанный с введением с 2015 года расширенной электронной декларации по НДС, предусматривает по сути анализ всех операций по данному налогу и выявление признаков необоснованной налоговой выгоды.

Кроме того, при проведении камерального контроля за обоснованностью возмещения НДС начиная с 2015 года Налоговым кодексом предусмотрена возможность проведения осмотров помещений и территории.

Все это является залогом результативности контрольно-аналитической деятельности налоговых органов, направленной на снижение административной и налоговой нагрузки на бизнес

Большой проблемой в связи со сложившейся геополитической обстановкой и санкциями является борьба с уклонением от налогообложения прибыли юридических лиц с использованием низконалоговых юрисдикций. В этой области ФНС России предусматривает реализацию конкретных мер, среди которых особенно следует выделить законодательные изменения, связанные с:

- 1) определением налогового резидентства для юридических лиц;
- созданием механизма налогообложения прибыли контролируемых иностранных компаний:
- 3) обменом информацией по налоговым вопросам;
- 4) совершенствованием налогообложения иностранных организаций.

Так, вступающий в действие с 1 января 2015 г. Федеральный закон от 24 ноября 2014 г. № 376-ФЗ "О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации (в части налогообложения прибыли контролируемых иностранных компаний и доходов иностранных организаций)" предусматривает введение принципов налогообложения «контролируемых иностранных компаний» (КИК) в области налогообложения в России нераспределенной прибыли иностранных организаций, находящихся под контролем российских организаций и (или) физических лиц. Все вновь введенные принципы согласуются с требованиями норм международных соглашений в области налогообложения и способствуют противодействию злоупотреблений этими нормами. Напомним, что применение норм международных соглашений предусматривает определенные льготы в части установления налоговых ставок, в чем бывает заинтересована любая юрисдикция.

Вышеупомянутым Федеральным законом введено понятие «налоговое резидентство организаций» и установлены критерии для его определения. Налоговыми резидентами Российской Федерации признаются:

- 1) российские организации;
- 2) иностранные организации, признаваемые налоговыми резидентами Российской Федерации в соответствии с международным договором по вопросам налогообложения, для целей применения этого международного договора;
- 3) иностранные организации, местом фактического управления которыми является Российская Федерация, если иное не предусмотрено международным договором по вопросам налогообложения [1] и отвечает соблюдению условий в отношении указанной иностранной организации и ее деятельности.

Следующей новацией налогового законодательства является введение понятия «фактический получатель (собственник) дохода». Его введение уточняет порядок определения налоговой базы и исчисления налогов.

Серьезным шагом в развитии налогового администрирования стал принятый 4 ноября 2014 г. Федеральный закон № 325-ФЗ "О ратификации Конвенции о взаимной административной помощи по налоговым делам", который предусматривает:

-значительное расширение обмена налоговой информацией с иностранными государствами, в том числе и с офшорными юрисдикниями:

-проведение одновременных налоговых проверок с иностранными коллегами;

-взыскание налоговой задолженности за рубежом.

Конвенция разработана Советом Европы совместно с Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР). Россия подписала документ 3 ноября 2011 года. Участниками Конвенции являются более 60 стран, в том числе: Бразилия, Великобритания, Китай, Швейцария, Сингапур, Люксембург и целый ряд юрисдикций, которые принято считать низконалоговыми. Административные и правовые инструменты, предусмотренные Конвенцией, будут способствовать дальнейшему повышению эффективности налогового администрирования в России, а также росту доходной части государственного бюджета и совершенствованию международного сотрудничества в налоговой сфере.

Серьезным шагом в развитии взаимоотношений налоговых органов и бизнеса стало принятие Федерального закона от 4 ноября 2014 г. № 348-ФЗ "О внесении изменений в часть первую Налогового кодекса Российской Федерации", который вступает в силу с 1 января

2015 г. и вводит в законодательство Российской Федерации институт налогового мониторинга.

Данный институт в качестве пилотного проекта опробован ФНС России между территориальными налоговыми органами и крупнейшими налогоплательщиками начиная с декабря 2012 года. Результаты реализации данного проекта имели положительный эффект.

Суть проекта заключается в том, что налогоплательщик еще до подачи налоговой декларации может разрешить спорные вопросы налогообложения. В свою очередь, налоговый орган в режиме реального времени получает доступ к данным бухгалтерского и налогового учета налогоплательщика и может проверять правильность и своевременность отражения хозяйственных операций налогоплательщиком для целей налогообложения.

Данный вид налогового администрирования не только соответствует мировым практикам (США, Великобритания, Нидерланды и др.), но и позволяет более оперативно и качественно осуществлять ФНС России функции по контролю и надзору за соблюдением законодательства о налогах и сборах, за правильностью исчисления, полнотой и своевременностью внесения в соответствующий бюджет налогов и сборов.

Как показывает мировой опыт, стабильность и определенность в налоговой нагрузке компании является одной из важных составляющих в повышении инвестиционной привлекательности страны на глобальном рынке мировых инвестиций.

Данный подход позволит повысить прогнозируемость поступлений налогов во все уровни бюджетной системы Российской Федерации, а также своевременно выявлять пробелы и коллизии в налоговом законодательстве. Внедрение налогового мониторинга на постоянной основе будет способствовать сокращению затрат на проведение налоговых проверок, судебных издержек в связи с сокращением налоговых споров и повышению уровня правовой культуры налогоплательщиков по уплате налогов.

Вышеизложенное позволяет подчеркнуть значимость налогового контроля как инструмента и одного из главных факторов обеспечения экономической безопасности не только бизнеса, но и государства. Значимая роль в этом обеспечении отведена новым инструментам и институтам налогового контроля, кото-

рые будут реализованы, начиная с 2015 года, в том числе:

- -осуществление автоматизированного контроля за полнотой исчисления и уплаты НДС в условиях 100%-ного электронного декларирования налога;
- реализация отраслевых проектов для проведения выездных налоговых проверок с целью создания максимально комфортных условий для добросовестных налогоплательщиков;
- осуществление налогового контроля в форме налогового мониторинга;
- введение и реализация контроля за налогообложением прибыли контролируемых иностранных компаний (КИК) и доходов иностранных организаций;
- реализация конвенции ОЭСР о взаимной административной помощи по налоговым де-

#### Список литературы

- Федеральный закон от 24 ноября 2014 г. № 376-ФЗ "О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации (в части налогообложения прибыли контролируемых иностранных компаний и доходов иностранных организаций)", п.7, ст.2.
- Федеральный закон от 4 ноября 2014 г. № 325-ФЗ "О ратификации Конвенции о взаимной административной помощи по налоговым делам".
- Федеральный закон от 4 ноября 2014 г. № 348-ФЗ "О внесении изменений в часть первую Налогового кодекса Российской Федерации".
- 4. Налоги и налогообложение. Палитра современных проблем: монография для магистрантов, обучающихся по программам направления «Финансы и кредит»/ [И. А. Майбуров и др.]; под ред. И. А. Майбурова, Ю. Б. Иванова-М.: ЮНИ-ТИ-ДАНА, 2014.-375 с.
- 5. Налоговое администрирование. Миронова О.А., Ханафеев Ф.Ф., Бобошко Н.М., Каратаев А.С., Каратаева Г.Е., Швецов А.В., Миронов А.А., Ханафеев А.Ф., Хузягалиева Э.Х., Челпанова Л.В., Яруткина Н.А. под редакцией О.А. Мироновой, Ф.Ф. Ханафеева. Йошкар-Ола, 2013. Сер. Высшее финансовое образование (3-е издание)
- 6. Миронова О. А., Новоселов К.В. Проблемы и риски формирования налоговой базы от доходов и прибыли/ Экономические науки- № 110- с.117-121

#### Майбуров Игорь Анатольевич,

д-р экон. наук, профессор, заведующий кафедрой финансового и налогового менеджмента Уральского федерального университета имени первого Президента России Б.Н.Ельцина Россия, г. Екатеринбург E-mail: mayburov.home@gmail.com

#### Леонтьева Юлия Владимировна,

канд. экон. наук, доцент Уральского федерального университета имени первого Президента России Б.Н.Ельцина Россия, г. Екатеринбург E-mail: mayburov.home@gmail.com

### ЭКОЛОГИЗАЦИЯ ТРАНСПОРТНЫХ НАЛОГОВ КАК ФАКТОР ПОВЫШЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

В исследовании обосновывается вывод, что одной из значимых причин сохранения выпуска и потребления автомобилей низких экологических классов является отсутствие реальных налоговых стимулов. Анализируется система фискальных платежей при производстве и потреблении автотранспорта. Делается вывод, что эти платежи сейчас не зависят от экологических характеристик автомобиля. Предлагается к внедрению комплекс оригинальных налоговых инструментов, внедрение которых будет стимулировать производителей и потребителей к производству и покупке автомобилей более высокого экологического класса. Для потребителей предлагается модифицировать транспортный налог, величина которого должна зависеть от экологического класса используемого автомобиля. Экологически ориентированный транспортный налог позволит стимулировать потребителей к приобретению автомобилей более высокого экологического класса в ожидании, что их более высокие затраты при покупке окупятся впоследствии более низкими налоговыми платежами.

Ключевые слова: дорожная сеть, автомобильный транспорт, окружающая среда, транспортные налоги, экологический класс, экологизация.

Россия является самым большим государством на планете. Протяженность территории России с севера на юг превышает 4 тыс. км, с запада на восток – 10 тыс. км., площадь – 17 млн км². Для страны с такими расстояниями развитая дорожная сеть и многочисленный автомобильный парк являются неотъемлемыми атрибутами осуществления межрегиональной кооперации и обеспечения мобильности трудовых ресурсов. В целом же качественная дорожно-транспортная система служит для государства основой обеспечения экономической безопасности и залогом сохранения его целостности как единого государства.

Существующую в России дорожную сеть нельзя охарактеризовать как качественную, а автомобильный парк как современный и многочисленный. Подтверждением тому служат данные рейтинга развития дорожной сети, который составляется Всемирным экономическим форумом. По данным этого рейтинга, по качеству автомобильных дорог Россия занимает лишь 136 место в мире из 144 (международные эксперты оценили качество российских дорог всего в 2,3 балла из 7) [1].

Тезис о неразвитости автопарка России подтверждают сравнительные данные об уровне автомобилизации. В то время как в США насчитывается 640 легковых авто на 1000 жителей, в развитых европейских странах — в среднем 500 авто на 1000 жителей, то в России лишь 260 авто на 1000 жителей. По количеству легковых автотранспортных средств на тысячу человек Россия в 2,5 раза уступает США, почти

в 2 раза – Франции, Японии, Германии и Великобритании.

Некачественные дороги и плохой автопарк накладывает серьезные ограничения на реализацию экономической безопасности бизнеса. В частности, мобильность населения России почти в 2,5 раза ниже, чем в развитых зарубежных странах. Кроме того, необоснованно увеличивается доля транспортных издержек в себестоимости всей продукции, производимой в стране. В частности, в промышленности доля автотранспортных издержек составляет около 10-15%, в строительстве она доходит до 20%, в сельском хозяйстве и торговле превышает 30% [11].

Проблема неразвитости автопарка России усугубляется большой долей в нем старых автомобилей, оказывающих повышенное негативное воздействие на окружающую среду. Так, на начало 2014 г. доля автомобилей с возрастом до 5 лет составила 28 %, от 5 до 10 лет – 22 %, а свыше 10 лет – почти 50%. При этом половина российского автопарка относится к категории Евро-2 и Евро-1, что очень негативно сказывается на экологии. Плохая возрастная структура автопарка особенно негативно сказывается на экологии крупных российских мегаполисов, в которых выбросы автотранспорта доходят до 60-80 % суммарных выбросов загрязняющих веществ в атмосферу [2, 3].

Несмотря на справедливость тезиса о неразвитости автопарка России, следует признать, что российский автопарк увеличивается достаточно стремительно. За период с 1995 по 2012г.

объем автопарка увеличился более чем в 2,5 раза. При этом заметно очень существенное отставание в развитии дорожной сети. Протяженность автомобильных дорог с твердым покрытием увеличилась за этот же временной период всего лишь в 1,2 раза. Следует также отметить, более быстрыми темпами растет количество автотранспортных средств, находящихся в собственности граждан, что при росте выбросов и ущерба окружающей природной среде не сопровождается увеличением платежей за загрязнение атмосферы.

Следует заметить также, что позитивная динамика автопарка России не сопровождается столь же стремительным улучшением его возрастной структуры [2,3]. За период 2000-2012 гг. доля новых автомобилей (до 5 лет) увеличилась всего на 7%. Негативной тенденцией следует считать увеличение доли очень старых автомобилей (более 10 лет) почти до 50 % всего автопарка России. Это опасные автомобили в плане экологии (все они в основном 2 и 1 экологических классов), и в плане безопасности движения (большинство из них даже не оборудовано подушками безопасности).

Анализ выбросов загрязняющих веществ в атмосферу показывает, что за период 1995-2012 гг. в целом эти выбросы не увеличились (табл. 1), но при этом структура выбросов изменилась.

Предлагается провести анализ применения различных фискальных платежей применительно к каждой стадии жизненного цикла автотранспортного средства.

Наименование показателя	1995	2000	2005	2010	2012	Рост,%
Выбросы загрязняющих веществ в атмосферу, млн.т.	32,3	32,3	35,8	32,7	32,3	100
Выбросы загрязняющих веществ в атмосферу от <i>стационарных</i> источников, млн.т.	21,3	18,8	20,4	19,1	19,6	92
Выбросы загрязняющих веществ в атмосферу от авто-транспорта, млн.т.	11	13,5	15,4	13,6	12,7	115
Доля выбросов автотранспорта в общих выбросах загрязняющих веществ в атмосферу	34,06	41,80	43,02	41,59	39,32	115
Выбросы загрязняющих веществ от автотранспорта в расчете на единицу площади территории страны, т/км2	0,64	0,79	0,90	0,80	0,74	115

Таблица 1. Динамика выбросов загрязняющих веществ в атмосферу, млн. тонн

Доля выбросов автотранспорта в общих выбросах в целом по России увеличилась до 39% [2, 4]. Наиболее существенный вклад в такое увеличение выбросов оказывают старые автомобили. Совершенно очевидно, что от старых автомобилей надо избавляться. Наиболее действенными являются фискальные инструменты воздействия на автовладельцев.

Под жизненным циклом автотранспортного средства мы будем понимать период времени от его производства до утилизации. Соответственно, этот цикл мы можем разделить на три основных стадии: производства, использования и утилизации.

Стадия производства автотранспортного средства. На этой стадии производителем

уплачиваются все виды налогов и иных обязательных платежей в бюджет. Наиболее существенными из них являются: налог на добавленную стоимость, налог на прибыль, ресурсные налоги (на воду, землю, на добычу полезных ископаемых). Все эти платежи характерны также и для других видов производств.

Специфичным платежом на этой стадии является акциз при продаже автомобиля. Акцизы уплачиваются производителем (или импортером – при импорте машин) при продаже легковых автомобилей с мощностью двигателя свыше 90 лошадиных сил и мотоциклов мощностью свыше 150 лошадиных сил. При этом продажа грузовых автомобилей и автобусов акцизами не облагается. Ставка акцизов прогрессивная.

Все платежи на стадии производства не имеют целевого характера и поступают в общий бюджет государства. Они никак не связаны с целями развития дорожно-транспортной системы и экологизации окружающей среды.

Стадия использования автотранспортного средства. Набор фискальных платежей на данной стадии различается в зависимости от того, кто использует автотранспортное средство. Различие касается того, что организации, эксплуатирующие автомобили, уплачивают платежи за негативное воздействие на окружающую среду. А физические лица при использовании автомобилей таких платежей не осуществляют. Эти платежи призваны компенсировать величину того ущерба, который наносится окружающей природной среде в процессе использования автомобиля. Однако фактически такой компенсации нет. Платежи значительно ниже величины наносимого ущерба. Остальные платежи у физических и юридических лиц тождественны. Все они уплачивают транспортный налог и акцизы на топливо.

Транспортный налог, по сути, является налогом на владение транспортным средством, т.е. имеет характер имущественного налога. Он исчисляется в зависимости от мощности двигателя, выраженной в лошадиных силах. Ставки дифференцированы по видам транспортных средств: автомобилям легковым, грузовым, автобусам, мотоциклам и т.п. Ставки имеют существенную прогрессию, особенно для легковых автомобилей. Транспортный налог является региональным налогом и зачисляется полностью в региональный бюджет. Он не является целевым налогом и потому тратится на общие нужды развития региона. При этом регионы вправе в 10 раз увеличивать или уменьшать ставки транспортного налога.

Акцизы на топливо уплачиваются производителем и включаются в цену топлива. Ставки акцизов уже дифференцированы по экологическим классам топлива. Они максимальны для топлива 3 класса и минимальны для 5 класса. Разница между этими ставками довольно заметная. Например, ставка для бензина 3 класса в 1,7 раза выше ставки для бензина 5 класса. Такая дифференциация должна стимулировать производителей к производству топлив более высоких экологических классов.

Акцизы на топливо призваны установить взаимосвязь между величиной пробега автомобиля и мерой финансового участия его владельца в финансировании дорог в том регионе, где было приобретено топливо. Такая взаимосвязь обеспечивается следующим образом. Акцизы на топливо аккумулируются в федеральном бюджете и распределяются для целей дорожного строительства между регионами. Распределяются эти средства пропорционально объемам потребленного топлива на территории этих регионов. Тем самым подразумевается наличие устойчивой взаимосвязи между потреблением топлива в регионе и использованием дорожной сети в этом же регионе. Преимущество акцизов состоит в том, что они комплексно учитывают экологические свойства потребляемого топлива и при этом коррелируют с величиной использования автовладельцами дорожной сети.

Юридические лица обязаны также осуществлять плату за негативное воздействие на окружающую среду. Плата осуществляется за разные виды воздействия: за выброс в атмосферный воздух загрязняющих веществ, за сброс загрязняющих веществ в водные объекты, за загрязнение недр и почв, за размещение отходов производства и потребления, за загрязнение окружающей среды теплом и шумом. Основные виды воздействия автотранспорта – выброс в атмосферу загрязняющих веществ и шум. Расчет величины платы осуществляет сам плательщик. Основным преимуществом данного платежа является то, что он имеет компенсационный характер и представляет собой форму возмещения экономического ущерба от негативного воздействия на окружающую среду. Недостаток в сложности расчетов и их согласовании с контролирующим органом, а также в ограниченном числе плательщиков. В частности, физические лица и индивидуальные предприниматели не осуществляют данный платеж.

Стадия утилизации автотранспортного средства. Утилизационный сбор введен в России для всех колесных транспортных средств. Сбор уплачивается в бюджет до постановки автомобиля на государственный учет. Он гарантирует владельцу безвозмездную утилизацию автомобиля по окончании его использова-

ния. Сам сбор уплачивают производители автомобилей или их импортеры. Размер сбора дифференцирован для разных типов автомобилей: легковых и грузовых. Кроме того, для новых автомобилей (до 3 лет) устанавливается стимулирующий коэффициент, снижающий размер сбора до 10 раз.

Из представленных восьми видов платежей три первые являются общими налогами, характерными для всех видов деятельности. В них искомой связи может и не быть. Но пять других платежей являются специфичными для использования автотранспорта и здесь связь с целями развития дорожной сети и экологизации окружающей среды должна наблюдаться. Тем не менее, в ряде специфичных платежей такой связи также не наблюдается.

По нашему мнению, все специфичные фискальные платежи при использовании автотранспорта (далее – группа транспортных налогов) должны реализовывать фискальную и регулирующую функции.

Посредством одновременной реализации фискальной и регулирующей функций транспортными налогами воплощается идея двойного дивиденда (double dividend), когда экологически ориентированное поведение автовладельцев будет сопровождаться формированием устойчивых доходных источников для дорожного строительства и охраны окружающей среды.

Необходимость учета регулирующей функции транспортными налогами и использования фискальных инструментов для стимулирования экологически ориентированного поведения производителей и владельцев транспортных средств и сопутствующих товаров признается большинством аналитиков и исследователей. [5, 6, 7, 8, 9].

Для более эффективной реализации этих функций предлагается осуществить экологизацию транспортных налогов. Для этого в первую очередь предлагается ставки транспортных налогов поставить в зависимость от экологического класса автомобиля таким образом, чтобы увеличить налоговую нагрузку на производителей и владельцев автомобилей низких экологических классов. Кроме того, предлагается установить строго целевой характер использования транспортных налогов на цели развития дорожной сети [10].

Акцизы на продажу автомобиля следует дифференцировать по экологическим классам следующим образом. Для выпускаемых автомобилей 5 класса ставка акцизов остается неизменной, то есть коэффициент равен 1. Для автомобилей 4 класса действующие ставки акцизов должны быть увеличены в 5 раз, а для автомобилей 3 класса — в 10 раз. Кроме того,

следует убрать нулевую ставку для маломощных автомобилей (до 90 лошадиных сил), распространив на них действующую ставку акцизов. Это предложение ориентированно на внутренний рынок производства автомобилей. С 2014 г. разрешается импорт автомобилей в Россию только 5 класса, в то время как отечественные производители, в первую очередь концерн Lada, до сих пор выпускает автомобили 3 и 4 экологических классов, значительная доля которых распространяется на автомобили с мощностью до 90 лошадиных сил. При этом действие акцизов на продажу следует распространить также и на грузовой автотранспорт.

Транспортный налог следует дифференцировать следующим образом. Для автомобилей 5 класса следует применять понижающий коэффициент 0,5. Для автомобилей 4 класса действующие ставки следует оставить без изменения (коэффициент 1,0), 3 класса – в 1,5 раза, а 2 класса и ниже – в 3 раза.

Утилизационный сбор следует также дифференцировать по экологическим классам автомобилей и мощности двигателя. Речь идет о том, чтобы в перспективе трансформировать утилизационный сбор в акциз на утилизацию автомобиля, то есть придать утилизационному сбору налоговый характер. При этом предлагается величину акциза на утилизацию сделать равной акцизам на продажу автомобиля по 4 и 3 классам, по 5 классу использовать понижающий коэффициент 0,5.

Предлагаемые изменения уменьшат налоговую нагрузку на владельцев автомобилей 5 класса и увеличат налоговую нагрузку на владельцев автомобилей 4 класса и ниже.

При дифференциации транспортных налогов по экологическим классам производимых и используемых автотранспортных средств ожидаются следующие позитивные эффекты:

- 1) форсированный переход российской автомобильной промышленности к производству автотранспортных средств 5, а впоследствии и 6 экологического класса. Введение акцизов на продажу грузовых автомобилей и автобусов будет подстегивать переоснащение этих производств;
- 2) форсированное обновление автопарка России. Высокий транспортный налог для старых и экологически вредных автотранспортных средств будет стимулировать потребителей к отказу от их эксплуатации и приобретению новых автотранспортных средств;
- 3) форсированное развитие дорожной сети в регионах России за счет увеличения поступления транспортных налогов и установления их целевого использования через систему дорожных фондов. Увеличение поступления этих

налогов в консолидированный бюджет ожидается по нашим расчетам почти в 1,7 раза.

В целом в процессе экологизации группы транспортных налогов ожидается значительное усиление фискального эффекта этих налогов. Это обусловлено необходимостью значительного повышения доходов региональных дорожных фондов для развития транспортной сети в регионах.

При дифференциации транспортных налогов по экологическим классам возможны также негативные эффекты:

- 1) Повышение цен на новые российские автомобили 3 и 4 классов, а именно на доступные автомобили в наиболее дешевом ценовом сегменте. Как следствие, переориентация спроса на автомобили 5 класса, производимые зарубежными компаниями в среднем ценовом сегменте.
- 2) Снижение доступности автомобилей 5 класса для малообеспеченных слоев населения.
- 3) Увеличение фискальной нагрузки на владельцев старых автомобилей не всегда может приводить к решению о их замене вследствие элементарного отсутствия денежных средств.

Увеличение в 1,7 раза фискального эффекта по-разному распределится на разных производителей автотранспортных средств. Наибольшая фискальная нагрузка ляжет на автоконцерны Лада и КАМАЗ. У них до сих пор не решены проблемы с переходом на производство автомобилей 5 класса. Фискальная нагрузка на зарубежных производителей, осуществляющих сборку своих автомобилей в России, практически не изменится. У них нет столь значимых проблем как у российских производителей.

Фискальная нагрузка по-разному распределится между владельцами различных автотранспортных средств. Владельцы автомобилей 5 экологического класса почувствуют двукратное уменьшение фискальной нагрузки, в то время как владельцы старых машин 2 и 1 экологического класса испытают существенное увеличение транспортного налога (до 3 раз). Владельцы автомобилей 3 класса также почувствуют увеличение транспортного налога, но не столь существенное (до 1,5 раз). В целом же увеличение фискальной нагрузки коснется 70% автовладельцев. Это превалирующая доля автовладельцев. Возможен даже рост протестного настроения в среде автовладельцев.

Для снижения рисков проявления негативных эффектов следует экологизацию транспортных налогов проводить поэтапно. Транспортный налог можно реформировать уже со следующего года. А акцизы при продаже автотранспортных средств лучше вводить через год, чтобы дать отечественной автомобильной про-

мышленности возможность осуществить переход на производство автомобилей более высоких экологических классов.

#### Список литературы

- The global competitiveness report 2012-2013. K. Schwab, X. Sala-i-Martin, B.Brande. World economic forum, 2012.
- 2. Российский статистический ежегодник: Статистический сборник. Москва: Федеральная служба государственной статистики, 2013. URL: http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat\_main/rosstat/ru/statistics/publications/catalog/
- 3. Транспорт и связь в России: Статистический сборник. Москва, Федеральная служба государственной статистики, 2013. URL: http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat\_main/rosstat/ru/statistics/publications/catalog/
- 4. Охрана окружающей среды в России: Статистический сборник. Москва: Федеральная служба государственной статистики, 2012. URL: http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat\_main/rosstat/ru/statistics/publications/catalog/
- 5. Recourse efficient green economy and EU policies. EEA Report. #2/2014.
- I. Kaysi & F.B. Chaaban. Transitioning to the green economy: the Arab transport sector policy brief // Sustainable Development & Planning. Volume 8 (2013), Issue 3 (30/09/2013).
- A. Golubeva & E. Magaril. Improved economic stimulation mechanism to reduce vehicle CO2 emissions // Urban Transport XIX. C.A. Brebbia. WIT-Press. 2013. P.485 – 495.
- 8. A. Merkisz-Guranowska, J. Merkisz, M. Kozak & M. Jacuna. Development of sustainable road transport system // Urban Transport XIX. C.A. Brebbia. WITPress. 2013. P.507 519.
- 9. Майбуров И.А., Соколовская А.М. Теория налогообложения. Продвинутый курс. Москва: ЮНИТИ-ДАНА, 2011. 591 с.
- 10. Майбуров И.А., Леонтьева Ю.В. Экологизация транспортных налогов как перспективный вектор их совершенствования // Финансы. 2014. №9. С. 35-39.
- 11. Выварец А.Д., Майбуров И.А. Концептуальный подход к формированию стоимости с учетом экологической проблематики // Общество и экономика. 2005. №9. С. 155-165.
- 12. Налоговые реформы. теория и практика. Майбуров И.А., Иванов Ю.Б., Агарков Г.А., Алексеев И.В., Балацкий Е.В., Барулин С.В., Барулина Е.В., Бобошко Н.М., Брызгалин А.В., Буссе Р., Варналий З.С., Вишневский В.П., Вылкова Е.С., Гончаренко Л.И., Дадашев А.З., Данилов А.Д., Десятнюк О.М., Дмитриева О.Г., Екимова Н.А., Ермакова Е.А. и др. монография для магистрантов, обучающихся по специальностям «Финансы и кредит», «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» / Под редакцией И.А. Майбурова, Ю.Б. Иванова . Москва, 2010.

#### Гончаренко Любовь Ивановна,

д-р экон. наук, профессор, заведующая кафедрой «Налоги и налогообложение» Финансового университета при Правительстве Российской Федерации (Финуниверситет), Financial Univercity Россия, г. Москва E-mail: goncharenko@yandex.ru

#### К ВОПРОСУ О НАЛОГОВОМ СТИМУЛИРОВАНИИ

Налоговое стимулирование как один из эффективных способов реализации налоговой политики направлен на улучшение инвестиционного климата в стране и создание дополнительных стимулов в развитии бизнеса. В этой связи в статье выделены основные направления развития налогового стимулирования и даны предложения по внесению изменений в Налоговый кодекс РФ.

Ключевые слова: налоговое стимулирование, привлечение инвестиций, льготы, налоговые каникулы, налоговое администрирование.

Становление и развитие налоговой системы Российской Федерации неразрывно связано с изучением зарубежного опыта и внедрением лучшей зарубежной практики. Все свидетельствует о том, что приоритетом любой национальной экономической политики, если она ориентирована на развитие, должен быть рост инвестиционной активности. Инвестиционная политика российского государства в настоящее время также является одним из важных факторов обеспечения стабилизации и последующего экономического развития, получившего в условиях ужесточения внешнеэкономических условий тренд «импортозамещения».

Исходя из зарубежной практики, все разнообразие налоговых льгот с учетом их национальной специфики можно свести к следующим видам: налоговые каникулы; специальные правила налогообложения, установленные для специальных (особых) экономических зон; инвестиционный налоговый кредит; инвестиционный налоговый вычет; ускоренная амортизация; снижение налоговой ставки; освобождение от уплаты налога.

В России налоговые льготы по налогу на прибыль организаций в целом по расчетам на фактический объем поступившего налога на прибыль организаций в бюджетную систему страны в 2012 году составили 615 млрд руб. (в 2010 году – 371,1 млрд руб.) (представлены Минфином России на Общественных слушаниях в Государственной Думе). В основном это результат применения «амортизационной премии».

С точки зрения разработки конкретных мероприятий по привлечению инвестиций в российскую экономику выделим три направления:

- 1 меры по стимулированию инвестирования средств отечественными предпринимателями на развитие реального сектора экономики, в том числе с позиций «импортозамещения»;
- 2 меры, направленные на привлечение иностранных инвестиций на территорию России, включая «возврат» (реинвестирование) ранее вывезенных из страны капиталов;
- 3 меры по привлечению инвестиций на отдельные территории России (прежде всего территории опережающего социально экономического развития) с целью обеспечения региональных инвестиционных проектов.

Прежде чем определиться с предложениями по указанным группам предлагаемых мер, стоит отметить, что основными методами налогового стимулирования инвестиционной активности, которые уже применяются в России в соответствии с действующим налоговым законодательством и которые не будут далее затрагиваться, являются:

- амортизация основных фондов, применение ускоренной амортизации, «амортизационная премия» для целей налогообложения прибыли;
- отражение расходов на НИОКР в составе прочих расходов, учитываемых при налогообложении прибыли;
- освобождение от уплаты НДС операций по реализации НИОКР и прав на объекты интеллектуальной собственности;
- пониженные тарифы страховых взносов, уплачиваемых в Пенсионный фонд для органи-

заций, занимающихся разработкой программного обеспечения;

- льготы, предоставляемые резидентам ОЭЗ;
 другие.

Первое направление. В начале 2000 годов в процессе введения в действие Налогового кодекса Российской Федерации была отменена инвестиционная налоговая льгота по налогу на прибыль организаций в ранее действовавшем виде. Отмена данной льготы, которая между тем широко используется в зарубежной практике до сих пор, вызывает негативную оценку в среде российских ученых — экономистов. Большинство экономистов выступает за восстановление инвестиционной налоговой льготы по налогу на прибыль организаций, возможно в модифицированном виде:

- 1) включить в состав расходов, учитываемых при формировании налогоплательщиками реального сектора экономики налоговой базы по налогу на прибыль организаций, суммы затрат на инвестиции в основное производство в полном объеме;
- 2) учитывать в расчете налоговой базы по налогу на прибыль организаций в фактическом размере, но не выше «ключевой» ставки рефинансирования, увеличенной на 5 процентных пунктов, проценты по долговым обязательствам (долговые ценные бумаги, долгосрочные кредиты), возникшие в связи с инвестированием в инвестиционные проекты, связанные с развитием реального сектора экономики. Данное предложение базируется на проведенном анализе зависимости рентабельности инвестиционного проекта от соотношения источников его финансирования. Он показал, что показатель рентабельности значительно увеличится, если будет равное соотношение собственных и заемных средств. В этой связи эффективная налоговая ставка по налогу на прибыль организаций при условии отнесения суммы процентной платы за пользование заемными средствами на затраты для целей налогообложения прибыли, снизится, что можно рассматривать как косвенное применение налоговой льготы.

Предлагается внести следующее дополнение в ст.269 НК РФ «Особенности отнесения процентов по долговым обязательствам к расходам» п.1.: «Предельная величина процентов, признаваемых расходом, в случае использования налогоплательщиком кредитных ресурсов для финансирования инвестиционных проектов на всех стадиях его разработки, принимается равной ставке рефинансирования Центрального банка Российской Федерации, увеличенной на

5 процентных пунктов; для налогоплательщиков, получивших статус участника инвестиционного проекта – в фактических размерах»;

3)включить в главу 25 НК РФ льготу в виде освобождения от уплаты налога на прибыль организаций для вновь созданного производства на период его окупаемости, но не свыше трех лет при соответствии ряду критериев, включая "размер стоимости производственных мощностей".

Важно также изменить условия предоставления налоговых каникул для реализации потенциала одной из наиболее эффективных в зарубежной практике форм налоговых льгот. В настоящее время в российской практике серьезной отдачи применение налоговых льгот не дает. Небольшим исключением являются налоговые каникулы для новых субъектов малого предпринимательства, но они, как правило, связаны с текущей деятельностью.

Для эффективности применения налоговых каникул в отношении инвестиционной деятельности существенное значение имеет их продолжительность. Анализ показал, что налоговые каникулы, предоставляемые организации до получения валовой прибыли, себя не оправдывают, так как на финансовый результат, а, следовательно, и на налоговую базу, влияют убытки первых лет освоения проекта, в результате чего у инвестора и без того не возникают обязанности по уплате налога на прибыль организаций. Налоговые каникулы, предоставляемые до получения совокупной валовой прибыли, освобождают инвестора от уплаты налога менее чем на 1 год. Налоговые каникулы, предоставляемые до периода получения чистой прибыли, наиболее выгодны участникам инвестиционного проекта, так как в этот момент времени точка безубыточности пройдена, проект окупился и начинает приносить прибыль, что подтверждает его эффективность. В этом случае можно утверждать о реальной поддержке участников инвестиционного проекта со стороны государства.

Поскольку налоговые каникулы связаны с реализацией инвестиционного проекта, который включает в себя прединвестиционную, инвестиционную и эксплуатационную стадии, то определять период освобождения от уплаты налогов целесообразно на основании бизнесплана инвестиционного проекта, т.е. до начала реализации инвестиционного проекта. Для этого важен качественный анализ возможностей практической реализации предложенного инвестиционного проекта исходя из сравнения

условий и результатов деятельности всех его участников. Налоговые преференции должны учитывать конкретные условия деятельности каждого участника инвестиционного проекта с учетом анализа показателей ликвидности, платежеспособности, рентабельности инвестированного и собственного капитала во взаимосвязи с налоговой нагрузкой, что позволит исключить злоупотребления в использовании налоговых льгот.

Российское налоговое законодательство предусматривает и такую налоговую льготу как инвестиционный налоговый кредит (ИНК). Проведенное исследование показало, что ИНК целесообразно представлять в том случае, если собственные источники финансирования и кредиты банков в совокупности составляют не менее 50% от потребности в капитальных вложениях.

Представляется также целесообразным уплату процентов за пользование инвестиционным налоговым кредитам включать в состав внереализационных расходов наряду с процентами за пользование привлеченными заемными средствами.

С целью повышения уровня администрирования такого вида льгот как инвестиционный налоговый кредит, необходимо установить конкретный срок его предоставления. С этой целью предлагается исключить из ст. 66 НК РФ «Инвестиционный налоговый кредит» п.1 абзацы 4,5 и изложить их в следующей редакции: «Инвестиционный налоговый кредит может быть предоставлен в пределах срока окупаемости проекта до получения чистой прибыли, остающейся в распоряжении организации, на основании бизнес-плана инвестиционного проекта».

Немаловажное значение для обеспечения комплексности налогового воздействия имеет параллельное введение изменений по налогу на имущество организаций. Для повышения эффективности «амортизационной премии» предлагаем освободить от налога на имущество организаций на срок до 3 лет новые производственные мощности, произведенные за счет собственных и заемных средств в результате внедрения инновационных технологий и разработок, после сдачи их в эксплуатацию.

Второе направление. В условиях ужесточения внешнеэкономических условий, в том числе в связи с санкциями в финансовой сфере, сложно говорить о каких-либо налоговых механизмах привлечения инвестиций в российскую экономику. В ближайшие годы, видимо, актуальны будут меры по стимулированию возвращения ранее вывезенных, например, в

офшорные зоны, капиталов отечественными бизнесменами, а также принимаемые меры по администрированию деятельности иностранных компаний.

План мероприятий по развитию инвестиционной деятельности закреплен в Распоряжении Правительства РФ от 19.06.2013 № 1012-р «Об утверждении плана мероприятий ("дорожной карты") "Создание международного финансового центра и улучшение инвестиционного климата в Российской Федерации». В составе карты предусмотрен раздел V. Совершенствование системы налогообложения и уплаты налогов на финансовом рынке (пп.53-66 Карты), который направлен на совершенствование порядка налогообложения при осуществлении инвестиционных операций. Четкие правила налогообложения в свою очередь улучшают налоговое администрирование соответствующих объектов и операций. Помимо налогового раздела отдельные пункты Дорожной карты также будут, хотя и косвенно (например, за счет совершенствования информационных ресурсов) способствовать улучшению налогового администрирования в этой сфере. Это, в частности, относится к пунктам:

- 8 развитие консолидированного надзора и введение института мотивированного суждения на финансовом рынке
- 10 интеграция финансового регулирования в рамках Таможенного союза
  - 28 развитие центрального депозитария
  - 30 внедрение международных стандартов
- 32 совершенствование регулирования аффилированности

и др.

В ближайшее время планируются также новые изменения по налогообложению доходов, полученных от реализации акций российских организаций, по иностранным организациям, более 50 процентов активов которых состоит из недвижимого имущества, находящихся на территории Российской Федерации.

Кроме этого предполагается совершенствование процедуры взимания налога на имущество организаций и взыскания задолженности по налогам и сборам с иностранных лиц, являющихся налогоплательщиками в отношении объектов недвижимого имущества на территории Российской Федерации.

**Третье направление.** В последнее время акценты по государственному регулированию инвестиционной деятельности смещаются с федерального на региональный уровень. Такая тенденция характерна и для региональной составляющей в российской налоговой политике.

Проведенное исследование показало, что лишь небольшая часть регионов пользуется правом понижения налоговой ставки по налогу на прибыль организаций. В основном сложившееся положение объясняется несовершенством системы межбюджетных отношений, т.к. суммы недополученных налогов не берутся в расчет бюджетного потенциала.

Вместе с тем целый ряд российских регионов применяет понижение ставки налога на прибыль в диапазоне от 17% до разрешенной федеральным законодательством ее низшей величины в 13,5%. Следует признать положительной и более эффективной практику регионов, которые предоставляют льготы лишь тем компаниям, деятельность которых играет ключевую роль в развитии региональной экономики. При этом часто учитывается отраслевая специализация региона.

Аналогичный характер носит использование прав регионов и в отношении налоговой ставки по налогу на имущество организаций. Если данное право реализуется, то, как правило, оно напрямую связано с заключением инвестиционного соглашения с администрацией региона.

Широкое распространение в законодательной практике регионов получило предоставление налоговых льгот организациям, осуществляющим инвестиции в объекты инфраструктуры (строительство дорог - Саратовская область, строительство магистральных водопроводов - Ленинградская область и др.). В других регионах введенные льготы, призванные стимулировать инвестиционную деятельность, прямо указывают на отраслевую специализацию региона. Так, например, Кировская и Оренбургская области предоставляют значительные льготы по налогу на имущество организаций для сельскохозяйственных производителей, Пермская область - для нефтедобывающих компаний<sup>1</sup>, и т.д.

Развивая положения НК РФ в части вновь введенной главы 33 НК РФ «Особенности налогообложения при реализации региональных инвестиционных проектов», отметим следующее. Законодательная норма, устанавливающая льготную ставку по налогу на прибыль организаций в первые пять лет после получения дохода в размере, не превышающем 10%, а в последующие 5 лет — не менее 10%, не учитывает по крайней мере два факта.

Первый факт состоит в том, что в первые годы получения доходов при тех расходах, которые можно учитывать при формировании налоговой базы по налогу на прибыль организаций, последняя будет либо относительно незначительной, либо с отрицательным значением (т.е. фактически в декларации – 0), соответственно эффективность такой льготы не будет ожидаемой со стороны государства и бизнеса, а следовательно, скорее будет использоваться для налогового планирования. Кроме того, с точки зрения контрольных мероприятий, учитывая опыт налогового режима по типу раздела продукции, достаточно затруднительно доказывать, что налогоплательщики в порядке оптимизации налоговых платежей более длительное время не показывают свои доходы (ограничения в 3 года при вложениях не менее 50 млн руб и 6 лет при вложениях не менее 500 млн руб также могут активно использоваться именно в целях налогового планирования).

Вторым фактом выступает состояние региональных бюджетов, что вряд ли приведет к тому, что после истечения первых пяти лет будут сохранены льготные налоговые ставки по налогу на прибыль организаций. К тому же юридические службы налогоплательщиков предостерегают о последствиях применения пониженных налоговых ставок, устанавливаемых отдельными регионами (например, Пермским краем, Нижегородской областью), что опротестовывалось налоговыми органами как мера, противоречащая запрету об установлении индивидуальных налоговых ставок. Более действенной в связи с указанными моментами мерой было бы установление налоговой ставки на уровне ставки рефинансирования ЦБ РФ (либо той ставки, которая будет определена ЦБ РФ для кредитования инвестиционных проектов в условиях резкого повышения ключевой ставки), действующей на начало каждого налогового периода в течение 10 лет после ввода (сдачи) объекта (объектов) инвестиционного проекта в действие. Таким образом была бы достигнута связь между источниками формирования бюджета и покрытия бюджетного дефицита, а также между различными финансовыми источниками инвестиций предпринимателей. Предлагаемый период действия региональной льготной ставки связан с периодом применения 0-ой ставки в отношении федеральной части по участникам инвестиционных проектов, а также переноса убытка, полученного налогоплательщиком за налоговый период.

<sup>&</sup>lt;sup>1</sup> Действующие Законы «О налоге на имущество организаций», принятые соответствующими субъектами Российской Федерации.

Второй вариант известен по опыту Калининградской области. С 01.04.2006 года на этой территории также применяется льготный порядок исчисления налога на прибыль организаций, а именно: в течение шести календарных лет ставка налога действует на уровне 0% в отношении прибыли от реализации товаров, работ и услуг, полученной юридическими лицами от внедрения инвестиционного проекта; седьмого по двенадцатый год налог уплачивается в размере 50% от общеустановленной ставки. Отрицательных отзывов в отношении такой системы льготирования отдельной территории не было, однако в законе 2013 года появилась новая схема, что принципиально усложняет применение положений налогового законодательства не только иностранными инвесторами, но и российскими. К тому же новая схема не дает существенных дополнительных преференций, которые учитывали бы географические и климатические условия регионов.

Обязательным условием достижения эффективности предоставляемых налоговых льгот является их администрирование. В рамках данной работы сформулируем основные принципы, которые должны быть учтены для системы мероприятий по совершенствованию налогового администрирования в области инвестиционной деятельности. Представляется, они должны быть следующими:

- 1) налоговые декларации по налогам, имеющим льготы в отношении инвестиционной деятельности налогоплательщиков, должны быть дополнены секциями, содержащими информацию о соответствии критериям получения льготы и ее параметрах;
- 2) стимулирующий эффект воздействия на инвестиционную деятельность оказывается, как правило, через снижение налоговых ставок, вычет из доходов в повышенном размере. Такие положения существенно отличаются от отсрочки уплаты при применении различных методов (например, при амортизации нелинейным методом). Естественно, что контролироваться в приоритетном порядке должны именно факты применения пониженных ставок. В настоящий момент (по словам руководителя ФНС России Мишустина В.В.) выездные проверки проводятся только в отношении 1% налогоплательщиков. Таким образом, проверка правомерности применения пониженных ставок участниками инвестиционных проверок должна проводиться в рамках камеральных проверок.

Основания для проведения камеральных проверок установлены в ст. 88 НК РФ и включают: несоответствия/ошибки в представлен-

ных декларациях, убытки, возмещение из бюджета сумм НДС, использование льгот. Для проведения регулярных камеральных проверок участников инвестиционных проектов ст. 88 НК РФ должна быть добавлена соответствующим основанием, либо нормы по стимулированию инвестиций в виде пониженных ставок должны быть классифицированы в НК РФ как льготы, т.е. прямо названы таковыми. Второй вариант представляется более логичным и простым в реализации. При этом следует обратить внимание, что регулярные камеральные проверки не станут дополнительным бременем для налогоплательщиков ввиду того, что состав документов по подтверждению льготы будет стандартным и предоставляться однократно на основании нормы, что ранее представленные в налоговый орган документы повторно предоставляются;

- 3) при осуществлении инвестиционных «мегапроектов» целесообразно первую выездную налоговую проверку осуществлять не ранее, чем через пять лет после его начала, включая период проведения подготовительных (проектных) работ. Аналогичный подход распространить и на инвестиционные проекты на территориях Дальневосточного округа и др. (гл.33 НК РФ);
- 4) проводить мероприятия по внедрению принципов горизонтального мониторинга в российском законодательстве и практике, что позволит администрировать льготы инвестиционного характера, применяемые налогоплательщиками, в режиме реального времени;
- 5) нелинейный метод амортизации целесообразно заменить бухгалтерским способом уменьшаемого остатка, что позволит ликвидировать временные разницы в суммах амортизации между бухгалтерским и налоговым учетом, что существенно упростит налоговое администрирование в части проверки правильности исчисления амортизации, включаемой в расходы по налогу на прибыль организаций.

#### Список литературы

- 1. Налоговые льготы. Теория и практика применения: монография для магистрантов, обучающихся по программам направления "Финансы и кредит" / [И.А. Майбуров и др.]; под ред. И.А. Майбурова, Ю.Б. Иванова. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2014. 487 с.
- 2. Экономика налоговых реформ: монография / Под ред. И.А. Майбурова, Ю.Б. Иванова, Л.Л. Тарангул. К.: Алерта, 2013. 432 с.
- 3. Налоги и налогообложение. Палитра современных проблем: монография для магистрантов / [И.А. Майбуров и др.]; под ред. И.А. Майбурова, Ю.Б. Иванова. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2014. 375 с.

#### Бобошко Наталья Михайловна,

д-р экон. наук, профессор кафедры финансов и экономического анализа Московского университета МВД России Россия, г. Москва E-mail: v.boboshko@mail.ru

## ОПТИМИЗАЦИЯ НАЛОГОВОГО АДМИНИСТРИРОВАНИЯ КАК ФАКТОР ПОВЫШЕНИЯ НАЛОГОВО-БЮДЖЕТНОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

В экономической безопасности государства существенная роль отведена налоговому администрированию бюджетных доходов и реализации налоговой политики. Рассмотрена эффективность администрирования бюджетных доходов, раскрыто содержание понятия "бюджетно-налоговое" администрирование.

Ключевые слова: налогово-бюджетная безопасность, бюджетно-налоговое администрирование, оптимизация, эффективность.

Налогово-бюджетная безопасность является важнейшим элементом системы обеспечения экономической безопасности государства. Значение налоговой составляющей экономической безопасности многократно возрастает по мере перехода к экономике, базирующейся на рыночных принципах и механизмах хозяйствования. Особую специфику приобретают налоговые аспекты экономической безопасности в связи с реформированием бюджетных отношений в соответствии с принципами бюджетного федерализма.

В системе приоритетов бюджетно-налоговой политики все более существенное значение приобретает эффективность администрирования бюджетных доходов как функции государства и его институтов власти и управления. Между тем не только проблема эффективности администрирования, но и само содержание этой категории еще недостаточно определены ни в финансовой теории, ни в финансово-налоговом законодательстве. Устранение этих пробелов необходимо как для формирования нормативно-инструментальной системы администрирования, так и для практики, в которой участвует большая совокупность субъектов администрирования, наделенных теми или иными полномочиями.

В Налоговом кодексе РФ нет определения понятия "администрирование". Вместе с тем в бюджетных посланиях Президента РФ большое

значение придается именно налоговому администрированию.

Механизм налогового администрирования обеспечивает реализацию стратегических целей налоговой политики, предполагая не только наличие законодательно установленных правил взимания налогов и принудительной мотивацией их исполнению, но и использование экономических рычагов, инструментов и стимулов в налоговом процессе. В системе налогового администрирования важнейшая роль контрольной функции проявляется в том, что благодаря ей реализуется фискальная политика государства. Основной целью налогового контроля в системе налогового администрирования является обеспечение устойчивого поступления доходов в бюджет в виде налоговых платежей и соответственно препятствие уходу от налогов, а также создание субъектом налогового администрирования условий для выполнения задач, направленных на обеспечение эффективного функционирования налоговой системы.

Конфликтность отношений между налогоплательщиками и налоговыми органами, возникающая в результате осуществления налогового контроля, возлагает на систему налогового администрирования определенные задачи по урегулированию налоговых споров и гармонизации интересов участников налоговых отношений. Как отмечено В.Г. Пансковым, «гармонизация налоговых отношений – это построение национальной системы налоговых отношений, обеспечивающей установление долгосрочного и устойчивого баланса интересов государства и налогоплательщиков».

Сущность и механизм реализации контрольной функции в системе налогового администрирования достаточно подробно исследованы в работах налоговедов, среди которых особое место занимают Д.Г. Черник, В.Г. Пансков, Ф.Ф. Ханафеев, О.А. Миронова, Л.И. Гончаренко и многие другие исследователи. Большинство из них основное предназначение налогового администрирования видят в управлении налоговыми отношениями.

Управление налоговыми отношениями в системе налогового администрирования осуществляется путем реализации его основных функций: планирования, учета, контроля, анализа, регулирования и мониторинга.

Наиболее значимым в системе налогового администрирования следует рассмотреть налоговый контроль. Основная цель налогового контроля, которая поставлена перед налоговыми органами, заключается в противодействии уходу от налогов и обеспечение устойчивого поступления налоговых платежей. Главной задачей должностных лиц налоговых органов является осуществление налогового контроля за соблюдением налогоплательщиками и иными обязанными лицами налогового законодательства, за правильностью исчисления, полнотой и своевременностью внесения в соответствующий бюджет налогов и других обязательных платежей, установленных законодательством Российской Федерации.

Эффективность налогового администрирования характеризуется качеством, объективностью и обременительностью администрирования. Расшифровка содержания этих характеристик необходима для раскрытия сущности эффективности совершенствования механизма управления администрированием бюджетных доходов. Бюджетно-налоговое администрирование следует рассматривать как одно из направлений повышения эффективности бюджетно-налоговой политики и способ формирования финансовых ресурсов государства. Понятие "бюджетно-налоговое администрирование", обычно используется как другое понятие -"налоговое администрирование", т. е. деятельность налоговых органов (в соответствии с их полномочиями) по осуществлению контроля за соблюдением налогового законодательства РФ организациями и физическими лицами. Цель налогового администрирования - наиболее эф-

фективное функционирование налогового механизма и системы налоговых органов. Нам представляется содержательным данное определение потому, что, во-первых, налоговое администрирование трактуется через деятельность финансовых институтов (налоговых органов) и, во-вторых, налоговое администрирование органически взаимодействует и направлено на эффективность налогового механизма. Таким образом, налоговое администрирование отражает не только сугубо административнопринудительную функцию налогового аппарата, а трактуется как инструмент государственной деятельности и государственной политики. Эти аспекты целесообразно развить и в понятии "бюджетно-налоговое администрирование".

Бюджетно-налоговое администрирование является более широким и системно более многообразными понятием, чем налоговое администрирование:

- -во-первых, бюджетно-налоговое администрирование отражает взаимодействие категории налогов и категории бюджета (бюджетной системы);
- во-вторых, указанное понятие расширяет сферу администрирования на всю доходную часть бюджетов как федерального, так и территориальных;
- в-третьих, бюджетно-налоговое администрирование расширяет и конкретизирует целевую функцию, поскольку отражает не только задачу эффективного функционирования налоговых органов, но и эффективное функционирование всего механизма формирования бюджетно-налогового потенциала государства;
- в-четвертых, в понятии "бюджетноналоговое администрирование" более содержательно раскрывается социальная направленность государственного администрирования доходов, поскольку налоги и доходы администрируются с целью формирования бюджета государства как социально-политического и экономического института гражданского общества, выражающего его интересы в их концентрированном, общем содержании.

Таким образом, бюджетно-налоговое администрирование обеспечивает ресурсами реализацию всего комплекса функций государства, включая функции государственного управления и регулирования, обороны и безопасности, развития экономики, социальные функции. Финансово-экономическое содержание бюджетно-налогового администрирования

является исходной основой раскрытия приоритетов и соответственно принципов бюджетноналогового администрирования.

Основные национальные приоритеты бюджетно-налогового администрирования определяются условиями рыночной трансформации, экономическим ростом и необходимостью решать стратегические задачи обеспечения конкурентоспособности страны в условиях глобализации экономических, финансовых, торговых, демографических, политических отношений. К основным национальным приоритетам бюджетно-налогового администрирования, учитывая обозначенные объективные условия и стратегические задачи, относятся:

- повышение эффективности бюджетноналогового администрирования в формировании централизованного фонда финансовых ресурсов, аккумулируемых в казне государства и муниципальной бюджетной системе местного самоуправления;
- сокращение масштабов уклонения от налогов субъектами хозяйствования так называемой ненаблюдаемой экономики;
- достижение усиления стимулирующих эффектов налоговой политики в отношении законопослушных налогоплательщиков и содействие общему повышению согласования интересов государства и отечественного предпринимательства;
- обеспечение в процессе администрирования эффективной реализации функций финансов, особенно контрольной, и соответственно эффективности бюджетного и налогового контроля на стадии формирования ресурсов государства;
- реализация инструментами бюджетноналогового администрирования социальной функции налогов в отношении физических лиц, активное содействие получения населением законодательно установленных налоговых льгот и социальных вычетов из налогооблагаемой базы с учетом социального положения, дифференциации, имущественного состояния и доходов граждан, новых направлений демографической политики;
- выявление и обобщение в процессе практики бюджетно-налогового администрирования возможностей и конкретных рекомендаций по устранению недостатков и совершенствованию налогового и в целом бюджетно-финансового законодательства, правового механизма функционирования конкретных налогов, сборов, та-

моженных платежей, деятельности налоговых органов, администраторов бюджетных доходов, судебной системы.

Исследование проблемы бюджетно - налогового администрирования позволяет раскрыть многие сложные и специфические аспекты деятельности налоговых и финансовых органов, государственных и ведомственных структур, законодательных и исполнительных органов власти субъектов Федерации, органов местного самоуправления.

Повышение эффективности администрирования бюджетных доходов осуществляется как в масштабе системы администраторов доходов, так и в локальном аспекте, на уровне отдельных налоговых инспекций, органов власти субъектов Федерации, муниципальных образований, бюджетных учреждений.

Ведущим институтом, разрабатывающим и применяющим новации администрирования налоговых бюджетных доходов, является Федеральная налоговая служба. В соответствии с постановлением Правительства РФ от 30 сентября 2004 г. "Об утверждении положения о Федеральной налоговой службе" она является федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по контролю и надзору за соблюдением законодательства о налогах и сборах, за правильностью исчисления, полнотой и своевременностью внесения в соответствующий бюджет налогов и сборов, в случаях, предусмотренных законодательством страны. Федеральная налоговая служба является уполномоченным федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим государственную регистрацию юридических лиц, физических лиц в качестве индивидуальных предпринимателей и крестьянских (фермерских) хозяйств, а также уполномоченным федеральным органом исполнительной власти, обеспечивающим представление в делах о банкротстве и в процедурах банкротства требований об уплате обязательных платежей и требований Российской Федерации по денежным обязательствам.

Общее направление совершенствования администрирования доходов бюджетной системы определяется Министерством финансов РФ, в ведении которого находятся Федеральная налоговая служба и Федеральное казначейство. Министерство финансов РФ определило, что администрирование налоговых платежей должно исходить из минимизации связанных с ним из-

держек за счет совершенствования налогового учета и отчетности, устранения неопределенности, пробелов и внутренних противоречий налогового законодательства, регламентации, повышения прозрачности, упрощения процедур взаимодействия налогоплательщиков с налоговыми органами. Решение задачи повышения собираемости налогов обеспечивается как регулированием налоговой системы, так и администрированием налоговых отношений.

Регулятивная детальность Минфина РФ при решении задачи повышения собираемости налогов направлена на ликвидацию пробелов, создающих возможности ухода от налогообложения, снижение рисков, связанных с неоднозначной трактовкой налогового законодательства, четкое разграничение правомерной практики налоговой оптимизации от случаев противоправного уклонения от уплаты налогов, сближение систем налогового и бухгалтерского учета, сближение налоговой базы, указанной в декларациях налогоплательщиков, с налоговой базой, рассчитанной по уровню экономической активности, упрощение процедуры государственной регистрации организаций и индивидуальных предпринимателей.

Министерством финансов РФ определены функции администрирования Федеральной налоговой службой в соответствии с ее полномочиями, установленными законодательством Российской Федерации. При этом наиболее важной функцией, является выполнение Федеральной налоговой службой полномочий главного администратора бюджетных доходов не только федерального бюджета, но и региональных и местных бюджетов.

Другим актуальным направлением повышения эффективности администрирования бюджетных доходов, которое находится под контролем Министерства финансов РФ и подведомственных ему федеральных служб, является обеспечение экономически обоснованной налоговой нагрузки. Это достигается стабильностью налогового законодательства, предсказуемостью и открытостью подготовки предложений по его совершенствованию, участием Минфина РФ в подготовке проектов федеральных законов и нормативных актов правительства по вопросам налоговой политики и налогового администрирования, координацией деятельности ведомств и служб экономического блока, анализом и прогнозированием налоговой нагрузки на функционирование отраслей экономики. При этом необходимо снижать издержки, связанные с налоговым администрированием и неопределенностью трактовки налогового законодательства. Налоговое администрирование не должно являться барьером для развития предпринимательской деятельности. Конечным результатом решения данной задачи должно стать увеличение доли налогоплательщиков, положительно оценивающих работу налоговых органов.

Реформирование и дальнейшее совершенствование системы налогового администрирования, повышение эффективности работы налогового органа, является необходимыми и достаточными условиями процесса обеспечения налоговой безопасности России.

Так, в 2006 году было принято решение о создании службы досудебного аудита в структуре ФНС России. С 1 января 2009 г. Налоговый кодекс РФ установил особый порядок для рассмотрения споров для решений, которые вынесены по результатам рассмотрения материалов налоговой проверки: о привлечении (или об отказе в привлечении) к ответственности за совершение налогового правонарушения. Президент РФ 02.07.2013 подписал Федеральный закон № 153-ФЗ, который внес значительные изменения в разрешение налоговых споров. Наиболее заметное из предлагаемых изменений заключается во внесении поправок в ст. 138 Налогового кодекса (НК) РФ. В соответствии с ними любые ненормативные акты, действия или бездействие налогового органа необходимо обжаловать сначала в досудебном порядке.

Еще одним из существенных изменений налогового администрирования утвержденная Распоряжением Правительства РФ от 10.02.2014г № 162-р дорожная карта «Совершенствование налогового администрирования», координатором которой назначена Федеральная налоговая служба. «Дорожная карта» направлена на совершенствование и оптимизацию системы налогового администрирования с созданием комфортных условий взаимодействия бизнеса и органов государственной власти в части процедур подачи и формировании налоговой отчетности, а также усовершенствования принципов документооборота. Реализация «дорожной карты» позволит сократить время взаимодействия налогоплательщиков и налоговых органов и упростить правила ведения бухгалтерского и налогового учета.

Таким образом, налогово-бюджетная безопасность представляет собой меры уполномо-

ченного органа в сфере налогового администрирования, направленные на устойчивое пополнение налоговыми платежами всех уровней бюджета в интересах роста благосостояния населения.

Наряду с фискальной ролью, налоговое администрирование в условиях финансового и экономического кризиса должно выполнять активную стимулирующую функцию. Чтобы соответствовать этим требованиям, налоговое администрирование должно быть принципиально скорректировано.

В процессе оптимизации налогового администрирования, в интересах повышения налоговой безопасности страны, достигается социальный, экономический и бюджетный эффект. Социальный эффект выражается в сохранении рабочих мест, стабилизации социальной обстановки в регионе, сохранении градообразующих предприятий. Экономический эффект определяется уровнем финансовой устойчивости и платежеспособности предприятия, восстановлением его позиции на рынке и стабилизацией всех финансовых показателей деятельности. Бюджетный эффект состоит в возможности выполнения предприятием своих обязательств перед бюджетом, своевременном и полном перечислении налоговых платежей и сборов.

#### Список литературы

- Стратегия развития экономической безопасности Российской Федерации до 2020 года. Утверждена Указом Президента Российской Федерации от 12 мая 2009 г. № 537.
- 2. Об экономической безопасности. Послание Президента Российской Федерации Федеральному собранию.//Независимая газета. – 2009 г. – 14 июня.
- Агапова Т.Н., Вахрушева Л.В. Мониторинговые исследования в анализе экономической безопасности региона// Экономический анализ: Теория и практика.2003.№ 1.

- 4. Бельков О.А. Понятийно-категориальный аппарат концепции экономической безопасности // Безопасность.  $2008. \mathbb{N} 2. \mathbb{C}. 87-102.$
- Гончаренко Л.И. К вопросу о понятийном аппарате налогового администрирования // Налоги и налогообложение. 2012. № 2.
- 6. Пансков В.Г. Налоги и налоговая система Российской Федерации. М., 2013.
- 7. Рубцов И.В. Финансы организации (предприятия).- М.: Международная Академия предпринимательства, 2006
- 8. Степашин С.В. Безопасность человека и общества (Политико-правовые вопросы). СПб.: С.-Петерб. юрид. ин-т МВД России, 2009. С. 214.
- 9. Налоговое администрирование: Учебник для студентов вузов, обучающихся по профилям направления «Экономика» и специальностям «Налоги и налогообложение», «Экономическая безопасность» / (Миронова О.А., Ханафеев Ф.Ф. и др.); под редакцией Мироновой О.А., Ханафеева Ф.Ф.- 3-е изд. Йошкар-Ола: ООО «Стринг», 2013.
- 10. Экономика налоговых реформ. Майбуров И.А., Иванов Ю.Б., Тарангул Л.Л., Алиев Б.Х., Барулин С.В., Башкирова Н.Н., Буркальцева Д.Д., Быков С.С., Варналий З.С., Викторова Н.Г., Вишневская Е.Н., Вишневский В.П., Вылкова Е.С., Гончаренко Л.И., Гурнак А.В., Данилов А.Д., Десятнюк О.М., Евстигнеев Е.Н., Ермакова Е.А., Ефименко Т.И. и др. Под редакцией И.А. Майбурова, Ю.Б. Иванова, Л.Л. Тарангул. Киев, 2013.
- 11. Мельник М.В. Эволюция контрольной функции в условиях инновационной экономики // Инновационное развитие экономики. 2011. № 6. С. 5-9.
- 12. Миронова О.А., Поздеев В.Л. Экономический цикл: Теоретический и структурный анализ // Вестник Самарского государственного экономического университета. 2007. № 6.
- 13. Шилова Л.Ф., Растамханова Л.Н. //Региональная экономика: Теория и практика. 2009. № 6
- 14. Экономическая безопасность предприятия: учебное пособие по специальности « Экономическая безопасность». А.Е. Суглобов, С.А. Хмелев, Е.А.Орлова.- М.:ЮНИТИ-ДАНА,2013.

#### Евстафьева Алсу Хусаиновна,

канд. экон. наук, доцент кафедры экономики и предпринимательства в строительстве Казанского государственного архитектурно-строительного университета Россия, г. Казань

E-mail: evalsu@yandex.ru

# ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ НАЛОГОВОЙ ПОЛИТИКИ РЕГИОНОВ В УСЛОВИЯХ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

Налоговая политика, как составная часть экономической политики государства, направлена на формирование налоговой системы, которая обеспечивает устойчивый экономический рост за счет реализации комплекса мер по совершенствованию нормативно-правовой базы и налоговых отношений.

Ключевые слова: налоговая политика, регион, налоговое администрирование, налоги, горизонтальный налоговый мониторинг.

В процессе регулирования экономического развития государства и его субъектов важная роль отводится налоговой политике, под которой понимается система мероприятий, проводимых государством в области налогообложения, формирования налоговой системы, контроля за поступлением налоговых доходов в бюджетную систему страны.

Налоговая политика в Российской Федерации разрабатывается Министерством финансов РФ, а также его подведомственным учреждением — Федеральной налоговой службой. Комплекс процедур по реализации налоговой политики определяется исходя из стратегических направлений, поставленных Правительством РФ на долгосрочную перспективу.

Согласно бюджетной стратегии Российской Федерации на период до 2023 г. налоговая политика в долгосрочной перспективе ориентируется на потребности обеспечения принципов справедливости и нейтральности налоговой системы, а также поддержания такого уровня налоговой нагрузки, который, с одной стороны, не создаст препятствий для устойчивого экономического роста и, с другой стороны, будет отвечать потребностям правительства в доходах для осуществления государственных услуг и исполнения функций, возложенных на него.

Реализация принципов налоговой политики осуществляется Правительством РФ через основные направления развития экономики Российской Федерации на среднесрочную пер-

спективу, которые озвучиваются Президентом РФ в его ежегодных посланиях Федеральному Собранию РФ.

Одним из первых документов, который определил концептуальные подходы к формированию налоговой политики в государстве на три предстоящих года был разработан Минфином России в 2007 году.

Определение запланированных стратегических целей и задач налоговой политики приводит к повышению стабильности и определенности условий ведения экономической деятельности на территории России и защищает экономику от принятия неэффективных решений в области реформирования налогообложения.

Основные приоритетные направления налоговой политики ориентированы на создание сбалансированной и эффективной налоговой, а также бюджетной системы [2].

На долгосрочную перспективу разработан ряд стратегических возможных направлений реализации налоговой политики:

1) Повышение эффективности налогового администрирования

Такой интерес со стороны власти определяется особым положением налогового администрирования в системе налогов и сборов государства, так как его развитие отражает не только качество функционирования налоговой системы, но и удовлетворенность граждан и организаций работой фискальных органов.

В 2013 г. был введен в действие ряд изменений в налоговое законодательство, который был направлен на совершенствование налогового администрирования. Внесенные поправки в Налоговый кодекс РФ касались наиболее конфликтных ситуаций при взаимоотношении налоговых органов и налогоплательщиков, которые возникают в процессе осуществления действий налогового контроля:

- расширена сфера использования банковской гарантии в целях обеспечения обязанности по уплате налогов и сборов;
- детализированы полномочия налоговых органов по взысканию задолженности по обязательным платежам. Так, установлено, что арест имущества в целях обеспечения взыскания задолженности может быть применен налоговыми органами в случае недостаточности или отсутствия электронных денежных средств, денежных средств на счетах организации или недоступности информации о счетах;
- продлен срок до одного года, в течение которого гражданам, уплачивающим налог, может быть отправлено требование об уплате недоимки и суммы задолженности по пеням и штрафам (размер требования должен составлять менее 500 рублей);
- уточнены положения Налогового кодекса РФ о постановке или снятии с учета управляющих организаций закрытых паевых инвестиционных фондов, ответственных участников консолидированных групп налогоплательщиков и физических лиц [3].

Эффективное осуществление налогового администрирования, по мнению Правительства РФ, позволило достичь одну из целей налоговой политики — стабилизацию налоговой нагрузки на бизнес. Процесс реализации данного положения осуществляется в первую очередь через улучшение качества контрольных мероприятий в области налогообложения, в том числе за счет повышения уровня налоговой грамотности налогоплательщиков.

Кроме того, с помощью налогового администрирования государство создает стимулы для развития экономики путем введения в законодательство норм, предусматривающих определенные налоговые льготы и гарантии для субъектов хозяйственной деятельности.

2) Реформирование единого социального налога стало одним из крупномасштабных направлений в стратегии.

Единый социальный налог с 1 января 2010 года был заменен на страховые взносы. Размер отчислений в 2011 году увеличился с 26% до 34%. Далее последовала тенденция к снижению, и размер отчислений в 2013 году составил 30% от заработной платы работника. ЕСН был заменен на страховые взносы, уплачиваемые работодателем в следующие организации:

- Пенсионный фонд России (ПФР). Взносы составляют 22%. Отчисления поступают на выплату нынешних и формирование будущих пенсий.
- Фонд социального страхования (ФСС). Взносы составляют 2,9%, целью отчислений является формирование пособий для населения.
- Фонд обязательного медицинского страхования (ФОМС). Взносы составляют 5,1%, обеспечивают бесплатную медицинскую помощь населению. В 2013 году отчисления стали полностью направляться в федеральный фонд [4].
- 3) Совершенствование налогообложения добычи нефти и природного газа

Реформирование данного направления стало важным шагом не только с точки зрения улучшения налогового администрирования данной отрасли, но и с точки зрения бюджетной политики, поскольку налоговые поступления от налога на добычу полезных ископаемых (НДПИ) являются основными в составе доходов федерального и консолидированного бюджетов и позволяют поддерживать относительно низкий уровень налоговой нагрузки на другие секторы экономики.

В 2012 г. Правительством РФ было принято решение об изменении системы налогообложения добычи нефти, которое подразумевало изменение критериев предоставления «налоговых каникул», а также применение территориального понижающего коэффициента к ставке НДПИ [5].

4) Реформирование специальных налоговых режимов

Применение специальных налоговых режимов стало одним из наиболее эффективных направлений стимулирования развития малого бизнеса. Однако в перспективе запланировано сократить сферу использования специальных режимов. Законодательством вносятся поправки в уже имеющиеся налоговые специальные режимы для субъектов малого и среднего бизнеса, помимо этого, с начала 2013 года был

введен новый спецрежим – патентная система налогообложения, которая, как планируется в будущем, заменит ЕНВД.

К 2018 году запланировано сократить систему налогообложения в виде единого налога на вмененный доход. С 1 января 2013 года вступил в силу закон, разрешающий организациям использовать ЕНВД в добровольной форме.

Эти меры наряду с увеличением взносов во внебюджетные фонды рассматриваются как существенный рост налоговой нагрузки на малый бизнес[1].

5) Проведение горизонтального налогового мониторинга

24 октября 2014 года Госдума РФ приняла законопроект, прописывающий в Налоговом кодексе РФ нормы о заключении крупными компаниями соглашений о расширенном информационном взаимодействии с налоговиками (горизонтальном налоговом мониторинге).

Предметом налогового мониторинга является правильность исчисления, полнота и своевременность уплаты налогов и сборов. Организация вправе обратиться в налоговый орган с заявлением о проведении налогового мониторинга, если сумма выплачиваемых ею за год федеральных налогов составляет не менее 300 млн. рублей, суммарный объем годового дохода - не менее 3 млрд. рублей, совокупная стоимость активов - не менее 3 млрд. рублей.

Заявление о проведении налогового мониторинга представляется организацией в налоговый орган по месту нахождения не позднее 1 июля года, предшествующего периоду, за который проводится мониторинг. В случае если налогоплательщик в соответствии с НК отнесен к категории крупнейших, стороной соглашения о расширенном информационном взаимодействии является налоговый орган по месту учета такого налогоплательщика в качестве крупнейшего. Позиция налогового органа по вопросам правильности исчисления, полноты и своевременности уплаты налогов и сборов будет отражена в мотивированном мнении налогового органа. Налогоплательщик выполняет мотивированное мнение налогового органа путем отражения изложенной в нем позиции в налоговой декларации или путем подачи уточненной налоговой декларации. При наличии разногласий проводится взаимосогласительная процедура. По ее результатам налоговый орган должен уведомить организацию, было ли изменено мотивированное мнение. Налоговые органы не вправе проводить выездные налоговые проверки за периоды действия соглашения о налоговом мониторинге, за исключением случаев, перечень которых приводится в законе. Это касается, например, невыполнения налогоплательщиком мотивированного мнения налогового органа, которое он направляет плательщику в рамках действия соглашения. [6].

6) Введение налога на недвижимость (глава 32 НК РФ «Налог на имущество физических лии»

С 2015 года начнет действовать новая глава 32 «Налог на имущество физических лиц» Налогового кодекса РФ, которая заменит Закон РФ от 9 декабря 1991 г. № 2003–1.

Новая глава в переходный период – а он составит пять лет – предусматривает два способа расчета налога. Первый - исходя из кадастровой стоимости, которая приближена к рыночной. Второй – исходя из инвентаризационной (как сейчас). Через пять лет к 2020 году останется только один расчет – из кадастровой стоимости. Впервые платить налог по новым правилам будем в 2016 году по итогам 2015 года. И то не во всех регионах. Ориентироваться на кадастровую стоимость станут инспекции в тех регионах, где власти примут решения о переходе на новый расчет налога. Отказаться от инвентаризационной оценки регионам надо до 2020 года. Раньше можно, позже нельзя. Налог на личное имущество с учетом кадастровой стоимости будут считать уже в 2015 году. Но впервые платить его надо будет лишь в конце 2016 года (п. 3 ст. 3 Федерального закона от 4 октября 2014 г. № 284-ФЗ). В остальных регионах налог по итогам 2015 года рассчитают по инвентаризационной стоимости. Но уже по правилам новой главы 32 Налогового кодекса РФ, а не действующего пока Закона № 2003–1. Платить налог по новым правилам, как и сейчас, будут только собственники. Однако перечень имущества, с которого рассчитают налог, с 2015 года изменится. Помимо квартир, жилых домов, строений на дачных участках и гаражей объектом будут машино-места, оформленные в собственность (место на парковке), и незавершенное строительство.

Расчет стоимости личного имущества, то есть базы по налогу, с 2015 до 2020 года будет зависеть от того, действует в регионе закон о новом налоге с кадастровой стоимости или нет.

У каждого собственника будет право на налоговый вычет (ст. 403 НК РФ). Из общей площади недвижимости инспекторы должны будут вычесть необлагаемую часть:

- 20 кв. м по квартире;
- 10 кв. м по комнате;
- -50 кв. м по жилому дому.

Если у физического лица в собственности несколько объектов, то налоговый вычет полагается по каждому из них. Но в обратной ситуации – когда имущество находится в собственности нескольких человек – вычет будет один на всех. В то же время в течение первых четырех лет действия нового регионального закона для расчета налога будет применяться специальная переходная формула. Налоговики определят разницу между кадастровой и инвентаризационной стоимостью объекта, а затем умножат ее на специальный коэффициент (новая ст. 408 НК РФ). Значения коэффициента в течение четырех лет будут постепенно увеличиваться так: 0,2; 0,4; 0,6 и 0,8.

Начиная с пятого года после введения кадастрового способа расчета в регионе, сумма налога будет равна облагаемой кадастровой стоимости, умноженной на ставку.

7) Иные мероприятия налоговой политики

Одной из постоянных задач Правительства РФ в области налоговой политики является создание стимулов для развития инновационной деятельности. Очевидно, что экономическое развитие современного государства в своей основе характеризуется ведущей ролью используемых научных достижений и разработок. Интенсивность ведения инновационной деятельности во многом определяет уровень развития национальной экономики. При мировой экономической конкуренции выгодные позиции занимают страны, обеспечивающие благоприятные условия для занятия такого рода деятельностью. Одним из условий ее стимулирования является создание налоговых стимулов для поддержки конкурентной среды в экономике для развития процесса инновационных разработок.

В целях реализации данной задачи законодательные органы власти регулярно принимают законы, устанавливающие налоговые льготы, освобождения и гарантии для предприятий, занятых научно-исследовательскими разработками. В частности, такие мероприятия проводятся в рамках налога на добавленную стоимость и налога на прибыль. Данные меры отражают ориентацию государства на стимулирование инновационной деятельности и развитие научных разработок. [2].

При рассмотрении региональной налоговой политики, как справедливо считает Чотчаева М.З. «необходимо различать государственную региональную налоговую политику, проводимую центральными (федеральными) органами власти в отношении регионов, и собственно региональную налоговую политику, осуществляемую самими субъектами Федерации, т.е. в современных условиях экономической самостоятельности регионов имеет место вертикальное разделение субъектов региональной налоговой политики» [7].

Одним из наиболее важных инструментов региональной социально-экономической политики являются налоги, на базе которых формируются более 80% собственных доходов территориальных бюджетов. Несмотря на принимаемые меры по реформированию налоговой системы, нынешняя налоговая политика государства еще недостаточно эффективна. Возникает немало проблемных вопросов, требующих решения.

В их числе - оптимизация распределения налогов между федеральным и региональным бюджетами. В то время как в федеральном бюджете Российской Федерации наблюдается профицит, во многих региональных бюджетах, в том числе в Республике Татарстан, - дефицит.

Консолидированный бюджет Республики Татарстан включает налоговые и неналоговые доходы, часть из которых подлежит зачислению в федеральный бюджет Российской Федерации, а часть остается в регионе. За 9 месяцев 2014 года в консолидированный бюджет Республики Татарстан поступило 154,0 млрд. рублей, в том числе: налоговые и неналоговые доходы – 133,7, безвозмездные поступления – 20,3. В бюджет Республики Татарстан налоговые и неналоговые доходы поступили в объеме 109 млрд. рублей. Плановое назначение исполнено на 79,3%. В местные бюджеты налоговые и неналоговые доходы поступили в объеме 24,7 млрд. рублей, или 74% к годовому плану. Налог на прибыль поступил в бюджет Республики Татарстан в сумме 43,8 млрд. рублей. Поступления акцизов в консолидированный бюджет Республики Татарстан за январьсентябрь 2014 года составили 14,2 млрд. руб-Земельный налог поступил в местные бюджеты в сумме 4,9 млрд. рублей. Исполнение годового назначения составило 81%. Неналоговые доходы поступили в консолидированный бюджет республики в сумме 10,6 млрд. рублей. В структуру неналоговых доходов включены штрафы за административные правонарушения в области дорожного движения.

За прошедшие два года наложено 10,7 млн. штрафов на общую сумму 6,6 млрд. рублей. Из них взыскано 8,3 млн. штрафов на сумму 4,7 млрд. рублей.

В целях реализации республиканской программы социальной ипотеки на 2014 год Управлением Государственного жилищного фонда при Президенте РТ (ГЖФ РТ) доведено плановое задание в размере 7 млрд. 640 млн. рублей. За 9 месяцев в бюджет Республики Татарстан поступило 5,0 млрд. рублей.

Земельный налог поступил в местные бюджеты в сумме 4,9 млрд. рублей. Исполнение годового назначения составило 81%. При этом в 13 районах исполнение плана составило 70 и менее процентов, из которых в 5 районах произошло снижение поступлений земельного налога по сравнению с прошлым годом. Недоимка по земельному налогу на 1 октября 2014 года по данным финансовых органов составила 196,6 млн. рублей, по сравнению с началом года снизилась на 11,2 млн. рублей.

Расходы консолидированного бюджета Республики Татарстан составили 157,2 млрд. рублей, бюджета республики — 137,8 млрд. рублей. Расходы местных бюджетов за 9 месяцев 2014 года с учетом межбюджетных трансфертов составили 48,1 млрд. рублей.

В Государственный Совет РТ внесен проект закона о бюджете Республики Татарстан на 2015 год и плановый период 2016 и 2017 годов. Дефицит бюджета Республики Татарстан прогнозируется с ежегодным ростом с 5,4 млрд. рублей в 2015 году до 13,9 млрд. рублей в 2017 году [8].

Большая часть налоговых сборов региона уходит в федеральный бюджет, а оставшихся средств хватает лишь на покрытие бюджетного дефицита и финансирование дополнительных расходов. На развитие региона их не остается, а между тем Республика Татарстан обладает богатыми природными ресурсами и большим промышленным потенциалом. Спрос на продукцию основных отраслей региона в последние годы довольно высок и перспективы для развития конкурентоспособных секторов эко-

номики и отраслей специализации благоприятные.

Полагаем, что, усовершенствовав механизм взаимоотношений между бюджетами разных уровней, повысив заинтересованность региональных властей в увеличении налоговых доходов региона, применяя современные методы налогового администрирования, можно добитьзначительного повышения собственной обеспеченности региона и бюджетной самостоятельности территориальных органов власти. Следует согласиться с позицией В.Г. Панскова, что назрела необходимость выработки серьезных мер, направленных не только на пополнение доходной базы территориальных бюджетов, но и на создание соответствующих условий для усиления бюджетной самостоятельности органов власти на местах и повышения их ответственности и инициативы по развитию экономики и подведомственной территории и росту налоговой базы [].

В составе таких мер для Республики Татарстан можно выделить:

- изменение пропорций распределения федеральных, региональных и местных налогов в части налога на добычу полезных ископаемых и акцизов. Для Республики Татарстан, где большую часть налоговых доходов бюджета составляют поступления за счет налога на добычу полезных ископаемых, изменение пропорций в пользу регионального бюджета было бы очень мощным стимулом для деятельности властей;
- поиск новых и расширение существующих возможностей увеличения доходов (налоговых и неналоговых) регионального бюджета при сохранении темпов социального и экономического развития, в частности в таких видах деятельности, как сельское и лесное хозяйство, строительство;
- дальнейшее стимулирование малого предпринимательства как источника пополнения регионального бюджета и увеличения количества рабочих мест;
- создание условий для привлечения иностранных инвестиций, посредством усовершенствования налогообложения инвестиционной деятельности;
- совершенствование налогового администрирования. Меры налогового администрирования, такие, как налоговое регулирование, налоговый контроль, взыскание задолженности, повышают дисциплинированность налогоплательщиков,

позволяют увеличить собираемость средств в бюджет, предотвращают уклонение от уплаты налоговых платежей. [1, с. 117].

#### Список литературы

- 1. Евстафьева А.Х. Налоговая политика и оценка ее влияния на социально-экономическое развитие региона: монография / А.Х. Евстафьева. Казань: Из-во: Казанск. гос.архитект.-строит.унта,2014. 175 с.
- Кузулгуртова, А.Ш. Налоговая политика как сфера обеспечения ресурсами государственной финансовой политики / А.Ш. Кузулгуртова // Финансы и кредит. – 2011. – № 5. – С. 62-66.
- Федеральный закон от 23.07.2013 № 248-ФЗ «О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса РФ и некоторые другие законодательные акты РФ, а также о признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов РФ»
- 4. Постановление Правительства РФ от 10.12.2012 № 1276 «О предельной величине базы для начисления страховых взносов в государственные внебюджетные фонды с 1 января 2013 г.»
- Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 № 117-ФЗ в редакции от 30.12.2012 года с изменениями и дополнениями, вступающими в силу с 01.07.2013 года
- 6. http://www.interfax.ru/business/403684
- 7. Чотчаева М.З. Особенности региональной налоговой политики в условиях федерализма / Вопросы экономики и права. 2014. №8. С. 176-179.
- 8. http://www.nalog.ru/rn16/news/smi/4979068/
- 9. Экономика налоговых реформ. Майбуров И.А., Иванов Ю.Б., Тарангул Л.Л., Алиев Б.Х., Барулин С.В., Башкирова Н.Н., Буркальцева Д.Д., Быков С.С., Варналий З.С., Викторова Н.Г., Вишневская Е.Н., Вишневский В.П., Вылкова Е.С., Гончаренко Л.И., Гурнак А.В., Данилов А.Д., Десятнюк О.М., Евстигнеев Е.Н., Ермакова Е.А., Ефименко Т.И. и др. Под редакцией И.А. Майбурова, Ю.Б. Иванова, Л.Л. Тарангул. Киев, 2013
- 10. Налоговые реформы. теория и практика. Майбуров И.А., Иванов Ю.Б., Агарков Г.А., Алексеев И.В., Балацкий Е.В., Барулин С.В., Барулина

- Е.В., Бобошко Н.М., Брызгалин А.В., Буссе Р., Варналий З.С., Вишневский В.П., Вылкова Е.С., Гончаренко Л.И., Дадашев А.З., Данилов А.Д., Десятнюк О.М., Дмитриева О.Г., Екимова Н.А., Ермакова Е.А. и др. монография для магистрантов, обучающихся по специальностям «Финансы и кредит», «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» / Под редакцией И.А. Майбурова, Ю.Б. Иванова . Москва, 2010.
- 11. Налоговое администрирование. Миронова О.А., Ханафеев Ф.Ф., Бобошко Н.М., Каратаев А.С., Каратаева Г.Е., Швецов А.В., Миронов А.А., Ханафеев А.Ф., Хузягалиева Э.Х., Челпанова Л.В., Яруткина Н.А. под редакцией О.А. Мироновой, Ф.Ф. Ханафеева. Йошкар-Ола, 2013. Сер. Высшее финансовое образование (3-е издание).
- 12. Ханафеев Ф.Ф., Ханафеев А.Ф. Влияние государственного регулирования экономики на состояние и оценку налогового потенциала // Экономические науки. 2008. № 42. С. 63-70.
- 13. Налоговая политика: теория и практика. Майбуров И.А., Абрамов М.Д., Агарков Г.А., Барулин С.В., Батуева Д.Д., Башкирова Н.Н., Гончаренко Л.И., Журавлева И.А., Ермакова Е.А., Иванов Ю.Б., Каратаева Г.Е., Липатова И.В., Миронова О.А., Оканова Т.Н., Погорлецкий А.И., Попов М.В., Пинская М.Р., Соколовская А.М., Солнышкова Ю.Н., Тищенко А.Н. и др. учебник для магистрантов, обучающихся по программам «Налоги и налогообложение», «Финансы и кредит» и аспирантов, обучающихся по научной специальности «Финансы, денежное обращение и кредит» / Под редакцией И.А. Майбурова . Москва, 2011.
- 14. Миронова О.А., Ханафеев Ф.Ф. О сущности налоговой политики, налогового администрирования и налогового менеджмента // Инновационное развитие экономики. 2014. № 4 (21). С. 13-18.
- 15. Миронова И.Б. Налоговая политика и обеспечение ее реализации в прогнозном периоде // Инновационное развитие экономики. 2013. № 4-5 (16). С. 76-79.
- 16. Пансков В.Г. Бюджетная самостоятельность и инвестиционная активность регионов // Инновационное развитие экономики. № 1(13). 2013. С. 111-115.

#### Андреева Светлана Юрьевна,

канд. экон. наук, доцент кафедры бухгалтерского учета, налогов и экономической безопасности Поволжского государственного технологического университета Россия, г. Йошкар-Ола E-mail: kbua@inbox.ru

# ПРОЦЕСС РЕАЛИЗАЦИИ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ПОЛИТИКИ ПРЕДПРИЯТИЙ ГАЗОРАСПРЕДЕЛИТЕЛЬНОЙ ОТРАСЛИ И ФОРМИРОВАНИЕ НА ЕЕ ОСНОВЕ УЧЕТНО-АНАЛИТИЧЕСКОЙ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ ИНВЕСТИЦИЯМИ

Раскрыто понятие - инвестиционная политика, рассмотрена информационная составляющая системы управления инвестиционной политикой предприятия, обоснован состав объектов учета и методов, позволяющих идентифицировать, систематизировать и обобщать данные в целях управления процессами инвестиционной деятельности, рассмотрены этапы формирования инвестиционной политики и их взаимосвязь с учетно-аналитическим обеспечением.

Ключевые слова: инвестиционная политика предприятия, система управленческого учета, объекты и методы учета, этапы финансового управления инвестициями, учетно-аналитическое обеспечение.

Понятие «инвестиционная политика» раскрывается в значительной мере в существующей методологической базе теории инвестиций, которая в настоящий момент имеет некоторые ограничения в сфере понятийного аппарата. Поэтому к содержательному описанию понятия «инвестиционная политика», раскрытия процесса ее реализации и формирования на ее основе учетно-аналитической системы управления, целесообразно применить системный подход.

Определение и раскрытие понятия «инвестиционной политики» на всех уровнях, и их взаимосвязь рассматривается Т. Н. Подшиваленко, Н. И. Лахметкиной, М. В. Макаровой и другими авторами, которые представляют инвестиционную политику в виде «комплекса целенаправленных мероприятий, которые проводятся государством для создания благоприятных условий осуществления предприятиями хозяйственной деятельности в целях повышения их инвестиционной активности, подъема экономики и решения социальных проблем» [5].

По мнению И. А. Бланка, инвестиционная политика является частью общей финансовой стратегии предприятия и заключается в реализации наиболее эффективных форм реального и финансового инвестирования с целью обеспечения стабильного развития организации и постоянного возрастания ее рыночной стоимости [4]. При этом процесс формирования инвести-

ционной политики базируется на анализе инвестиционной деятельности предприятия предшествующих периодов, учете влияния внешней среды и конъюнктуры инвестиционного рынка и стратегических целей развития предприятия.

Одно из определений инвестиционной политики сформулировано В. В. Царевым, который определил ее как систему мер, устанавливающую структуру и объемы инвестиций, направления их использования, источники получения доходов в сферах предпринимательской деятельности [6]. В качестве условий ограничения отмечена целесообразность обеспечения соответствия принимаемых к реализации инвестиционных проектов законодательным и иным нормативно-правовым актам, регулирующим осуществление инвестиционной деятельности.

В соответствии с перечисленными понятиями, можно определить инвестиционную политику как систему действий хозяйствующего субъекта, обеспечивающих формирование структуры, объемов инвестиций, источников финансирования, направлений их использования, анализа и контроля хода ее осуществления на основе сбалансированности интересов государства и субъектов хозяйствования. В зависимости от особенностей деятельности субъекта, для которого разрабатывается инвестиционная политика, ее форма может быть представлена концепцией, программой, стратегией, а в качестве условий ее эффективной реализации могут выступать: совершенствование норма-

тивно-правовой базы, мониторинг изменений внешней среды, оценка рисков и конъюнктуры инвестиционного рынка. Целевым итогом инвестиционной политики является повышение инвестиционной привлекательности субъекта хозяйствования, удовлетворение потребностей экономики в инвестициях и, как следствие, устойчивое развитие организаций и отраслевых комплексов.

Предприятия газораспределительной отрасли разрабатывают инвестиционную политику для реализации комплексных инвестиционных проектов в основном по строительству газораспределительных сетей (ГРС). Информационной основой для нее является один из основных источников, определяющих возможность осуществления инвестиций, это бухгалтерский учет и анализ. Проведения мониторинга реализации инвестиционных проектов и управления ими по отклонениям, может осуществляться через бухгалтерский управленческий учет.

Системный подход к сущности, содержанию управленческого учета позволил в качестве отдельной подсистемы бухгалтерского учета выделить инвестиционную составляющую системы управления предприятием, как отдельный вид системы управленческого учета. Характе-

ристику такой подсистемы необходимо начинать с обоснования состава объектов учета и методов, позволяющих идентифицировать, систематизировать и обобщать данные в целях управления процессами инвестиционной деятельности предприятия (рис. 1). Необходимо, чтобы информация, формируемая в рамках инвестиционной составляющей системы управленческого учета, характеризовала внешнюю и внутреннюю среду коммерческой организации, ее инвестиционные возможности, порядок их реализации и обеспечивала высокую эффективность инвестиционной деятельности.

Под инвестиционными ресурсами следует понимать различные виды ресурсов предприятия (капитальные, материальные, финансовые, организационные, трудовые и др.), которые могут быть использованы для осуществления вложений в объекты инвестирования. К особой категории ресурсов необходимо отнести, прежде всего, денежные средства, которые подлежат постоянному контролю со стороны хозяйствующего субъекта. Это можно объяснить необходимостью дополнительного их привлечения и использования в процессе реализации инвестиционных проектов в случае отсутствия или недостаточности собственных средств.



Рис. 1. Виды объектов учета инвестиционной деятельности коммерческой организации

При формировании бухгалтерской и управленческой отчетности важная роль отводится информации об источниках денежных средств и направлениях их движения. Поэтому в качестве отдельного объекта учета следует рассмотреть фактические расходы, произведенные на возведение объектов инвестиционного строительства по их видам (материальные и трудовые затраты, амортизационные отчисления основных средств и нематериальных активов), а также движение наличных и безналичных денежных средств в качестве кассовых расходов в разрезе инвестиционных объектов.

Инвестиционные активы представляют собой объект имущества, подготовка которого к предполагаемому использованию требует значительного времени. К ним могут относиться объекты основных средств, имущественные комплексы и другие аналогичные активы, требующие больших затрат на приобретение, и длительного времени на осуществление строительства.

В качестве инвестиционного продукта можно рассматривать целевые денежные вклады, ценные бумаги, научно-техническую продукцию, права на интеллектуальную собственность и имущественные права, применение ресурсосберегающих технологий и современных основных средств и т.д.

Таким образом, информационная составляющая системы управления инвестиционной политики предприятия представляет собой под-

систему бухгалтерского учета, в рамках которой осуществляется формирование показателей об инвестиционных ресурсах, процессах и результатах, необходимых для осуществления планирования, организации, мотивации, контроля, анализа и подготовки эффективных тактических и стратегических управленческих решений в части реализации инвестиционной политики предприятия.

Основу инвестиционной деятельности одного из предприятий ГРС ООО «Газпром газораспределение Йошкар-Ола» составляет реальное инвестирование. Все это определяет высокую роль управления реальными инвестициями в системе инвестиционной деятельности предприятия.

Управление реальными инвестициями в современных условиях базируется на методологии системы «управления проектами». Управление проектами - это современная системная методология осуществления всех процессов разработки и реализации инвестиционного проекта любого вида на протяжении всего его жизненного цикла, обеспечивающая эффективное достижение его целей. На основе этой методологии и рассмотренной теории об этапах формирования инвестиционной политики можно попытаться охарактеризовать общий процесс финансового управления инвестициями, осуществляемыми в форме капитальных вложений ООО «Газпром газораспределение Йошкар-Ола». Этот процесс осуществляется последовательно по этапам (рис. 2).

1 этап - Анализ и оценка капитальных вложений предприятия за предшествующие периоды. В процессе такого анализа необходимо оценить уровень инвестиционной активности предприятия в предшествующих периодах и определить степень завершенности объектов строительства и инвестиционных программ. Последовательность проведения данного анализа следующая:

- 1. Рассматривается динамика общего объема инвестирования и прирост объектов капитального строительства, а также удельного веса инвестиций в капитальные вложения в общем объеме инвестиций за предшествующий период.
- 2. Анализируется степень реализации инвестиционных программ, уровень освоения инвестиционных ресурсов в разрезе объектов инвестирования.
- 3. Определяется уровень завершенности объектов строительства и инвестиционных программ, корректируется объем инвестиционных ресурсов для полного завершения процесса строительства.

- 4. Определяется уровень эффективности завершенных объектов инвестирования, на эксплуатационном этапе его соответствие проектируемым показателям.
- 2 этап Определение объема капитальных вложений на следующие периоды. Важнейшим показателем на данном этапе является планируемый прирост объема капитальных вложений в разрезе отдельных их видов, с учетом динамики объемов незавершенного капитального строительства.
- 3 этап Определение форм реального инвестирования в капитальные вложения. Формы реального инвестирования определяются исходя из конкретных направлений инвестиционной деятельности предприятия.
- 4 этап Разработка инвестиционных проектов, соответствующих целям и формам реального инвестирования. Все формы реальных инвестиций (кроме замены отдельных видов основных средств, в связи с их износом) рассматриваются как реальные инвестиционные проекты. Подготовка такого проекта требует разработки бизнес-планов и проектно-сметной документации на предприятии. Для небольших проектов допускается разработка сокращенного варианта бизнес-плана.
- 5 этап Оценка эффективности инвестиционных проектов с учетом фактора неопределенности. Разработанные инвестиционные проекты должны подвергаться подробному анализу и оценке с позиций их эффективности. В условиях неопределенности особое значение уделяется оценкам рисков, присущих конкретному инвестиционному проекту, должно проверяться соответствие их общего уровня ожидаемому уровню доходности. В процессе оценки рассматривается система рисков, связанных с внешней средой и внутренними особенностями осуществления инвестиционного проекта. Необходимо оценить риски, связанные с объемом инвестирования предприятия в целом, так как процесс инвестирования приводит к отвлечению в больших размерах собственного капитала и, как правило, на длительный период, что может привести к снижению уровня платежеспособности предприятия по текущим обязательствам. Кроме того, при финансировании проектов за счет привлечения заемного капитала возможно снижение финансовой устойчивости предприятия в долгосрочном периоде. Поэтому при управлении предприятием необходимо прогнозировать, какое влияние инвестиционные риски окажут на доходность, платежеспособность и финансовую устойчивость.

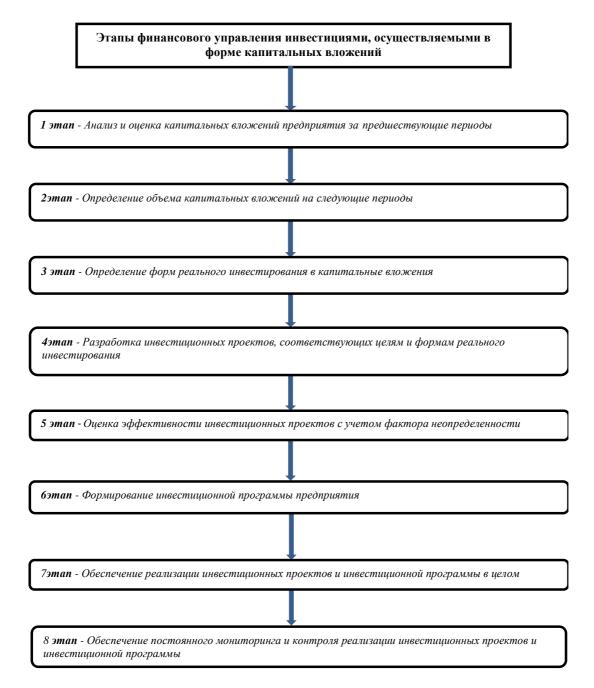


Рис. 2. Основные этапы осуществления финансового управления инвестициями, осуществляемыми в форме капитальных вложений

6 этап - Формирование инвестиционной программы предприятия. На основе оценки инвестиционных проектов проводится их ранжирование по уровням доходности, риска и ликвидности, соответствия общим целям инвестиционной политики предприятия и т.п. Исходя из общего объема планируемых капитальных вложений и возможного объема финансирования, в инвестиционную программу включаются проекты, обеспечивающие наибольшие темпы развития предприятия в стратегическом периоде.

Следует отметить, что если инвестиционная программа сформирована по цели максимизации доходности и минимизации инвестиционного риска, то необходимости в дальнейшем ее совершенствовании не возникает. Если же наблюдается несбалансированность отдельных целей, то инвестиционная программа оптимизируется по различным критериям для достижения их сбалансированности, после чего принимается к реализации. В процессе реализации программы необходимо отслеживать основные индикаторы ее выполнения. В случае возник-

новения существенных отклонений возникает необходимость ее корректировки.

7 этап - Обеспечение реализации инвестиционных проектов и инвестиционной программы в целом. Основными инструментами, обеспечивающими надлежащую реализацию инвестиционного проекта по капитальным вложениям, являются: четкая схема финансирования проекта, а также разработанные план по капитальным вложениям и календарный график реализации проекта.

Последовательность осуществления проекта является основой для формирования инвестиционных ресурсов, выбора оптимальных источников финансирования, разработки сметной документации. В ООО «Газпром газораспределение Йошкар-Ола» основными источниками финансирования являются: 1) средства из суммы накопленной амортизации; 2) прибыль; 3) специальная надбавка к тарифам на поставку газа.

План по капитальным вложениям разрабатывается, как правило, на период до одного года и отражает все расходы и поступления средств, связанные с реализацией проекта.

Календарный график определяет периоды времени выполнения отдельных видов работ и рамки ответственности за их исполнение (а соответственно и рисков невыполнения отдельных этапов работ) на конкретных субъектов, принимающих участие в инвестиционной деятельности - заказчика или субподрядчика в соответствии с их функциональными обязанностями, изложенными в договоре подряда (субподряда).

8 этап - Обеспечение постоянного мониторинга и контроля реализации инвестиционных проектов и инвестиционной программы. Этот этап предполагает осуществление на предприятии инвестиционного контроллинга по основным результативным показателям каждого инвестиционного проекта и инвестиционной программы в целом.

Рассмотренная последовательность осуществления финансового управления инвестициями дает возможность определиться с учетно-аналитическим обеспечением и ее реализации через систему информационной поддержки бухгалтерского учета и анализа.

#### Список литературы

- 1. Андреева С.Ю., Стрельникова А.А. Принципы организации учета инвестиций, осуществляемых в форме капитальных вложений и методы их оценки.// Инновационное развитие экономики.2014. № 3 (20). С. 114-116
- 2. К.Друри Управленческий и производственный учет. Издательство Юнити-Дана, Москва, 2002.-1071 с.
- 3. Х. Дитгер, Х. Харальд ПиК. Стоимостноориентированные концепции контроллинга.-М.: Финансы и статистика, 2005.-928 с.
- 4. Бланк И. А. Основы финансового менеджмента : в 2 т. / 4-е изд., стер. М. : Омега-Л, 2012.
- Инвестиции: учебное пособие / Г.П. Подшиваленко, Н.И. Лахметкина, М.В. Макарова [и др.].
   3-е изд., перераб. и доп. М.: КНОРУС, 2006. 200 с.
- 6. Царев В. В. Оценка экономической эффективности инвестиций. СПб.: Питер, 2004. 664 с.

#### Поздеев Валерий Леонидович,

д-р экон. наук, профессор кафедры бухгалтерского учета, налогов и экономической безопасности Поволжского государственного технологического университета Россия, Йошкар-Ола E-mail: Kbua@inbox.ru

# МЕТОДЫ АНАЛИЗА ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ

В статье раскрыты задачи и методы анализа экономической безопасности предприятия. Указано, что деятельность предприятия должна развиваться в границах коридора безопасности, рассмотрены методические приемы для оценки уровня экономической безопасности.

Ключевые слова: предприятие, экономическая безопасность, цель и задачи анализа, коридор экономической безопасности, система показателей экономической безопасности.

Любая экономическая система в своем развитии испытывает колебательные процессы, являющиеся результатом взаимодействия внешних и внутренних факторов. На это обратили внимание еще А. Смит и Д. Рикардо, что положило основу для развития теории экономического цикла. В настоящее время учеными выделены:

- длинные волны, продолжительностью 55-60 лет (Н.Д. Кондратьев);
- среднесрочные циклы, продолжительностью 30 лет (С. Кузнец);
- краткосрочные циклы, продолжительностью 10 лет (К. Маркс, К. Жугляр).

Ряд ученых отличают особенности циклической динамики в современных условиях развития. Так, К.Х. Зоидов [1], рассматривая экономику России переходного периода, приходит к заключению, что:

- циклы сократились до 5-8 лет;
- участились циклические кризисы;
- глубина и острота кризисов снижается;
- изменились условия выхода из кризиса, сократились или вообще выпали фазы депрессии.

В современных исследованиях экономический цикл рассматривается как многокомпонентный процесс. Подразумевается, что общее движение деловой активности складывается из нескольких составляющих, колебания которых могут существенно отличаться по фазе, амплитуде и продолжительности. Обычно выделяются циклические, промежуточные, структурные кризисы, а также циклы, выражающие движение наиболее важных агрегатов экономики. Эти

же положения можно отнести и к колебательным процессам предприятия.

Ранее в статье «Анализ в системе экономической безопасности предприятия» [2] мы сделали попытку обратить внимание на характеристику амплитуды колебаний, поскольку, чем выше подъем хозяйственной деятельности, тем более глубоким может быть спад производства, тем более сложные задачи придется решать руководству предприятия. Амплитуда колебаний должна постоянно находиться в поле зрения менеджеров, поскольку именно сглаживание амплитуды предопределяет безопасный характер развития предприятия. Поэтому для обеспечения экономической безопасности предприятия необходимо, прежде всего, научиться управлять амплитудой колебаний хозяйственной деятельности, удерживая ее в определенных границах (коридоре безопасности).

В этой же статье была также дана экспертная оценка коридора экономической безопасности предприятия в пределах темпов роста объемов продаж 103-120 %. Минимальной величины этого размера будет достаточно для погашения налогов и поддержания производства, максимальной величины — для успешного развития предприятия.

Исходя из этого, основной целью анализа экономической безопасности является получение информации о допустимых пороговых значениях хозяйственной деятельности и определение факторов, способных удержать развитие предприятия в заданных пределах – коридоре безопасности.

Методология анализа экономической безопасности включает постановку задач анализа и выбор методов для решения той или иной задачи (таблица 1).

Таблица 1. Задачи и методы анализа экономической безопасности предприятия

Задачи анализа эко- номической без- опасности	Методы анализа	
Анализ динамики продаж, выделение циклической составляющей	Эконометрическое моделирование	
Анализ факторов, определяющих объемы продаж	Система показателей экономической безопасности. Экспертные оценки. Статистический анализ. Факторный анализ. Комплексная оценка	
Обоснование коридора экономической безопасности	Имитационное моделирование. Прогнозные оценки. Форсайт-метод	

Рассмотрим методы анализа экономической безопасности предприятия.

Для анализа динамики продаж используются данные, характеризующие объемы продаж за ряд периодов. Анализ динамического ряда позволяет получить информацию о значимых изменениях в динамике продаж. Кроме того, такой анализ позволяет определить моменты времени, в которые произошли эти изменения [3]. Изменчивость хозяйственной деятельности определяется целым рядом взаимосвязанных и взаимозависимых факторов. Поэтому при изучении динамического ряда выделяют четыре уровня факторов.

- 1. Долговременные факторы, формирующие основную тенденцию развития признака или тренд.
- 2. Циклические факторы, которые формирует колебания анализируемого признака, обусловленные действием циклов экономической природы более одного года.
- 3. Сезонные факторы, которые определяют колебания в течение календарного года, и такие колебания повторяются из года в год. Сезонные колебания связываются с ежегодными циклами.
- 4. Случайные факторы, появление которых невозможно предвидеть, а степень воздействия сложно измерить ввиду их кратковременности.

Этот компонент ряда времени связан с рисками, сопровождающими хозяйственную деятельность, и поэтому является непредсказуемым.

Исследование циклической компоненты связано с рядом условий. Наибольшее значение имеет длина временного ряда (количество наблюдений) и сопоставимость данных. При выделении циклической траектории желательно, чтобы был выделен полный цикл развития предприятия. Выделенная циклическая компонента временного ряда позволит определить продолжительность роста и спада на траектории развития предприятия, а также амплитуду шикла.

Для выделения циклической составляющей можно использовать скользящие средние и более сложные методы, например, гармонический анализ. Однако достаточно надежные результаты дают и скользящие средние, позволяющие определить поворотные точки на траектории цикла. Для этого используется так называемое «правило двух кварталов». Суть его заключается в следующем. Если на траектории цикла обнаруживается значение уровня ряда, которое больше двух соседних от него значений по обе стороны, то такая точка называется «верхняя поворотная точка» или просто «верхняя точка». В противном случае появляется «нижняя точка». Таким образом, если обозначить значение показателя в верхней точке в период t как  $\mathbf{y}_{t}^{\mathit{BT}}$  , а значение показателя в нижней точке в период t как  $y_t^{HT}$ , то будут справедливы следующие выражения:

$$\begin{aligned} & \{(y_{t-2}, y_{t-1}) < y_t^{BT} > (y_{t+1}, y_{t+2})\}, \\ & \{(y_{t-2}, y_{t-1}) > y_t^{HT} < (y_{t+1}, y_{t+2})\} \end{aligned}$$

Эти выражения характеризуют поворотные моменты от периода подъема к периоду спада в деятельности предприятия и наоборот.

Темпы роста объема продаж определяют большое количество как внешних, так и внутренних факторов, иными словами, траектория продаж складывается из траекторий движения целого ряда показателей, как это показано на рисунке 1.

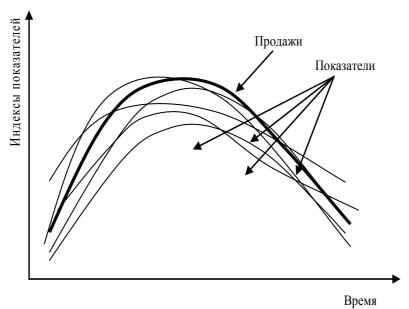


Рис. 1. Формирование темпов роста объемов продаж

Отсюда возникает важная аналитическая задача — формирование системы показателей, для анализа и оценки экономической безопасности предприятия. Система показателей должна отражать состояние окружающей среды, развития производства, использования ресурсов и финансовые результаты деятельности. Такой подход позволит комплексно рассмотреть деятельность предприятия и выявить факторы, в большей степени способствующие изменению объемов и темпов роста продаж. Для этого могут

быть использованы экспертные оценки, детерминированный и стохастический факторный анализ, статистические методы оценки риска и способы комплексной оценки деятельности предприятия с точки зрения экономической безопасности.

В данной статье обратим особое внимание на комплексную оценку экономической безопасности, используя темпы роста названной выше системы показателей (таблица 2).

Таблица 2. Показатели для комплексной оценки экономической безопасности предприятия (пример)

Темпы роста показа- телей окружающей среды (1)	Темпы роста показате- лей развития предпри- ятия (2)	Темпы роста показа- телей использования ресурсов (3)	Темпы роста показа- телей финансовых ре- зультатов (4)
Ставка рефинансиро-	Обновление	Фондоотдача	Маржинальный
вания	продукции		доход
Размер	Обновление	Производительность	Чистые активы
рынка	технологий	труда	
Уровень заработной	Затраты на повышение	Материалоотдача	Чистый денежный по-
платы в отрасли	квалификации персонала		ток
Занятость	Инвестиционные вложе-	Кредитоотдача	Рентабельность
населения	ния		продаж

Безусловно, показатели для оценки экономической безопасности предприятия должны подбираться *с учетом специфики деятельности*, что может обуславливать широкий круг показателей для проведения анализа. По выбранным показателям по каждой группе рассчитываются средние показатели темпов роста по формуле средней геометрической

$$\overline{T} = \sqrt[n]{\prod T_i}$$

где  $T_i$  – темпы роста показателей, входящих в группу;

n – число показателей в группе.

На основании полученных значений также по формуле средней геометрической рассчитывается общий средний показатель темпа роста, который и покажет соответствие значения показателя коридору безопасности (рис. 2).

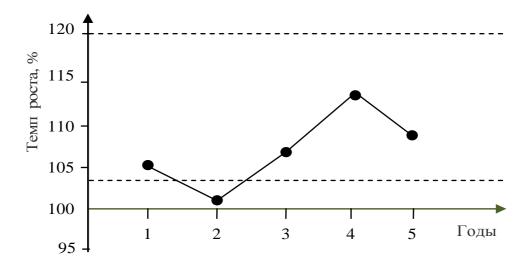


Рис. 2. Уровень экономической безопасности предприятия за последние пять лет

Рисунок наглядно показывает, что за исключением второго года, предприятие находится в пределах коридора безопасности, что является свидетельством успешной работы.

Поскольку при оценке экономической безопасности речь идет о динамике, важным обстоятельством становится оценка рисков хозяйственной деятельности, которые выражены в системе показателей экономической безопасности. Для этого рассчитываются коэффициенты вариации (v):

$$v = \frac{\sigma}{y},$$
  $\sigma_{-\text{ среднеквадратическое отклонение;}}$   $\sigma_{-\text{ среднеарифметическое значение пока-}}$ 

зателя.

Среднеквадратическое отклонение рассчитывается как:

$$\sigma = \sqrt{\frac{\sum (y_i - \overline{y})^2}{n}}$$

где n — количество значений в статистическом ряде;

$$y_{i}$$
 —  $i$ -е значение статистического ряда. —  $y = \frac{\sum y_{i}}{n}$ 

Значение показателя вариации будет характеризовать область рискованной деятельности предприятия. Если v < 10%, это будет характеристика безопасной работы в отношении рассматриваемого показателя. При v = 10-25%, зона повышенного риска, а если показатель превышает 25%, следовательно, существует проблема экономической безопасности деятельности.

Графически такой подход на примере пятого года развития предприятия можно выразить следующим образом (рис. 3).

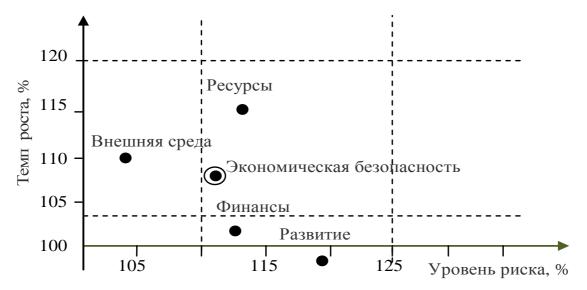


Рис. 3. Оценка риска в системе показателей экономической безопасности предприятия

Достаточно высокий уровень риска у показателей, связанных с развитием предприятия. На это необходимо обратить особое внимание руководства предприятия. График также показывает рискованность по другим группам показателей и риск экономической безопасности предприятия, который вышел в зону повышенного внимания.

Прогнозирование позволяет определить возможность нахождения предприятия в зоне безопасности или выхода из нее. При краткосрочном прогнозировании более важной является не тенденция развития показателя, а его динамика в последние периоды наблюдений. Поэтому более эффективными при прогнозировании являются адаптивные методы, учитывающие динамическую неравномерность данных. Прогноз строится на основе адаптивной модели, которая постоянно корректируется с появлением новых данных. Это позволяет отражать колебательные процессы в развитии предприятия. Таким образом, адаптивная модель способна оперативно реагировать на изменение условий деятельности путем учета результата прогноза, сделанного на предыдущем шаге, и учета различной информационной ценности уровней ряда. Допустим, что модель находится в некотором состоянии, для которого определены текущие значения ее коэффициентов. На основе этой модели делается прогноз. При поступлении фактического значения оценивается ошибка прогноза (разница между фактическим значением и полученным по модели). Ошибка прогнозирования через обратную связь поступает в модель и учитывается в ней в соответствии с принятой процедурой перехода от одного состояния в другое. В результате производится корректировка параметров, что обеспечивает более высокую согласованность поведения модели с динамикой ряда. Затем рассчитывается прогнозная оценка на следующий момент времени, и весь процесс повторяется вновь.

Для долгосрочного прогнозирования целесообразно использовать методологию Форсайт, центральным инструментом которого является построение многовариантных сценариев развития предприятия с одновременной разработкой стратегий и практических мероприятий. Сценарии не только обеспечат информацией о будущем развитии предприятия в коридоре безопасности, но и дадут оценки вероятностей реализации этих сценариев.

#### Список литературы

- Зоидов К.Х. Кризисная цикличность и методология антикризисного регулирования переходной экономики России. Журнал "Экономическая наука современной России". № 2, 2001.
- 2. Поздеев В.Л. Анализ в системе экономической безопасности предприятия // Инновационное развитие экономики. №2. 2014. С.38-47.
- 3. Поздеев В.Л. Теория экономического анализа: методология, научные проблемы: курс лекций. Йошкар-Ола: Марийский государственный технический университет, 2009. 212 с.
- 4. Курочкина И.П. Теоретические основы учета процесса производства // Инновационное развитие экономики. 2013. № 4-5 (16). С. 195-203.

#### Бобошко Владимир Иванович,

д-р экон. наук, профессор кафедры бухгалтерского учета и аудита Московского университета МВД России г. Москва

E-mail: V.Boboshko@mail.ru

# ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ МАЛОГО БИЗНЕСА И ОРГАНОВ ГОСУДАРСТВЕННОЙ ВЛАСТИ ПО ОБЕСПЕЧЕНИЮ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

Рассмотрены проблемы обеспечения экономической безопасности предприятий малого и среднего бизнеса и проанализированы мероприятия, способные обеспечить эффективную деятельность органов государственной власти, а также правоохранительных органов по противодействию коррупции.

Ключевые слова: экономическая безопасность, малые предприятия, развитие бизнеса, коррупционный риск.

Государство в первую очередь защищает интересы государственных органов и государственных хозяйствующих субъектов, поэтому частный бизнес, в рамках действующего российского законодательства должен самостоятельно заботиться о своей экономической безопасности. Однако, принимая во внимание огромную значимость малого и среднего бизнеса для экономики страны, особенно важным в системе государственного регулирования экономики на посттрансформационном этапе ее

развития является обеспечение экономической безопасности малого и среднего бизнеса.

Обеспечение экономической безопасности малого и среднего бизнеса со стороны государства выражается в регулировании и поддержки данной сферы бизнеса, которая в свою очередь находится в комплексе мер государства, направленных на регулирование российской экономики в целом, что наглядно показано на рисунке 1.



Рис. 1. Место государственного регулирования и поддержки малого и среднего бизнеса в экономических процессах

Приведенная схема наглядно демонстрирует, что создание благоприятного предпринима-

тельского климата должно достигаться как прямыми государственными мерами через законы о поддержке малого и среднего бизнеса, так и через опосредованные меры общего характера, которые направлены на регулирование российской экономики.

Одно из направлений государственной поддержки малого и среднего бизнеса включает механизмы предоставления инфраструктурных услуг. Инфраструктура поддержки включает в себя систему специализированных институтов, которые оказывают помощь в разработке и реализации государственной политики в сфере малого и среднего бизнеса, которые создаются и действуют при государственном участии либо по инициативе самих предпринимательских структур.

Инфраструктура предпринимательства включает в себя самые разнообразные общественные отношения и институты, включающая: банки, кредитные кооперативы, фонды и центры поддержки малого и среднего бизнеса, консалтинговые фирмы, аудиторские фирмы, технопарки, бизнес-инкубаторы, ассоциации, лиги, объединения предпринимателей и т.д. (рис. 2).

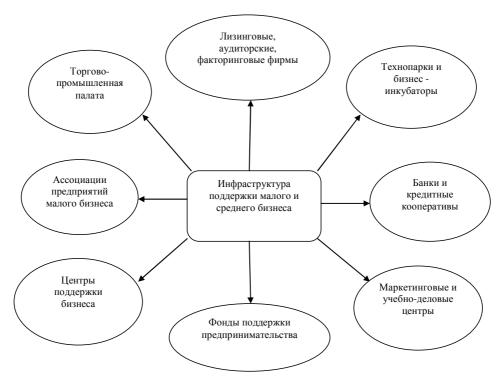


Рис. 2 Инфраструктура поддержки малого и среднего бизнеса

Развитие инфраструктуры поддержки малого и среднего бизнеса способствует созданию на территории РФ благоприятных условий и здоровой социально-психологической атмосферы для реализации предпринимательских инициатив, профилактики и преодоления проблем, возникающих при взаимодействии власти и бизнеса. Создание инфраструктуры поддержки малого предпринимательства на уровне региона, как свидетельствует зарубежный и отечественный опыт, способствует стабильному развитию субъектов малого предпринимательства, росту их вклада в решение социально-экономических задач.

Обеспечение экономической безопасности малого и среднего бизнеса со стороны государства выражается также и в защите предпринимательства от преступных посягательств. К числу наиболее распространенных видов преступных посягательств, совершаемых в отношении представителей среднего и малого бизнеса, относится хищение денежных средств и иного имущества коммерческих компаний. Формы хищения в данном случае разнообразны, начиная с самой банальной кражи или присвоения — до рейдерских захватов целых предприятий. Зачастую для этого используются разнообразные схемы мошенничества. Поэтому спектр направлений деятельности подразделе-

ний экономического блока органов МВД России по защите предпринимательства от криминального давления довольно широк.

Многие субъекты малого и среднего бизнеса организацию работ по обеспечению экономической безопасности стараются обеспечить «своими силами», без привлечения сторонних специалистов и часто обходятся контрразведывательными мероприятиями. Услуги в этой сфере оказывают как организации, имеющие лицензии на детективную или охранную деятельность, так и различные консалтинговые структуры, информационно-аналитические агентства. Следует отметить, что деятельность организаций, имеющих лицензии, регулярно контролируется органами МВД России, тогда как многочисленные консалтинговые структуры, аналитические компании, фактически проводя в значительной мере аналогичные действия, оказываются фактически бесконтрольными.

По мнению И.А. Соболя [12], помощь в обеспечении экономической безопасности субъектов малого и среднего бизнеса могли бы оказать и профессиональные гильдии, создаваемые при Торгово-промышленной палате Российской Федерации (ТПП РФ), одна из задач которых состоит именно в контроле профессиональной этики своих членов. Московская торгово-промышленная палата инициировала создание Бюро Экономической Безопасности для координации усилий негосударственных структур безопасности и поддержки государственных правоохранительных органов.

Торгово-промышленная палата Российской Федерации ведет активную работу в области обеспечения экономической безопасности, организуя и возглавляя эти процессы в Торговопромышленных палатах субъектов Федерации, региональных ТПП. Одним из важнейших направлений деятельности Департамента экономической безопасности ТПП Российской Федерации является создание и ведение реестра надежных партнеров (в настоящее время там зарегистрировано 146 компаний) и создание национального кредитного бюро, из базы данных которого можно за разумную плату получить информацию о потенциальном партнере. Это дает возможность небольшим фирмам, которым не под силу создавать службу безопасности своими силами, легально получать необходимую информацию, что должно способствовать укреплению экономической безопасности.

Другим важным моментом в проблемах обеспечения экономической безопасности хозиствующих субъектов является не борьба с последствиями, а предупреждение преступлений - через информационно-аналитическую поддержку и управление рисками. Представляется важным действительно обеспечивать большую информационную открытость общества. Необходимо преодолеть разобщенность информационных ресурсов государства, обеспечить возможность доступа к ним со стороны общества (кроме информации ограниченного доступа) и широко использовать информационные ресурсы, создаваемые различными коммерческими информационными службами.

Наконец, необходимо отметить важность создания и поддержки общественной практики по предупреждению возможных преступных проявлений в экономике не только через различные государственные и негосударственные структуры, но и через безопасную систему общественных отношений, регулируемых законом, моралью и традицией. За рубежом нормой стали такие понятия, как обязательное предоставление коммерческой организации информации о себе в различные (негосударственные) информационные фонды; ведение соответствующих кредитных историй и получение информационных справок о своих партнерах и клиентах.

Несмотря на всю важность осуществляемых мероприятий, система экономической безопасности малого и среднего бизнеса в России далека от совершенства. Такой вывод можно сделать, исходя из недостаточно эффективного регулирования предприятий малого и среднего бизнеса, так как остаются: невысокие показатели финансово-экономической эффективности хозяйствования, невысокие оборачиваемость товарных запасов и ресурсная обеспеченность, низкая инновационная активность; наличие существенного теневого сектора. Таким образом, можно сделать вывод о том, что необходимо дальнейшее совершенствование государственной политики в сфере экономической безопасности малого и среднего бизнеса на посттрансформационном этапе развития экономики.

Острая конкурентная борьба, которая возникает между малыми и средними предприятиями одной отрасли, способствует появлению не-

честных методов конкуренции, что в свою очередь способствует формированию различных видов преступлений и появлению новых угроз экономической безопасности малого и среднего бизнеса. Для нейтрализации криминальных угроз, исходящих со стороны преступного сообщества и коррумпированных чиновников, необходимо активизировать деятельность правоохранительных органов по борьбе с незаконными действиями в сфере малого и среднего бизнеса.

В первую очередь необходимо обеспечить единство правовой базы для деятельности малых и средних предприятий, что можно сделать посредством принятия закона об обеспечении экономической безопасности малого и среднего бизнеса, в котором собрать воедино как уже действующие, так и новые нормативные акты, позволяющие регламентировать совокупность проблем малого и среднего бизнеса: финансово-кредитные, налоговые, безопасности, контроля и т.д.

Решить проблему обеспечения экономической безопасности предприятий малого и среднего бизнеса позволит эффективная деятельность органов государственной власти, а также правоохранительных органов по противодействию коррупции. С целью снижения уровня коррупционного риска необходимо:

- 1) Осуществлять экспертизу законопроектов и других нормативно-правовых актов, в которых затрагиваются интересы малого и среднего бизнеса с целью выявления антикоррупционной составляющей с учетом региональных особенностей.
- 2) Сократить до минимума личное общение юридических лиц и государственных служащих по вопросам предоставления государственных услуг, что можно сделать при помощи электронного обмена информацией. Данная процедура не только снизит вероятность получения взятки должностными лицами, но и значительно ускорит процедуру получения государственных услуг.

Согласно планам, озвученным первыми лицами государства, уже в 2015 году все государственные услуги (более 1500) должны предоставляться в электронном виде. Только по предварительным расчетам на развитие данного направления в регионы необходимо направить не менее 50 млн. рублей из местного бюджета с учетом того, что из федерального бюджета выделено 670 млн. рублей на софинансирование программы «Информатизационное общество».

- 3) Необходимо автоматически отстранять от должности государственных и муниципальных служащих в случае выявления значительных несоответствий между расходами и доходами, а также при искажении данных в декларациях.
- 4) Необходимо разработать материальное стимулирование антикоррупционного поведения граждан, а именно:
- утвердить механизм поощрения граждан за содействие в пресечении и раскрытии коррупционных преступлений;
- утвердить механизм поощрения сотрудников правоохранительных органов в случае предотвращения ими коррупционных преступлений;
- установить меру ответственности государственных и муниципальных служащих за несообщение о фактах коррупции;
- выработать меры по противодействию корпоративной коррупции;
- утвердить перечень должностей государственных и муниципальных служащих с высоким риском совершения коррупционных правонарушений с установлением для них повышенных требований для поступления и прохождения службы;
- закрепить административно управленческие процедуры за независимыми друг от друга должностными лицами для обеспечения взаимного контроля.

На материальное стимулирование антикоррупционного поведения граждан потребуется выделение дополнительных финансовых ресурсов из бюджета регионов.

Следует отметить, что сумма материального стимулирования должностных лиц, выявивших коррупционные действия, должна быть взаимоувязана с размером взятки. Так, если сотрудникам правоохранительных органов удалось предотвратить коррупционное преступление, то в результате они могут быть материально поощрены. Также денежное вознаграждение может быть предусмотрено и для простых граждан.

5) Должен действовать постоянный мониторинг и оценка мероприятий по противодействию коррупции со стороны общества. Так,

например, на сайте УМВД России по региону целесообразно проводить опрос, в рамках которого можно выяснить степень вовлеченности малого и среднего предпринимательства и органов власти в коррупцию, а также получить объективную оценку принимаемых государством мер борьбы с коррупционными проявлениями. Также необходимо внедрить методику, которая смогла бы определить рейтинг различных органов власти по уровню коррупционной составляющей.

Исходя из вышесказанного, правоохранительным, специальным государственным и иным органам, осуществляющим борьбу с коррупцией, следует акцентировать свое внимание на мерах предотвращения, профилактики коррупции, поскольку необходимо не только бороться с последствиями, но и минимизировать условия и причины, порождающие коррупцию.

С целью обеспечения экономической безопасности малого и среднего бизнеса от криминального давления, необходимо осуществить ряд следующих мероприятий:

1) Организовать работу «горячей линии», которая предназначена для выезда группы юристов для оказания экстренной правовой помощи в консультировании, составлении документов (актов, жалоб, заявлений), а также взаимодействия с проверяющими органами на предмет соблюдения законодательства. Такая необходимость проявляется также вследствие того, что за небольшие недочеты в деятельности организации (налоговые ошибки, недостатки в бухучете) проверяющие органы квалифицируют действия руководителей по статье 159 Уголовного Кодекса РФ «Мошенничество», согласно которой предпринимателю грозит до 10 лет тюремного заключения. Соответственно, та часть руководителей предприятий, которые являются юридически неграмотными, становятся хорошим источником для вымогательства взяток.

Подобный эксперимент в рамках проекта «Неотложной правовой помощи малому бизнесу Москвы» был проведен Московской Торгово-промышленной Палатой совместно с Правительством Москвы. В результате работы такой «скорой помощи», 9 проверок из 10 признавались неправомерными и в итоге проверяющие отказывались от своих намерений.

2) Создать региональный «call center», в который может обратиться любой представитель

малого и среднего бизнеса, действующий на территории региона с целью официальной фиксации своего заявления. Работа такого «call center» значительно снизит количество неправомерных отказов от регистрации правонарушений. После телефонной регистрации заявления, будет осуществляться его переадресация в соответствующее территориальное подразделение МВД.

3) Отказаться от практики, когда эффективность деятельности сотрудников правоохранительных органов оценивается по числу выявленных преступлений, поскольку, несмотря на многократные изменения, до сих пор в приказе МВД обозначены такие показатели как «количество выявленных сотрудниками полиции преступлений экономической направленности, совершенных в крупном либо особо крупном размере либо причинивших крупный ущерб», и «количество выявленных сотрудниками полиции налоговых преступлений».

Отказ от такой формы отчетности позволит устранить мотивы сотрудников правоохранительных органов к заведению фиктивных дел по статьям о мошенничестве или незаконном предпринимательстве для обеспечения нужных показателей в статистике. Следует сказать, что количество возбужденных дел не должно быть показателем эффективности работы органов МВД, поскольку меньшее число преступлений, скорее всего, является следствием хорошей профилактической деятельности.

4) Необходимо полноценное раскрытие информации со стороны органов МВД по вопросам ведомственной статистики относительно дел, возбужденных против предпринимателей, а также количестве преступных деяний выявленных по отношению к представителям малого и среднего бизнеса. Предоставление такой информации позволит выявлять отклонения, которые могут быть связаны со злоупотреблениями. Безусловно, раскрытие информации приведет к критике системы, но с другой стороны, знание объективных фактов поможет предложить реальные способы решения проблем. Такой сдвиг произойдет быстрее, если государство начнет поддерживать структуры гражданского общества и экспертные центры, которые способны давать компетентную независимую оценку состояния правоохранительной системы.

Подводя итоги всего вышеизложенного, можно сделать вывод о том, что создание комплексной системы экономической безопасности малого и среднего бизнеса - задача долговременная. Для ее реализации необходимы не только воля властей и наличие финансовых ресурсов, но и определенный уровень предпринимательского сообщества и общества в целом, который характеризуется весом малого предпринимательства в экономике конкретной территории, механизмом выработки решений по регулированию вопросов, связанных с условиями развития бизнеса, уровнем осознания предпринимателями своей роли и места в экономическом развитии, готовностью муниципальной власти к диалогу с бизнесом, отношением населения к предпринимательству вообще и, к малому бизнесу в частности.

#### Список литературы

- Федеральный закон «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» от 31 июля 2007 года № 209 (с изм. от 24.07. 2013 г.) // Российская газета. Федеральный выпуск от 26.07.2013. №6139.
- Федеральный закон Российской Федерации от 25 декабря 2008 г. № 273-ФЗ «О противодействии коррупции» (ред. от 07.05.2013) // Российская газета. Федеральный выпуск от 15.05.2013. -№6077.
- 3. Постановление Правительства РФ от 22.04.2005 N 249 «Об условиях и порядке предоставления средств федерального бюджета, предусмотренных на государственную поддержку малого предпринимательства, включая крестьянские (фермерские) хозяйства» (ред. от 20.03.2008) // Российская газета. Федеральный выпуск от 26 марта 2008 г. - №4621.
- Бобошко В.И., Перспективы государственной поддержки малого предпринимательства // Вестник Российского экономического университета им.Г.В.Плеханова.- 2008.- №4
- Бобошко В.И., Бобошко Н.М., Роль государственного регулирования экономической безопасности малого и среднего бизнеса на современном этапе развития экономики //Вестник Ко-

- стромского государственного университета им. Н.А. Некрасова.2014. Т. 20. - № 2
- Добуш З.А., Поповиченко Ю.А. Проблемы государственного регулирования экономической безопасности торгового предпринимательства на посттрансформационном этапе развития экономики // Современные проблемы науки и образования. 2013. - № 3.
- 7. Мельник М.В., Комфортная среда для развития малого бизнеса// Инновационное развитие экономики. 2012. № 1(7)
- Миронова О.А., Учетно-аналитическая составляющая в формировании инструментария разных видов аудита// Инновационное развитие экономики. 2011.- № 6.
- 9. Костров А.В. Развитие системы государственной поддержки малого и среднего предпринимательства // Инициативы XXI века. 2010. № 4.
- 10. Сибиряков С.Л. Защита малого и среднего бизнеса основа социально-экономического развития России // Криминология: вчера, сегодня, завтра. 2011. № 20.
- 11. Суглобов А.Е. Особенности малого бизнеса как субъекта инновационной экономики // Вопросы региональной экономики. 2011. т. 8. № 3.
- 12. Соболь И.А. Безопасность субъекта предпринимательской деятельности: взаимодействие коммерческой организации и органов внутренних дел // Вестник Санкт-Петербургского университета МВД России. 2012. Т. 53. № 1.
- Слизкая В.П., Соболь И.Л. Обеспечение экономической безопасности коммерческой организации: правоохранительный аспект. - СПб.: Тема, 2011.
- 14. Малолетко А.Н., Малолетко Н.Е., Проблемы обеспечения экономической безопасности предприятий гостиничного бизнеса в условиях внедрения инноваций // Инновационное развитие экономики. 2013.-№ 4-5.
- 15. Шлафман А.И. Место государственного регулирования и поддержки предпринимательства в экономических процессах // Известия Иркутской государственной экономической академии. 2011. № 1.
- 16. Горетов И.Н. Принципы и факторы, определяющие формирование регионального финансового механизма // Экономические науки. 2010. № 71. C. 230-235.

#### Малолетко Александр Николаевич,

д-р экон. наук, доцент Российского государственного социального университета, Россия, г. Москва E-mail: shadow.economy@gmail.com

#### Малолетко Наталья Евгеньевна,

канд. экон. наук, старший преподаватель кафедры информатики и математики Московского университета МВД России Россия, г. Москва E-mail: 1102505@mail.ru

# «БОЛЬШИЕ ДАННЫЕ» И ЭКОНОМИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ ПРЕДПРИЯТИЙ ГОСТИНИЧНОГО БИЗНЕСА

Рассматриваются вызовы и угрозы экономической безопасности гостиничного бизнеса, возникающие в результате использования технологий «больших данных» на всех этапах оказания гостиничных услуг: на этапе выбора гостем средства размещения, этапе непосредственного оказания гостиничных услуг и этапе постгостевого обслуживания. Подчёркивается, что на первый план сегодня выходят не столько «большие данные», сколько способность менеджмента предприятий гостиничного бизнеса оценивать их влияние на протекающие в индустрии гостеприимства процессы.

Ключевые слова: "большие данные", экономическая безопасность, информационные технологии, гостиницы.

Почти шесть лет назад Google ошеломили [1] профессиональное и научное сообщество, отследив по 50 миллионам поисковым запросам «симптомы гриппа» и «аптека рядом со мной», распространение гриппа на территории США. За год до этого Nature опубликовали специальный номер журнала на тему «Как могут повлиять на будущее науки технологии, открывающие возможности работы с большими объёмами данных?» [2]. С тех пор, термин «большие данные», перекочевав из академической среды, широко распространился в деловой среде, а крупнейшие мировые компании стали использовать его в своих стратегиях. В отечественной экономике технологии работы с "большими данными" наряду с их проникновением в ІТкомпании начали проникать в сектор финансовых корпораций.

Л. Черняк, ссылаясь на экспертов *McKinsey Institute*, прогнозирует, что внедрение технологий «больших данных» наибольшее влияние окажет на информационные технологии в производстве, здравоохранении, торговле, государственном управлении, а также в сферах и от-

раслях, где регистрируются индивидуальные перемещения ресурсов [3]. По нашему мнению, технологии «больших данных» уже в обозримой перспективе будут оказывать значительное влияние на информационные технологии гостиничного бизнеса, а следовательно, и на инновационное развитие последнего. Ведь современное гостиничное предприятие, используемое такие системы управления отелем (рестораном) как Fidelio Front Office, Opera (компания HRS), Epitome (компания Libra International), Эдельвейс (компания Рексофт), Shelter (компания UCS) и совместимая с ними ііко способны ежедневно регистрировать сотни событий, связанных с перемещением ресурсов. При этом, под ресурсами, в целях настоящей статьи, будем понимать потенциальный и фактический гостевой поток (на этапе выбора гостем средства размещения), предлагаемые и фактически оказанные услуги гостиниц и ресторанов, объем и структура выручки (на этапе непосредственного оказания гостиничных услуг), поведение гостей (на этапах непосредственного оказания услуги и постгостевого обслуживания).

Так, на этапе выбора потенциальным гостем средства размещения гостиничное предприятие имеет возможность сбора данных о переходах на веб-сайт гостиничного предприятия по ключевым фразам, источникам переходов, количестве визитов на веб-сайт, количестве и глубине просмотров, времени нахождения на веб-сайте, количестве отказов, источникам переходов, данных о посетителях веб-сайта в разрезе стран мира и регионов, пола и возраста, интересов, активности по времени суток и многих других показателей.

На этапе непосредственного гостевого обслуживания, современное гостиничное предприятие, использующее системы управления отелями и, прежде всего, программных продуктов Opera, Fidelio или Epitome PMS, и совместимых с ними программных продуктов управления ресторанами iiko, а также путем использования СКУД имеет возможность сбора более пятисот показателей о поведении гостей. Диапазон данных велик: от времени нахождения гостя в номере до заказанных им блюдах в ресторанах и барах гостиничного предприятия.

На этапе постгостевого обслуживания гостиничное предприятие имеет возможность сбора данных о постоянных гостях, количестве возвращений первичных гостей для последующих размещений, а также данных, указанных в анкетах о качестве обслуживания.

Задаваясь вопросом, как технологии «больших данных» могут влиять на экономическую безопасность предприятий гостиничного бизнеса, следует отметить, что возможными угрозами экономической безопасности гостиничного бизнеса могут быть угрозы, существенно влияющие на: а) снижение загрузки номерного фонда, б) уменьшение средней продажной цены гостиничного номера, в) увеличение затрат гостиничного предприятия [4].

В этой связи, представляется, что эффективное использование технологий «больших данных» может существенным образом увеличивать загрузку номерного фонда без уменьшения средней продажной цены гостиничного номера, а следовательно, повышать уровень экономической безопасности гостиничного бизнеса. В то же время, игнорирование менеджментом гостиничных предприятий новых возможностей, появляющихся в результате использования технологий «больших данных» способствует

отставанию гостиничного предприятия в технологическом развитии от конкурентов.

Практический опыт одного из авторов настоящей статьи позволяет сделать вывод об игнорировании менеджментом гостиничных предприятий потенциальных возможностей работы с «большими данными». Причинами этого являются загруженность служб маркетинга и продаж текущей операционной деятельностью, обработкой большого количества документов, требующихся для документального оформления бронирования, проживания и оплаты услуг, низким образовательным уровнем персонала гостиничных предприятий, нежеланием собственников гостиничных предприятий использовать новые технологии, акцентированием их внимания на работе с корпоративными заказчиками и с агентами.

Итак, гостиничное предприятие имеет возможность сбора большого количества данных о потенциальных гостях, непосредственно обслуживаемых гостях, и бывших гостях. По нашим экспертным оценкам, число показателей, характеризующих их поведение и выбор в пользу последующего возвращения в отель, достигает 500 единиц.

Но, - справедливо задает вопрос Е. Изместьева, - не делаем ли мы ошибку, полагая, что «большие данные» дают нам точные результаты, а числа говорят нам сами за себя? [5] Т. Харфорд указывает, что «большие данные» станут нашим большим разочарованием, если мы будем игнорировать простые уроки статистики [6].

В этой связи, менеджмент гостиничного предприятия, занявшись обработкой и анализом "больших данных", может столкнуться с двумя следующими ошибками: ошибкой выборки и смещением выборки.

Теоретически, для анализа показателей гостиничным предприятием могут быть выбраны все данные, оставленные гостями. Но это не даст полной картины, потому что данные о гостях (в том числе и потенциальных), попавших в выборку, даже при условии «N=All» [7] не будут охарактеризовывать всех потенциальных гостей. Значит, перед аналитиками всегда будет возникать вопрос: кто не вошел в выборку и каких данных не хватает. Иными словами, гостиничное предприятие будет владеть массивом данных «N=All», включающем в себя все данные обо всех гостях, хотя бы раз оставивших

свои следы на веб-сайте или в системе управления отелем (рестораном), а не вообще обо всех лицах, которые потенциально могут стать гостями гостиничного предприятия.

Следующая угроза – это случайное совпадение выводов специалистов служб маркетинга и продаж гостиничных предприятий и поведения гостей. Допустим, в результате анализа поисковых фраз, в адрес корпоративных заказчиков гостиничным предприятием были направлены предложения о проведении сезонных акций и часть заказчиков, откликнувшись на приглашения, могла заинтересоваться предложением. Но не следует считать, что менеджмент гостиничного предприятия вдруг научился «читать мысли своих гостей». Заказчики могли откликнуться на приглашения просто потому, что приглашения были разосланы всем корпоративным заказчикам, имеющимся в базе данных гостиничного предприятия.

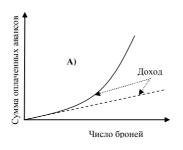
Еще одной угрозой экономической безопасности гостиничного бизнеса является появление результатов, ошибочно считающихся значимыми. Такие результаты могут возникнуть в

процессе множественного сравнения большого числа предположений о поведении гостей. Ведь наибольший интерес, по мнению Д. Хэнда, представляют выделяющиеся из общего ряда и не всегда поддающиеся объяснению значения, при обнаружении которых трудно не поддаться соблазну списать их на ошибки [8] или, добавим, посчитать их наиболее значимыми.

Таким образом, в результате игнорирования возможностей использования технологий «больших данных», а также ошибок и смещения выборок для гостиничного предприятия могут актуализироваться следующие угрозы экономической безопасности:

- случайность совпадений выводов экспертов и наступивших событий;
  - ошибочность суждений экспертов.

Актуализация вышеуказанных угроз, по нашему мнению, может вызвать риск наступления в гостиничном предприятии непредвиденных событий. Воспользовавшись приведенным в работе [9] примером, попробуем проиллюстрировать наступление указанных событий (рис. 1).



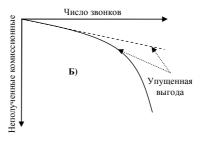


Рис. 1. Два примера наступления в гостиничном предприятии непредвиденных событий

Допустим, что гостиничное предприятие в середине осени объявило акцию «Новый год в отеле!». Линейный характер прогнозирования позволяет предположить прямую зависимость суммы предварительной оплаты от числа забронировавших услугу по акции. Однако, на деле возможно иное. Сумма дохода в определенный момент начинает лавинообразно расти (рис. А) и превышать прогнозные значения. Такое возможно, когда менеджмент гостиничного предприятия, сам не подозревая об этом, начинает использовать технологии «больших данных». В частности, из массива данных извлекаются данные о гостях, потребивших наибольшее количество услуг, а Службой маркетинга и продаж осуществляется таргетированная рассылка приглашений. В результате, бронирование осуществляется наиболее платежеспособными гостями. Помимо бронирования услуг проживания, потенциальные гости начинают заблаговременно бронировать тематические услуги ресторанов, услуги саун, бассейнов, спа-салонов, игровых комнат и другое.

Вместе с тем, нелинейность, скрытая в технологиях «больших данных» способна оказать негативное влияние на гостиничное предприятие. Допустим, гостиничное предприятие, оснастившее номерной фонд системами ІРтелефонии, способно регистрировать исходящие звонки гостей, в частности, звонки по заказу услуг такси, минуя Reseption. Ошибочность суждений экспертов заключается в следующем: во-первых, принято считать, что гости заказывают услуги преимущественно через Reseption

и, во-вторых, все больше «продвинутых» гостей пользуются услугами сервисов, например, услугами сервиса GetTaxi, доступного на мобильных устройствах. Технологии «больших данных» позволяют определить частоту вызовов такси постоянными гостями, операторов услуг такси и др. Но, игнорирование менеджментом гостиничного предприятия технологий «больших данных» позволяет судить об упущенной выгоде, которая могла бы быть получена в результате перехвата заказа услуг. Не только от перехвата заказа услуг такси, но и, также лавинообразно, от предвосхищения гостей другими востребованными ими услугами. Менеджмент гостиничного предприятия часто оправдывает свое нежелание исследовать потребности гостей доводами о том, что суммы агентского вознаграждения незначительны и составляют от 5 до 10% стоимости услуг, а трудозатраты на анализ трафика велики: «Ну закажут гости 50 раз такси, а мы получим-то всего 1000 рублей». Вместе с тем, нелинейность позволяет предположить наличие упущенной выгоды от игнорирования технологий «больших данных», объем которой сопоставим с суточным простоем гостиничного предприятия или 1/30 выручки в месяц.

Оба примера свидетельствуют о том, что на самом деле, на первый план сегодня выходят не столько сами «большие данные», сколько способность менеджмента оценивать их влияние на протекающие процессы.

Влияние технологий «больших данных» на экономическую безопасность предприятий гостиничного бизнеса проявляется еще и в следующем. События 2014 года, связанные с прекращением деятельности туроператоров «Авиа-Чартер ДВ», «Атлас», «Верса», «Идеал-тур», «Интаэр», «Лабиринт», «Лайм Трэвел», «Милан Тур», «Нева», «Нордик Стар», «Пегас туристик», «Роза ветров Мир», «Солвекс-Турнэ», «Экспо-тур», «Южный крест» и многих других туроператоров послужили предпосылкой для инициативы Российского союза туриндустрии и Комитета ТПП РФ по предпринимательству в сфере туристской, курортно-рекреационной и гостиничной деятельности о внесении в Федеральный закон от 24 ноября 1996 г. № 132-ФЗ «Об основах туристской деятельности в Российской Федерации» специальных норм, устанавливающих требования к договорам, согласно которым турист должен получать ваучер на размещение вне зависимости от финансовых отношений туроператора и принимающей стороны. С одной стороны, проблемы, связанные с выездным туризмом, могут оказать положительное влияние на рост рынка внутреннего туризма. Возникший в краткосрочной перспективе на внутреннем туристическом рынке дефицит коллективных средств размещения может быть интерпретирован потенциальными инвесторами без учета технологий «больших данных». Количество номерного фонда начнет расти без учета потребностей туриндустрии. Причем, предложение может даже превысить спрос. И тогда угрозы экономической безопасности предприятиям гостиничного бизнеса, как вновь созданным, так и давно функционирующим могут быть актуализированы.

Влияние технологий «больших данных» на экономическую безопасность предприятий гостиничного бизнеса иллюстрируется с помощью искусственных нейронных сетей. Использование нейросетевых моделей прогнозирования деятельности предприятий индустрии гостеприимства позволило Д.А.Козлову с довольно высокой точностью определить структуру данных и провести их обобщение [10]. Так, с помощью нейросетей Д.А.Козлову удалось построить кривые зависимости цены от загрузки гостиниц г. Москвы по дням недели. Это означает, что технологии «больших данных», выделяя дни недели и текущую загрузку, способны влиять на принятие решений менеджментом служб приема и размещения (маркетинга и продаж). Солидаризуясь с Д.А.Козловым, еще в 2000 году заметившем, что гостиницы ведут себя более или менее стабильно, повышая цены при достижении 40-50% загрузки, подтвердим сохранение указанных тенденций и в настоящее время. С одной стороны, инертность ценообразования не позволила гостиничным предприятиям в течение пятнадцатилетнего периода снизить уровень своей экономической безопасности, с другой стороны, недополученный доход и упущенная выгода в результате использования неоптимальных цен, свидетельствуют о слабом использовании технологий «больших данных» в гостиничной индустрии.

Использование технологий «больших данных» гостиничными предприятиями пока еще ограничивается выбором стратегий: «новички» гостиничного бизнеса, как правило, следуют рынку, а «старожилы» могут позволить себе

выбор агрессивных стратегий. В какой-то мере, уместно говорить об устойчивом характере гостиничного бизнеса. Действительно, случаи ликвидации или перепрофилирования гостиниц носят единичный, исключительный характер. И вопрос экономической безопасности гостиничных предприятий пока не стоит в повестке дня. Напротив, речь идет о нехватке в ряде городов Российской Федерации коллективных средств размещения. Вместе с тем, ранее неизвестные циклы колебаний показателей экономической активности предприятий гостиничного бизнеса и колебаний на смежных рынках могут актуализировать ряд угроз их экономической безопасности. Например, цены на услуги гостиничной индустрии в Санкт-Петербурге по данным trivago GmbH снизились в октябре 2014 года на 14% по сравнению с прошлым месяцем. В этой связи, угрозой экономической безопасности может стать снижение цен на услуги гостиниц ниже пороговых значений.

В широком смысле, технологии «больших данных» позволяют исследовать положение предприятий гостиничного бизнеса на рынке. Показатели изменения средних цен, загрузки и дохода на номер все отчетливее свидетельствуют о том, что сегодня недостаточно просто увеличивать загрузку для повышения дохода. Сегодня требуется манипулирование множеством других показателей, соотносимых с моделями спроса. И отказ от использования технологий «больших данных» может оставить некоторых владельцев гостиничного бизнеса на обочине его развития.

Согласно данным tHPI (trivago Hotel Price Index) в России продолжается падение цен на услуги гостиничного рынка [11]. Индекс цен tHPI отражает среднюю стоимость двухместного номера в отеле за одну ночь. tHPI рассчитывается путем анализа более 45 млн запросов в течение месяца, осуществляемых пользователями с помощью сервиса по сравнению цен на отели. Система поиска отелей trivago сравнивает цены на более чем 700000 вариантов размещения с более 175 сайтов по бронированию, дополнительно предлагая свыше 120 миллионов отзывов и 14 миллионов фотографий.

В этой связи, в целях сохранения уровня экономической безопасности в условиях существенного изменения цен, менеджмент предприятий гостиничного бизнеса должен уметь

строить нестандартные факторно-временные и мультипеременные прогнозы временных рядов, что в свою очередь, становится весьма затруднительным без использования технологий «больших данных». Следует отметить, что «большие данные» являются мощнейшим аналитическим инструментом, но сами по себе они не решают задач обеспечения экономической безопасности. При этом, на смену проблемы «больших данных» начинает выходить проблема «больших ответов».

#### Список литературы

- J. Ginsberg, M. Mohebbi, R. Patell, L. Brammer, M. Smolinski, L. Brilliant. Detecting influenza epidemics using search engine query data // Nature Vol 457, 19 February 2009, doi:10.1038/nature07634 URL: http://dx.doi.org/10.1038/nature07634.
- 2. Nature Vol. 455 № 7209 pp1-136 URL: http://www.nature.com/nature/journal/v455/n7209/i ndex.html
- 3. Черняк Л. Большие данные новая теория и практика // Открытые системы. СУБД, 2011. № 10.
- Малолетко А.Н., Малолетко Н.Е. Обеспечение экономической безопасности предприятий гостиничного бизнеса с применением теории игр // Инновационное развитие экономики. 2013. № 6(17). С. 121-124.
- 5. Изместьева Е. Большие данные мы делаем большую ошибку // Теплица социальных технологий URL: http://te-st.ru/2014/06/05/big-dataissues/
- 6. Harford T. Big data: are we making a big mistake? FT Magazine URL: http://www.ft.com/cms/s/2/21a6e7d8-b479-11e3-a09a-00144feabdc0.html#axzz39KdYyBrk
- Mayer-Schönberger V., Beyond Privacy, Beyond Rights-Toward a "Systems" Theory of Information Governance. California Law Review 98 (6) 1853-1886.
- 8. Хэнд Д. Статистики // Наука в фокусе. 2014. № 11 (033). С. 28.
- 9. Таллеб Н. Антихрупкость. Как извлечь пользу из хаоса; пер. с англ. М.: КоЛибри, Азбука-Аттикус, 2014. С.410.
- 10. Козлов Д.А. Прогнозирование в индустрии гостеприимства и его совершенствование в условиях перехода к рыночной экономике. Автореф. дисс. канд. экон. наук. Москва, 2000.
- 11. Индекс цен tHPI (trivago Hotel Price Index) www.trivago.ru

#### Сабирьянова Лилия Рафисовна,

канд. экон. наук, заместитель генерального директора по экономике 3AO "Марийский завод силикатного кирпича" Россия, г. Йошкар-Ола E-mail: sabiryanovalr@mail.ru

### УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ КАК ФАКТОР СНИЖЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

Рассмотрена взаимосвязь категорий предпринимательского риска и рискменеджмента, предложена модель позитивного воздействия риск-менеджмента на эффективность деятельности организаций, производящих строительные материалы. Для идентификации рисков предложена система показателей в рамках границ внутренних бизнес-процессов — продаж, производства и снабжения.

Ключевые слова: экономическая безопасность, управление риском, производство строительных материалов, бизнес-процессы, идентификация рисков.

Экономическая безопасность промышленных предприятий представляет собой процесс минимизации внешних и внутренних рисков, которым подвергаются имущественные, трудовые и информационные ресурсы. Деятельность по обеспечению экономической безопасности любого субъекта обусловлена его экономическими интересами.

При этом сама организация безопасности требует комплексного подхода с учетом специфики и конкретных условий деятельности предприятия, на основании которых определяются отдельные направления, по которым и обеспечивается защита собственников, инвесторов, наращивается конкурентоспособность.

Управление риском — это процесс принятия и выполнения управленческих решений, которые минимизируют неблагоприятное влияние на предприятие убытков, вызванных случайными событиями.

Методический инструментарий управленческого учета позволяет управлять рисками.

Известно, что риск характеризуется двумя составляющими:

- вероятностью реализации;
- последствиями реализации и, в частности, для предпринимательского риска – размером ущерба (при негативных последствиях) или иной характеристикой повышения возможностей субъекта предпринимательства (при позитивных последствиях).

Эти составляющие определяют уровень риска, который является векторной величиной, ха-

рактеризуемой как вероятностью реализации риска, так и его последствиями.

Последствия реализации риска могут иметь как детерминированный, так и случайный характер. Детерминированность или случайность последствий риска определяется тем, привела или не привела реализация данного риска к реализации других рисков. Так, например, если реализовалось случайное событие применительно к предприятиям производства строительных материалов «изготовлен бракованный кирпич», но брак был выявлен на стадии технического контроля и не породил реализацию других рисков, то размер ущерба детерминирован (в определенных пространственно - временных пределах) и определяется себестоимостью кирпича. Если же изготовление бракованного кирпича привело к реализации других рисков, например, реализовался риск «отгрузки бракованной продукции», то размер ущерба окажется случаен и будет зависеть от последствий рисков, реализацию которых породило изготовление бракованного кирпича и отгрузка бракованной продукции.

Следовательно, управление рисками применительно к аспектам безопасности должно быть нацелено как на снижение вероятности реализации рисков, так и на снижение тяжести последствий реализации рисков. При этом важнейшей задачей управления рисками является разрыв цепочек реализации рисков, что позволяет как снизить негативные последствия реализации рисков, так и сделать эти последствия более предсказуемыми.

Риск-менеджмент — это развивающаяся на основе научного подхода система управления рисками, охватывающая все сферы жизнедеятельности человека и нацеленная на минимизацию негативного воздействия рисков и максимизацию их возможных позитивных проявлений. По отношению к предпринимательству развитие и практическое применение рискменеджмента призвано обеспечить минимиза-

цию ущерба от воздействия предпринимательских рисков и максимизацию возможностей субъекта предпринимательства при позитивном воздействии рисков.

Структура взаимосвязи категорий «предпринимательство», «предпринимательский риск» и «риск-менеджмент» представлена на рисунке 1.

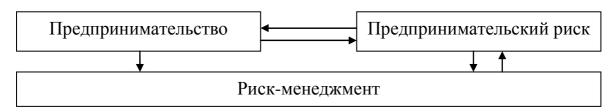


Рис. 1. Взаимосвязь категорий "предпринимательство", "предпринимательский риск" и "риск-менеджмент"

Риск-менеджмент для организаций производства строительных материалов — это развивающаяся на основе научного подхода система управления рисками предприятий производства строительных материалов, нацеленная на минимизацию ущерба от воздействия этих рисков и максимизацию возможностей указанных субъектов.

На основе исследования экономической сущности категорий «организации управленческого учета на предприятиях производства строительных материалов» и «предпринимательский риск» и определения риск - менеджмента можно сформулировать концепцию позитивного воздействия риск-менеджмента на эффективность деятельности организаций про-

изводства строительных материалов, основанную на следующих принципах:

- стабилизация сырьевых, товарных и денежных потоков (сокращенно «принцип стабилизации»);
- использования открывающихся возможностей организаций производства строительных материалов (сокращенно «принцип использования возможностей»).

В качестве концептуальной основы построена модель позитивного воздействия рискменеджмента на эффективность деятельности организаций производства строительных материалов, графическая иллюстрация которой представлена на рисунке 2.



Рис. 2. Модель позитивного воздействия риск-менеджмента на эффективность деятельности организаций производства строительных материалов

При эффективном риск-менеджменте (за исключением кризисных периодов) должен наблюдаться долгосрочный рост чистого денежного потока, являющегося базой развития предпринимательства и повышения стоимости бизнеса. Характеристикой роста чистого денежного потока является коэффициент роста, определяемый отношением чистого денежного потока текущего и базисного периодов соответственно.

При эффективном риск-менеджменте в соответствии с принципом стабилизации должна обеспечиваться стабильность растущего чистого денежного потока. Стабильность чистого денежного потока не означает его постоянство, а означает низкую вариацию чистого денежного потока относительно тренда. Стабильность чистого денежного потока для различных масштабов предпринимательской деятельности можно характеризовать коэффициентом вариации отклонения чистого денежного потока от линии тренда, который определяется отношением среднеквадратического отклонения этого отклонения к его математическому ожиданию.

Сохранение стабильности чистого денежного потока означает стабильность указанного коэффициента вариации, а повышение стабильности чистого денежного потока — его снижение. Чем выше стабильность чистого денежного потока, тем выше предсказуемость предпринимательской деятельности, достоверность стратегического планирования и прогнозирования ее развития и, как следствие, выше эффективность.

Построение системы показателей идентификации рисков применительно к основному звену организаций производства строительных материалов - промышленным предприятиям возможно на основе следующих принципов:

1. Система показателей должна содержать две группы показателей: первая группа – ключевые показатели рисков, характеризующие относительное отклонение ключевых показателей составляющих предпринимательской дея-

тельности: «Финансы», «Клиенты и внешнее окружение», «Внутренние бизнес — процессы» от плановых значений и их взаимное влияние; вторая группа — справочные показатели, являющиеся факторами, определяющими ключевые показатели составляющих предпринимательской деятельности (принцип выделения ключевых и справочных показателей).

- 2. Построение системы показателей должно осуществляться по составляющим деятельности «сверху вниз»: сначала формируются показатели, относящиеся к составляющей «Финансы», затем к составляющим «Клиенты и внешнее окружение» и «Внутренние бизнеспроцессы» (принцип вертикального формирования системы показателей).
- 3. В каждую группу системы показателей должны входить показатели двух классов: первый класс базовые показатели (базовое звено), общие для различных промышленных предприятий, без учета особенностей конкретного предприятия; второй класс индивидуальные показатели конкретного предприятия (принцип баланса базовых и индивидуальных показателей).
- 4. Система показателей должна быть открытой для дополнения новыми показателями, определяемыми в процессе ее использования (принцип открытой системы).
- 5. Включаемые в систему показатели должны отражать: отклонение от планируемого качества достижения целевой функции в каждой из составляющих предпринимательской деятельности, рычаги, характеризующие чувствительность одних показателей к изменению других, факторы, определяющие ключевые показатели в каждой из составляющих; реализовавшиеся риски и риски, возможность реализации которых высока (принцип факторного анализа взаимного влияния рисков).

В соответствии с этими принципами можно построить систему показателей идентификации рисков промышленных предприятий (рис. 3).

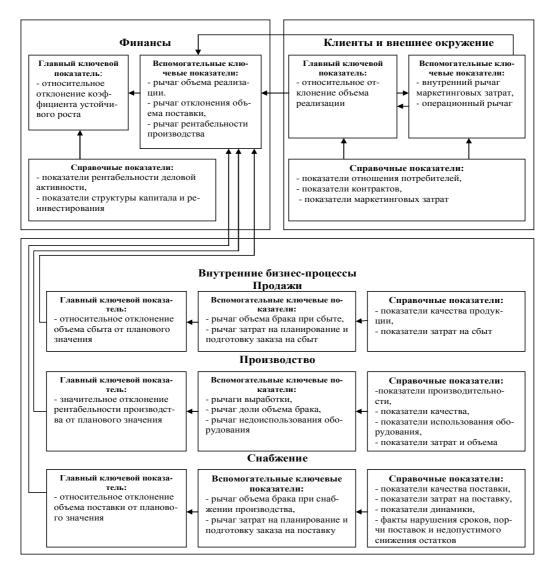


Рис. 3. Система показателей идентификации рисков организации производства строительных материалов

Предложенные принципы ориентированы на выявление факторов, оказывающих влияние на главные ключевые показатели идентификации рисков через систему рычагов.

Таким образом, для высокотехнологичных крупных промышленных предприятий, производящих строительные материалы, характеризующихся сравнительно высокой долей постоянных затрат, последствия реализации рисков снижения объема реализации оказываются более серьезными. Учитывая высокую их инерционность, следует создавать аналитические службы, занимающиеся прогнозированием конъюнктуры рынка сбыта и выработкой рекомендаций по превентивной реструктуризации затрат в зависимости от ожидаемой конъюнктуры рынка, что позволит влиять на снижение экономической безопасности.

#### Список литературы

1. Миронова О.А., Мальсагов И.А. Концепция контроля за реализацией стратегических задач и

достижением ключевых показателей стратегического развития // Экономические науки. 2013. № 109. С. 32-37.

- 2. Миронова О.А. Внутренний контроль в организациях: проблемы и перспективы развития // Вопросы экономики и права. 2013. № 57. С. 120-123.
- 3. Рагимов Ф.И., Стефанчук Е.Н. Сущность экономического развития в отечественной промышленности // Terra Economicus. 2012. Т. 10. № 4-3. С. 23-28.
- 4. Поздеев В.Л. Методы оценки финансовой устойчивости предприятий // Экономический анализ: теория и практика. 2005. № 24. С. 54-58.
- 5. Деревяшкин С.А. Риски в бухгалтерском учете и их классификация // Инновационное развитие экономики. 2014. № 3 (20). С. 123-128.
- 6. Деревяшкин С.А. Особенности оценки рисков и их последствий в бухгалтерском учете // Инновационное развитие экономики. 2011. № 1. С. 27-31.
- 7. Сабирьянова Л.Р. Риск-ориентированный управленческий учет производства строительных материалов: теория и практика: Монография / Л.Р. Сабирьянова. Йошкар-Ола: ООО "Стринг", 2013. 214 с.

# Серебрякова Татьяна Юрьевна,

д-р экон. наук, профессор, зав. кафедрой бухгалтерского учета, анализа и аудита Чебоксарского кооперативного института (филиал) АНОО ВО Центросоюза РФ "Российский университет кооперации" Россия, г. Чебоксары E-mail: serebrtata@yandex.ru

### Елисеев Александр Анатольевич,

канд. экон. наук, доцент кафедры бухгалтерского учета, анализа и аудита Чебоксарского кооперативного института (филиал) АНОО ВО Центросоюза РФ "Российский университет кооперации" Россия, г. Чебоксары E-mail: eliseev9@gmail.com

# НАУЧНОЕ ОБОСНОВАНИЕ РЕГЛАМЕНТАЦИИ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ КАК ЭЛЕМЕНТА СИСТЕМЫ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ КООПЕРАТИВНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

Изучены подходы к регламентации внутреннего контроля в потребительской кооперации и экономической безопасности ее организаций. Даны собственные, основанные на использовании системного подхода, рекомендации по построению регламентов, рассмотрены угрозы в отношении экономического субъекта и рассмотрена их связь с экономической безопасностью и внутренним контролем.

Ключевые слова: экономическая безопасность, система экономической безопасности, система внутреннего контроля, встроенный контроль, надстроенный контроль, угрозы деятельности, риски, классификация угроз экономической безопасности.

Изменения, касающиеся системы внутреннего контроля, внесенные в государственное регулирование в области бухгалтерского учета одноименной статьей 402 - ФЗ ( «О бухгалтерском учете»), отражающие следующие основные позиции законодателя: «1. Экономический субъект обязан организовать и осуществлять внутренний контроль совершаемых фактов хозяйственной жизни. 2. Экономический субъект, бухгалтерская (финансовая) отчетность которого подлежит обязательному аудиту, обязан организовать и осуществлять внутренний контроль ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности (за исключением случаев, когда его руководитель принял обязанность ведения бухгалтерского учета на себя)», - вызвали необходимость формировать в рамках предприятия единый документ, позволяющий аккумулировать и регулировать разрозненные функции контролеров различных уровней, обеспечивающий безопасность предприятия в сфере формирования достоверной финансовой отчетности и возникающих в связи с этим угроз. Вместе с тем,

необходимо отметить, что важность единого документа в области внутреннего контроля для деятельности каждого экономического субъекта была обоснована в научной и практической литературе. Кроме того, понимание руководством каждого экономического субъекта важности внутреннего контроля происходит не только в связи с финансовыми и налоговыми рисками, но и в свете понимания необходимости создания для себя безопасной внешней и внутренней предпринимательской среды. Вопросы внутреннего контроля и экономической безопасности в практической деятельности средних с крупных субъектов экономической деятельности часто переплетаются вплоть до дублирования функций или борьбы за первенство в принятии экономических решений, что может стать ограничивающим фактором в достижении эффективности как службы экономической безопасности, так и внутреннего контроля организации. В свою очередь это негативно скажется и на всей системе управления. В связи с чем, актуальность изучения проблем взаимодействия двух систем: экономической

безопасности и внутреннего контроля, - представляет интерес как в теоретическом, так и в практическом аспектах.

Остановимся более подробно на внутреннем контроле и его регламентации. Следует оговориться, что в нашем понимании система внутреннего контроля (СВК) любой организации состоит как минимум из системы встроенного в процессы контроля, который является неотъемлемой частью управления любым процессом, и к этой системе может быть присоединена система надстроечного (надстроенного) контроля, которая создается не во всякой организации, все зависит от желаний и обязанностей собственников. Предметом дальнейшего рассмотрения будет именно надстроечный контроль, поскольку только его функционал может дублироваться системой экономической безопасности (СЭБ), как надстроечной системой управления.

Вопрос внутреннего контроля затрагивается не только в профильном «бухгалтерском» законодательстве, регулирующим (напрямую) деятельность отдельной (бухгалтерской) службы предприятия, но и в общегражданском законодательстве, которое в том числе определяет функционирование отдельных организационно – правовых форм: открытых акционерных обществ (Федеральный закон от 26.12.1995 N 208-ФЗ "Об акционерных обществах" [3], ст. 85 которого предусматривает осуществление контроля за финансово-хозяйственной деятельно-

стью общества путем избрания ревизионной комиссии (ревизора) общества. Здесь же указывается, что проверка финансово-хозяйственной деятельности общества осуществляется по итогам деятельности общества за год, а также в любое время по инициативе ревизионной комиссии (ревизора) общества, решению общего акционеров, совета директоров (наблюдательного совета) общества или по требованию акционера (акционеров) общества, владеющего в совокупности не менее чем 10% голосующих акций общества), обществ с ограниченной ответственностью (Федеральный закон от 08.02.1998 N 14-ФЗ "Об обществах с ограниченной ответственностью" [2]. В частности, в соответствии со ст. 47 Закона N 14-ФЗ ревизионная комиссия (ревизор) общества избирается общим собранием участников общества на срок, определенный уставом общества. Необходимо отметить, что обязательное избрание ревизионной комиссии осуществляется только в обществе, имеющем более 15 участников (ст. 32 Закона N 14-ФЗ). Кроме того, государственное регулирование внутреннего контроля затрагивает целые секторы Российской экономики (банковский сектор, потребительскую кооперацию и иные не исследованные нами). Интересным, с точки зрения исследуемой темы, имеет законодательство в области потребительской кооперации. Отдельные статьи которого, прямо регламентирующие внутренний контроль, представлены в таблице.

Таблица 1. Статьи закона «О потребительской кооперации» [4], регламентирующие положения внутреннего контроля

Статья закона «О потребительской кооперации»	Текст статьи
Ст. 15. Структура	1. Управление потребительским обществом осуществляют общее собрание потре-
органов управления	бительского общества, совет и правление потребительского общества.
потребительского	2. Высшим органом потребительского общества является общее собрание потреби-
общества	тельского общества.
	3. В период между общими собраниями потребительского общества управление в потребительском обществе осуществляет совет, который является представитель-
	ным органом.
	4. Исполнительным органом потребительского общества является правление потре-
	бительского общества.
	5. Контроль за соблюдением устава потребительского общества, его финансовой и
	хозяйственной деятельностью, а также за созданными им организациями и подраз-
	делениями осуществляет ревизионная комиссия потребительского общества.
Ст. 20. Ревизионная	1. Ревизионная комиссия потребительского общества контролирует соблюдение
комиссия потреби-	устава потребительского общества, его хозяйственную, финансовую деятельность, а
тельского общества,	также деятельность созданных потребительским обществом организаций, структур-
ее полномочия, от-	ных подразделений, представительств и филиалов. Ревизионная комиссия потреби-
ветственность членов	тельского общества подотчетна общему собранию потребительского общества.
ревизионной комис-	2. Ревизионная комиссия потребительского общества избирает из своего состава
сии	открытым голосованием председателя ревизионной комиссии и заместителя пред-

Статья закона «О потребительской кооперации»	Текст статьи
	седателя ревизионной комиссии.  3. Решения ревизионной комиссии потребительского общества рассматриваются и исполняются советом или правлением потребительского общества в течение 30 дней. В случае несогласия ревизионной комиссии потребительского общества с решением совета или правления потребительского общества либо при непринятии решения советом или правлением ревизионная комиссия потребительского общества передает свое решение на рассмотрение общего собрания потребительского общества.  4. Ревизионная комиссия потребительского общества руководствуется в своей работе настоящим Законом, уставом потребительского общества и утверждаемым общим собранием потребительского общества положением о ревизионной комиссии потребительского общества.
Ст.26. Бухгалтерский учет и финансовая отчетность потребительского общества	2. Годовой отчет о финансовой деятельности потребительского общества подлежит проверке ревизионной комиссией потребительского общества в соответствии с уставом потребительского общества и положением о ревизионной комиссии потребительского общества. Заключение ревизионной комиссии рассматривается на общем собрании потребительского общества.

Данный нормативный документ в отдельных статьях посвящен именно системе внутреннего контроля, который в потребительской кооперации обеспечивает формирование следующего

дизайна системы внутреннего контроля в его надстроечной части (с учетом внутренних документов организаций потребительской кооперации) (рис. 1).

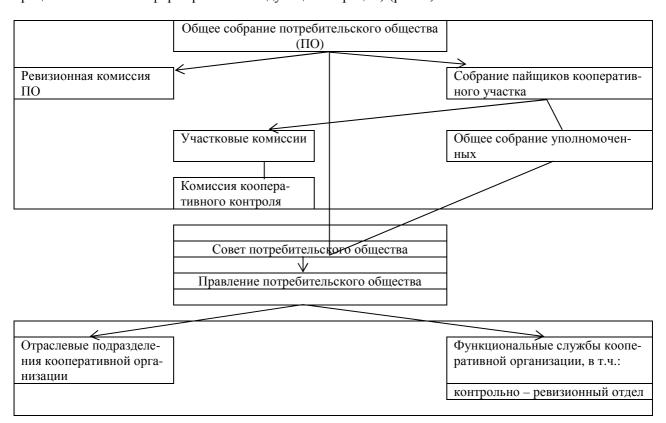


Рис. 1. Дизайн системы внутреннего контроля кооперативной организации

Подобный дизайн надстроечной части системы внутреннего контроля обеспечивается информационными потоками, которые пред-

ставлены нами на рис. 2 (стрелки указывают направления информационных потоков).

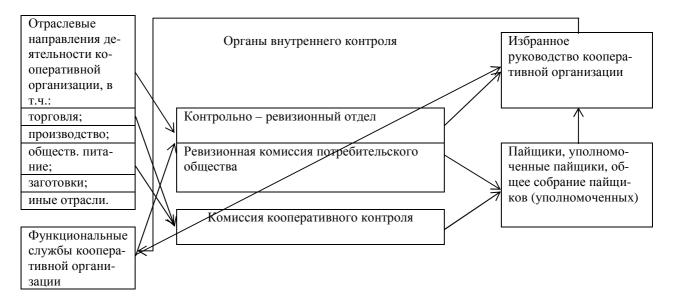


Рис. 2. Циркуляция информации в надстроечной части системы внутреннего контроля кооперативной организации

Как видно из представленных схем, в потребительской кооперации построена достаточно качественная система надстроечного внутреннего контроля, которая обеспечивает реализацию широкого спектра процедур внутреннего контроля, в том числе в режиме не только встроенного (процессного), но и надстроечного. (Таблица 2)

Таблица 2. Пути регламентация внутренних процедур в ПЗ 11/2013 [7] и в дизайне системы внутреннего контроля

Процедуры внутреннего контроля согласно ПЗ 11/2013  а) документальное оформление (например, осуществление записей в ре-	Наличие в си- стеме внутрен- него встроен- ного контроля кооперативных организаций	Наличие в си- стеме внутрен- него надстроеч- ного контроля кооперативных организаций
гистрах бухгалтерского учета на основе первичных учетных документов, в том числе бухгалтерских справок; включение в бухгалтерскую (финансовую) отчетность существенных оценочных значений исключительно на основе расчетов);	<b>√</b>	✓
б) подтверждение соответствия между объектами (документами) или их соответствия установленным требованиям (например, проверка оформления первичных учетных документов на соответствие установленным требованиям при принятии их к бухгалтерскому учету). К данным процедурам внутреннего контроля относятся также процедуры контроля взаимосвязанных фактов хозяйственной жизни (например, соотнесение перечисления денежных средств в оплату материальных ценностей с получением и оприходованием этих ценностей);	<b>√</b>	<b>✓</b>
в) санкционирование (авторизация) сделок и операций, обеспечивающее подтверждение правомочности совершения их; как правило, выполняется персоналом более высокого уровня, чем лицо, осуществляющее сделку или операцию (например, утверждение авансового отчета сотрудника его руководителем);	<b>✓</b>	
г) сверка данных (например, сверка расчетов экономического субъекта с поставщиками и покупателями для подтверждения сумм дебиторской и кредиторской задолженности; сверка остатков по счетам бухгалтерского учета наличных денежных средств с остатками денежных средств по данным кассовой книги);	<b>✓</b>	

Процедуры внутреннего контроля согласно ПЗ 11/2013	Наличие в си- стеме внутрен- него встроен- ного контроля кооперативных организаций	Наличие в си- стеме внугрен- него надстроеч- ного контроля кооперативных организаций
д) разграничение полномочий и ротация обязанностей (например, возложение полномочий по составлению первичных учетных документов, санкционированию (авторизации) сделок и операций и отражению их результатов в бухгалтерском учете на разных лиц на ограниченный период с целью уменьшения рисков возникновения ошибок и злоупотреблений);	✓	
е) процедуры контроля фактического наличия и состояния объектов, в том числе физическая охрана, ограничение доступа, инвентаризация;	✓	✓
ж) надзор, обеспечивающий оценку достижения поставленных целей или показателей (например, правильности осуществления сделок и операций, выполнения учетных операций, точности составления бюджетов (смет, планов), соблюдения установленных сроков составления бухгалтерской (финансовой) отчетности;		✓

Принятый в декабре 2011 года Федеральный закон [1] не содержит требования к построению системы внутреннего контроля, что безусловно, затруднило и без того весьма сложную работу руководителей бухгалтерских служб предприятий. Конкретных нормативных документов не было опубликовано и позже.

Министерство финансов РФ в 2013 году выпустило ПЗ-11/2013 «Организация и осуществление экономическим субъектом внутреннего контроля совершаемых фактов хозяйственной жизни, ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности». С точки же зрения науки о внутреннем контроле, одной из задач которой является синтез всех мнений, можно отметить, что в этом документе не в полной мере, можно сказать, кусками, учитываются позиции зарубежных, давно функционирующих в области внутреннего контроля, общественных организаций, теории которых хорошо себя зарекомендовали (за рубежом, в частности, были изданы SAC, COSO, отдельные стандарты SAS), содержащие ответы на вопросы специалистов, занимающихся подготовкой бухгалтерской отчетности и ведением учета, стремящихся к модернизации внутренних контрольных систем. Указанные документы различаются целевой группой пользователей и степенями детализации. Так, СОВІТ ориентирован на 3 отдельные целевые группы: руководство, пользователи и аудиторы информационных систем; SAC - рассчитан на внутренних аудиторов; COSO - на менеджеров и совет директоров; а SAS- на внешних аудиторов).

Таким образом, при разработке данного положения имеет смысл в качестве базы использовать научные заделы, имеющееся официальные документы органов исполнительной власти РФ (в том числе и рекомендации), практику крупных организаций, и зарубежный опыт.

Структурно в регламент внутреннего контроля, по нашему мнению, целесообразно включить: общие положения, определение и цели внутреннего контроля, принципы функционирования и компоненты системы внутреннего контроля, субъекты внутреннего контроля и их функции, роли, требования и обязанности в области обеспечения эффективности системы внутреннего контроля, мониторинг эффективности системы внутреннего контроля, внесение дополнений и изменений.

Общие положения обеспечивают ответы на следующие два вопроса: 1) каковы цели данного документа? и 2) на базе каких нормативных документов он построен?

Исходя из названия понятно, что настоящий документ определяет порядок организации и функционирования системы внутреннего контроля в исследуемой организации, описывает цель и задачи формируемой системы, роли, ответственность субъектов системы внутреннего контроля. В качестве нормативной базы были избраны следующие значимые нормативные документы: действующее законодательство Российской Федерации (в т.ч. ст.19 закона № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете»); внутренние нормативные документы организации.

Таблица 3. Законодательное обеспечение «Регламента внутреннего контроля» кооперативной организации

Наименование нормативного документа	Пункты, статьи нормативных документов
Закон № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете»	C. 19
Закон «О потребительской кооперации (потребитель-	Ст. 15., Ст. 20, Ст. 26., Ст. 32, Ст. 38.
ских обществах, их союзах) в российской федерации»	
ПБУ 1/2008	п.4
Правило (стандарт) N 8. Понимание деятельности ауди-	Ст. 19. – ст. 97.
руемого лица, среды, в которой она осуществляется, и	
оценка рисков существенного искажения аудируемой	
финансовой (бухгалтерской) отчетности (использован в	
качестве справочной и вспомогательной информации,	
имеет близкие связи со стандартами COSO	
Информация № ПЗ-11/2013 «Организация и осуществле-	Весь документ
ние экономическим субъектом внутреннего контроля со-	
вершаемых фактов хозяйственной жизни, ведения бухгал-	
терского учета и составления бухгалтерской (финансовой)	
отчетности» (по своей сути является рекомендательным	
документом, не обязательным к исполнению)	

Указанные выше нормативные документы определяют конкретные цели контроля в потребительском обществе:

- Обеспечение интересов пайщиков, потребителей услуг, покупателей продукции, поставщиков (как юридических, так и физических лиц), поддержка эффективного управления и достижения целей потребительского общества;
- Формирование, таких условий, в которых потребительское общество максимально защищено от внутренних и внешних рисков, а также рисков подготовки финансовой отчетности потребительского общества;
- Оценка и подготовка выводов о соблюдении требований действующего законодательства и нормативных документов потребительского общества;

- Создание условий для своевременной подготовки и предоставления достоверной отчетности всех видов для внешних и внутренних пользователей;
- Содействие в обеспечении сохранности активов;
- Оценка эффективности деятельности потребительского общества (в том числе и использования его ресурсов).

Не смотря на спорность позиций, рекомендации ПЗ – 11/2013 является весьма полезным документом. В нижеследующих таблицах и пояснениях к ним ПЗ 11/2013 структурирован по отдельным позициям в целях использования его в качестве базы для формирования регламента внутреннего контроля кооперативной организации.

Таблица 4. Оценка ПЗ – 11/2013 с точки зрения применения в «Регламенте внутреннего контроля»

Пункты, которые имеет смысл учитывать для внесения в регламент внутреннего контроля	Раздел «Регламента внутреннего контроля»
Внутренний контроль - процесс, направленный на получение достаточной уверен-	Определение и цели
ности в том, что экономический субъект обеспечивает:	внутреннего контроля
а) эффективность и результативность своей деятельности, в том числе достижение	
финансовых и операционных показателей, сохранность активов;	
б) достоверность и своевременность бухгалтерской (финансовой) и иной отчетности;	
в) соблюдение применимого законодательства, в том числе при совершении фак-	
тов хозяйственной жизни и ведении бухгалтерского учета.	
Внутренний контроль	Определение и цели
должен обеспечивать предотвращение или выявление отклонений от установлен-	внутреннего контроля
ных правил и процедур, а также искажений данных бухгалтерского учета, бухгалтерской (финансовой) и иной отчетности.	

Пункты, которые имеет смысл учитывать для внесения в регламент внутреннего контроля	Раздел «Регламента внутреннего контроля»
Основными элементами внутреннего контроля экономического субъекта являются: а) контрольная среда; б) оценка рисков; в) процедуры внутреннего контроля; г) информация и коммуникация;	Принципы функционирования и компоненты СВК
д) оценка внутреннего контроля.  Контрольная среда представляет собой совокупность принципов и стандартов деятельности экономического субъекта, которые определяют общее понимание внутреннего контроля и требования к внутреннему контролю на уровне экономического субъекта в целом. Контрольная среда отражает культуру управления экономическим субъектом и создает надлежащее отношение персонала к организации и осуществлению внутреннего контроля.	Принципы функционирования и компоненты СВК
Оценка рисков представляет собой процесс выявления и анализа рисков. Для целей настоящего документа под риском понимается сочетание вероятности и последствий недостижения экономическим субъектом целей деятельности. При выявлении рисков экономический субъект принимает соответствующие решения по управлению ими, в том числе путем создания необходимой контрольной среды, организации процедур внутреннего контроля, информирования персонала и оценки результатов осуществления внутреннего контроля.	Принципы функционирования и компоненты СВК
Качественная и своевременная информация обеспечивает функционирование внутреннего контроля и возможность достижения им поставленных целей. Основным источником информации для принятия решений являются информационные системы экономического субъекта. Качество хранимой и обрабатываемой в них информации может существенно влиять на управленческие решения экономического субъекта, эффективность внутреннего контроля. Информационная система экономического субъекта должна обеспечивать ведение бухгалтерского учета, в том числе составление бухгалтерской (финансовой) отчетности, в соответствии с допущениями, приведенными в пункте 7.1 настоящего документа. Коммуникация представляет собой распространение информации, необходимой для принятия управленческих решений и осуществления внутреннего контроля. Например, персонал экономического субъекта должен быть осведомлен о рисках, относящихся к сфере его ответственности, об отведенной ему роли и задачах по осуществлению внутреннего контроля и информированию руководства.	Принципы функционирования и компоненты СВК
Оценка внутреннего контроля осуществляется в отношении элементов внутреннего контроля, указанных в подпунктах "а" - "г" пункта 5 настоящего документа, с целью определения их эффективности и результативности, а также необходимости изменения их. Оценка внутреннего контроля осуществляется не реже одного раза в год. Объем оценки внутреннего контроля определяется руководителем или внутренним аудитором (службой внутреннего аудита) экономического субъекта.	Мониторинг эффективности СВК
Порядок организации и осуществления внутреннего контроля оформляется документально на бумажном носителе и (или) в электронном виде. Положения, касающиеся организации внутреннего контроля, являются частью учредительных и внутренних организационно-распорядительных документов экономического субъекта (приказов, распоряжений, положений, должностных и иных инструкций, регламентов, методик, стандартов бухгалтерского учета экономического субъекта).	Учитывается в целом для документа
Положения, касающиеся контрольной среды экономического субъекта, могут являться частью документов, определяющих: а) стратегию, цели и ценности экономического субъекта, его поведение на рынке и методы управления им; б) правила поведения руководства и иного персонала экономического субъекта при наступлении различных событий, процедуры рассмотрения жалоб (кодекс корпоративного управления, кодекс деловой этики); в) организационную структуру экономического субъекта, в том числе место и роль его подразделений, уровни принятия решений, штатное расписание; г) функции подразделений экономического субъекта, полномочия и ответственность их руководителей (положения об отдельных подразделениях экономического субъекта);	Учитывается в целом для документа

Пункты, которые имеет смысл учитывать для внесения в регламент внутреннего контроля	Раздел «Регламента внутреннего контроля»
д) правила принятия управленческих решений и осуществления сделок и операций, в том числе учетную политику экономического субъекта; е) кадровую политику, устанавливающую подходы к найму, обучению и развитию персонала экономического субъекта, критерии оценки результатов деятельности, систему оплаты труда.  Применительно к ведению бухгалтерского учета, в том числе составлению бухгалтерской (финансовой) отчетности, контрольную среду могут описывать положение о бухгалтерской службе, учетная политика экономического субъекта, требования к квалификации бухгалтерского персонала и другие документы, устанавливающие общие требования к среде, в которой организуется и ведется бухгалтерский учет, порядку взаимодействия подразделений и персонала экономического субъекта и принятия решений по вопросам бухгалтерского учета.  Документами, устанавливающими правила коммуникации, могут являться: положение об информационной политике (в области внешних и внутренних коммуникаций), графики предоставления данных и составления отчетности, должностные инструкции.	Учитывается в целом для документа
Документация, оформляющая организацию внутреннего контроля, регулярно обновляется. Экономический субъект не реже одного раза в год проводит оценку необходимости обновления документации. Основанием для обновления документации могут являться, например, результаты периодической оценки и непрерывного мониторинга внутреннего контроля, организационные изменения, изменения процессов и процедур работы экономического субъекта. Обновление документации производится в течение разумного срока после выявления ее недостатков или изменений в деятельности экономического субъекта.	Внесение дополнений и изменений в Политику
Порядок организации внутреннего контроля, в том числе обязанности и полномочия подразделений и персонала экономического субъекта, определяются в зависимости от характера и масштабов деятельности экономического субъекта, особенностей его системы управления.	Субъекты внутреннего контроля и их функции, Роли, Требования и обязанности в области обеспечения эффективности СВК
При организации внутреннего контроля необходимо исходить из того, что: а) внутренний контроль должен осуществляться на всех уровнях управления экономическим субъектом, во всех его подразделениях; б) в осуществлении внутреннего контроля должен участвовать весь персонал экономического субъекта в соответствии с его полномочиями и функциями; в) полезность внутреннего контроля должна быть сопоставима с затратами на его организацию и осуществление. Внутренний контроль, как правило, осуществляют: а) органы управления экономического субъекта; б) ревизионная комиссия (ревизор) экономического субъекта; в) главный бухгалтер или иное должностное лицо экономического субъекта, на которое возлагается ведение бухгалтерского учета (физическое или юридическое лицо, с которым экономический субъект заключил договор об оказании услуг по ведению бухгалтерского учета); г) внутренний аудитор (служба внутреннего аудита) экономического субъекта; д) специальные должностные лица, специальное подразделение экономического субъекта, ответственные за соблюдение правил внутреннего контроля, предусмотренного иными федеральными законами; е) другой персонал и подразделения экономического субъекта. Организация и оценка внутреннего контроля может осуществляться экономическим субъектом самостоятельно или (и) внешним консультантом (в том числе	Субъекты внутреннего контроля и их функции, Роли, Требования и обязанности в области обеспечения эффективности СВК
аудиторской организацией). Для организации внутреннего контроля экономический субъект может создать специальное подразделение (службу внутреннего контроля).	Субъекты внутреннего контроля и их функции, Роли, Требования и обязанности в области обеспечения эффективности СВК

Что касается субъектов, то в положении необходимо отметить следующие механизмы распределения полномочий между субъектами внутреннего контроля потребительских обществ:

- 1. Общее собрание потребительского общества утверждает настоящий Регламент, определяет общие направления организации системы внутреннего контроля в потребительском обществе, анализирует общую эффективность и соответствие СВК характеру, масштабам и условиям деятельности потребительского общества в случае их изменения рассматривает результаты оценки эффективности СВК, выявленные существенные недостатки и рекомендации по их устранению. Утверждает регламент (политику) в области внутреннего контроля и изменения к ней.
- 2. Собрание пайщиков кооперативного участка осуществляет контрольные функции, возложенные на него уставом потребительского общества.
- 3. Общее собрание уполномоченных осуществляет контрольные функции, возложенные на него уставом потребительского общества.
- 4. Ревизионная комиссия потребительского общества оценивает соблюдение принципов внутреннего контроля и управления рисками, общую эффективность СВК в потребительском обществе, осуществляет функции фактического контроля и иные функции в области контроля, возложенные на нее на основании внутренних документов потребительского общества.

Задачами Ревизионной комиссии потребительского общества являются:

- координация деятельности по формированию и поддержанию эффективности системы внутреннего контроля;
  - методическое обеспечение СВК;
- организация процесса диагностики СВК в потребительском обществе:
- подготовка планов развития и совершенствования СВК в потребительском обществе;
- ведение и поддержание в актуальном состоянии инфраструктуры СВК (реестры рисков, контрольных процедур и бизнес-процессов);
- контроль выполнения плана мероприятий по устранению недостатков и совершенствова-

нию СВК, в т.ч. контроль качества устранения недостатков;

- информирование всех участников СВК об изменении в подходах, документации и прочих требований в области СВК;
- организация подготовки программ обучения персонала по вопросам организации и совершенствования системы внутреннего контроля.
- 5. Совет потребительского общества является представительным органом и осуществляет контроль за функционированием системы контроля потребительского общества между общими собраниями потребительского общества.
- 6. Правление потребительского общества осуществляет функции контроля как исполнительный орган, создаваемый для руководства хозяйственной деятельностью.
- 7. Контрольно-ревизионный отдел осуществляет возложенные на него функции в соответствии с должностными инструкциями.
- 8. Комиссия кооперативного контроля образуется и действует в соответствии с уставами потребительских обществ. Участвует в фактических проверках магазинов потребительских обществ, осуществляет контроль соблюдения торговой дисциплины и сохранности собственности.

Руководители и работники всех структурных подразделений несут ответственность за формирование, поддержание и постоянный мониторинг системы внутреннего встроенного контроля по соответствующим функциональным направлениям деятельности подразделений по всей вертикали управления, а также осуществляют выполнение контрольных процедур в соответствии с возложенными на них должностными обязанностями, в том числе:

- своевременное выявление и анализ рисков финансово-хозяйственной деятельности потребительского общества;
- разработку, формализацию, а также последующее исполнение и обеспечение эффективности и достаточности контрольных процедур в рамках своих бизнес-процессов;
- актуализацию описания СВК и своевременное информирование об изменениях подразделения по внутреннему контролю;

- мониторинг функционирования СВК, а также самостоятельную оценку эффективности контрольных процедур, которые они выполняют:
- информирование руководства о любых совершенных или возможных ошиб-ках/недостатках, которые привели или могут привести к потенциальным негативным событиям:
- прохождение обучения в области внутреннего контроля и управления рисками в соответствии с утвержденной программой обучения.

При этом, еще раз возвращаясь к встроенному и надстроенному контролю, необходимо констатировать, что система потребительской кооперации состоит из совокупности встроенного и надстроенного контроля, к последнему относятся комиссии кооперативного контроля, контрольно-ревизионные отделы. Все остальные субъекты контроля, перечисленные выше субъекты внутреннего встроенного контроля. Поскольку Законом «О бухгалтерском учете» не определено средствами какого контроля должны быть обеспечены хозяйственная деятельность и подготовка бухгалтерской отчетности, можно сделать вывод о том, что достичь поставленных законом целей следует как встроенным в процессы контролем, так и совокупностью обоих видов внутреннего контроля. В связи с чем, регламентации должна быть подвергнута совокупность всех действующих видов и форм контроля для избежания дублирования их функций.

Таким образом, потребительские общества обладают весьма сложной системой внутреннего контроля. Для них необходим отдельный локальный нормативный акт - Регламент внутреннего контроля, а также инструкции для должностных лиц и их контрольных процедур в рамках должностных обязанностей, регламенты работы контрольно-ревизионного отдела и комиссии кооперативного контроля на основе международно признанных методик и рекомендаций профильного ведомства. Система внутреннего встроенного контроля должна быть обеспечена как минимум качественными должностными инструкциями и методикой мониторинга их выполнения, а надстроенный

контроль должен иметь не только функциональные регламенты, как это делается сейчас, но и обладать методиками идентификации и мониторинга рисков во всех направлениях хозяйственной деятельности организаций потребительской кооперации. Необходимо располагать ее активной поддержкой со стороны работников организации, не забывать об ежегодной актуализациии ее положений.

Вопрос об общем и частном при установлении приоритета внутреннего контроля и экономической безопасности разрешается в пользу экономической безопасности как более общей категории по сравнению с внутренним контролем в силу возлагаемых функций и ответственности. С другой стороны, внутренний контроль является неотъемлемой частью любого управления, всегда присутствующий и пронизывающий все отношения, имеющие место в управлении. В то время как система экономической безопасности является сугубо надстроечным элементом управления, в котором может и не возникнуть надобности.

В связи с этим тезисом разберем более подробно элемент системы управления — экономическую безопасность и его соотношение с другим элементом — внутренним контролем, рассмотренным выше, применительно к частному случаю — кооперативным организациям потребительской кооперации.

Обратившись к Указу Президента России от 29.04.1996 г. № 608 «О Государственной стратегии экономической безопасности Российской Федерации» [5] обращаем внимание на постановку проблемы в масштабах страны: «Выявление возможных угроз экономической безопасности и выработка мер по их предотвращению имеют первостепенное значение в системе обеспечения экономической безопасности РФ». Это утверждение, на наш взгляд, можно взять за основу при построении системы экономической безопасности кооперативных организаций и определении механизма ее «встраивания» в систему управления и регламентации порядка взаимодействия с уже имеющей место, достаточно сложной, системой внутреннего контроля кооперативных организаций.



Рис. 3. Классификация угроз для целей построения системы экономической безопасности организации

Исходя из известной классификации угроз, существующих у любого предприятия, можно выстроить структуру угроз в кооперативном секторе экономики, от которой и будет зависеть направленность деятельности системы экономической безопасности. Угрозы, в целом, носят повторяющийся характер и идентичны для любого предприятия, и это позволяет их классифицировать в том или ином наборе признаков (рис. 3) [9].

На наш взгляд, функции и направления деятельности системы экономической безопасности (СЭБ) предприятия отличается от деятельности СВК как раз в связи с основным квалификационным признаком угроз, их делением на внешние и внутренние. Это вполне объяснимо в связи с объектами внутреннего контроля, которые целиком принадлежат системе управления экономического субъекта, а это сугубо внутренние процессы. И в этом направлении не видится основ для конкуренции двух систем предприятия: СВК И СЭБ. Таким образом, все внешние угрозы должны контролироваться СЭБ.

В отношении внутренних угроз, во многом сферы деятельности двух систем (СЭБ и СВК) пересекаются, что несет свои, дополнительные, угрозы и риски и требует четкой регламентации деятельности и взаимодействия обеих служб и разграничения их ответственности. В противном случае может возникнуть угроза полной неэффективности каждой службы ввиду перекладывания функций и ответственности друг на друга. Какие разницы должны быть положены в основу целей и задач, реализуемых службами, какие следует сформулировать функции и параметры точек взаимодействия вот основная практическая проблема, решение которой необходимо для достижения эффективности экономической безопасности и внутреннего контроля.

Существует точка зрения о том, что есть понятие «экономическая безопасность организации», а еще существует категория «безопасность функционирования организации» [10]. Различия между ними заключаются в том, что первая категория касается предотвращения как внешних, так и внутренних угроз, а второе понятие относится только к внутренним угрозам, возникающим внутри организации. При этом специалисты, занимающиеся экономической безопасностью, полагают, что безопасность функционирования организации является более общим понятием и включает в себя «экономическую безопасность» [10]. По нашему мнению, безопасность функционирования организации является частью более общей категории «экономическая безопасность».

В связи с теорией внутреннего контроля и нашими выводами о разграничении сфер ответственности между СЭБ и СВК, получается, что именно «безопасность функционирования», как часть СЭБ, и внутренний экономический контроль должны иметь обширные зоны соприкосновения. В сферу контроля безопасности функционирования попадают угрозы, связанные с персоналом, материальными ценностями, информационным ресурсом и непосредственно сама деятельность [10, с. 264]. Конечно, этот перечень не совершенен ни по структурированию, ни по полноте. Однако, мысль ясна и мы с нею соглашаемся. Проводя параллель с внутренним встроенным контролем, можно сделать вывод, что безопасность деятельности может обеспечена средствами внутреннего встроенного и надстроенного контроля. То есть все внутренние угрозы могут быть идентифицированы на уровне выявления рисков системой внутреннего контроля. И только в случаях, когда СВК не может выработать собственные предложения и методики для их минимизации или устранения, необходима помощи СЭБ. Таким образом, взаимодействие этих систем должно идти путем самостоятельных разработок и методик, при этом СЭБ в качестве одного из источников угроз должна мониторить угрозы неэффективности СВК, а в качестве другого источника – использовать информацию СВК по тем рискам, где она не справляется самостоятельно для их минимизации или предотвращения последствий рисков, а также в тех случаях, когда риски, идентифицированные СВК, перерастают в угрозы. Источниками информации выступают руководитель службы внутреннего контроля или исполнительный орган. СЭБ не следует полагаться только на результаты мониторинга неэффективности СВК, или их данные

о рисках и угрозах, становящихся проблемными. Необходимо сосредоточиться на поиске и минимизации внешних экономических угроз.

В результате исследований сформулирован вывод о том, что СЭБ заинтересована и должна функционировать на фоне эффективной СВК, осуществляя постоянный мониторинг ее эффективности и принимая к работе результаты деятельности при возникновении сверхрискованных угроз. Однако, это направление должно быть только частью ее деятельности. В остальном – СЭБ должна на основе собственных специфических методов предупреждать внешние угрозы, учитывая, что такие угрозы носят двоякую направленность: во внешнюю среду и во внутренюю среду организации.

В потребительской кооперации СВК состоит из встроенного и надстроенного контроля. Надстроенный контроль имеет определенные регламенты, требующие усовершенствования в части наполнения их методиками мониторинга и идентификации рисков. Регламенты встроенного контроля существуют в форме набора должностных инструкций и декларативного документа – регламента внутреннего контроля деятельности. Этот документ необходимо наполнить конкретными процедурами мониторинга для каждого работника. Для целей СЭБ эти документы в переработанном виде необходимо еще раз оценить с точки зрения наличия и описания в них всех рисков, в том числе в связи с экономической безопасностью.

Исследование показывает, что при наличии в кооперативных организациях СЭБ необходимо иметь четко регламентированную, современную СВК, что позволит организациям системы потребительской кооперации успешно реализовывать свою основную задачу — получение прибыли для усиления социальной защищенности сельского населения.

#### Список литературы

- О бухгалтерском учете: федеральный закон Российской Федерации от 6 дек. 2011 г. № 402-ФЗ // Собрание законодательства Российской Федерации. - 2011. - № 50. - Ст. 7344.
- 2. Об обществах с ограниченной ответственностью: федеральный закон Российской Федерации

- от 8 февр. 1998 г. № 14-ФЗ // Российская газета. 1998. 17 февр. С. 6.
- Об акционерных обществах : федеральный закон Российской Федерации от 26 дек. 1995 г. № 208-ФЗ // Собрание законодательства Российской Федерации. 1995. № 1. Ст. 1.
- О потребительской кооперации (потребительских обществах, их союзах) в Российской Федерации: закон Российской Федерации от 19 июня 1992 г. № 3085-1 // Ведомости Съезда народных депутатов Российской Федерации и Верховного Совета Российской Федерации. 1992. № 30. Ст. 1788.
- О государственной стратегии экономической безопасности Российской Федерации (основных положениях): указ Президента Российской Федерации от 29 апр. 1996 г. № 608 // Собрание законодательства Российской Федерации. 1996. № 18. Ст. 2117.
- Положение по бухгалтерскому учету "Учетная политика организации" (ПБУ 1/2008) : утверждено приказом Министерства финансов Российской Федерации от 6 окт. 2008 г. № 106н // Бюллетень нормативных актов федеральных органов исполнительной власти. 2008. № 44. С. 87-93.
- Организация и осуществление экономическим субъектом внутреннего контроля совершаемых фактов хозяйственной жизни, ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской

- (финансовой) отчетности [Электронный ресурс]: информация Министерства финансов Российской Федерации № ПЗ-11/2013. Документ опубликован не был. Доступ из справочноправовой системы «КонсультантПлюс».
- Елисеев А. А. Взаимосвязь и перспективы совершенствования ФПСАД 8 с точки зрения концепции COSO / А. А. Елисеев // Экономические науки. 2013. № 98. С. 147-150.
- Серебрякова Т.Ю., Тимофеева Н.Ю. Экономическая безопасность и угрозы: сущность и подходы к определению. Новосибирск: Вестник НГУЭУ, 2013 г. № 3, с. 237-246
- Эриашвили Н.Д., Богомолов В.А. Экономическая безопасность. М.:ЮНИТИ-ДАНА, 2009. 295 с.
- 11. Азарская М.А. Система внутреннего контроля в управлении организаций // Инновационное развитие экономики. 2014. № 2 (19). С. 111-118.
- 12. Азарская М.А., Веркеева Е.В. Организация и методика внутреннего аудита по бизнеспроцессам // Вестник Поволжского государственного технологического университета. Серия: Экономика и управление. 2009. № 1. С. 87-93.
- 13. Растамханова Л.Н. Методология и организационные особенности систем внутреннего контроля в управлении организациями: Монография / Л.Н.Растамханова. Йошкар-Ола: ООО "Стринг", 2009. 210 с.

#### Аюпов Айдар Айратович,

д-р экон. наук, профессор кафедры ценных бумаг, биржевого дела и страхования Института управления, экономики и финансов Казанского (Приволжского) федерального университета Россия, г. Казань E-mail: Ajdar.Ajupov@kpfu.ru

## ИСПОЛЬЗОВАНИЕ СТРУКТУРИРОВАННЫХ ФИНАНСОВЫХ ПРОДУКТОВ НА ОСНОВЕ ФЬЮЧЕРСНЫХ И ОПЦИОННЫХ КОНТРАКТОВ ДЛЯ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ НА ФИНАНСОВОМ РЫНКЕ

Раскрыты содержание понятия и область применения структурированных финансовых продуктов, конструируемых посредством инструментов финансовой инженерии на основе производных ценных бумаг и предназначенных для снижения различного рода рисков экономических субъектов на финансовых рынках.

Ключевые слова: финансовый инжиниринг, риск-инжиниринг, финансовые риски, производные финансовые инструменты, структурированные финансовые продукты.

Управление финансовыми рисками экономических субъектов способствует развитию финансового рынка, и тем самым обуславливает разработку комплексного подхода к формированию структурированных финансовых продуктов.

Понятие структурированных финансовых продуктов тесно коррелирует с определением финансовой инженерии, которая представляет собой процесс разработки (моделирование и конструирование) новых финансовых инструментов и операционных схем (новых финансовых технологий) для решения различных проблем в области финансов [1, с. 33].

Важнейшими причинами возникновения финансового инжиниринга являются: международная интеграция и глобализация хозяйственной деятельности (общая объективная тенденция развития мировой экономики), дестабилизация международных рынков и усиление неравномерности экономического развития, а также ряд инновационных изменений в содержание и применении финансовых продуктов.

В экономической науке вслед за инновационными изменениями на рынках, появлением новых продуктов, которые являлись следствием финансового инжиниринга, стали появляться и первые теоретические исследования, касающиеся в основном отдельных аспектов финансового инжиниринга и их практического применения [2, с. 18, 3, с. 7].

Суть финансового инжиниринга состоит в создании новых финансовых продуктов и услуг, которые используются финансовыми институтами для перераспределения денежных ресурсов, рисков, ликвидности, доходов и ин-

формации в соответствии с финансовыми потребностями клиентов и изменениями в макрои микроэкономической ситуации. Таким образом, новые финансовые продукты выступают в качестве элементов механизма перераспределения денежных ресурсов и финансовых рисков.

Значение финансового инжиниринга заключается в формировании эффективных инструментов, которые могут быть использованы участниками для перераспределения рисков, денежных потоков и информации в соответствии с потребностями и изменениями конъюнктуры рынка. В то же время, эффективность использования финансовых продуктов во многом зависит от четкого понимания их назначения и сферы применения.

В этой связи, необходимо, прежде всего, провести различия между понятиями производные финансовые инструменты и структурированные финансовые продукты.

Производный финансовый инструмент в наиболее общем своем представлении есть срочное рыночное соглашение. Срочность как свойство договорных отношений означает наличие разрыва между временем возникновения обязательства и временем его исполнения. Соответственно, такой договор предполагает мгновенность исполнения финансового обязательства. Как правило, в практике рыночных отношений требование мгновенности является трудно выполнимым в силу объективных причин, связанных с условиями доставки и расчетами.

Кроме того, принципиальным моментом в различии вышеназванных понятий является база формирования данных инструментов. Не-

смотря на то, что каждый вид производных финансовых инструментов имеет свои особенности, у них у всех есть общие характеристики, которые их объединяют. Прежде всего, в основе любого производного финансового инструмента всегда лежит базисный актив, под которым понимают предмет срочной сделки. Производные финансовые инструменты имеют в своей основе любые материальные и финансовые активы, имеющие, как правило, свободное обращение на спотовом рынке (рынке реальных товаров). Следовательно, определение стоимости производного финансового инструмента осуществляется исходя из прогноза стоимости базисного актива. Базисным активом производного финансового инструмента может быть биржевой материальный актив сезонного (например, зерновые культуры) или конъюнктурного (такие как нефть, газ, металлы) характера, иностранная валюта, фондовый индекс или портфель ценных бумаг. При этом имеется ряд ограничений, так для фьючерсов необходимо в обязательном порядке обращение базового актива исключительно на бирже. Более того, если приобретенный на бирже контракт физически невозможно закрыть продажей на бирже или реальной поставкой биржевого актива с площадки, оговоренной биржей, то это, строго говоря, будет биржевой форвардный, а не фьючерский контракт [4, с. 167].

Еще одно общее свойство, которым обладают производные финансовые инструменты, – поставка базисного актива и его оплата в будущем. Оплата базисного актива в будущем определяет движение денежных потоков. Можно выделить произвольные и стандартные потоки. В форвардных, фьючерсных и опционных контрактах используется именно такая зависимость. Вариативность потоков позволяет вы-

строить комбинацию бесчисленного множества самых разных продуктов, что и становится определяющим условием для структурированных финансовых продуктов [5, с. 112].

Традиционно в производных финансовых инструментах крайне редко встречаются в качестве базового актива сами производные финансовые инструменты, поскольку в этом случае появляется более сложные продукты, в большей степени, относящиеся по своей природе к структурированным финансовым продуктам.

В то же время необходимо отметить, что производные финансовые инструменты в основе структурированных финансовых продуктов не являются самоцелью последних, поскольку представляют собой лишь средство достижения поставленной задачи: получение дополнительных источников финансирования или снижения определенных рисков. В этой связи, структурированные финансовые продукты с одной стороны расширяют сферу применения производных финансовых инструментов, с другой, ограничивают перечень базовых активов в структуре последних, поскольку они имеют ряд специфических особенностей, о которых требуется упомянуть позже.

При этом, как правило, в структурированных финансовых продуктах используются практически любые виды производных финансовых инструментов, такие как свопы, фьючерсы и опционы. На последних двух в рамках нашего исследования остановимся поподробнее.

Структурированный финансовый продукт на основе опционного контракта, применяемый в операциях лизинга в целях снижения финансовых рисков, может иметь, на наш взгляд, следующий вид (см. рис. 1).



Рис. 1. Принципиальная схема реализации структурированного финансового продукта на основе опциона в операции лизинга

При заключении лизингового контракта с пользователем оборудования по лизингу (1) лизинговой компании необходимо, на наш взгляд, одновременно заключить инновационный-лизинговый опционный контракт пут, т.е. опцион на продажу (2). Данный опцион, приобретенный лизинговой компанией у контрагента, позволяет компании в течение оговоренного

срока опционного контракта реализовать оборудование продавцу опциона по цене-страйк, оговоренной в контракте (4). Причем опцион наделяет своего покупателя лишь правом продажи, а не обязательством, т.е. исполнение или неисполнение опционного контракта всецело зависит от лизинговой компании. Цена-страйк в течение всего срока договора до даты экспи-

рации, т.е. окончания срока действия договора, остается неизменной. Таким образом, лизинговая компания может застраховать себя от возможного риска в случае неисполнения лизингового договора контрагентом путем продажи (4) возвращенного (3) (или изъятого) потребителем лизинговых услуг оборудования по фиксированной цене. При этом премия, уплаченная продавцу опциона, может быть включена в состав лизинговых платежей как страховая сумма.

Детально характеристики опционного контракта предлагаемого структурированного финансового продукта применительно к лизинговым операциям рассмотрены автором в работе «Применение инновационного лизингового опциона как инструмента хеджирования операций лизинга» [6, с. 116-117], в контексте данного исследования заслуживает отдельного внимания субъектная структура применяемого продукта.

Продавцом инновационно-лизингового опциона может быть либо фондовый спекулянт, рассчитывающий на невостребованность опционного права лизинговой компанией и получение прибыли по данному опционному контракту в виде полученной премии, либо потенциальный покупатель данного оборудования по цене заведомо ниже рыночной. В качестве примера такого оборудования может рассматриваться любой инновационный продукт, передача которого возможна по лизингу и цена которого в момент приобретения лизинговой компанией выше за счет его «инновационности». Естественно, что цена-страйк не учитывает наличие этого фактора и устанавливается сторонами сделки, исходя из предположительной спотовой цены на рынке в момент экспирации с учетом физического и морального износа оборудования. Также, помимо инновационного оборудования, опционный лизинговый контракт может заключаться и на продукт, обладающий высокой востребованностью рынка как минимум на срок опционного контракта, например, транспортные средства, компьютерная техника и т.д.

Применение структурированных финансовых продуктов на основе опционного контракта — это еще далеко не единственный подход к решению поставленной проблемы обеспечения лизингового контракта. При необходимости можно привести еще ряд примеров использования инструментов финансового рынка, и в том числе фондового, позволяющих обеспечить реализацию лизинговых операций.

Одним из эффективных инструментов для снижения кредитных рисков лизинговых операций, по нашему мнению, может стать струк-

турированный финансовый продукт на основе фьючерсного контракта. Суть данного инструмента сводится к тому, что при заключении лизингового контракта (в котором прописан график платежей) с пользователем оборудования по лизингу, лизинговой компании необходимо, одновременно заключить фьючерсный контракт. Данный контракт заключается лизинговой компанией на правах продавца, то есть открытием короткой позиции. Контрагентом может быть юридическое лицо любой организационно правовой формы или физическое лицо. Этот сторонний покупатель фьючерса соответственно открывает длинную позицию. Срок фьючерсного контракта - это срок договора лизинга, то есть срок, по истечению которого лизингодатель должен полностью получить лизинговые платежи от лизингополучателя. Эти лизинговые платежи, а точнее график платежей, по нашему мнению, можно принять за цену актива фьючерса.

На основании данного предположения попытаемся раскрыть суть структурированного финансового продукта на основе фьючерсного контракта. По нашему мнению, структурированный финансовый продукт на фьючерс в операциях лизинга, это обязательство лизингодателя в течение срока фьючерсного контракта реализовать оборудование покупателю фьючерса по оговоренной в контракте цене. При этом фьючерсной ценой при закрытии контракта будет являться сумма лизинговых платежей, полученных лизингодателем за срок обращения фьючерса. Максимальная цена закрытия фьючерсной позиции — это итоговая сумма лизинговых платежей от лизингополучателя.

Исходя из определения, структурированный финансовый продукт на фьючерс в операциях лизинга обязывает лизингодателя продать лизинговое имущество контрагенту, тем самым снизить свои кредитные риски, т.е. обеспечить возврат своих инвестированных средств. С другой стороны покупатель фьючерса обязуется исполнить покупку на тех условиях, которые оговорены в данном договоре.

Кредитный риск не возврата инвестированных средств в той или иной степени присутствует на протяжении всего срока лизингового договора. Исходя из этого, срок действия структурированного финансового продукта на фьючерс по операции лизинга должен быть приблизительно равен сроку лизингового договора между лизингодателем и лизингополучателем. Желание закрытия позиции по фьючерсу у лизингодателя возникает в случае, когда лизингополучатель не выполняет свои обязательства по лизинговому договору. Причем обязательства могут быть, как финансовые (не вы-

плата или систематическая задержка лизинговых платежей), так и административные. Например, лизингополучатель несвоевременно застраховал или вовсе не застраховал имущество в пользу лизингодателя от порчи или гибели, не проводит плановое техническое обслуживание и т.д. В подобных случаях лизингодатель, как правило, вынужден изъять данное имущество, которое он потом имеет право продать, а все штрафы и пени по договору возместить через арбитражный суд. Таким образом, лизингодатель хеджирует свои кредитные риски, в случае неисполнения лизингового договора лизингополучателем путем продажи изъятого имущества контрагенту, с которым был заключен фьючерсный контракт.

Рассмотрим теперь механизм страхования финансовых рисков лизингодателя с помощью структурированного финансового продукта на фьючерс в операциях лизинга. Лизингодатель, заняв короткую позицию, страхуется от понижения своей доходности по лизингу, поскольку опасается вероятности недополучения в полном объеме лизинговых платежей от лизингополучателя. Если на реальном рынке лизинга (рынке спот) происходит подобная ситуация, т.е. лизингополучатель перестает оплачивать платежи по лизингу, то лизингодатель получает отрицательный финансовый результат (убыток). На фьючерсном же рынке, у него имеется возможность закрыть свою открытую короткую позицию обратной (оффсет) сделкой, т. е. покупкой фьючерса по имеющейся на данный момент цене (цене, равной сумме выплаченных к моменту закрытия позиции платежей от лизингодателя, которые будут ниже ожидаемой суммы). Следовательно, на фьючерсном рынке у лизингодателя образуется положительный финансовый результат (прибыль), так как в короткой позиции он выигрывает от понижения цены. Тем самым лизингодатель страхует риск невозврата инвестированных денежных средств, компенсируя убыток на рынке спот прибылью по фьючерсному контракту, которую ему заплатит контрагент в виде вариационной маржи.

Контрагент по фьючерсу изначально занимает длинную позицию. Это означает, что он обязан принять поставку актива по фьючерсной цене. Классическая фьючерсная сделка предполагает, что инвестор в длинной позиции выигрывает на фьючерсном рынке при повышении цены на спотовом рынке, так как он закроет свою позицию оффсетной сделкой, иными словами продаст фьючерс по более высокой цене,

тогда (при росте суммы платежей лизингодателя) у него появляется фьючерсная прибыль. В то же время, в случае реальной поставки актива, на рынке спот ему придется покупать актив по более дорогой цене, то есть на реальном рынке при такой ситуации покупатель фьючерса имеет убыток, так как рыночная цена выше цены покупки по условиям фьючерсного контракта. Но этот убыток компенсируется прибылью по фьючерсному контракту.

Хеджирование финансовых рисков, возникающих при осуществлении лизинговой деятельности, становится сегодня одной из основных проблем, с которыми сталкиваются лизингодатели. В процессе расширения данного рынка количество финансовых рисков будет иметь определенную тенденцию к увеличению.

Предложенные в данной работе примеры использования структурированных финансовых продуктов на основе фьючерсных и опционных контрактов для управления рисками, позволит экономическим субъектам расширить сферы своей деятельности, увеличить количество и эффективность операций осуществляемых на финансовом рынке.

#### Список литературы

- 1. Маршалл Джон Ф., Бансал Випул К. Финансовая инженерия: Полное руководство по финансовым нововведениям / Маршалл Джон Ф., Бансал Випул К.; пер. с англ. М.: ИНФРА-М, 1998, с.33.
- 2. Капелинский Ю.И. Финансовый инжиниринг с использованием ценных бумаг. Диссертация на соискание ученой степени к.э.н. М.: ФА, 1998. С. 18.
- 3. Фельдман А.Б. Производные финансовые и товарные инструменты: Учебник. М.: Финансы и статистика, 2003. С.7
- Аюпов А.А. Методологические основы формирования и использования инновационных финансовых продуктов посредством финансовой инженерии // Вестник Казанского технологического университета. 2008. № 1. С. 165-169.
- 5. Анисимова Ю.А., Аюпов А.А. Модели хеджирования финансовых рисков на рынках электрической энергии // Вектор науки Тольяттинского государственного университета. 2012. № 3. С. 111-115.
- 6. Аюпов А.А. Применение инновационного лизингового опциона как инструмента хеджирования операций лизинга // Вектор науки Тольяттинского государственного университета. 2012. № 3. С. 115-118.
- 7. Астраханцева Е.А., Леухина Т.Л., Лукачанова Е.А. Финансовое оздоровление предприятия: методология учетно-аналитического обеспечения. Казань, 2013.

#### Герасимова Лариса Николаевна,

д-р экон. наук, доцент,

профессор кафедры бухгалтерского учета в коммерческих организациях Финансового университета при Правительстве Российской Федерации Россия, г. Москва E-mail: 22969@mail.ru

## Середюк Евгений Александрович,

аспирант кафедры бухгалтерского учета в коммерческих организациях Финансового университета при Правительстве Российской Федерации Россия, г. Москва E-mail: seredyuk@msn.com

#### СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ МЕТОДОВ ОЦЕНКИ ПРОИЗВОДНЫХ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

В работе излагаются направления совершенствования учетно-оценочного механизма использования производных финансовых инструментов. Рассматриваются как теоретические, так и практические аспекты ведения учета и отражения в отчетности данных видов активов, рассматривается влияние различных правил и процедур на достоверность отчетной информации и эффективность принятия тех или иных инвестиционных решений. Также в статье дается краткое описание различных видов финансовых инструментов, раскрывается их влияние на уровне макро- и микроэкономики. Обсуждаются проблемы учета операций по обратному выкупу, и анализируются причины и последствия искажения информации о данном виде активов, указываются недостатки действующей системы бухгалтерского законодательства.

Ключевые слова: производные финансовые инструменты, деривативы, операции по обратному выкупу, риски, форвард, хеджирование.

Нестабильная экономическая ситуация в настоящий момент резко осложняет функционирование экономических субъектов. Предприятия, занимающиеся разработкой и внедрением инновационных продуктов и технологий, помимо характерных для их деятельности рисков (технологических, рыночных) сталкиваются с принципиально новыми угрозами: возможностью резкого, неожиданного закрытия доступа к привычным каналам финансирования, а также резким снижением курса рубля по отношению к ведущим мировым валютам.

Смягчить последствия указанных рисков позволяет использование современных финансовых инструментов. В данной статье рассматриваются вопросы расширения использования операций по обратному выкупу, процентных и валютных свопов, а также отдельные вопросы учета операций хеджирования.

Операции по обратному выкупу впервые начали применяться банками и иными кредит-

ными организациями. Банк России определяет операцию РЕПО как сделку, состоящую их двух частей: продажи и последующей покупки ценных бумаг через определенный срок по заранее установленной цене. Разница между ценой продажи и покупки составляет стоимость заимствований с помощью операции РЕПО. [7]

Необходимо отметить, что в качестве объекта купли-продажи может выступать любое имущество либо имущественные права. Для организаций, осуществляющих инновационную деятельность, особый интерес представляет продажа патентов и иных объектов интеллектуальной собственности.

Преимуществом договоров по обратному выкупу является переход права собственности на имущество кредитору, что представляет собой гарантию выполнения обязательств перед ним, и таким образом, снижает риск неисполнения обязательств [2, 6, 8].

Другим преимуществом договоров по обратному выкупу является то, что они, с юридической точки зрения, не классифицируются как займы. В связи с этим введение санкций в отношении данного вида финансовых инструментов является проблематичным.

Операции репо являются альтернативой кредитам и займам, имея, при этом, юридическую форму договоров купли-продажи. В связи с этим указанные операции необходимо отражать в финансовой отчетности в качестве полученных кредитов и займов.

В отечественной практике бухгалтерского учета выручкой признаются поступления, связанные с выполнением работ, оказанием услуг. [1, 9] При этом игнорируются случаи, в которых продавец обязан осуществить покупку ранее проданного покупателю товара.

С экономической точки зрения, данная операция является предоставлением финансирования на условиях срочности, возвратности и платности. Отражение в бухгалтерском учете операции по продаже и последующей покупке актива приводит к искажению информации, раскрываемой в финансовой отчетности, что, в свою очередь, может привести к принятию неверных экономических решений заинтересованным пользователем.

Для решения сложившегося несоответствия между учетной практикой и экономической сутью хозяйственных операций необходимо совершенствование отечественной нормативноправовой базы. В качестве образца целесообразно взять положения, содержащиеся в стандарте МСФО (IAS) 18 "Выручка".

В соответствии с указанным стандартом, операция не является продажей и выручка по ней не признается в случае, если предприятие сохраняет значительные риски, связанные с правом собственности. Ситуации, когда у предприятия остаются существенные риски и вознаграждения, связанные с правом собственности, включают следующие обстоятельства:

- а) предприятие продолжает нести ответственность за неудовлетворительную работу, не покрываемую стандартными условиями гарантии;
- б) получение выручки от конкретной продажи зависит от получения выручки покупателем в результате дальнейшей продажи товаров;
- в) поставленные товары подлежат установке, а установка составляет значительную часть контракта, который предприятие еще не выполнило;

г) покупатель имеет право расторгнуть сделку купли-продажи по причине, определенной в договоре купли-продажи, и у предприятия нет уверенности в получении дохода. [2, 9]

Как было указано ранее, денежные средства, поступившие от покупателя по указанным выше операциям, следует рассматривать в качестве финансовых обязательств. В случае если обратной выкуп произойдет не ранее, чем через 12 месяцев от отчетной даты, а также если предприятие не уверено в том, что выручка будет признана в течение 12 месяцев, величину обязательства следует дисконтировать с использованием эффективной ставки процента по данному обязательству.

В случае если предметом договора являются объекты интеллектуальной собственности, могут возникнуть специфические расходы, связанные с патентованием и прочими видами ее правовой защиты. Если данные расходы непосредственно связаны с операцией по обратному выкупу, их следует признать в отчетности в качестве расходов будущих периодов и амортизировать в течение срока действия договора по эффективной ставке процента.

В ряде случаев организации могут посчитать более выгодным для себя отражение указанных юридических расходов в течение нескольких отчетных периодов, вместо списания их в момент возникновения. Таким образом, может возникнуть риск предоставления инвесторам и иным заинтересованным пользователям искаженной, несопоставимой информации.

С целью устранения указанного риска к расходам, непосредственно относящимся к операциям репо, следует относить только те расходы, осуществление которых прямо вытекает из положений заключенного контракта. В частности, если объектом купли-продажи являются исключительные права, возникающие на основе патента, а у организации на момент заключения договора отсутствует патент на предмет договора купли-продажи, все расходы, связанные с патентованием, следует признавать в качестве расходов, непосредственно связанных с получением финансирования по операциям репо.

Другим перспективным финансовым инструментом, позволяющим в полной мере использовать инновационный потенциал предприятия, являются процентные свопы.

Использование плавающих процентных ставок позволяет компаниям серьезно экономить на расходах по привлечению финансовых ресурсов. Однако в ситуациях рецессии и дефицита ликвидности процентные ставки имеют

тенденцию к повышению. Динамика процентных ставок усиливает влияние циклических факторов на функционирование предприятий, осуществляющих разработку и производство инновационной продукции.

С целью снижения возможных эффектов от колебаний процентных ставок используют большое количество производных финансовых инструментов, наибольшее применение среди которых получили процентные свопы.

Процентный своп – производный финансовый инструмент в форме соглашения между двумя сторонами о том, что в определенную дату одна сторона заплатит второй стороне фиксированный процент на определенную сумму и получит платеж на сумму процента по плавающей ставке от второй стороны. [6, 10]

Таким образом, процентный своп выступает в качестве инструмента хеджирования по отношению к кредиту, который предусматривает выплату процента в соответствии с плавающей ставкой (хеджируемая статья).

В настоящее время существует ряд несоответствий между сложившейся практикой учета инструментов хеджирования процентного риска и хеджируемых статей.

Рассмотрим данный вопрос подробнее.

Существует два основных типа стоимости, используемых при составлении отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО): справедливая и амортизированная.

Справедливая стоимость — это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выходная цена) независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки. [3, 11]

Таким образом, в общем случае справедливая стоимость представляет собой рыночную стоимость актива (обязательства). В случае отсутствия данных о рыночной стоимости актива допускается использование данных о рыночной стоимости аналогичных финансовых инструментов, а также определение стоимости с помощью моделей (т.н. "исходные данные 3 Уровня").

Справедливую стоимость целесообразно применять по отношению к финансовым инструментам, которые организация планирует продать (передать) в результате операций, совершаемых на открытом рынке. На практике

большинство производных финансовых инструментов отражают в отчетности по справедливой стоимости.

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства — величина, в которой финансовые активы или обязательства оцениваются при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашение основной суммы долга, уменьшенная или увеличенная на сумму накопленной с использованием метода эффективной ставки процента амортизации разницы между первоначальной стоимостью и суммой погашения, а также за вычетом суммы уменьшения (прямого или путем использования счета оценочного резерва) на обесценение или безнадежную задолженность. [4]

Амортизированную стоимость применяют к инвестициям, удерживаемым до погашения, полученным и выданным займам, долгосрочной дебиторской задолженности и т.д. Общей характеристикой указанных финансовых инструментов является тот факт, что предприятие обычно не планирует продавать (передавать) их на открытом рынке. Вместо этого, организации осуществляют выплаты (получают платежи), предусмотренные условиями договора.

В настоящее время большое распространение получили кредиты с плавающей процентной ставкой. Данные кредиты предусматривают периодический пересмотр процентной ставки (например, ежеквартально) в зависимости от изменения базовой переменной (например, ставки MosPrime). Указанные инструменты учитываются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости.

С целью снижения возможных процентных рисков компании заключают процентные свопы. Процентный своп представляет собой замену плавающей процентной ставки на фиксированную и наоборот.

На практике процентные свопы зачастую оценивают по справедливой стоимости. Поскольку хеджируемые кредиты и займы оцениваются по амортизированной стоимости, возникают бухгалтерское несоответствие между отражением в отчетности инструментов хеджирования и хеджируемых статей. Возникающее несоответствие может иметь сильное влияние на финансовый результат предприятия и величину его чистых активов.

С целью устранения указанного несоответствия следует оценивать инструмент хеджирования по амортизированной стоимости. При этом учет операций хеджирования следует применять только в той части свопа, которая

хеджирует процентный риск по основному инструменту.

Распространены случаи, когда организации досрочно погашают свои долговые обязательства. При этом срок исполнения процентных свопов жестко зафиксирован договором. После погашения долговых обязательств происходит исчезновение отношений хеджирования, при этом прибыль (убыток) по процентному свопу следует относить на финансовый результат отчетного периода.

Другой существующей проблемой учета операций хеджирования является учет экономического эффекта от хеджирования валютного риска. Чаще всего организации управляют валютным риском путем расчета величины открытой валютной позиции, которая представляет собой разницу между монетарными активами, стоимость которых выражена в иностранной валюте (займы, дебиторская задолженность и т.д.) и обязательствами, погашение которых должно быть осуществлено в иностранной валюте.

Расчет величины открытой валютной позиции необходим для определения размера инструмента хеджирования — валютного форварда или свопа.

Действующая редакция стандарта МСФО (IAS 39) запрещает хеджирование общей неттопозиции. [4] Совет по МСФО обращает внимание на то, что упомянутый подход не соответствует сложившимся в организациях методикам риск-менеджмента. [5]

Отсутствие раскрытия информации о хеджировании открытой валютной позиции мешает заинтересованным пользователям оценить уровень валютного риска, характерный для рассматриваемой организации.

На наш взгляд, в указанном случае необходимо применять правила учета хеджирования, при этом требование осуществлять хеджирование валютного риска на основании величины открытой валютной позиции должно быть закреплено в учетной политике организации или политике управления рисками.

Необходимо на каждую отчетную дату необходимо осуществлять переоценку как валютных активов и обязательств, так и величины открытой валютной позиции.

Формула для определения величины экономического эффекта от хеджирования открытой валютной позиции (ОВП) выглядит следующим образом:

A = B + C + D,

где A – экономический эффект от операций хеджирования  $OB\Pi$ ;

B – переоценка ОВП по курсу на отчетную дату;

С – сумма к получению (уплате) по инструменту хеджирования (свопу или форварду) в функциональной валюте;

D – сумма к получению (уплате) по инструменту хеджирования в иностранной валюте, пересчитанная по курсу на отчетную дату.

Необходимо отметить, что величину открытой валютной позиции необходимо корректировать на величину сумм к получению (уплате) по твердым соглашениям. При этом под твердым соглашением следует понимать соглашение, имеющее обязательную силу, об обмене оговоренного количества по оговоренной цене в оговоренную будущую дату или даты. [6]

Учет хеджирования твердых соглашений также представляет большую сложность. В соответствии с методом начисления, предприятие осуществляет признание активов и обязательств в момент перехода экономических выгод и рисков. При этом в случае, если организация заключила договор на покупку товара и у организации нет возможности отказаться от его исполнения, фактически организация будет иметь обязательство по осуществлению указанного в договоре платежа. В случае если данный платеж необходимо осуществить в иностранной валюте, организация будет подвержена влиянию валютного риска. При этом указанный риск никак не будет отражен в бухгалтерской отчетности.

С целью хеджирования валютного риска организация заключает валютный форвард, предусматривающий покупку необходимого количества иностранной валюты в будущем по заранее установленному курсу. Таким образом, организация полностью элиминирует валютный риск по рассматриваемой операции.

В бухгалтерском учете форвард будет отражен по своей справедливой стоимости на отчетную дату. Его справедливая стоимость определяется как разница между суммой в рублях, которую необходимо уплатить на дату операции, а также суммой в иностранной валюте к получению, пересчитанной по курсу на отчетную дату.

Поскольку обязательство по твердому соглашению не отражено в финансовой отчетности, возникает несоответствие между отражением в отчетности результата от переоценки инструмента хеджирования и результата от переоценки хеджируемой статьи.

Для устранения указанного несоответствия необходимо разрешить предприятиям определять величину открытой валютной позиции в качестве хеджируемой статьи.

Альтернативным вариантом является отражение финансового результата от форварда в момент его исполнения. Однако в данном случае финансовый результат будет более изменчивым, т.е. волатильным.

Проиллюстрируем данный тезис на примере. Организация заключила 01.10.20X4 контракт на закупку оборудования, при этом покупная цена составила 100 тыс евро. Дата платежа по контракту установлена на 31.03.20X5.

С целью хеджирования валютного риска организация 15.11.20X4 заключила форвардный контракт на покупку 100 тыс. евро по курсу 50 руб/евро. Дата исполнения форварда составляет также 31.03.20X5.

Курс на 31.03.20X5 составляет 53 руб/евро. Следовательно, организация в бухгалтерском учете признает актив на сумму 5,3 млн руб (53\*100 000):

Дт Основные средства

Кт Кредиторская задолженность

В то же время необходимо отразить доход, составляющий 500 тыс. руб. ( $55 \times 100\,000-50 \times 100\,000$ ), возникший в результате исполнения форварда:

Дт Расчетные счета

Кт Прочие доходы и расходы

Как видно из рассмотренного выше примера, предприятие включило в стоимость актива величину дохода, возникшего по операции хеджирования. Однако экономический смысл операции хеджирования заключался в фиксации величины будущей стоимости актива.

В связи с этим указанный выше подход неприменим, поскольку приводит к завышению первоначальной стоимости приобретаемого актива, а также признанию чисто технического дохода от валютного форварда.

Таким образом, наиболее предпочтительным вариантом отражение результата от операций хеджирования на нетто-основе, однако данный поход противоречит действующей редакции МСФО. Действующая редакция стандарта МСФО (IAS) 39 предписывает вести учет отношений хеджирования в отношении каждой отдельной операции. Однако данное положение достаточно сложно реализовать на практике.

Деятельность организаций, осуществляющих инновационную деятельность, неразрывно связана с большим количеством финансовых, технологических, коммерческих и т.п. рисков.

Использование производных финансовых инструментов позволяет устранить (или, по крайней мере, существенно) снизить влияние финансовых рисков на их деятельность, что позволяет указанным организациям сконцентрироваться на своей основной деятельности – разработке новых товаров, услуг, интеллектуальной собственности и т.п.

Предложенные выше рекомендации по учету операций хеджирования позволяют наиболее полно отразить экономический эффект от их осуществления, а также сблизить существующую практику риск -менеджмента с требованиями стандартов финансовой отчетности.

#### Список литературы

- Accounting for Dynamic Risk Management: a Portfolio Revaluation Approach to Macro Hedging. Discussion Paper, 2014.
- 2. Gerasimova L.N. Migliorare I sistemi contabili degli strumenti finanziari derivati // Italian Science Review. 2014. № 2. C. 80-82
- 3. IAS 39 Financial Instruments: Recognition and Measurement" [Офиц. сайт]. 2010. (редакция с официального сайта МКСФО www.iasb.org) / archive / 2010 / октябрь
- 4. Банк России. Официальный сайт. (URL: http://cbr.ru/dkp/standart\_system/print.aspx?file=dk p\_DOFR\_repo.htm)
- Герасимова Л.Н. Современные тенденции учета деривативов // Бухгалтерский учет, анализ, аудит и налогообложение: проблемы и перспективы: материалы II Всероссийской научнопрактической конференции. – Пенза: МНИЦ, январь, 2014. – С. 26-29
- Герасимова Л.Н., Середюк Е.А. Учет хеджирования в производственной деятельности // Аудит и финансовый анализ. № 4. 2012.
- 7. Герасимова Л.Н., Середюк Е.А. Учет хеджирования в современных условиях / // Аудит и финансовый анализ. № 3 . 2012.
- 8. Джон К. Халл Опционы, фьючерсы и другие производные финансовые инструменты = Options, Futures and Other Derivatives. 6-е изд. М.: «Вильямс», 2007
- 9. МСФО (IAS) 18 "Выручка" // КонсультантПлюс [Электронный ресурс]: информационно-правовая система. Режим доступа: http://www.consultant.ru.
- 10. МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости" // КонсультантПлюс [Электронный ресурс]: информационно-правовая система. Режим доступа: http://www.consultant.ru.
- 11.Положение по бухгалтерскому учету «Учет финансовых вложений» (ПБУ 19/02), утвержденное Приказом от 10 декабря 2002 г. № 126н (в ред. Приказов Минфина РФ от 18.09.2006 № 116н, от 27.11.2006 № 156н) (с изменениями и дополнениями).

#### Леухина Татьяна Леонидовна,

канд. экон. наук, доцент кафедры бухгалтерского учета, налогов и экономической безопасности Поволжского государственного технологического университета Россия, г. Йошкар-Ола E-mail: leuhinat@mail.ru

### СТАНДАРТЫ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА В СИСТЕМЕ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ

В данной статье представлен состав и назначение внутренних стандартов, которые могут использоваться в системе обеспечения экономической безопасности организации и в аудиторских фирмах. На практическом примере показано содержание стандарта методики аудита расчетов с персоналом по оплате труда и его использование для целей внутреннего контроля.

Ключевые слова: внутренний аудит, внутренние стандарты, расчеты с персоналом по оплате труда.

В системе управления современной организацией широко используются внутренние регламентирующие документы, обеспечивающие ее экономическую безопасность. Это объясняется сложной иерархической и многофункциональной организационной структурой, требующей четкого разграничения полномочий, ответственности в процессе принятия решений, координации и взаимодействия исполнителей, а также соблюдения внутренних норм, правил, регламентов.

Длительное время внутренние документы в системе управления формировались в виде положений, инструкций и других. Увеличение масштабов бизнеса и усложнение структуры управления организации обусловили ужесточение требований. В связи с этим в качестве внутренних регламентирующих документов используются стандарты. Стандарт в отличие от других внутренних регламентирующих документов разрабатывается на основе единых (корпоративных) принципах управления и обеспечивает системный подход к регламентации, поскольку устанавливает требования не только к отдельным элементам системы управления, но и к выполняемым процессам, внутренним связям.

Современная система управления организацией в большей степени подвержена риску нарушения требований и эффективности функционирования в случае «неправильного поведения» отдельных элементов этой системы.

Необходимость внутрифирменной стандартизации аудита обусловлена рядом факторов:

- спецификой экономической среды, в

которой проводится аудит;

- формированием собственного подхода к выполнению аудиторских процедур, сбору аудиторских доказательств, их документированию и оформлению результатов проверки в виде руководящих указаний с целью повышения качества проверки, сокращения трудозатрат и уменьшения риска ошибок при формировании мнения аудитора;
- разработкой политики урегулирования реальных и потенциальных конфликтов внутри организации, которые могут возникнуть в случае принятия решений в отношении ответственных лиц.

Основные цели внутренних стандартов заключаются в следующем:

- установить принципы практики внутреннего аудита;
- определить концептуальную базу, лежащую в основе широкого спектра услуг внутреннего аудита;
- создать основу для оценки деятельности внутреннего аудита;
- способствовать совершенствованию систем и процессов внутреннего аудита.

Обязанность экономического субъекта по организации и осуществлению внутреннего контроля совершаемых фактов хозяйственной жизни связана со вступлением с 1 января 2013 года Федерального закона «О бухгалтерском учете» № 402-ФЗ. Экономический субъект, бухгалтерская (финансовая) отчетность которого подлежит обязательному аудиту, обязан организовать и осуществлять внутренний кон-

троль ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности (за исключением случаев, когда его руководитель принял обязанность ведения бухгалтерского учета на себя) [1]. Для реализации этого требования необходимы дополнительные материальные средства для разработки внутренних стандартов аудита и содержания сотрудников, выполняющих контрольные функции.

Использование внутренних стандартов аудита как регламентирующих документов целесообразно для субъектов среднего и крупного бизнеса с целью обеспечения их экономической безопасности. Для субъектов малого предпринимательства затраты на эти цели будут значительными и неэффективными. В качестве документов, регламентирующих организацию и методику внутреннего аудита в этих организациях, могут быть использованы иные распорядительные документы.

Стандарты внутреннего аудита — это распорядительные документы, устанавливающие требования к организации и проведению аудита на уровне контроля организации, обеспечивающие ее экономическую безопасность. Они является внутренними документами организации и не распространяется на другие хозяй-

ствующие субъекты.

Стандарты внутреннего аудита могут разрабатываться как хозяйствующими субъектами, так и аудиторскими фирмами. По своему содержанию стандарты аудиторской фирмы и внутреннего аудита организаций будут отличаться. Отличие требований стандартов обусловлено организационно-правовыми основами внешнего и внутреннего аудита, а также содержанием задач, объектов контроля и содержанием отчетов для различных групп пользователей. Требования стандартов внутреннего аудита не могут противоречить требованиям, установленным законодательными и нормативноправовыми актами, а также общественными организациями аудиторов. Совокупность требований внутренних стандартов можно объединить в четыре группы:

- 1. Основные принципы и требования аудита.
- 2. Организация и планирование аудита.
- 3. Методика выполнения заданий и представление результатов аудита.
  - 4. Контроль качества аудита.

За основу группировки взят состав международных стандартов внутреннего аудита (табл. 1).

№ группы стандартов	Группа стандартов внутреннего аудита	Основа для разработки внутреннего стандарта
1	Основные принципы и	Международные стандарты
	требования	Корпоративные стандарты
2	Организация и планирование	2000 – Управление функцией "Внутренний аудит" 2100 – Сущность работы внутреннего аудитора 2200 – Планирование аудиторского задания
		2200 – Планирование аудиторского задания
3	Методика выполнения за-	2300 – Выполнение аудиторского задания
	дания и представление ре-	2400 – Представление отчетности о результатах
	зультатов	
4	Контроль качества	2500 – Наблюдение за действиями, предпринимаемы-
		ми по результатам аудита

Таблица 1. Предлагаемый состав стандартов внутреннего аудита

Эта группировка требований может быть использована и для классификации стандартов внутреннего аудита. Общая структура третьей группы стандартов будет значительно отличаться от стандартов других групп, так как в этих стандартах будет раскрываться содержательная часть методики выполнения задания и представления отчета.

Аудиторским организациям необходимо руководствоваться при разработке внутренних стандартов Федеральным законом «Об аудиторской деятельности», федеральными стандартами аудиторской деятельности, а также

стандартами саморегулируемых организаций аудиторов. Требования стандартов внутреннего аудита хозяйствующих субъектов не могут противоречить законодательным актам, регулирующих деятельность этих организаций, внутренним корпоративным принципам, а также стандартам Института внутренних аудиторов, если внутренние аудиторы являются членами данной общественной организации.

При разработке стандартов внутреннего аудита хозяйствующего субъекта необходимо учитывать требования, установленные для предпринимательской деятельности, в том чис-

ле по лицензированию, а также аудиторского стандарта № 29 «Рассмотрение работы внутреннего аудита». Аудиторским организациям при разработке внутренних стандартов необходимо руководствоваться Федеральным законом «Об аудиторской деятельности» № 307-Ф3, федеральными стандартами аудиторской деятельности, а также стандартами СРО.

Стандарты хозяйствующих субъектов и аудиторских фирм имеют общие задачи, связанные с регулированием: этики поведения,

унификации методики аудита, требований к подготовке кадров, к форме и содержанию отчета.

Стандарты внутреннего аудита должны иметь единую структуру. Состав и структура стандартов утверждается руководителем организации. При этом можно руководствоваться Правилом (стандартом) аудиторской деятельности «Требования, предъявляемые к внутренним стандартам аудиторской организации».

#### ПРИМЕРНАЯ ФОРМА СТАНДАРТА ВНУТРЕННЕГО АУДИТА

Бланк или угловой штамп организации Логотип, фирменное наименование

Утверждающая надпись, дата, подпись руководителя

Полное наименование внутреннего стандарта аудита Номер (индекс, код)

> Разработчик: (департамент, отдел, сотрудник) Дата разработки

#### Структура документа

- 1. Общие положения
  - 1.1. Цели и основания разработки стандарта.
  - 1.2. Необходимость использования стандарта.
  - 1.3. Сфера применения стандарта.
  - 1.4. Взаимосвязь с другими стандартами.
- 1.5. Преемственность с ранее действовавшими нормативными документами и внутренними стандартами.
  - 1.6. Срок действия.
- 2. Основные понятия и определения
- 3. Сущность внутреннего стандарта
  - 3.1. Цели выполнения аудиторского задания.
  - 3.2. Методология решения указанной проблемы.
- 4. Нормативные акты, используемые при аудите
- 5. Приложения
  - 5.1. Макеты рабочих документов аудитора.
  - 5.2. Вопросы и тесты.
  - 5.3. Аудиторские процедуры.

Подпись руководителя разработки

Методические рекомендации по содержательной части стандарта внутреннего аудита заключаются в следующем:

В п. 1.1 указывается цель и основания разработки стандарта. Основанием для разработки стандарта являются нормативные документы и распорядительные документы предприятия по внутреннему аудиту. В п. 1.2 раскрывается необходимость использования стандарта.

В п. 1.3 описывается для каких видов процессов, групп операций и представления информации в отчетности может применяться данный стандарт.

В п. 1.4 показывается взаимосвязь с другими стандартами.

- В п. 1.5 указывается, что стандарт разработан впервые или дается ссылка на ранее действовавший внутренний стандарт.
- В п. 1.6 указывается, что стандарт имеет бессрочный характер или срок действия. Изменения в стандарт вносятся в соответствии с изменениями в нормативных или распорядительных документах предприятия по внутреннему аудиту.
- В п. 2 даются основные понятия и определения.
- В п.3.1 описываются основные требования, выполнение которых обязывает данный стандарт:
  - цели выполняемого аудиторского задания;
  - этические принципы внутреннего аудита;
- соблюдение учетной политики на практике, ее соответствие требованиям законодательства и необходимости корректировки, последовательность применения;
- использование для тестирования организации системы внутреннего контроля типовые тесты:
- использование общепринятых приемов и процедур внутреннего аудита;
- использование в качестве аудиторских доказательств внутренние нормативные документы;

- оформление результатов внутреннего аудита в форме типовых рабочих документов.
- В п. 3.2 формируется методология указанной проблемы:
- в п. 3.2.1. приводится тест СВК, который разрабатывается применительно к объекту контроля и характеру задания.
- в п. 3.2.2. приводится рекомендуемая программа выполнения аудиторского задания.
- в п. 3.2.3. определяются источники получения доказательств в виде примерного перечня. Пример приведен в таблице (табл. 2).

Таблица 2. Рабочий документ «Примерный перечень документов, необходимых для выполнения задания»

Вид документа	Наименование документа
Первичные учетные документы	
Регистры бухгалтерского учета	
Бухгалтерская отчетность	

- в п. 3.2.4. проводится анализ типичных хозяйственных операций и методики отражения их в бухгалтерском учете. Пример приведен в таблице (табл. 3).

Таблица 3. Рабочий документ «Оценка корректности типичных хозяйственных операций и методики отражения их в бухгалтерском учете»

Содержание	Корреспонденция счетов		Документы, в которых отражается	Примечание
операции	дебет кредит операция	операция	(оценка корректности)	

- В. п. 4 приводятся нормативные акты, используемые при выполнении задания.
- В п. 5.1 приводятся макеты рабочих документов.
- В п. 5.2 приводится вопросник проверки состояния системы внутреннего контроля.
- В п. 5.3 описываются процедуры, используемые при выполнении задания.

Методические рекомендации по содержательной части стандарта внутреннего аудита заключаются в следующем.

Основанием для разработки стандарта являются нормативные документы и распорядительные документы организации по внутреннему аудиту.

Например, стандарты внутреннего аудита, регламентирующие методику проверки отношений работодателя и работника должны исходить из требований трудового законодательства и внутренних документов, регламентирующих систему оплаты труда, включая премиальные вознаграждения, социальные гарантии, режим труда и отдыха, условия, обеспечивающие технику безопасности и соблюдение санитарногигиенических норм.

Если внутренний аудит касается методики контроля факторов производства, то внешними регулятивами будут Закон «О защите прав потребителей», технические стандарты и условия (ГОСТы, ТУ), а внутренними распорядительными документами будут являться вся система конструкторско-технологической документации.

Раскрывая необходимость использования конкретного стандарта необходимо показать его место в реализации целей и задач управления организацией, обеспечение эффективности,

экономичности, результативности деятельности и качества.

Раскрывая организацию и методику внутреннего аудита, следует выделить и описать объекты контроля, основное содержание контрольных процедур, используемые источники информации, в том числе внутренние документы.

Поскольку в системе управления предполагается разработка совокупности стандартов, важно показать их взаимосвязь, поэтому в содержание стандартов могут включаться требования, раскрывающие необходимость согласования положений различных стандартов или ссылки на положения стандартов, которые должны быть учтены.

Разработка стандартов представляет собой длительный и сложный процесс, а требования стандартов могут обновляться и дополняться в зависимости от изменений нормативноправовой базы, целей и задач деятельности организации, изменений в ее структуре и других факторов, поэтому это является обязательным элементом. Указывается, что либо стандарт разработан впервые, либо дается ссылка на ранее действовавший внутренний стандарт.

Еще одним разделом стандарта является использование терминологии. Термины могут быть представлены отдельным стандартом или раскрываться в содержательной части стандарта.

Методика аудита в стандарте представлена как описание основных требований и включает в себя:

- цели выполняемого аудиторского задания;
- этические принципы внутреннего аудита;
- соблюдение учетной политики на практике, ее соответствие требованиям законодательства и необходимости корректировки, последовательность применения;
- использование для тестирования организации системы внутреннего контроля типовые тесты:
- использование общепринятых приемов и процедур внутреннего аудита;
- использование в качестве аудиторских доказательств внутренние нормативные документы;
- оформление результатов внутреннего аудита в форме типовых рабочих документов.

Обязательными элементами стандарта, регламентирующими методику аудита, являются:

- тест системы внутреннего контроля, который разрабатывается применительно к объекту контроля и характеру задания;

- рекомендуемая программа выполнения аудиторского задания;
- источники получения доказательств в виде примерного перечня;
- анализ типичных хозяйственных операций и методики отражения их в бухгалтерском учете:

Рабочие документы могут быть представлены в виде данных, зафиксированных на бумаге, фотопленке, в электронном виде или в другой форме.

Рабочие документы, в соответствии с аудиторским стандартом № 2 «Документирование аудита», используются:

- при планировании и проведении аудита;
- при осуществлении текущего контроля и проверки выполненной аудитором работы;
- для фиксирования аудиторских доказательств, получаемых в целях подтверждения мнения аудитора.

Рабочая документация может быть подготовлена аудитором либо представлена в форме документов (анкеты, запросы, бланки), которые заполняются сотрудниками проверяемой организации и подразделений. Часть информации может получена от третьих лиц. Например, сведения о внешних рекламациях, результаты анкетирования потребителей в части оценки качества продукции, услуг, претензии одной структурной единицы в отношении взаимодействия с другими структурными подразделениями.

Формы рабочих документов могут носит обязательный и рекомендательный характер. Обязательным, как правило, является требования к разработке плана и программы аудита, подготовке отчетов.

Все существенные вопросы, требующие профессиональной оценки, вместе с выводами, сделанными по этим вопросам, подлежат отражению в рабочих документах.

При разработке стандарта «Методика аудита расчетов с персоналом по оплате труда» в соответствии с предлагаемой структурой внутреннего стандарта необходимо установить цель проверки. Целью внутреннего аудита расчетов с персоналом по оплате труда является проверка правильности ведения бухгалтерского учета и определение достоверности сальдо по счету 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» в бухгалтерской отчетности. Для реализации поставленной цели необходимо получить доказательства в отношении каждой предпосылки подготовки отчетности, убедиться, что утверждения руководства предприятии выполняются (табл. 4).

Таблица 4. Цели выполнения аудиторского задания в соответствии с предпосылками подготовки отчетности

Предпосылки подготовки отчетности	Цель проверки
Существование	Проверка достоверности по состоянию на определенную дату суммы задолженности по заработной плате
Права и обязательства	Проверка принадлежности по состоянию на определенную дату предприятию обязательств по выплате заработной платы
Возникновение	Проверка отражения в учете всех операций по расчетам с работниками по заработной плате
Полнота	Проверка отсутствия неотраженных в бухгалтером учете и отчетности хозяйственных операций по расчетам с работниками по заработной плате и нераскрытых показателей о задолженности перед работниками организации
Надлежащая оценка	Проверка отражения в бухгалтером учете и отчетности показателей деятельности по расчетам с персоналом по оплате труда в оценке, установленной регламентирующими документами
Точное измерение	Проверка точности отражения операций по расчетам с персоналом по оплате труда, относящиеся к соответствующему периоду
Представление и раскрытие	Проверка объяснения, классификации и описания операций и задолженности, возникающей при расчетах с персоналом по оплате труда в соответствии с правилами, установленными регламентирующими документами.

Для подтверждения достоверности предпосылки «существование» проверяется сальдо по счету 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» и 76.4 «Депонированная заработная плата». Применяя процедуры проверки, аудитор должен убедиться в дате возникновения задолженности, наличии трудовых отношений с работником, по которому числится задолженность. С этой целью проводится инвентаризация сальдо счета и подтверждение надлежащих трудовых отношений.

В рамках предпосылки «права и обязательства» осуществляется проверка соблюдения установленных Трудовым кодексом РФ, трудовым и коллективным договором прав работника на надлежащую оплату и социальные гарантии, предоставленные работодателем. Например, обеспечение специальной одеждой, предоставление специального питания при вредных условиях труда, соблюдение требований по привлечению к работе несовершеннолетних.

При подтверждении предпосылки возникновение осуществляется проверка первичных документов, которыми определяется право работника на получение оплаты труда за выполненную работу и своевременность их отражения в регистрах бухгалтерского учета. Например, при закрытии наряда начисление заработной платы должно осуществляться в этом же месяце; по работникам, которые находятся в отпуске, могут начисляться отпускные.

Полнота проверяется с целью установления отражения всех операций в бухгалтерском учете: по начислению заработной платы при повременной и сдельной системе оплаты труда, премий, доплат, удержаний из заработной платы, а также отражение дебиторской и кредиторской задолженности по счету 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда».

Надлежащая оценка проверяется в рамках применения тарифов, окладов и установленных к ним доплат и надбавок. Например, у работников на сдельной оплате труда проверяется сумма заработной платы исходя из сдельных тарифов, сдельных расценок и премиальных выплат.

Предпосылка точное измерение связана с надлежащей оценкой, т.е. при проверке нужно установить правильность расчетов всех выплат при соблюдении требований коллективного и трудового договора.

При проверке предпосылки представление и раскрытие нужно обратить внимание на два аспекта:

- 1) в отчетности дебиторская и кредиторская задолженность должны раскрываться развернуто, при сворачивании задолженности информация представляется недостоверно;
- 2) информирование работника о начисленной заработной плате и структуре выплат осуществляется в виде выписки с лицевого счета.

Одним из элементов, выделенным в структуре стандарта, являются термины и определения. Однако, могут использованы основные

понятия, данные в нормативных документах. В частности, в Трудовом кодексе Российской Федерации, а также во внутренних регламентирующих документах (Положении об оплате труда, в коллективном договоре). Либо включить информацию в приложение к стандарту.

Следующим элементом является определение этических принципов внутреннего аудита, ими должны руководствоваться внутренние аудиторы. Эти принципы являются общими и поэтому приводятся в Положении о внутреннем аудите.

В содержательной части стандарта раскрывается тест СВК, который разрабатывается применительно к объекту контроля расчетов с персоналом по оплате труда (табл. 5).

Следует отметить, что описание теста СВК может осуществляться применительно к организации в целом, а также могут разрабатываться тесты СВК для отдельных объектов контроля. Они отличаются детализацией в зависимости от того, какие элементы выбираются.

Таблица 5. Тест системы внутреннего контроля за соблюдением требований расчетов с персоналом по оплате труда

Элементы системы внутреннего контроля	Тестируемый аспект
Контрольная среда	Участие менеджеров подразделений, их функции в системе управле-
	ния рисками при расчетах по оплате труда
Процесс оценки рисков руковод-	Соблюдение установленного порядка и процедур, связанных со сбо-
ством	ром, регистрацией, обобщением информации о расчетах по оплате
	труда, а также возможной ее трансформации для целей внутреннего
	управления
Информационная система, связан-	- соответствие технических и программных средств в обработке ин-
ная с подготовкой финансовой	формации задачам управления;
(бухгалтерской) отчетности	- понимание персоналом их функций в обработке информации о рас-
	четах по оплате труда
Контрольные действия	- установлены ли средства контроля за расчетами по оплате труда;
	- применяются ли средства контроля на протяжении всего периода;
	- эффективны ли средства контроля;
	- требуют ли изменений средства контроля
Мониторинг средств контроля	- недостатки системы внутреннего контроля при расчетах по оплате
	труда;
	- разрабатываются и выполняются ли меры по их устранению недо-
	статков в расчетах по оплате труда;
	- необходимость изменений в случае, если СВК устарело

Разрабатывая тест СВК для контрольной среды, целесообразно выделить вопросы, позволяющие установить:

- соблюдаются ли требования Трудового кодекса РФ;
- соответствуют ли внутренние распорядительные документы организации, устанавливающие отношения работника с работодателями. К таким документам относятся трудовой контракт, коллективный договор;
  - соблюдается ли режим труда и отдыха.

Для характеристики процесса оценки рисков руководством целесообразно выделить следующие вопросы:

- проводятся ли кадровой службой контрольные мероприятия;
- соблюдается ли охрана труда и техника безопасности, санитарные нормы.

Следствием этих рисков могут быть непроизводственные выплаты, в результате чего могут возникнуть санкции, производимые внешними органами - трудовой инспекцией.

В рамках информационной системы, связанной с подготовкой финансовой (бухгалтерской) отчетности, линейные работники должны знать требования обеспечения контрольной среды и рисков: проводится ли инструктаж, осуществляется ли контроль за соблюдением установленных требований (проверка нарядов, табелей). Оформление первичных документов работниками бухгалтерии, отвечающими за этот участок учета.

Контрольные действия осуществляются кадровой службой по учету персонала, т.е. на каждого сотрудника должен быть оформлен трудовой договор, также должен вестись учет рабочего времени.

При тестировании контрольной среды устанавливают:

- контроль за нормой труда (продолжительность рабочего дня, сверхурочные, ночное время, кормящие, подростки);
- контроль за пересмотром норм, который должен осуществляться технологами, нормировщиками;
- контроль за тарифной ставкой. Например, если результаты труда растут, то должен вестись контроль за движением заработной платы; при сокращении численности сотрудников, должны быть объективные причины.

Также должен проводиться анализ расходов на оплату труда, величины и структуры фонда оплаты труда, в том числе по категориям работников, видам выплат, средней заработной платы в сравнение с MPOT, со среднеотраслевой заработной платой и производительностью труда.

Результаты аналитических процедур являются основанием для принятия решений на уровне руководства.

В рамках мониторинга средств контроля тестируются следующие вопросы:

- невыходы на работу;
- несчастные случаи на производстве, полученные травмы; меры, которые принимаются по рассмотрению и устранению данных случаев;
- наличие плана мероприятий по условиям труда;
- анкетирование сотрудников, направленное на оценку их удовлетворения условиям работы, размером оплаты труда.

Следующим элементом стандарта является программа проверки, в которой можно выделить виды работ, источники информации, которыми выступают первичные учетные документы, регистры бухгалтерского учета и данные отчетности, а также процедуры проверки. Так как на сегодняшний день нет внешних регламентирующих документов в области внутреннего аудита, поэтому при описании процедур проверки можно за основу взять ФСАД № 7/2011 «Аудиторские доказательства». Примерная программа внутреннего аудита расчетов с персоналом по оплате труда приведена в таблице (табл. 6).

Таблица 6. Программа внутреннего аудита расчетов с персоналом по оплате труда

Виды работ	Источники информации	Процедуры проверки
1. Проверка соблюдения требо-		Аналитические процедуры
ваний трудового законодатель-		Инспектирование
ства		Наблюдение
2. Проверка наличия и содержа-	Трудовые договоры, приказы о	Инспектирование
ния трудовых договоров с работ-	приеме на работу	
никами организации		
3. Проверка штатного расписа-	Трудовые договоры, штатное	Инспектирование
ния и его соответствия требова-	расписание	
ниям Трудовому кодексу РФ		
4. Проверка правильности учета	Табеля учета использования ра-	Инспектирование
рабочего времени и сдельных	бочего времени, наряды	
нарядов		
5.Проверка правильности	Расчетно-платежные ведомости	инспектирование
оформления расчетно-платежных		
ведомостей		
6. Проверка обоснованности	Расчетно-платежные ведомости,	Инспектирование
начислений по всем видам оплат	табеля учета использования ра-	пересчет
	бочего времени, наряды	
7. Проверка правильности расче-	Расчетно-платежные ведомости,	Инспектирование
та пособий, выплачиваемых за	Индивидуальные карточки ра-	пересчет
счет средств ФСС	ботников	
	Анализ счета 69	
8. Проверка правильности всех	Заявления работников о предо-	Инспектирование
видов удержаний из заработной	ставлении налоговых вычетов	пересчет
платы и обоснованности предо-	Справки, налоговые карточки по	
ставления вычетов	учету НДФЛ, Справки о доходах	
	физических лиц	
9. Проверка тождественности	главная книга, карточка по счету	Аналитические процедуры
данных регистров бухгалтерско-	70, лицевые счета работников,	
го учета и отчетности	бухгалтерский баланс,	
	отчет о движении денежных	
	средств	
	Пояснения	

Следует отметить, что контрольные функции на предприятии осуществляются не только сотрудниками службы внутреннего контроля (аудита), а также работниками бухгалтерии, бригадиром, мастером (линейным персоналом) в соответствии со своими должностными инструкциями.

Так, работники линейного персонала определяют производственное задание, контролируют объем выполненных работ, оформляя наряды, подписывая табель учета использования рабочего времени. Это одна из процедур в системе внутреннего контроля. При это бухгалтер выполняет функции по проверке правильности сдельных расценок, правильности заполнения представленных ему первичных документов, сам выполняет расчет заработной платы.

Технолог в системе внутреннего контроля определяет норму расхода материалов, участвует в технологическом контроле. Также контроль за движением материалов осуществляется в отделе снабжения, на складе, в бухгалтерии и планово-экономическом отделе. Эти мероприятия необходимы для финансового контроля.

В структуре стандарта приводится рабочий документ, раскрывающий анализ типичных хозяйственных операций и методики отражения их в бухгалтерском учете. В последнем столбце в ходе проверки должна даваться оценка корректности отраженным в бухгалтерском учете хозяйственным операциям (табл. 7).

Таблица 7. Анализ типичных хозяйственных операций расчетов по оплате труда и методики отражения их в бухгалтерском учете

Содержание операции	Корреспонденция счетов		Документы, в которых отра-	Примечание (оценка кор-
	дебет	кредит	жается операция	ректности)
Начислена заработная плата работникам основ- ного производства	20	70	Расчетно-платежная ведомость	
Начислена материальная помощь	20	70	Заявление на выдачу материальной помощи; приказ руководителя; расчетно-платежная ведомость	
Начислено пособие по временной нетрудоспособности за счет средств работодателя	20	70	Расчетно-платежная ведомость, листок нетрудоспособности	
Начислено пособие по временной нетрудоспособности за счет средств ФСС	69	70	Листок нетрудоспособности, табель учета использования рабочего времени, Расчетно-платежная ведомость	
Начислены страховые взносы во внебюджет- ные фонды	20	69	Расчеты по страховым взносам	
Начислен НДФЛ	70	68	Лицевой счет, налоговая карточка, Расчетно-платежная ведомость	
Произведены удержания из заработной платы работника в счет погашения займа	70	73.1	Расчетно-платежная ведомость, договор займа, ведомости аналитического учета расчетов по предоставленным займам, главная книга	
Произведены удержания из заработной платы работника сумма материального ущерба	70	73.2	Акт инвентаризации, Расчетно- платежная ведомость, ведо- мость учета расчетов по возме- щению материального ущерба	
Произведены удержания из заработной платы работника задолженности по подотчетным суммам	70	71	Расчетно-платежная ведомость, ведомости аналитического учета расчетов с подотчетными лицами, главная книга	

Содержание операции		онденция етов	Документы, в которых отра-	Примечание (оценка кор-
	дебет	кредит	жается операция	ректности)
Произведены удержания	70	76	Расчетно-платежная ведомость,	
из заработной платы ра-			исполнительный лист, главная	
ботника суммы алимен-			книга	
тов				
Депонирована заработ-	70	76.4	Расчетно-платежная ведомость	
ная плата				
Выдана заработная плата	70	50	Расчетно-платежная ведомость,	
из кассы			расходный кассовый ордер	
Перечислена заработная	70	51	Расчетно-платежная ведомость,	
плата на лицевые счета			платежное поручение	
работников				

В рабочем документе в стандарте необходимо отразить счета по учету затрат при начислении заработной платы и других выплат в зависимости от применяемого рабочего плана счетов и структурных подразделений, которые выделены в организационной структуре управления.

Таким образом, стандарты внутреннего аудита охватывают совокупность требований, выполнение которых позволяет реализовать цели и задачи внутреннего контроля в системе управления организации, что является обеспечением ее экономической безопасности.

#### Список литературы

- Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете».
- Азарская, М.А. Организация и методика внутреннего аудита по бизнес-процессам / М.А. Азарская, Е.В. Веркеева // Вестник Поволжского государственного технологического университета. Серия: Экономика и управление. 2009. № 1. с.87-93.

- 3. Азарская, М.А. Система внутреннего контроля в управлении организаций / М.А.Азарская // Инновационное развитие экономики. 2014. № 2 (19). с.111-118.
- 4. Азарская, М.А. Стандарты внутреннего аудита: учеб. пособие / М.А. Азарская, Е.В. Веркеева, Т.Л. Леухина. Йошкар-Ола: Поволжский государственный технологический университет, 2013. 184 с.
- Поздеев, В.Л. Непрерывность деятельности в аудите и циклическое развитие предприятия (организации) / В.Л. Поздеев, Т.Л. Леухина // Управленческий учет. - 2008. - № 7. с. 94-98.
- Швецов М.Н. Управленческий учет расходов и трансакционных издержек университетских комплексов // Вестник Университета (Государственный университет управления). 2009. № 31. С. 340-345.
- Миронова О.А. Учетно-аналитическая составляющая в формировании инструментария разных видов аудита // Инновационное развитие экономики. 2011. № 6. С. 30-33.
- 8. Миронова О.А., Азарская М.А. Развитие концепции аудита // Аудиторские ведомости. 2005. № 11. С. 3.

#### Рубцов Игорь Вячеславович,

канд. экон. наук, доцент Московского университета МВД России Россия, г. Москва E-mail: support@mosu-mvd.com

## ФОРМИРОВАНИЕ УЧЕТНО-КОНТРОЛЬНОЙ СИСТЕМЫ В ЦЕЛЯХ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ

В данной статье рассмотрены вопросы обеспечения экономической безопасности организации через механизмы управления рисками и внутренний контроль. Обоснована необходимость построения учетно-контрольной системы для обеспечения модели управления бизнес-процессами, принятия управленческих решений.

Ключевые слова: бухгалтерский учет, внутренний контроль, управление рисками, управленческий учет, финансовая отчетность, финансовый анализ, экономическая безопасность организации.

Управление компанией в современных условиях требует от менеджмента обладания высокой квалификацией в широком спектре вопросов. Сложность бизнес-процессов и развитие информационной среды ставит во главу угла способность принятия управленческого решения в условиях ограниченного времени. Эффективность деятельности компании напрямую зависит от скорости, точности и обоснованности принимаемого решения как в отдельной хозяйственной ситуации, так и во всем процессе управления деятельностью организации.

Основой системы формирования управленческой информации служат данные, полученные в процессе оперативного и бухгалтерского учета. Регламентация первого зависит от внутренних стандартов фирмы, в то время как второй ведется по строго определенной структуре объектов, закреплен законодательно и отвечает национальным стандартам учета. Совокупность полученных данных позволяет формулировать обоснованные выводы об имущественном состоянии компании, ее финансовом благополучии и прогнозировать их на ближайшую перспективу.

Финансовая отчетность как единая система показателей деятельности организации аккумулирует учетную информацию в агрегированном виде. Методологическая база бухгалтерского учета позволяет менеджменту фирмы формировать выводы о хозяйственной деятельности, но не полностью обеспечивает его данными для принятия управленческих решений. Поэтому

для эффективного функционирования в современных условиях организациям необходим управленческий учет. Предприятия, наиболее адекватно отреагировавшие на эти требования, имеют перед собой перспективу роста в сравнении с конкурентами. Система управленческого учета не регламентируется нормативноправовыми актами, поэтому ответственность за ее построение, в том числе и за разработку внутреннего контроля, лежит на руководстве компании.

Цель внутреннего контроля - помочь руководству хозяйствующего субъекта или органа управления (в том числе и органа государственного управления) эффективно выполнять свои функции. Внутренние контролеры представляют руководству данные анализа и оценки, рекомендации и другую необходимую информацию, получаемую в результате проверок [2]. Существующая разница в подходах к бухгалтерскому и управленческому учету объективно влечет за собой необходимость формирования унифицированной системы сбора, регистрации, группировки, обобщения, анализа и оценки информации для целей принятия управленческих решений. Внедрение такого комплекса потребует детальной разработки мероприятий внутреннего контроля как в процессе получения данных, так и в последующем для оценки эффективности таких решений.

Использование зарубежного опыта не даст готового решения возникшего вопроса. Системы отечественного и международного учета имеют существенное количество методологи-

ческих расхождений, перенастройка под особенности российских учетных стандартов и под специфику хозяйствующего субъекта действующего продукта не принесет необходимого результата. Поэтому вопрос разработки учетноконтрольной системы для большинства российских компаний становится актуальным, причем тем сильней, чем больше фирма развивается, расширяет присутствие на рынке, дифференцирует виды деятельности, наращивает филиальную сеть и зону присутствия в различных субъектах Российской Федерации.

Управление незначительной по масштабам компании с небольшим спектром предлагаемых продуктов и услуг может осуществляться интуитивно, посредством одного или нескольких менеджеров. Однако такое «ручное» управление неприемлемо для среднего или крупного предприятия, возрастающая сложность бизнеспроцессов заставляет вырабатывать менеджмент определенные стандарты, шаблоны и модели принятия управленческих решений, распространяя их во все подразделения. Учетноконтрольный механизм при таком подходе появляется эволюционно и действует во взаимодействии с исторически сложившимися обычаями и правилами делового оборота, что зачастую приводит к конфликтам внутри системы.

Менеджмент должен быть готов к более интенсивному варианту развития системы управ-

ления компанией, не затрагивая основополагающих бизнес-процессов, необходимо обеспечить качественный скачок, внедрять инновационные подходы, современное информационное обеспечение. В этой связи на первый план выходит разработка системы показателей, наиболее полно отражающей все элементы действующих бизнес-процессов, которая позволит перейти от регулирования отдельных операций или подразделений к формированию корпоративной модели управленческого поведения. Такие модели, основываясь на эмпирическом опыте большого количества подразделений (или дочерних фирм), при помощи статистикоматематического инструментария позволят выявить ключевые параметры, рычаги и факторы, которые дадут возможность осуществлять управленческие функции системно, комплексно, унифицировано и обосновано. Их внедрение потребует значительных усилий, научного подхода, а также серьезного информационного и учетно-контрольного обеспечения на всех стадиях: от обоснования и разработки до апробации и оценки эффективности нововведений. При рассмотрении отдельных этапов моделирования управленческих решений необходимо отметить обязательное присутствие на каждом из них контроля и анализа (рис. 1.).

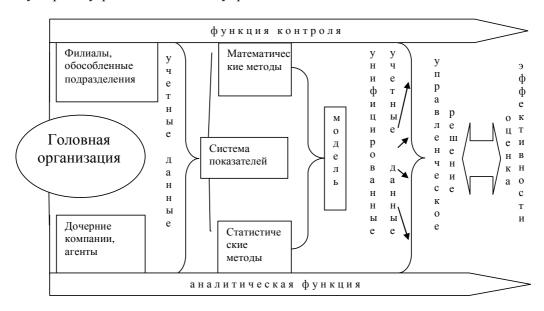


Рис. 1. Этапы внедрения модели управления бизнес-процессами

Обязательность учетно-контрольного и учетно-аналитического обеспечения процесса управления подразумевает единую методологию ведения бухгалтерского и управленческого учета, а также формирования финансовой от-

четности. На практике возникает проблема, т.к. накопленные учетные данные в рамках даже одной компании предназначены для разных целей и далеко не всегда прослеживается общность показателей. Несмотря на заложенный в

систему бухгалтерского учета принцип преемственности учетных данных, адаптация документации предприятия к отраслевым особенностям, требованиям контролирующих органов и современным нормативно-правовым актам приводит к ее неоднородности и не позволяет использовать готовую базу данных для принятия управленческих решений.

На построение учетно-контрольной системы большое влияние оказывают современные информационные технологии и использование экономико-математических методов. Прежде всего, необходимо учитывать, что в качестве важнейшего требования к отчетности и отдельным учетным документам выдвигается их информативность, что предполагает наличие данных, необходимых для принятия определенных групп управленческих решений. Следовательно, при оценке необходимости формирования и определения периодичности составления какого-либо документа важно определить его адресность и адекватность модели принятия управленческого решения - четкого обоснования целевого показателя, факторов его формирующих и ограничений, которые приходится учитывать при достижении поставленной цели [11].

Построение системы показателей учетноконтрольного механизма, обеспечивающей процесс принятия управленческих решений, должно соответствовать стратегическому развитию хозяйствующего субъекта. Устойчивое развитие стратегии компании способствует постоянному повышению экономического потенциала компании, что, несомненно, улучшает перспективы ее роста[5].Таким образом, формируемая система показателей должна учитывать максимальное число факторов такого развития. На уровне стратегического управления выделяют следующие факторы экономического потенциалапредприятия: доля рынка, занимаемая компанией, эффективность производства (деятельности), обеспеченность кадрами, ритмичность поставок, качество реализуемого продукта, конкурентоспособность бизнеса, государственное регулирование, налоговая политика, стратегическое планирование, инвестиции, инновации и др. Все они вносят неопределенность в систему управления бизнесом. Любая организация сталкивается с неопределенностью, и задача руководства состоит в определении такой ее степени, с которой компания готова смириться, стремясь к увеличению своей стоимости. При этом неопределенность может как снизить, так и увеличить стоимость бизнеса, т.к. она влечет не только риски, но и дает

возможности. Таким образом, формируемая контрольно-учетная система должна быть рискориентированной.

Менеджмент компании должен учитывать возможные риски при стратегическом управлении, особенно важна негативная сторона вероятных последствий, т.к. в их результате может произойти уменьшение экономических выгод, что отрицательно скажется на общей стоимости бизнеса. Как необходимая часть корпоративного менеджмента система управления рисками должна представлять собой циклическую нелинейную модель совокупности элементов.

В зарубежной практике сложилась идеология организации внутреннего контроля. Одной из самых известных идеологий является Концепция Комитета спонсорских организаций Комиссий Тредвея (The Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission -COSO) [10]. Она включает в себя следующие компоненты [1]:

- Внутренняя среда. Каждая компания имеет свой путь развития, свою историю, сложившийся коллектив, следовательно, определенную культуру, традиции, сложившийся документооборот и т.п. Поэтому восприятие риска также является особенным, присущим именно этому персоналу и менеджменту.
- Постановка целей. Элемент, который необходимо определить руководству до оценки событий и их возможное воздействие на деятельность предприятия. Цели должны быть достижимы, конкретны и измеримы, соответствовать стратегии развития, совпадать с общей концепцией, а также отвечать требованиям собственников.
- Выявление потенциальных событий. Анализ неопределенностей, которые возникают при управлении организацией, необходимо проводить путем определения событий, связанных как с внешней, так и с внутренней средой, способных повлиять на развитие компании в стратегическом плане. События классифицируются в соответствии с их потенциальным воздействием на негативные, нейтральные и положительные.
- Оценка рисков. Согласно полученной классификации разрабатывается матрица вероятностей возникновения того или иного события.
   Каждая позиция оценивается по уровню риска, руководство компании определяет его приемлемые границы, определяя нормативы и лимиты.
- Реагирование на риск. На менеджмент организации возложена обязанность выработки

методов реагирования на риск. Компания может уклониться или принять уровень риска события, в зависимости от этого решения должны быть разработаны варианты действий и связанные с ними мероприятия и протоколы для его исполнителей. При принятии риска не всегда целесообразно подвергать ему деятельность на 100%, в большинстве случаев лучшим будет сократить или перераспределить его уровень.

- Контрольные процедуры. Контрольные мероприятия, в первую очередь, должны оценивать адекватность реакции фирмы на возникший риск, а во вторую очередь, анализировать ее эффективность и своевременность.
- Информация и коммуникация. Система управления рисками подразумевает формирование общих правил и процедур с их интеграцией как в вертикальные, так и в горизонтальные связи внутри организации. Данные правила должны учитывать возможность исполнителя осуществить мероприятие в такие сроки, чтобы реакция на риск была наиболее эффективна.
- Мониторинг. Полученный цикл управления рисками компании корректируется по мере необходимости. Для повышения эффек-

тивности его работы целесообразно проводить как постоянный мониторинг элементов цикла, так и оценку выборочных мероприятий.

Такая модель управления рисками бизнеса позволяет избегать компании негативных последствий тех неопределенностей, которые несут в себе те или иные события. Предприятие должно работать неограниченно долгий срок и приносить прибыль своим собственникам. Стоимость бизнеса должна повышаться, это правило соблюдается при бесперебойном функционировании экономического цикла организации. Стабильное развитие и следование стратегии являются объективно необходимыми условиями прироста капитала компании. Отсутствие системы управления рисками, влияющими на эффективное развитие фирмы, представляют собой угрозу ее экономической безопасности.

Обеспечение экономической безопасности организации большинством авторов рассматривается через призму достижения им состояния устойчивости к внешним и внутренним воздействиям за счет эффективного использования корпоративных ресурсов и информации. Основные определения приведены в таблице 1.

Таблица 1. Анализ авторских подходов к понятию экономической безопасности организации

Авторы	Определение экономической безопасности организации
Бланк И.А. [2]	Экономическая безопасность организации – это состояние организации в систе-
	ме его связей с точки зрения способности к выживанию и развитию в условиях
	внутренних и внешних угроз, а также действия непредсказуемых и трудно прогнозируемых факторов.
Борисов А.Б. [4]	Экономическая безопасность – 1) создаваемые государством условия, гаранти-
	рующие недопущение нанесения хозяйству страны непоправимого ущерба от
	внутренних и внешних экономических угроз; 2) предотвращение утечки конфи-
	денциальной экономической информации из фирмы, нарушения коммерческой
	тайны, осуществления экономических диверсий.
Королев М.И. [6]	Экономическая безопасность - состояние предприятия, которое означает, что
	вероятность нежелательного изменения каких-либо качеств, параметров принад-
	лежащего ему имущества и затрагивающей его внешней среды невелика.
Кочергина Т.Е. [7]	Экономическая безопасность фирмы - количественная и качественная характе-
	ристика свойств фирмы, отражающая способность "самовыживания" и развития
	в условиях возникновения внешней и внутренней экономической угрозы.
Лошаков А.С. [8]	Под экономической безопасностью организации следует понимать достижение
	ее устойчивой и эффективной деятельности за счет правового обеспечения, фи-
	нансовой устойчивости, защиты коммерческой тайны, обеспечения информаци-
	онной безопасности, защиты имущества организации и др. мер.
Нечаев В.И., Михай-	Экономическая безопасность – экономическое состояние организации, обеспе-
лушкинП.В. [12]	чивающее достаточный уровень ее прогрессивного развития, неуязвимость и
	независимость ее экономических интересов по отношению к возможным внеш-
	ним и внутренним угрозам и воздействиям.
Одинцов А.А. [13]	Экономическая безопасность фирмы - состояние наиболее эффективного ис-
	пользования корпоративных ресурсов для предотвращения угроз и обеспечения
	стабильного функционирования предприятия в настоящее время и в будущем.
Шлыков В.В. [14]	Экономическая безопасность предприятия – состояние защищенности жизненно
	важных интересов предприятия от реальных и потенциальных источников опас-
	ности или экономических угроз.

Обеспечение экономической безопасности компании подразумевает системный подход к оценке угроз внутренней и внешней среды, их прогнозированию и выработке процедур реагирования, т.е. принятия или уклонения от потенциального воздействия с целью сохранения стабильности развития хозяйствующего субъекта.

Применительно к обеспечению экономической безопасности необходимо достигать не статичного «безопасного» состояния фирмы, но устойчивого динамического развития в стратегическом и тактическом планах. При таком подходе организация способна в любой момент времени реагировать на возникающие угрозы. Управление рисками позволяет выработать общую систему показателей, входящих в динамическую модель, которые отражают всю полноту бизнес-процессов, и определить их пороговые значения в качестве индикаторов угрозы экономической безопасности бизнеса. Источником информации для собственников и управленцев компании в данном случае должна выступать система учетных данных, постоянно генерируемых и изменяющихся в процессе хозяйственной деятельности.

Важнейшим направлением моделирования является моделирование показателей баланса, отчета о прибылях и убытках, отчета о движении денежных потоков, что, безусловно, может быть принято в качестве одного из основных методов формирования стратегической отчетности[9].

Существующий нормативно закрепленный механизм учета и внутреннего контроля на предприятиях только частично обеспечивает потребности данной модели. Так, финансовая отчетность, во-первых, составляется на определенную дату, во-вторых, содержит агрегированные показатели деятельности, в-третьих, заведомо не включает ряд характеристик, что в целом снижает информативность документа для заинтересованных пользователей. Поэтому необходимые данные для модели управления экономической безопасностью компании может обеспечить только учетно-контрольная система, включающая расширенную совокупность

показателей и индикаторов хозяйственной деятельности.

#### Список литературы

- Committee of sponsoring organizations of the treadway commission (COSO). Enterprise Risk Management – Integrated Framework, 2004.
- 2. Бланк И.А.Управление финансовой безопасностью предприятия М.: Эльга, 2009.
- 3. Бобошко В.И. Взаимосвязь внутреннего и внешнего финансового контроля // Инновационное развитие экономики. 2013. № 2. С. 65-69.
- 4. Борисов А.Б Большой экономический словарь. М.: Книжный мир, 2003. 895 с.
- Зуева А.С., Буренина И.В. Учет финансовых рисков при стратегическом планировании // Электронный научный журнал Нефтегазовое дело. 2007. № 1. С. 69.
- 6. Королев М.И. Системы экономической безопасности предприятия М.: Маска, 2011. 352с.
- 7. Кочергина Т.Е. Экономическая безопасность Ростов н/Д.: Феникс, 2007. 448с.
- 8. Лошаков А.С.Управление системой обеспечения экономической безопасности организации // Проблемы экономики. 2008. № 1. С. 96-97.
- 9. Мельник М.В. Инновации в учетно-контрольных процессах современных коммерческих организаций // Экономика и управление: проблемы, решения. 2013. № 5 (17). С. 2-8.
- 10. Миронова О.А. Внутренний контроль в организациях: проблемы и перспективы развития // Вопросы экономики и права. 2013. № 57. С. 120-123.
- 11. Миронова О.А. Учетно-аналитическая составляющая в формировании инструментария разных видов аудита // Инновационное развитие экономики. 2011. № 6. С. 30-33.
- 12. Нечаев В.И., Михайлушкин П.В.Экономический словарь. Краснодар: Просвещение–Юг, 2011. 464 с.
- 13. Одинцов А.А. Экономическая и информационная безопасность предпринимательства М.: Академия, 2008. 336c
- 14. Шлыков В.В. Комплексное обеспечение экономической безопасности предприятия. М.: Алетейя, 1999. 144c.
- Поздеев В.Л. Теория экономического анализа: методология, научные проблемы. Курс лекций / В. Л. Поздеев. Йошкар-Ола, 2009.

#### Маслова Татьяна Степановна,

канд. экон. наук, доцент кафедры бухгалтерского учета, анализа и аудита
Института экономики и предпринимательства
Нижегородского государственного университета им. Н.И. Лобачевского
Россия, г. Нижний Новгород
Е-mail: maslova-finfak@mail.ru

# БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ РЕЗЕРВОВ ПРЕДСТОЯЩИХ РАСХОДОВ КАК ИНСТРУМЕНТ УПРАВЛЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТЬЮ БЮДЖЕТНЫХ УЧРЕЖДЕНИЙ

Рассмотрен подход автора к формированию резерва предстоящих расходов в бюджетных учреждениях и организациях на основе изменений в нормативных документах, регулирующих сферу бухгалтерского учета, и способствующий обеспечению экономической безопасности их финансово-хозяйственной деятельности.

Ключевые слова: бюджетный учет, резервы предстоящих расходов, бухгалтерские записи, идентификация рисков.

Проблема экономической безопасности российских организаций и учреждений в государственной сфере и реальном секторе экономики под влиянием внешних и внутренних факторов развития и существующих угроз ставится в настоящее время особенно остро. Нуждается в развитии и постоянном совершенствовании организационно-методический инструментарий управления информацией, на основе которой принимаются решения в области экономической безопасности. Для государственной сферы, где широко представлена разнопрофильная деятельность бюджетных организаций и учреждений, уже недостаточно информации, которую дает государственный финансовый контроль. Перед организациями и учреждениями стоит задача разработки собственных методов и инструментов по снижению рисков экономической безопасности. Пример одного из методических подходов рассмотрим на основе новой практики формирования резервов предстоящих расходов.

В целях совершенствования нормативноправового регулирования в сфере бюджетной деятельности Министерство финансов Российской Федерации своим приказом от 29.08.2014 № 89н внесло изменения в приказ Министерства финансов Российской Федерации от 1 декабря 2010 г. № 157н «Об утверждении Единого плана счетов бухгалтерского учета для органов государственной власти (государственных органов), органов местного самоуправления, органов управления государственными внебюджетными фондами, государственных ака-

демий наук, государственных (муниципальных) учреждений и Инструкции по его применению» (далее приказ № 157 н).

Одним из изменений является введение счета 40160 «Резервы предстоящих расходов». Счет предназначен для обобщения информации о состоянии и движении сумм, зарезервированных учреждением в целях равномерного отнесения расходов на финансовый результат по обязательствам, неопределенным по величине и (или) времени исполнения (приказ № 157 н, п.302.1):

- возникающих вследствие принятия иного обязательства (сделки, события, операции, которые оказывают или способны оказать влияние на финансовое положение учреждения, финансовый результат его деятельности и (или) движение денежных средств);
- предстоящей оплаты отпусков за фактически отработанное время или компенсаций за неиспользованный отпуск, в том числе при увольнении, включая платежи на обязательное социальное страхование работников учреждения;
- предстоящей оплаты по требованию покупателей гарантийного ремонта, текущего обслуживания в случаях, предусмотренных договором поставки, иных аналогичных предстоящих оплат;
- возникающих в силу законодательства Российской Федерации при принятии решения о реструктуризации деятельности учреждения, в том числе создании, изменении структуры (состава) обособленных подразделений учре-

ждения и (или) изменении видов его деятельности, а также при принятии решения о реорганизации либо ликвидации учреждения;

- возникающих из претензионных требований и исков по результатам фактов хозяйственной жизни, в том числе в рамках досудебного (внесудебного) рассмотрения претензий, в размере сумм, предъявленных к учреждению штрафных санкций (пеней), иных компенсаций по причиненным ущербам (убыткам), в том числе вытекающих из условий гражданскоправовых договоров (контрактов), в случае предъявления претензий (исков) к публичноправовому образованию: о возмещении вреда, причиненного физическому лицу или юридическому лицу в результате незаконных действий (бездействия) государственных органов или должностных лиц этих органов, в том числе в результате издания актов органов государственной власти, не соответствующих закону или иному правовому акту, а также ожидаемых судебных расходов (издержек), в случае предъявления учреждению согласно законодательству Российской Федерации претензий (исков), иных аналогичных ожидаемых расходов;
- по обязательствам учреждения, возникающим по фактам хозяйственной деятельности (сделкам, операциям), по начислению которых существует на отчетную дату неопределенность по их размеру ввиду отсутствия первичных учетных документов;
- по иным обязательствам, неопределенным по величине и (или) времени исполнения, в случаях, предусмотренных актом учрежде-

ния, принятого при формировании его учетной политики.

Аналитический учет по счету 40160 «Резервы предстоящих расходов» ведется в Многографной карточке или в Карточке учета средств и расчетов по видам создаваемых резервов.

Приказ № 157н не устанавливает порядок учета резервов на счете 40160 «Резервы предстоящих расходов». Применение данного счета должно быть отражено в учетной политике. Считаем целесообразным при формировании учетной политики предусмотреть в рабочем плане счетов учреждения соответствующие аналитические счета к счету 40160 «Резервы предстоящих расходов» в разрезе статей (подстатей) КОСГУ, руководствуясь при этом Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 1 июля 2013 г. № 65н «Об утверждении Указаний о порядке применения бюджетной классификации Российской Федерации». Это позволит правильно отнести резервы предстоящих расходов на соответствующую статью (подстатью) КОСГУ при их списании на финансовый результат текущего года.

Резерв должен использоваться только на покрытие тех расходов, в отношении которых он был изначально создан.

Признание в учете расходов, в отношении которых сформирован резерв предстоящих расходов, осуществляется за счет суммы созданного резерва.

Предлагаемые бухгалтерские записи по бухгалтерскому учету резервов предстоящих расходов государственными учреждениями представлены в табл. 1.

Таблица 1. Бухгалтерский учет резервов предстоящих расходов

Содорумовино услайотромного фомпа	Корреспонденция счетов				
Содержание хозяйственного факта	дебет	кредит			
1. В бухгалтерском учете учреждением сформирован резерв предстоящих расходов в рамках бюджетной (внебюджетной) деятельности:					
• на оплату отпусков (компенсации за неиспользованный отпуск), за выслугу лет и др.; в конце года излишне начисленную сумму резерва можно уменьшить, отразив такой же бухгалтерской проводкой только «сторно»	40120211 (10900211)	40160 211			
• на обязательное социальное страхование, а также обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний работников на отпускные (компенсации за неиспользованный отпуск), выслугу лет;	40120213 (10900213)	40160213			
• по обязательствам учреждения, возникающим по фактам хозяйственной жизни, по начислению которых существует на отчетную дату неопределенность по их размеру ввиду отсутствия первичных учетных, например, на коммунальные услуги;	40120223 (10900223)	40160 223			
• на ремонт основных средств, гарантийный ремонт и текущее обслуживание и т.п.	40120225 (10900225)	40160 225			

Содорумовиче услайотронного фомто	Корреспонденция счетов				
Содержание хозяйственного факта	дебет	кредит			
• на оплату обязательств, оспариваемых в судебном порядке (по	40120290	40160 290			
судебным разбирательствам), а также ожидаемых судебных расходов	(10900290)				
(издержек), в случае предъявления учреждению согласно законодатель-					
ству РФ претензий (исков), иных аналогичных ожидаемых расходов					
2. Признаны в бухгалтерском учете фактически начисленные расходы за счет ранее созданных					
резервов					
• учреждением начислены суммы отпускных (компенсации за не-	40160 211	30211730			
использованный отпуск) работникам, а также за выслугу лет					
• учреждением начислены взносы на обязательное социальное	40160 213	30302730,			
страхование, а также страхование от несчастных случаев на производ-		30307730,			
стве и профессиональных заболеваний с сумм отпускных (компенсаций		30310730,			
за неиспользованный отпуск), а также за выслугу лет		30306730			
• учреждением начислена задолженность по оплате обязательств	40160 223	30223730			
за коммунальные услуги при поступлении расчетных документов					
• учреждением начислена задолженность по оплате обязательств,	40160 290	30291730			
в том числе признанных в судебном порядке о возмещении вреда, при-					
чиненного незаконными действиями (бездействием) органов государ-					
ственной власти или их должностными лицами, морального вреда по					
решению судебных органов и др.					

Изложенный подход позволит бюджетным учреждениям идентифицировать риски нецелевых расходов уже на стадии формирования и отражения в учете финансово-хозяйственных операций. Идентификация и оценка рисков, в свою очередь, позволяют проводить целенаправленную работу до момента наступления последствий рисков, уберечь учреждения от нецелевого использования финансирования их деятельности и обеспечить нужный уровень экономической безопасности.

#### Список литературы

- Мизиковский Е.А., Дружиловская Э.С. Оценка нефинансовых активов и достоверность финансовой отчетности // Аудиторские ведомости. 2011. № 3. С. 52-56.
- 2. Петрова А.Н. Реформирование бюджетного учета // Инновационное развитие экономики. 2012. № 5 (11). С. 22-26.
- 3. Мизиковский Е.А. Бухгалтерский учет в бюджетных учреждениях // учеб. пособие для студентов высших учебных заведений, обучающихся по специальности 080109 "Бухгалтерский учет, анализ и аудит" / Мизиковский Е. А., Маслова Т. С.. Москва, 2010.
- 4. Маслова Т.С. Бюджетный бухгалтерский учет доходов и расходов // Бухгалтерский учет в бюджетных и некоммерческих организациях. 2008. № 10. С. 7-14.

## ЭКОНОМИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ И РАЗВИТИЕ БИЗНЕСА: ЗАРУБЕЖНЫЙ ОПЫТ

Томас Рейнович Сааль,

PhD, профессор Эстонского университета прикладных наук по предпринимательству Майнор, г. Таллин E-mail:tomsaal100@gmail.com

Савенкова Татьяна Ивановна,

PhD, д-р экон. наук, профессор Эстонского университета прикладных наук по предпринимательству Майнор, г. Таллин

E-mail: eek@eek.ee

#### ИННОВАЦИИ И ПОТЕНЦИАЛ РАЗВИТИЯ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА В ЭСТОНИИ

В статье рассматриваются инновации и потенциал развития предпринимательства в Эстонии. Внимание уделено целям, задачам и ожидаемым результатам от развития предпринимательства.

Предпринимательство, малый и средний бизнес, политика поддержки, инновации, ресурсы предпринимательства, конкурентоспособность, творчество, самоопределение и др.

Качественные скачки в развитии и особенности постиндустриальной экономики характеризуются нововедениями и инновациями. Это и перемещенние материального производства в менее развитые страны, и появление принципиально новых продуктов — товаров и услуг, и превращение знаний в основу экономики и ее наиболее ценный ресурс, и информатизация экономики и др. Наукоёмкое производство развивается только в среде благоприятной для инновационной деятельности.

Связь созидательной способности и инновации с предпринимательством способствует развитию бизнес-идеи. В свою очередь, способность генерировать новые идеи и воплощать их в успешные коммерческие проекты становится главной движущей силой устойчивого экономического роста и развития бизнеса.

В условиях экономики знаний ключевой фактор трансформационных изменений бизнеса – предпринимательство, которому свойственны инновационная и творчески-поисковая функции. Успех инновационной политики бизнеса во многом зависит от состояния и уровня развития предпринимательства, который является источником инноваций, а также каналом трансферта знаний и технологий. Качественный рост и подъем экономики невозможен без

интенсивного развития инновационной составляющей предпринимательства, направленной на то, чтобы «вдохнуть» в уже имеющиеся ресурсы новые свойства, наделить товар экономической ценностью.

Ключ к экономической мощи государства дают высокие технологии. В число стран инновационных и технологических лидеров входят США, Германия и Япония. Однако дело не только и не столько в самих технологиях и в способности их генерировать, сколько в умении быстро превращать их в нужную потребителям продукцию – товары и услуги.

В число стран – квалифицированных исполнителей – входят Великобритания, Франция, Канада, Южная Корея и др. Известно, что в период с 1945 по 1988 г. в США появилось 147 Нобелевских лауреатов, а в Японии - пять. За этот же период США потратили на создание новых технологий 3,5 трлн. долл., а Япония существенно меньше. Эта страна приобретала результаты интеллектуальной деятельности и по договору отчуждения, с переходом права собственности, и по лицензионному соглашению, без перехода права собственности, и создавала наукоемкие предприятия. Впоследствии благодаря эффективному механизму коммерциализации технологий и более совер-

шенной инновационной способности Япония потеснила США и превратилась в одну из ведущих мировых стран.

В настоящее время большинство всемирно известных компаний наукоемкого производства и инновационной продукции находятся в Японии, где малый бизнес составляет более 40 % в общих объемах промышленности страны. Развитие малого бизнеса в этой стране осуществляется при государственной поддержке. Предпринимательство и малый бизнес уже обеспечили технико-экономический прорыв государству и вывели страну в тройку самых развитых. Основная текущая задача экономического развития Японии — стимулирование инновационного высокотехнологичного производства в малом бизнесе.

Малые фирмы, технопарки, центры трансфера технологий, венчурные компании и др. вносят вклад в формирование материальной основы благосостояния и социальной стабильности государств и имеют значение для превращения экономики в конкурентоспособную, использующую коммерциализацию достижений научно-технического прогресса.

Хозяйственная практика в бизнесе находится в причинно-следственной зависимости и от инноваций, и от предпринимательства. Для обеспечения ее эффективности необходима консолидация научных, технических, правовых, материальных и социальных ресурсов. Эффективное предпринимательство обеспечивает развитие бизнеса, экономики и инновационное развитие государства. В свою очередь, инновационное предпринимательство - новая экономическая реальность - ключевая компонента конкурентоспособности.

- В рейтинге Всемирного банка Doing Business по развитию малого и среднего предпринимательства от 2012 года первое место среди стран СНГ заняла республика Казахстан. В этом списке Армения заняла 55-е место, Азербайджан 66-е, Беларусь 91-е, Кыргызстан 70-е, Молдова 81-е. Российская Федерация 120-е место, Таджикистан 147-е, Украина 152-е, Узбекистан 166-е. В России этапы зарождения предпринимательства и развития малого бизнеса можно определить так:
- первый 1986-1992 годы. Становление малого бизнеса в рамках развития кооперативного движения, начала перетока государственных средств в частные сектора и осознания его роли в формировании конкуренции;
- второй 1992-1996 годы. Дробление промышленных предприятий и создание до-

черних фирм, формирование нормативно-правовой базы и мер помощи;

- третий 1996-1999 годы. Начяло финансирования проектов с инновациями и образование автономных фирм;
- четвертый 1999-2004 годы. Развитие государственной политики в сфере малого бизнеса;
- пятый 2004 настоящее время. Привлечение иностранных инвесторов и участие в международных инновационных проектах.

В Европе малый бизнес составляет основу социально-экономического развития. В Евросоюзе насчитывается свыше 20 миллионов предприятий малого и среднего бизнеса, которые дают более половины общего оборота и добавленной стоимости. Число занятого населения составляет порядка 70 % Наибольшее количество малых предприятий создано в торговле, строительстве и пищевой промышленности.

Мелким, малым и средним (МСБ) бизнесом в Эстонии и в ЕС являются предприятия на которых работает меньше, чем 250 работников и/или чей годовой оборот не превышает 50 млн евро и/или общий объем годового баланса не превышает 43 млн евро, при этом

- малый бизнес это предприятия, которые обеспечивают рабочими местами меньше, чем 50 человек и чей годовой оборот и/или общий объем годового баланса не превышает 10 млн евро;
- мелкий бизнес это предприятия, которые обеспечивают рабочими местами меньше, чем 10 человек и чей годовой оборот и/или общий объем годового баланса не превышает 2 млн евро.

Малый инновационный бизнес в Европе стимулирует развитие конкуренции, «вынуждает» крупные компании внедрять новые технологии и улучшать эффективность производства.

В рамках Евросоюза осуществляется политика поддержки малого инновационного предпринимательства, разрабатываются специальные программы. Главная цель таких разработок базируется на подходах — выталкивание на рынок или втягивание и ориентирует на сбалансирование интересов государства и бизнеса, обеспечение оптимальных условий для предпринимательской деятельности, увеличение конкурентоспособности. Экономический потенциал бизнеса и развитие предпринимательства формируются по двум взаимосвязанным направлениям:

- создание благоприятных условий для деятельности, т.е. создание благоприятной внешней среды;
- совершенствование системы управления путем обеспечения эффективной настройки факторов внутренней среды в соответствии с изменениями внешней среды.

Основное преимущество предпринимательства, даже вынужденного, заключается в повышении творческой инициативности, разви-

тии способности к быстрым переменам, самостоятельности в принятии главных решений, что позволяет получать выгоды от изменений во внешней среде и способствовать созданию и внедрению новшеств. Практика инновационной деятельности и предпринимательства свидетельствует, что на пути развития бывают и барьеры, как субъективные и объективные, так внутренние и внешние.

	Субъективный	Объективный
ıут :н- 1й	Инновационная политика и иннова-	Препятствия для инновационного развития бизнеса
Вну рен ний	ционная стратегия предприятия	
ш- й	Инновационная политика и иннова-	Неготовность рынка для развития предпринимательства
неш	ционная стратегия государства	из-за отсутствия инфраструктуры, кадров, оборудования
B		и др.

В 2010 году в Эстонии было зарегистрировано 100 216 компаний, из которых 100 067 или 99,8% являлись предприятиями МСБ. От общего колличества экономически активных компаний (из общего числа зарегистрированных около 60 %) МСБ составляют 73%, крупные 27% На долю предприятий МСБ приходится 78% от

общего дохода от продаж, 80% от занятого в работе населения, производится 76% добавленной стоимости. В целом развитие предпринимательства, предприятий МСБ и результаты их хозяйственной деятельности характеризуют следующие показатели

	Количество		Заня	тые	До	ход
	предприятий	%	тыс.раб.	%	млрд.евро	%
Микро (1-9 занятых)	48692	86,8	91,1	254,7	9,01	26,6
Малые (10- 49 занятых)	6054	10,8	101,9	27,7	8,97	26,5
Средние (50-249 за- нятых)	1186	2,1	103,7	25,9	8,29	24,5
Крупные (249 и бо- лее)	163	0,3	86,9	21,7	7,62	22,5
Всего	56095	100	400,6	100	33,90	100

В Эстонии есть и вынужденное предпринимательство, и неудачи в деятельности хозяйствующих субъектов предпринимательства. Недостатки и неудачи в деятельности таких предприятий определяют и общеэкономическая ситуация, и проблемы обеспечения экономической безопасности, с которыми предпринима-

тели не могут справиться из за существующей инфраструктуры бизнеса, дефицита профессиональных знаний, нехватки необходимой деловой информации и др. В целом на начало 2014 года экономику Эстониии и ЕС характеризуют следующие макропоказатели.

	В Эстонии	B EC
Прирост ВВП	2,5%	-0.4%
Безработица	10,5%	11,3%
Инфляция	3.8%	2.5%

Государственное регулирование малого бизнеса в Европе осуществляется путем законодательства, разработки и реализации целевых

программ финансового, технологического, информационного и кадрового содействия развитию малого и среднего предпринимательства.

Для стимулирования развития бизнеса в ЕС разработаны и внедрены юридические модели (Европейская акционерная компания, Европейский пул экономических интересов), которые позволяют малым предприятиям из разных стран, вступающим в деловые отношения, эффективно решать проблемы разногласий правовых систем различных государств.

В Эстонии экономическая политика ЕС в сфере предпринимательства сначала реализовывалась через Европейский социальный фонд, Европейский Фонд Регионального Развития, Европейский сельскохозяйственный фонд, Фонд сплочения и др. Еще до присоединения к Европейскому союзу, Эстония как страна кандидат государств Центральной и Восточной Европы, получила возможность использовать для развития предпринимательства предварительные структурные инструменты, т.е. инструменты подготовки к вступлению в ISPA, РНАКЕ, SAPARD и др.

С 1 марта 2004 года Эстония получила доступ к поддержке структурных фондов ЕС. В период 2004 – 2006 годов финансовая поддержка была выделена из четырех фондов: Европейский Фонд регионального развития, Европейский социальный фонд, Европейский фонд ориентации и гарантирования сельского фонда, Финансовые инструменты для руководства по рыболовству. Средства, выделенные ЭР на этот период использовались до конца 2008 г., а выплаты производились до конца 2010 г.

В период 2007 – 2013 структурная помощь выделялась из фондов: Европейский фонд регионального развития (ЕФРР), Европейский социальный фонд (ESF), Фонд сплочения (СГ). Структурная помощь в этот период была определена рамочным документом Framework в трех программах:

- оперативная программа по развитию людских ресурсов;
- оперативная программа развития среды обитания;
- оперативная программа развития экономической среды.

Следует отметить, что и из этих средств все государства-члены ЕС получали поддержку, но объем поддержки значительно отличался по регионам. Так, страны Восточной Европы и Эстония, в частности, получили наибольшую поддержку, потому что их ВВП на душу населения значительно ниже, чем в среднем по Европейскому Союзу.

В самой Эстоии в период 2007 – 2013 гг. была сформирована государственная система поддержки предпринимательства:

- 1. Нормативно-правовые акты:
- закон о структурных пособиях на 2007 2013 годы;
- ППР «О назначении реализующих учреждений, ответственных за выдачу структурных субсидий на период с 2007 по 2013 год»;
- распоряжение министра экономики и коммуникаций о порядке и условиях получения структурных субсидий по приоритету (www.eas.ee и www.kredex.ee);
- закон о поддержке предпринимательства и государственных гарантиях займов.
  - 2. Виды государственной поддержки:
- государственные субсидии субсидии, предназначенные для начала предпринимательской деятельности; пособия на обучение и консультации; пособия на инновационную деятельность и развитие изделий; пособия на маркетинг; поддержка экспорта; пособия на развитие инфраструктуры и охрану окружающей среды и т.д.;
- государственная гарантия вытекающее из Закона о государственной поддержке предпринимательства и государственных гарантиях займов;
- предпринимательский заем заем на инвестиционный или оборотный капитал.
- 3. Органы, занимающиеся поддержкой предпринимательства:
- Ettevõtluse Arendamise Sihtasutus (EAS) (Целевое учреждение по развитию предпринимательства) www.eas.ee.
- Krediidi ja Ekspordi Garanteerimise Sihtasutus KredEx (Целевое учреждение по гарантированию кредитов и экспорта) www.kredex.ee.
- Уездные центры развития предпринимательства это организации, располагающиеся во всех уездах и предлагающие предпринимателям, местным самоуправлениям, некоммерческим объединениям и целевым фондам бесплатные консультации. Контактные данные Центров имеются на сайтах www.eas.ee и www.aktiva.ee Пример: Харьюский центр предпринимательства и развития: www.hedc.ee;
- Таллиннский департамент предпринимательства (консультации, субсидии) www.tallinn.ee/ettevotjale.
- Касса по безработице (субсидии безработным для начала предпринимательской деятельности; образовательный пай безработного) – www.tootukassa.ee.

- Нарвский бизнес-центр (консультации, обучение) www.nbas.ee.
- Инкубаторы предпринимательства (бизнес-инкубаторы) (консультации, обучение, предоставление в аренду помещений и другое) www.esa.ee.
- Торгово-промышленная палата Эстонии (консультации, обучение) – www.koda.ee.
- Портал для предпринимателей www.aktiva.ee.

Политика поддержки предпринимательства в Эстонии реализуется через деятельность государства, специальные программы под эгидой Евросоюза. Эстонский государственный программный документ (СДПГ), одобренный Европейской комиссией, включает четыре важных направления инновационного развития в сферах:

- 1. Развития человеческих ресурсов образовательную систему поддержки гибкости и занятости рабочей силы и обеспечения возможностей непрерывного образования для всех (ESF); развитие человеческих ресурсов повышения конкурентоспособности предприятий (ESF); всеобъемлющий рынок труда (ESF); укрепление административного потенциала (ESF).
- 2. Конкурентоспособность предприятий развитие бизнеса (ESF); бизнес-инфраструктура развития (ЕФРР); содействие развитию научных исследований, развитию технологий и инноваций (ЕФРР); развитие туризма: «Разработка продуктов и маркетинговая поддержка для предприятий» и «Направление Marketing программы» (ЕФРР).
- 3. Инфраструктура и местное развитие инвестиции в сельскохозяйственные угодия (EAGGF); инвестиционная поддержка для улучшения переработки и сбыта сельскохозяйственной продукции (EAGGF); диверсификация экономической деятельности в сельских районах (EAGGF); комплексное благоустройство (EAGGF); Renovatin и развитие села (EAGGF); местные инициативы

проектов в области развития – ЛИДЕР (EAGGF); лесное хозяйство (EAGGF); поддержка для создания и предоставления консультативных хозяйств и расширение услуг (EAGGF); регулировка промысловых мощностей рыболовного флота (FIFG); модернизация и обновление рыболовного флота (FIFG); инвестиционная поддержка мер по рыболовству производственной цепочки (FIFG); другие меры, связанные с рыболовством (FIFG).

4. Техническая помощь – развитие транспортной инфраструктуры (ЕФРР); разработка экологической инфраструктуры (ЕФРР); модернизация инфраструктуры для профессионального и высшего образования (ЕФРР); реорганизация стационарной сети (ЕФРР); для развития информационного общества (ЕФРР); местные социальноэкономического развития (ЕФРР).

Инновации, предпринимательство, бизнес, инновационное управление, создание и развитие поддерживающих организационных структур для развития стали определяющими и в государственной экономической политике Эстонии. К факторам, пормозящим развитие предпринимательства, МСБ специалисты в Эстонии относят:

- достаточно высокую налоговую нагруз-ку 56%;
  - поиск ниши для товаров и услуг 43 %;
- неоплаченные счета, задержка со стороны клиентов при оплате счетов 39 %;
- обременение правовыми актами и излишняя бюрократия 38 %;
- проблемы с доступностью денежных средств 34%.

В целом, структура поддержки инновационного предпринимательства, осуществляемая государственным и частнопредпринимательским секторами ЭР может быть представлена в виде нижеследующей абстрактной модели.

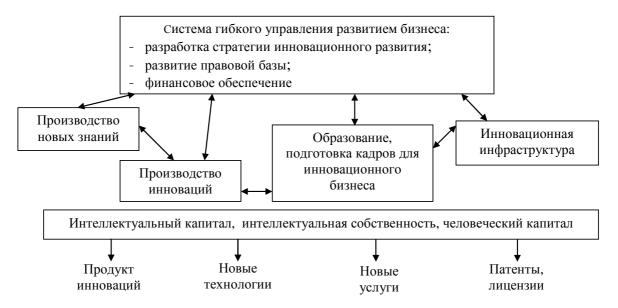
Госуда	Государственный сектор					Частнопредпринимательский сектор			
Органы государствени	ного Систе	иа форми	рования	ин-	Системы	частного	Фондовый	рынок,	
управления	новаці	ионной ср	еды		финансиров		Инновационные		
					науки и инн	юваций	биржи		
					Венчурные	фонды			
Бюджетное финансирование инноваций				Консалтинговые		Венчурные компа-			
				фирмы и агентства		нии в сфере хайтека			
					Инжиниринговые		Малые на	укоемкие	
					компании		фирмы и	научные	
Государственные	Система обр	азования					центры	крупных	
научные центры,	Государстве	нные	Частны	e	Независимая экспер-		корпорациі	й	
академии и др. учебные зав		едения	учебны						
заведения									
Научные лаборатории	Инновал	ционные и	инкуб	аторы Технопарки, инноваг		ационные			
			•	-	центры				

На новый плановый период в ЕС разработана седьмая рамочная программа финансирования науки и инноваций. В эту комплексную систему финансирования науки и инноваций в Европе интегрированы – программа научнотехнологического развития EC (The Framework Programme for Research and Technical Development), программа конкурентоспособноинноваций (The Competitiveness Innovation Framework Programme, CIP), Espoпейский институт инноваций и технологий (the European Institute of Innovation and Technology, ЕІТ). Общий бюджет финансирования 80 миллиардов евро и программа уже стартовала 1 января 2014 г. В новой программе ЕС к категориям, видам инновационной деятельности относят:

- поддержку предпринимательства,
   включая деятельность и бизнес инкубаторов;
  - пропаганду инноваций;
  - изучение конкуренции;

- прикладные промышленные исследования:
  - разработку, создание прототипов;
- коммерциализацию инноваций, в т.ч. интеллектуальной собственности;
  - промышленное проектирование;
- развитие кооперации и создание кластеров;
- распространение технологий на уровне предприятий;
- менеджмент инноваций, включая менеджмент качества.

Эффективная реализация этой программы и в целом система управления развитием предпринимательства в Эстонии способствуют формированию интеллектуального капитала, объединяют компетенции, навыки, отношения сотрудников и структурный капитал, состоящий из отдельных организационных процессов, патентов, корпоративной культуры, отношений с партнерами и др.



Кроме этого, целенаправленное обучение предпринимательству способствует гибкому управлению развитием всех сфер бизнеса.

П. Друкер считает, что предпринимательство нельзя отнести ни к науке, ни к искусству. Это конкретная деятельность - практика, которая имеет свою базу знаний, а знания в предпринимательстве являются средством для достижения цели. Интеллектуальный капитал предпринимательства, сконцентрированный в умении и поддержании (повышении квалификации работников), прирастает со временем. Поэтому в рамках предпринимательства ключевым направлением формирования, развития и

накопления этого капитала является развитие образования и науки, повышение профессионально-образовательного уровня. В профессиональном смысле предпринимательство — это умение организовать собственный бизнес и достаточно успешно осуществлять функции, связанные с ведением собственного дела. Его творческая функция тесным образом связана с другими его функциями, так:

• ресурсной, предполагает эффективное использование ресурсов и в первую очередь, людских. Основное правило – «развивая дело, развивай людей»;

- социальной, выражается в возможности быть собственником дела, проявлять свои индивидуальные таланты;
- организаторской, проявляется в принятии с решения организации дела, его диверсификации, развитии и обусловлена уровнем экономической свободы субъектов предпринимательской деятельности, условиями принятия управленческих решений.

В развитой экономике предпринимательство это – интегрированная совокупность индивидуальных предпринимателей, инновационных структур бизнеса разных размеров, объединений предпринимательских организаций выполняющих общеэкономическую и творческопоисковую / инновационную функции.

Предпринимательство включает в себя поиск новых творческих идей, их анализ и оценку с точки зрения потребностей рынка и экономической выгоды. Инновационное предпринимательство это:

- тип хозяйствования, базирующийся на инновационном поведении собственников, на умении находить и использовать идеи, воплощая их в конкретные проекты;
- рисковое дело, бизнес в котором отражается товарный характер отношений на основе действия экономических законов и инструментов спроса и предложения, конкуренции, стоимости и др;
- процесс, сложная «цепочка» целенаправленных действий предпринимателей, начиная с момента возникновения, зарождения идеи и заканчивая ее воплощением в конкретный проект, товар;
- система компонентов, факторов, ресурсов внешней и внутренней среды;
- продукт творчесой деятельности отражающийся в производительности и конкурентоспособности;
- непрерывный и постоянно возобновляющийся процесс и формируемая сисиема и др..

К структурам поддержки предприятий, занимающихся инновациями и предпринимательской деятельностью, в эстонском государстве относят — Министерство экономики и коммуникаций; Целевое учреждение по развитию предпринимательства (EAS); Эстонский центр инновационного трансфера (ESTIRC) и технопарки.

Деятельность технопарков в Эстонии ориентирована на развитие предпринимательства, инновационного бизнеса, создание новых рабочих мест, замену низкоквалифицированных высококвалифицированными рабочими местами, привлечение иностранных инвестиций и др.

Вступление Эстонии в Европейский Союз повлияло на развитие экономики. Относительно крупные инвестиции стимулировали потребность в квалифицированных и талантливых работниках. Однако, страна с населением в 1,3 миллиона человек столкнулась с нехваткой специалистов во многих областях. Поэтому одним из генеральных направлений управления бизнесом стало развитие аутсорсинга.

В настоящее время в Эстонии существуют практически все виды аутсорсинговых услуг: бухгалтерские, маркетинговые, логистические, юридические, ИТ-аутсорсинг и кадровый аутсорсинг. Наиболее развитые виды услуг – бухгалтерский и ИТ-аутсорсинг.

Наименование	Количество фирм	Доля в % от общей чис- ленности
Аутсорсинг бух-	226	31
галтерских услуг		
ИТ-аутсорсинг	155	24
Кадровый аутсор-	109	18
СИНГ		
Аутсорсинг мар-	63	10
кетинговых услуг		
Аутсорсинг логи-	59	9
стических услуг		
Аутсорсинг юри-	55	8
дических услуг		
Всего	667	100

Руководители предприятий МСБ совершенно обоснованно считают важными наличие в организации качественной бухгалтерской отчетности и современного программного обеспечения.

В целом экономика Эстонии ориентирована на оказание услуг. В государстве практически отсутствует крупная промышленность, являющаяся основным потребителем инноваций. Структура занятых и результаты хозяйствования промышленности иллюстрируют показатели

	Колич	ество	Заня	ятые	Доход		
	предприятий	%	тыс.раб.	%	млрд.евро	%	
Микро (1-9 занятых)	10962	79,0	24,9	16,1	1,22	11,0	
Малые (10- 49 занятых)	2257	16,3	43,9	27,7	3,37	26,5	
Средние (50-249 за- нятых)	580	4,2	51,57	33,3	4,08	36,8	
Крупные (249 и бо- лее)	79	0,6	35,4	22,9	3,42	30,8	
Всего	13878	100	154.7	100	11,08	100	

Технопарковые структуры, как бизнес-среда для развития инновационного предпринимательства в ЕС приобретают всё большую популярность. На территории Эстонии уже функционируют Палдиский технопарк, технопарк «Virumaa» в волости Вайвара, Ируский технопарк, Технопарк Раэ, Технопарк Мыйгу, Тартуский научный парк (TTP), Таллиннский технологический парк (Tallinna Tehnoloogiapark, Tehnopol) и др. К базовым условиям, при которых эти технопарки могут успешно функционировать отнесены следующие условия:

- наличие одного или нескольких университетов с серьезным научно-техническим потенциалом;
- развитые коммуникации: наземный и воздушный транспорт, надежная проводная и беспроводная связь, неограниченный доступ в Интернет;
- научно-исследовательская и производственная инфраструктура: помещения для лабораторий и опытных производств, удобные офисы для научно-технического персонала;
- жилая инфраструктура: гостиницы всех уровней цен, наличие жилья в аренду и для приобретения в собственность, медицинское обслуживание, развитая торговая сеть и сеть общественного питания и др. на этой территории выполнены.

В настоящее время в Таллинне реализуется самый крупный проект инновационного технопарка — создание бизнес-городка Ülemiste City, как пространства для формирования предпринимательской среды. Этот город интеллектуального бизнеса начал развиваться в 2005 году в рамках четырех основных зон — офисы, компании производители, университет и выставочный центр.

Ülemiste City находится рядом с аэропортом, трубопроводом, железной дорогой, шоссе и буквально в 15 минутах езды Таллиннский морской порт. Сюда можно добраться на го-

родских транспортных средствах, таких, как автобус, трамвай, электричка. В Ülemiste City большие парковки для автомобилей.

Этонская система автомобильных дорог обеспечивает доступ к пунктам назначения на востоке — Россия/СНГ, на юго-западе — центральной и западной части Европы, а через другие страны и/или порты к северной части Европы — Финляндии и Швеции. Транспортная инфраструктура является очень выгодной для расположения именно в этом месте Города Умного Бизнеса.

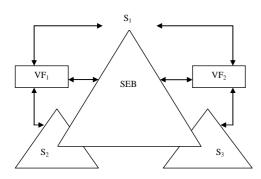
Идея создания эстонского технопарка Smart City заключалась в том, чтобы сконцентрировать в одном месте как можно больше специалистов/ученых, которые могут проводить исследования, консультировать, преподавать в учебных заведениях и участвовать в процессе разработки и внедрения результатов исследований. На территории этого технопарка посредством использования знаний из различных областей науки и техники, концентрируются инновационные решения. При этом коммерческое использование этих инновационных решений в серийном варианте на территории технопарка может и не производиться. Сегодня инновационный комплекс Smart City – целостная структура кластерного типа, на территории которой инновационные предприятия осуществляют следующие виды деятельности:

- сопровождение проектов: ежедневный мониторинг проектов; работа с проектами в начальной стадии развития; организация участия проекта в выставках, ярмарках, конференциях; презентация проектов потенциальным инвесторам; защита проектов перед кредитными комитетами банков; продвижение продуктов на рынок;
- консультационные услуги: проведение технической и бизнес-экспертиз проекта; финансово-правовое консультирование; патентное обслуживание; оценка бизнеса, недвижимости,

оборудования; маркетинговые исследования; составление и анализ бизнес-планов и инвестиционных проектов;

- обеспечение инфраструктурой: предоставление офисных и производственных помещений, предоставление конференц-зала и комнаты переговоров, предоставление оборудованных оргтехникой и мебелью рабочих мест; услуги конструкторского бюро; услуги центра научно-технической информации;
- информационные услуги: организация пользования сетью Интернет; организация внутренней связи; доступ к нормативной документации; доступ к научно-технической информации; обеспечение справочниками, каталогами; предоставление специализированных программных средств и др.

Цель создания Ülemiste City – развитие предпринимательства, основанного на науке и технологии, поддержка инновационных идей. Система кластера способствует обмену неявными знаниями, а также позволяет создать рынок квалифицированной рабочей силы, вместе с организацией передачи знаний вовлекать в работу компании носителя этих знаний. Географическая близость разнообразных организаций и бизнес-структур способствует не только распространению формализуемого научного знания, но и для распространения менее формального и/или неявного знания. В основу обеспечения эффективности деятельности этого технопарка положены три стратегии: «инновационно-производственная» - И<sub>1</sub>, «трудовая» - $И_2$  и «лидерская» –  $И_3$ , где  $\mathbf{M} \in \mathsf{U}$  множество, сочетаний стратегий  $U_1, U_2 \dots \overline{U}n$ , а сама зависимость / результат G(s,u)- критерий экономической эффективности предпринимательства, МСБ.



Экономическая эффективность технопарка Smart City связана с делением предприятий на множество предпринимательских подсистем  $S_1$  ...  $S_n$ , связанных во внешней и во внутренней

среде с факторами политической, экономической и социальной безопасности. Формирование и оценка экономической эффективности и безопасности предприятий, сосредоточеных на территории технопарка, зависит от информационного обеспечения, возможности защиты коммерческой тайны, защиты от дискредитации, компромата, шантажа, подкупа, недобросовестного отношения и др. Содержание кластерной системы инновационного технопарка Smart City.

	T						
Обозна- чения	Содержание						
SEB	Система эффективности предпринима-						
	тельства – система управляющих воз-						
	действий с целью поддержания, укреп-						
	ления и защиты экономических интере-						
	СОВ						
$S_1$	Факторы политико-экономической си-						
	стемы эффективности предпринима-						
	тельства – регулируют реализацию со-						
	циально-экономического заказа через						
	экономические интересы						
$S_2$	Факторы экономико-социальной эф-						
	фективности предпринимательства,						
	системы бизнеса влияют на внешнюю						
	среду						
$S_3$	Факторы социально-экономической						
	эффективности предпринимательства,						
	системы бизнеса - базовые факторы,						
	оказывающие влияние на внутреннюю						
	среду						
$VF_1$	Внешняя среда предпринимательства,						
	бизнеса						
VF <sub>2</sub>	Внутренняя среда предприниматель-						
	ства, бизнеса						

В рамках нового бюджетного периода в ЕС, с 1 января 2014года, финансируемые Программы исследований и инноваций, направлены на формирование научного потенциала и промышленного, индустриального лидерства, на развитие международного сотрудничества. К приоритетам и основным принципам международного сотрудничества отнесены:

- открытость для третьих стран;
- финансирование только для развивающихся стран и соседей;
- индустриально развитые страны и БРИК участвуют за собственные средства;
- принцип взаимности, участие ученых из EC в национальных программах стран партнеров.

Например, в текущем году в рамках Программы трансграничного сотрудничества Евро-

союза, для развития предпринимательства, эффективного использования инноваций, установления взаимовыгодного сотрудничества между предпринимателями Литвы, Латвии и Беларуси уже начал реализовываться трехсторонний совместный проект. Проект включает в себя создание необходимых центров информирования и поддержки предпринимателей, а также ввод единой виртуальной платформы и проведение различных форумов. Доступ к программе и правила участия упрощены. Детали изложены в пресс-релизе на сайте Еврокомиссии http://europa.eu/rapid/

Стратегическое партнерство Россия — ЕС в области исследований и инноваций в текущем бюджетным периоде предусматривает достаточно активные формы сотрудничества. Так, подготовка и готовность России к участию в Программе Горизонт 2020 и европейское участие в этой Программе зафиксированы в принятом совместном документе и изложены в Госпрограмме РФ — Развитие науки и технологий 2013 — 2020гг. Горизонт 2020 охватывает три финансируемые приоритета:

#### Передовая наука:

- Европейский исследовательский Совет (прорывные исследования выдающихся исследователей и их научных групп).
- Новейшие технологии и технологии будущего (совместные исследования, способствующие расширению сферы для инноваций).
- Акции Мари Кюри (проведение тренингов и программ по повышению квалификации).
- Исследовательские инфраструктуры, включая электронные (предоставление доступа к установкам мирового уровня).

#### Индустриальное лидерство:

- Лидерство в определяющих промышленных технологиях (нанотехнологии, материалы, биотехнологии, производственные технологии, космос).
- Доступ к рисковому финансированию (объединение частного финансирования и венчурного капитала для поддержки науки, исследований и инноваций).
- Инновации на малых и средних предприятиях (поддержка всех видов и форм инноваций и инновационной деятельности для всех типов малых и средних предприятий).

#### Социальные вызовы:

- Здравоохранение, демографические изменения и благополучие.
- Продовольственные безопасность, устойчивое сельское хозяйство, морские исследования и биоэкономика.

- Безопасная, чистая и эффективная энергетика.
- Экологически безопасный и ресурсосберегающий транспорт.
- Влияние климата и рациональное использование ресурсов.
- Инклюзивное, инновационное и безопасное общество.

Новая программа ЕС и ее бюджет нацелены на реализацию задач стратегии Европа 2020, Инновационного союза и Европейского исследовательского пространства и призваны способствовать преодолению экономического кризиса, решению острых социальных проблем и укреплению позиции ЕС в области исследований, инноваций и технологий.

Предпринимателей отличает инновационный тип мыщления. В задачи предпринимателей входит целенаправленный поиск источников нововведений, а также изменение их признаков для достижения успеха. Для этих представителей бизнеса инновация — это то, что может стать предметом интелектуальной собственности, капитализации и обращения. Их интересует конечный результат — внедрение новшества с целью получения экономического, социального, экологического, научно - технического и/или другого эффекта.

Основное преимущество предпринимательства заключается в повышенной творческой инициативности, способности к быстрым переменам, самостоятельности в принятии главных решений, что позволяет получать выгоды от изменений во внешней среде и способствовать созданию и внедрению новшеств. Экономический потенциал МСБ и развитие предпринимательства формируются по двум взаимосвязанным направлениям:

- создание благоприятных условий для деятельности, т.е. создание благоприятной внешней среды;
- совершенствование системы управления путем обеспечения эффективной настройки факторов внутренней среды в соответствии с изменениями внешней среды.

Предпринимательство, предполагает эффективное использование как воспроизводимых, так и ограниченных ресурсов, причем под ресурсами следует понимать все материальные / нематериальные и условия, и факторы. Базой его развития являются современные знания, а содержанием, функцией являются нововведения во всех сферах деятельности предпринимателя.

Экономический аспект инновационного предпринимательства не только производство

товара в узком смысле слова, но и способы его продажи, продвижения — маркетологистика — все что относится к любому звену жизненного цикла экономической деятельности. Поэтому особые требования предъявляются к профессиональной подготовке занятых в инновационном предпринимательстве достаточно конкретны и довольно обширны. Предпринимателям:

- важно знать теоретические основы бизнеса, уметь анализировать конкретные ситуации;
- необходимо иметь системное представление о структурах и тенденциях развития национальной и мировой экономики;
- понимать многообразие экономических процессов в современном мире, их связь с другими процессами, происходящими в обществе;
- иметь представление о приоритетных направлениях развития национальной экономики и перспективах технического, экономического и социального развития соответствующего сегмента бизнеса и др.

Суть эффективного механизма коммерциализации инноваций бизнеса и потенциала предпринимательства заключается в активном сотрудничестве всех субъектов инновационной деятельности - ученых, разработчиков, инвесторов, предпринимателей, государственной власти и потребителей - на базе венчурного капитала, различных форм собственности и полной реализации разработчиком, изобретателем права интеллектуальной собственности. Капитализация интеллектуальной собственности это преобразование интеллектуального капитала – квалификация, репутация, результаты интеллектуальной деятельности в капитализируемые активы, права на интеллектуальную собственность - сертификаты, лицензии, патенты, бренды, торговые марки.

Предпринимательство высвобождает в обществе тот потенциал, который идеи превращает в реальность. Американский ученый Р. Хизрич дал одно из самых кратких определений предпринимательства — это процесс создания чего-то нового, что обладает стоимостью. В этой связи сущность и потенциал эффективного развития предпринимательства, МСБ можно охарактеризовать так «...наука превращает деньги в знания и идеи, а инновации превращают знания и идеи в деньги».

Список литературы

- 1. Зоидов К.Х., Моргунов Е.В. Биджамова К.В. Особенности эволюции малого и среднего инновационного предпринимательства кризисной экономики в постсоветском пространстве. М.: ЦЭМИ РАН, 2009.
- 2. Зоидов К.Х., Биджамова К.В. Россия-Европа: Влияние малого предпринимательства на макро- экономическую динамику в условиях мирового финансового кризиса / Проблемы развития рыночной экономики (Сборник научных трудов). Под ред. чл. корр. РАН Цветкова В.А. М.: ИПР РАН, 2009. Вып.2. стр. 21-38.
- 3. Ермакова Е., Кузнецова М. Роль корпоративного предпринимательства в инновационной активности компании. Проблемы теории и практики управления. 2013 9 стр. 194-201.
- 4. Мильнер Б.З. и др. Инновационное развитие интеллектуальные ресурсы. М. ИНФРА М, 2013.
- 5. Моргунов Е.В., Пазова А.А. Направления развития и поддержки малого инновационного предпринимательства в России / Вестник ГУУ, 2009. Вып.19.
- 6. Прахалад К.К. Пространство бизнес инноваций создание ценности совместно с потребителем. Пер. С англ. М. Альпина Паблишерз Юрайт, 2011.
- 7. Саал Т.Р. Анализ и тенденции развития малых инновационных предприятий. Автореферат диссертации на соискание ученой степени кандидата экономических наук. Москва, 2011.
- 8. Саал Т.Р., Савенкова Т.И. Экономический и инновационный потенциал малого бизнеса. Финансовая жизнь, 2014 3, стр.27 36.
- 9. Савенкова Т.И. Возможности получения высшего образования на русском языке в ЕС. Финансовая жизнь, 2014 1, стр. 47 54.
- 10. Санникова И.Н. Оценка инновационного потенциала предприятия для управления развитием. Менеджмент в России и за рубежом. 201 3 3, стр. 57- 64.
- 11. Стратегия развития науки и инноваций в Российской Федерации на период до 2015 года (2006) / http://tehnopark.mgupi.ru/modules/wfsection/doc/prog\_in\_2015.doc
- 12. Усачева Ю.В. Проблемы развития малого бизнеса в мировой экономике. М. Научная книга, 2007.
- 13. ENTREPRENEURSHIP 2020 ACTION PLAN. http://eur-lex.europa.eu/LexUriServ/ LexUriServ.do?uri=COM:2012:0795:FIN:EN:PDF
- 14. ERASMUS MUNDUS PROGRAMME http://eacea.ec.europa.eu/erasmus\_mundus/index\_en .php 3. HEInnovate https://heinnovate.eu/intranet/main/
- 15. http://www.bankclub.ru/files/case-study/mustafin.pdf http://www.etrustgroup.ru/faq/mehanizmy\_venchurnogo\_riskovogo\_/;
- 16. http://www.businesspress.ru/newspaper/article\_mId \_44\_aId\_17570.html
- 17. http://premier.gov.ru/anticrisis/

#### Березюк Валентина Ивановна,

канд. экон. наук, доцент Карагандинского экономического университета Казпотребсоюза Казахстан, г. Караганда E-mail: valuha-hilo@mail.ru

#### ГОСУДАРСТВЕННЫЙ АУДИТ В КАЗАХСТАНЕ – НОВАЯ РЕАЛЬНОСТЬ

Рассматривается круг вопросов, связанных с осуществлением государственного аудита. Особенную значимость подобное расширение горизонта деятельности органов государственного аудита приобретает в связи с тем, что ни один независимый контрольный орган не исследует всю подсистему территориальной экономики в ее целостности.

Ключевые слова: государственный аудит, независимый контроль, бюджет.

Сегодня в экономике Казахстана складывается система рыночной инфраструктуры, изменяются характер и методы экономической деятельности предприятий и организаций в рамках этой системы. И аудит как самостоятельная профессиональная область деятельности становится важнейшим звеном рыночной инфраструктуры, регулирующим взаимоотношения различных субъектов предпринимательской деятельности. Понимание сущности аудита необходимо любому человеку, связанному с бизнесом: руководителям, инвесторам, кредиторам, менеджерам, бухгалтерам.

Государственный аудит — новое явление в системе государственного управления. Он объединяет в себе, во-первых, внешний финансовый контроль, осуществляемый специальными органами государственного управления в целях контроля за исполнением бюджетов. И, вовторых, контроль результатов в области политики, экономики, социального развития, экологии и духовной сферы, получаемых как итог деятельности органов государственной власти в ходе использования публичных ресурсов [1].

При осуществлении государственного аудита центральными вопросами становятся не столько определение целевого и законного характера расходования средств, сколько целесообразность и эффективность управленческих решений, принятых в связи с разработкой и реализацией стратегического плана регионального развития.

Система государственного аудита может быть представлена в виде комплекса направлений развития объектов наблюдения, показате-

лей для оценки эффективности программ, управленческой деятельности субъектов бюджетного планирования, и включает три блока:

- государственный аудит хода реализации стратегий и программ социально экономического развития территории;
- государственный аудит эффективности деятельности субъектов бюджетного планирования:
- государственный аудит эффективности исполнения бюджетных доходов и расходов [2].

Первая группа задач, возникающая перед органом государственного аудита на его предварительном этапе, касается необходимости самой целевой программы, точности и реалистичности ее формулировки. Основными вопросами государственного аудита на данном этапе будут являться: определение обоснованности, достижимости, точности сформулированных целей; оптимальность и обоснованность определенных в стратегическом плане мероприятий по достижению целей и получения результатов; правильность определения сроков реализации мероприятий; верность определения стоимости мероприятий; анализ эффективности осуществляющейся социальной политики; оценка влияния экономической политики на изменение уровня жизни, социальной напряженности в обществе; состояния рынка труда и социальной инфраструктуры территории. Одним из важнейших путей осуществления государственного аудита эффективности стратегического планирования, по нашему мнению, является разработка критериев и индикативных показателей оценки резуль-

тативности реализации управленческих решений и деятельности органов государственного управления.

Вторая группа задач - текущий контроль за целевой программой со стороны органа государственного аудита, проходит на этапе реализации программы. На этом этапе основные вопросы, стоящие перед органом государственного аудита, будут связаны с определением:

- соответствия процесса осуществления программных мероприятий основным положениям стратегии регионального развития;
- соответствия фактических сроков и стоимости реализации плановым;
  - объемов полученных финансовых средств;
- необходимых мер при условии недостаточного финансирования;
- соответствия расходования финансовых средств целям программы и требованиям законодательства;
- необходимых мер для устранения случаев нецелевого и неэффективного использования средств.

Третья группа задач, связанная с последующим государственным аудитом стратегии территориального развития, проводится после завершения определенных этапов. Его основная проблема — оценить степень эффективности стратегических планов развития. Здесь необходим анализ информации по следующим позициям:

- объем реализации программы;
- достигнутые цели и их соответствие запланированным;
- причины деформации целей, если таковые были;
- реальные сроки реализации программы и их соотношение с ранее утвержденными сроками:
- соотношение окончательных расходов с запланированными и причины их расхождений.

Оценка эффективности стратегических планов территориального развития поможет не только объективно оценить работу органов власти, ответственных за реализацию конкретных стратегических мероприятий, но и позволит определить алгоритм действий, необходимых для блокирования малоэффективных мероприятий.

Кроме того, оценка эффективности позволит выявить пути и механизмы деятельности по повышению эффективности реализованных и

последующих мероприятий, что актуализируется в условиях ограниченности бюджетных средств [3].

Таким образом, объектом деятельности органов государственного аудита выступают не только финансовые ресурсы, которые рассматриваются в качестве одного из средств достижения результатов, но и другие, связанные с ними материальные, трудовые, информационные ресурсы, а также следствия от их использования.

Особенную значимость подобное расширение горизонта деятельности органов государственного аудита приобретает в связи с тем, что ни один независимый контрольный орган не исследует всю подсистему территориальной экономики в ее целостности. Акцентирование внимания при осуществлении государственного аудита лишь на финансовой составляющей, не дает населению региона полной, качественной, актуальной информации о том, как им управляют. Поэтому основной задачей государственного аудита является получение полной и достоверной информации о деятельности власти, оценка этой деятельности, предоставление обществу данных по результатам аудита.

Хотя государственный аудит в бюджетной сфере охватывает, в основном, общественный сектор экономики, он распространяется и на частнопредпринимательскую деятельность при проверке правильности составления налоговых расчетов и деклараций; при выполнении предприятиями государственных заказов, финансируемых из бюджета; при предоставлении предприятиям различных форм собственности субсидий, дотаций, кредитов, а также налоговых льгот (скидок, вычетов, налоговых кредитов и т.д.). Следовательно, объектом государственного аудита в бюджетной сфере выступает не только бюджетно-налоговая сфера и бюджетный процесс, но весь процесс финансовохозяйственной деятельности субъектов рыночных отношений, связанный с формированием и использованием публичных ресурсов. Этим определяется роль и значение государственного аудита в бюджетной сфере как важнейшего инструмента государственного управления социально-экономическими процессами в регионе.

Государственный аудит играет важную роль в процессе управления, а его органы являются стержневым звеном системы управления, поскольку сочетают в себе сферу парламентского

и методы административного контроля, выступают в качестве внешнего контрольного звена по отношению ко всем без исключения экономическим субъектам, обладают широкими функциями и необходимыми полномочиями.

Контроль управления представлен как система наблюдения и проверки соответствия функционирования подсистемы принятым решениям, а также выработки основных и корректирующих действий посредством принятия управленческих решений, что способствует достижению запланированного результата. Он выступает как инструмент выявления и предупреждения отклонений, ошибок и рассматривается как элемент деятельности любой системы управления, любого управленческого звена [4].

В качестве важнейших принципов контроля управления выступают, на наш взгляд, объективность и независимость. Основные способы его реализации – наблюдение, проверка всех сторон деятельности, учет, отчетность и анализ. В процессе управления контроль является элементом обратной связи, поскольку по результатам контрольных мероприятий производится корректировка ранее принятых решений и планов. Эффективно поставленный контроль призван иметь стратегическую направленность, ориентированную на результаты, быть своевременным и достаточно технологичным. Он всегда направлен на достижение конкретных целей.

По мере углубления и расширения экономических реформ, изменения порядка владения производимыми материальными благами и услугами, их потребления, распределения и использования в содержании, формах и методах контроля происходят значительные изменения. Автор полагает, что ключевое значение при этом имеет организация многоплановых и последовательных контрольных и экспертноаналитических мероприятий — активной составляющей мониторинга социально-экономических процессов.

Объектом государственного аудита является государственный сектор экономики как составная часть экономики страны в целом. Он охватывает как институциональные единицы, относящиеся непосредственно к государственному управлению, так и принадлежащие государству предприятия, производящие товары и услуги на

коммерческой основе, а также контролируемые им предприятия, имеющие в своем капитале государственные средства. Только в институциональных единицах, относящихся к управлению и полностью принадлежащих государству, сосредоточено более одной пятой всех долгосрочных активов страны и треть общей численности занятых в экономике. Институциональные единицы взаимодействуют друг с другом и частным сектором в процессе производства валового внутреннего продукта, образования, распределения, перераспределения и использования доходов. Совокупность институциональных единиц государственного сектора образует сложную многоступенчатую, многоуровневую систему, и любая неопределенность, случайность во входных параметрах в нижних уровнях приводит к неопределенностям и случайностям в выходных параметрах подсистем более высокого порядка и системы в целом, а значит, и к ошибочным оценкам достигнутых результатов [5].

Развитие теории создания системы информационного обеспечения государственного аудита, по нашему мнению, будет способствовать вхождению Казахстана в зону формирования информационных основ публичного управления и международного информационного обмена в исследуемой области с учетом обеспечения требуемого уровня безопасности.

#### Список литературы

- 1. Ержанов М. С., Даулетбаков Г. Б., Ержанова А. М., Байдиков А. М. /Под ред. д.э.н. М.С. Ержанова/ Аудит-1: Учебник Алматы: Издательство «Бастау». 2005. 382 с.
- Антипова Т. В. Классификация объектов государственного аудита и система показателей эффективности их деятельности // Бизнес в законе. № 2, 2008
- 3. Воронин Ю. М. Государственный финансовый контроль: вопросы теории и практики. М.: Финансовый контроль, 2005.
- 4. Зуева И. А. Аудит как форма контроля в государственном секторе экономики // Аудиторские ведомости, 2007, № 4
- 5. Иванова Е. И. Информационные ресурсы государственного аудита (теория и практика): Монография. М.: ИИЦ Статистика России, 2008

## ЭКОНОМИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ И ОБРАЗОВАНИЕ

#### Шурчкова Ирина Борисовна,

канд. экон. наук, доцент кафедры экономического анализа и учета Рязанского государственного радиотехнического университета Россия, г. Рязань

E-mail: margaritka1506@yandex.ru

# ОБЩАЯ КОНЦЕПЦИЯ АУДИТОРСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КАК МНОГОУРОВНЕВОЙ СИСТЕМЫ В КОНТЕКСТЕ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ И ОБРАЗОВАНИЯ

В статье рассматривается общая концепция аудиторской деятельности как многоуровневой системы, в которой услуги и их совокупности позиционируются как элементы, компоненты и страты, взаимодействие которых подчиняется выявленным автором объективно существующим закономерностям, в том числе закономерности «трех начал аудита», являющейся основой для систематизации вопросов экономической безопасности и организации многоуровневого образования.

Ключевые слова: закономерность, аудит в широком понимании, «три начала аудита», многоуровневая система аудиторской деятельности, элементы, компоненты, страты, уровни услуг, факторы консолидации уровней услуг, уровни абстрагирования, экономическая безопасность, многоуровневая система образования.

В условиях инновационного развития экономики постоянно возрастают требования к аудиту, что, в свою очередь, требует критического анализа существующих научных концепций аудита и выдвижения новых, востребованных не только в практической деятельности аудиторов, в том числе по оценке экономической безопасности организаций, но и в образовательном процессе вузов.

В современной теории и практике аудита существует концепция широкого взгляда на аудит и профессию аудитора, которая предложена профессором Р.П. Булыгой [7, с. 71]. Такое понимание аудита «предполагает его рассмотрение как всего комплекса услуг, оказываемых субъектами аудиторской деятельности, то есть как аудиторской деятельности». При этом, в отличие от концепции аудита в узком смысле (где «под аудитом понимается только лишь проверка соблюдения бухгалтерских стандартов, а также правил представления бухгалтерской (финансовой) отчетности»), в концепции широкого понимания аудита «объектом аудита выступает сама деятельность организации» [8, c. 421.

Развитием широкого понимания аудита является концепция аудиторской деятельности как многоуровневой системы, предложенная автором [16, с. 20; 17, с. 28; 18. с. 22].

В теории систем существует выделение уровней абстрагирования (стадий познания) системы от философского или теоретико-познавательного описания ее замысла до материального воплощения. Таких уровней всего шесть. Данное представление помогает понять, что одну и ту же систему на разных стадиях познания и проектирования можно описывать различными выразительными средствами.

В данной статье нашли отражение результаты исследования, проведенного на первых двух стадиях.

На первой стадии, представляющей собой «философское или теоретико-познавательное описание замысла системы, концепции» [14, с. 696] проведены научные изыскания от формирования структуры до создания многоуровневой системы услуг, оказываемых аудиторскими организациями [16, с. 20].

Вторая стадия исследования предполагает рассмотрение системы «на языке выбранной научной теории в форме моделей разного рода, помогающих глубже понять и раскрыть замысел системы» [14, с. 696]. На данной стадии разработана обобщенная модель многоуровневой системы аудиторской деятельности и представлена концепция «трех начал аудита» как теоретическая основа аудита в широком его понимании [17, с. 28; 18, с. 22].

Настоящая статья посвящена обобщению результатов ранее проведенных исследований и является развитием научных идей на второй стадии путем создания общей структуры и общей модели многоуровневой системы аудиторской деятельности в контексте экономической

безопасности и многоуровневой системы образования.

I. Обобщение результатов ранее проведенных исследований по созданию многоуровневой системы аудиторской деятельности

Таблица 1. Структурирование услуг аудиторских организаций по компонентам и элементам многоуровневой системы аудиторской деятельности

№ п/п	Компоненты системы	Элементы системы	Ссылки на источ- ники
1	Модифицированный уровень аутсорсинга	1.1) постановка, восстановление, ведение бухгалтерского учета, составление бухгалтерской (финансовой) отчетности	п.1 ч.7 ст.1[1]
		1.2) постановка, восстановление и ведение налогового учета, составление налоговых расчетов и деклараций	п.2 ч.7 ст.1[1]
		1.3) автоматизация бухгалтерского учета и внедрение информационных технологий	п.6 ч.7 ст.1[1]
		1.4) подготовка бухгалтерской (финансовой) отчетности и деклараций организацией (модификация)	-
2	Уровень оценочной деятельности	2.1) оценочная деятельность	п.7 ч.7 ст.1[1]
3	Уровень аудита	3.1) обязательный аудит 3.2) инициативный аудит (комплексный)	ст.5 [1]
4	Уровень сопутствующих услуг	4.1) сопутствующие услуги (обзорные проверки, согласованные процедуры, компиляция финансовой информации)	ч.4 ст.1[1], [5]
		4.2) аудит отдельной части отчетности (инициативный тематический аудит)	[3]
		4.3) аудит отчетности, составленной по специальным правилам (услуги по специальным заданиям)	[2, 3]
5	Уровень консалтинга	5.1) бухгалтерское консультирование	п.1 ч.7 ст.1[1]
		5.2) налоговое консультирование	п.2 ч.7 ст.1[1]
		5.3) консультирование по правовым вопросам, представление интересов доверителя и т.д.	п.5 ч.7 ст.1[1]
6	Уровень анализа и планирования	6.1) анализ финансово-хозяйственной деятельности	п.3 ч.7 ст.1[1]
	деятельности	6.2) экономическое консультирование	п.3 ч.7 ст.1[1]
		6.3) финансовое консультирование	п.3 ч.7 ст.1[1]
		6.4) анализ стратегии развития организации	-
		6.4.1) управленческое консультирование	п.4 ч.7 ст.1[1]
		6.4.2) разработка и анализ инвестиционных проектов	п.8 ч.7 ст.1[1]
		6.4.3) составление бизнес-планов	п.8 ч.7 ст.1[1]
7	Модифицированный уровень научно- просветительской дея- тельности	7.1) научно-исследовательские и экспериментальные работы в областях, связанных с аудиторской деятельностью, и распространение их результатов	п.9 ч.7 ст.1[1]
		7.2) обучение в областях, связанных с аудиторской деятельностью	п.10 ч.7 ст.1[1]
		7.3) нормативно-правовая база аудиторской деятельности, внутрифирменные стандарты, информационные технологии (модификация)	-

Основой системного подхода является введение в Федеральном законе от 30.12.2008 № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности» (Закон № 307-ФЗ) [1] системы иерархического построения услуг, оказываемых аудиторскими организациями, а именно: дополнение аудита и сопутствующих услуг прочими услугами, которые выделены из состава сопутствующих услуг. Исходной базой выбраны услуги, разрешенные к применению в соответствии с данным законом. Эти услуги структурированы нами на основе функционального принципа по семи уровням услуг как компонентам системы, элементами которой являются отдельные услуги, оказываемые аудиторскими организациями (табл. 1). В основу структурирования положена категория «уровень услуг». Уровень услуг – это совокупность услуг, оказываемых аудиторскими организациями, объединенных индивидуальной характерной миссией. Миссия уровня услуг отражена в его названии.

Первоочередной задачей проектирования является выбор структуры создаваемой системы, который осуществляется исходя из целей (назначения) создаваемой системы, поскольку «структура является важнейшей характеристикой системы, так как при одном и том же составе элементов, но при различном взаимодействии между ними меняется и назначение системы, и ее возможности» [10, с. 66].

На рис. 1 приведена исходная структура услуг, оказываемых аудиторскими организациями, сгруппированных исходя из их назначения по двум направлениям: аудиторские услуги и прочие услуги, связанные с аудиторской деятельностью. Данная структура не обеспечивает раскрытие взаимодействия отдельных услуг, оказываемых аудиторскими организациями, за исключением принципа независимости (п. 4 ч. 1 ст. 8 Закона 307-ФЗ). Такое взаимодействие представлено на рис. 1 фактором несовместимости с проведением аудиторской проверки (ФНА).



где  $T_{max} = 3$  года (п. 4 ч. 1 ст. 8 Закона 307-ФЗ); Б1, Б2, Б3 - соответственно восстановление, ведение бухгалтерского учета, составление бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Рис. 1. Структура услуг, оказываемых аудиторскими организациями, сгруппированных исходя из их назначения

На рис. 2 представлена структура услуг, оказываемых аудиторскими организациями, сгруппированных исходя из степени их взаимодействия по трем направлениям: консолидированные уровни услуг, базовый уровень, не-

консолидированные уровни услуг. Информативность данной структуры выше, но она также не отражает аспекты взаимодействия отдельных видов услуг.

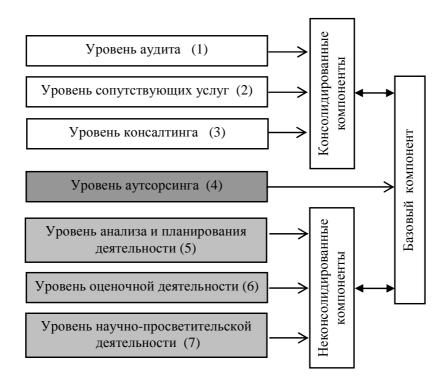


Рис. 2. Структура услуг, оказываемых аудиторскими организациями, сгруппированных исходя из степени их взаимодействия

На рис. 3 изображена структура услуг, оказываемых аудиторскими организациями, сгруппированных исходя из порядка их взаимодействия по четырем направлениям: уровни

формирования отчетности, уровни подтверждения отчетности, уровень оценки эффективности деятельности, уровень формирования компетенций аудитора.

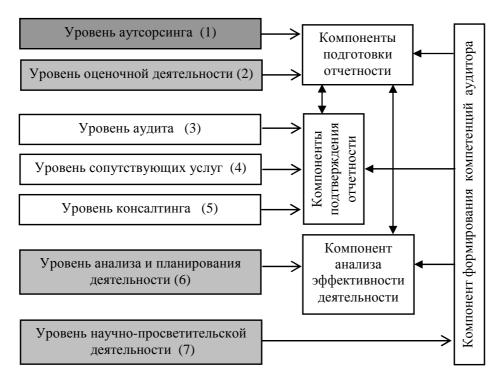


Рис. 3. Структура услуг, оказываемых аудиторскими организациями, сгруппированных исходя из порядка их взаимодействия

Данная структура обладает наивысшей информативностью и отражает порядок взаимодействия отдельных уровней услуг как звеньев одной цепи. В связи с этим, она выбрана для организации многоуровневой системы услуг, оказываемых аудиторскими организациями. При этом, аспекты взаимодействия услуг, оказываемых аудиторскими организациями, в соответствии со структурами на рис. 1 и рис. 2 учитываются в выбранной структуре (рис. 3). Следует обратить внимание, что нумерация услуг на рис. 3 отличается от нумерации услуг на рис. 1 и рис. 2.

Для описания взаимодействия отдельных уровней (компонентов) системы нами введена категория «факторы консолидации уровней услуг». Такая потребность вызвана необходимостью идентификации взаимосвязей элемен-

тов внутри системы на фоне факторов ее внешней среды в соответствии с ФПСАД № 8 «Понимание деятельности аудируемого лица, среды, в которой она осуществляется, и оценка рисков существенного искажения аудируемой финансовой (бухгалтерской) отчетности», а также для удобства введения новых понятий, описывающих взаимодействие отдельных уровней услуг (компонентов) таких, как объективные, субъективные, поэлементные, интегральные, прямые, косвенные и т.д. взаимодействия. Раскрытие категории «факторы консолидации уровней услуг» удобно на конкретном примере реализации системы, в частности, на основе обобщенной модели многоуровневой системы аудиторской деятельности (рис. 4) и ее описания в матричной форме (табл. 2) [17, с.

Таблица 2. Матрица факторов консолидации уровней услуг, сгруппированных исходя из порядка их взаимодействия, как компонентов многоуровневой системы аудиторской деятельности\*

Номер	омпо - ней услуг)		Номер компоненты						
компо - ненты			2	3	4	5	6		
Компонен	ты (уровни) подготовки отчетности								
1	Модифицированный уровень аутсорсинга	-	EF <sub>12</sub>	EF <sub>13</sub> FI <sub>13</sub>	EF <sub>14</sub>	EF <sub>15</sub>	EF <sub>16</sub>		
2	Уровень оценочной деятельности	EF <sub>21</sub>	-	EF <sub>23</sub>	EF <sub>24</sub>	EF <sub>25</sub>	EF <sub>26</sub>		
Компонен	ты (уровни) подтверждения отчетност	И							
3	Уровень аудита	EF <sub>31</sub> FI <sub>31</sub>	-	-	EF <sub>34</sub> FI <sub>34</sub>	EF <sub>35</sub> FI <sub>35</sub>	EF <sub>36</sub>		
4	Уровень сопутствующих услуг	EF <sub>41</sub> IF <sub>41</sub>	-	EF <sub>43</sub> IF <sub>43</sub>	-	EF <sub>45</sub> IF <sub>45</sub>	EF <sub>46</sub>		
5	Уровень консалтинга	EF <sub>51</sub>	-	EF <sub>53</sub>	EF <sub>54</sub>	-	-		
Компонен	т (уровень) анализа эффективности де	ятельно	сти						
6	Уровень анализа и планирования деятельности	EF <sub>61</sub>	-	-	-	-	-		
Компонен	т (уровень) формирования компетенци	ій <b>а</b> удит	opa						
7	Модифицированный уровень научно - просветительской деятельности	FI <sub>71</sub>	FI <sub>72</sub>	FI <sub>73</sub>	FI <sub>74</sub>	FI <sub>75</sub>	FI <sub>76</sub>		

<sup>\*</sup>  $EF_{ij}$  – поэлементный фактор прямого действия уровня «i» на уровень «j»;

#### Обозначения:

EF - поэлементный фактор (elementwise factor);

IF - интегральный фактор (the integral factor);

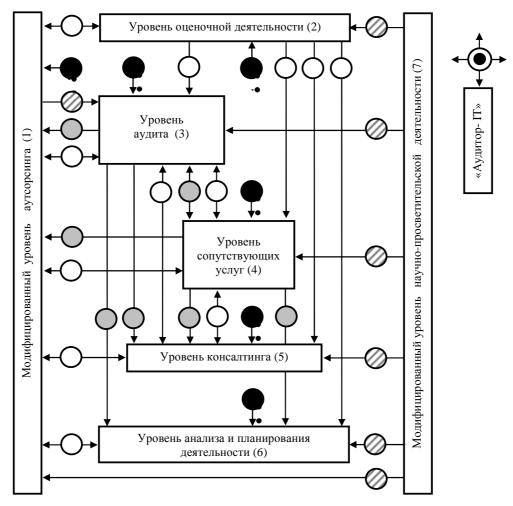
FI - фактор косвенного действия (the factor of indirect actions).

Основой данной обобщенной модели являются уровни услуг и взаимосвязи между ними, которые обозначены нами как факторы консолидации этих уровней услуг. Графически факторы консолидации обозначены кружками (рис. 4).

 $IF_{ij}$  – интегральный фактор прямого действия уровня «i» на уровень «j»;

FI<sub>ii</sub> – фактор косвенного действия уровня «i» на уровень «j»,

где i, j = 1, 2, ...7.



Внутренняя среда системы:

- О поэлементные факторы консолидации (прямого действия);
- О интегральные факторы консолидации (прямого действия);
- косвенные факторы консолидации;
- субъективные факторы.

#### Внешняя среда системы:

— - деятельность аудируемого лица и среда, в которой она осуществляется, включая систему внутреннего контроля, за исключением результатов ранее оказанных услуг аудиторскими организациями (факторов консолидации прямого действия).

Рис. 4. Обобщенная модель многоуровневой системы аудиторской деятельности

Обобщенная модель многоуровневой системы аудиторской деятельности включает семь уровней услуг (как компонентов системы), которые сгруппированы нами по четырем направлениям:

- 1) уровни подготовки отчетности: модифицированный уровень аутсорсинга (1), уровень оценочной деятельности (2);
- 2) уровни подтверждения отчетности: уровень аудита (3), уровень сопутствующих услуг (4), уровень консалтинга (5);
- 3) уровень анализа эффективности деятельности: уровень анализа и планирования деятельности (6);

4) уровень формирования компетенций аудитора: модифицированный уровень научно - просветительской деятельности (7).

Аспекты модификации уровней (1) и (7) приведены в табл. 1. Под факторами консолидации уровней услуг подразумеваются выводы по результатам оказания услуг, а также логические операторы (например, ФНА) и другая информация (например, аспекты влияния нормативно-правовой базы). Следует иметь в виду, что факторы консолидации уровней услуг не имеют отношения к объектам проверки (бухгалтерской и налоговой отчетности, первичным документам и т.д.) как таковым, а характери-

зуют полученные (или предполагаемые) результаты выполнения услуги на конкретном уровне услуг. Очевидно, что факторы консолидации отдельных уровней услуг - это не обязательно вся совокупность элементов выборочной или сплошной проверки на одном из уровней услуг, а только те из них, учет результатов проверки по которым является существенным для качественного выполнения услуг на другом уровне. В этом смысле возможным «предельным» значением фактора консолидации является отражение результатов проверки в обобщенной, интегральной форме. Поэлементные факторы консолидации отражаются в рабочих документах и отчетах (на рис. 4 обозначены кружками без заливки). Интегральным фактором консолидации (на рис. 4 обозначены кружками с серой заливкой) являются выводы, приводимые в аудиторском заключении, и в других случаях (например, факторы взаимодействия отдельных страт). Названные поэлементные и интегральные факторы консолидации являются факторами консолидации прямого действия, поскольку являются непосредственно информационной базой взаимосвязанных уровней услуг.

Другим видом факторов консолидации, введенным в структуру обобщенной модели многоуровневой системы аудиторской деятельности (рис. 4), являются косвенные факторы консолидации, которые не относятся к информационной базе взаимосвязанных уровней услугкак к таковой, а являются фактически условиями косвенного влияния аспектов нормативноправовой базы, в том числе юридических и этических норм. На рис. 4 косвенный фактор консолидации обозначен кружком со штриховой заливкой. Косвенные факторы также могут быть поэлементными и интегральными, но на рис. 4 данное деление не отражено.

Таким образом, новым направлением исследований в области аудита как науки является разработка концепции аудиторской деятельности в качестве многоуровневой системы. Данный подход базируется на понимании существующих проблем аудита. Как показано в [18, с. 23], «в настоящее время традиционный финансовый аудит фактически способен удовлетворить интересы заинтересованных лиц не более чем на треть от необходимого им объема информации. А это означает, что только аудит в широком его понимании способен в полной мере обеспечить всех заинтересованных лиц необходимой информацией». Данная концепция раскрывает механизм информационного

взаимодействия отдельных видов услуг, оказываемых аудиторскими организациями, применение которого сопровождается синергетическим эффектом и является источником повышения объективности профессионального суждения аудитора. На ее основе сформирована обобщенная модель, а также закономерности многоуровневой системы аудиторской деятельности, представленные семью постулатами и основным принципом [17, с. 33].

## II. Развитие теории многоуровневой системы аудиторской деятельности на основе концепции «трех начал аудита»

Многоуровневую систему аудиторской деятельности следует отнести к классу систем управления. «Система управления содержит два главных элемента: управляемую подсистему (объект управления) и управляющую подсистему (осуществляющую функции управления). Применительно к техническим системам управляющую подсистему называют системой регулирования, а к социально-экономическим — системой организационного управления. Разновидностью системы управления является эргатическая система — человеко-машинная система управления» [10, с. 128].

Очевидно, что многоуровневая система аудиторской деятельности не является технической системой. Она в целом не является и системой организационного управления, элементы которой обладают «правом принимать управленческие решения — это руководители, подразделения или даже отдельные организации (например, министерства)» [10, с. 127]. С учетом вышесказанного, а также исходя из того, что деятельность современного аудитора невозможна без использования информационных технологий, корректно понимание его деятельности в рамках эргатической системы «аудитор-IT».

Общая структура аудиторской деятельности как многоуровневой системы представлена на рис. 5, составными частями которой являются: компоненты подготовки отчетности (уровни 1 и 2), результаты оказания услуг на которых представляют бухгалтерскую (финансовую) отчетность, то есть объект проверки; компоненты подтверждения отчетности (уровни 3-5) и компонент анализа эффективности деятельности (уровень 6), которые в совокупности представляют компоненты проверки. Компонент формирования компетенций аудитора (уровень 7) и аудитор, вооруженный информационными технологиями данного компонента, составляют эргатическую систему «аудитор-IT». Таким образом, в состав исследуемой системы входит объект проверки, а также «аудитор-IT», играющий

главную доминирующую роль в функционировании системы, характеризующую ее как централизованную систему.

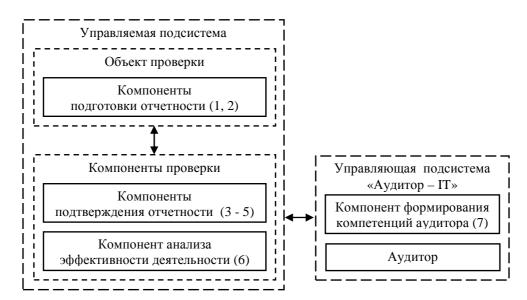


Рис. 5. Общая структура многоуровневой системы аудиторской деятельности

Понимание данной структуры позволяет сделать следующие выводы:

- во-первых, «к недостаткам централизованной системы можно отнести низкую скорость адаптации (приспособления к изменяющимся условиям окружающей среды), а также сложность управления из-за огромного потока информации, подлежащей обработке в центральной части систем» [10, с. 129];

во-вторых, компоненты [15, с. 23] проверки должны рассматриваться как самостоятельный объект стратификации.

Многоуровневую систему аудиторской деятельности с позиций теории систем следует отнести к классам больших и сложных систем. Ю.И. Черняк большой системой называет «такую, которую невозможно исследовать иначе, как по подсистемам», а сложной – «такую систему, которая строится для решения многоцелевой, многоаспектной задачи» [14, с. 669].

При описании сложных систем основная проблема состоит в том, чтобы, с одной стороны, отразить в модели целостное представление об исследуемом объекте, а, с другой стороны, дать его детальное описание. В теории систем эта проблема решается при использовании стратификации. Стратификация – «это задание системы семейством моделей, каждая из которых описывает поведение системы с точки зрения соответствующего уровня абстрагирования. Для каждого уровня существуют характерные особенности, законы и принципы, с по-

мощью которых описывается поведение системы на этом уровне» [14, с. 694].

В соответствии с теорией систем, страты относятся к особому классу иерархических структур, отличающиеся «принципами взаимоотношений элементов в пределах уровня и различным правом вмешательства вышестоящего уровня в организацию взаимоотношений между элементами нижележащего» [10, с. 69].

Страты могут выделяться по различным принципам. Применительно к нашему исследованию «стратифицированное представление может использоваться и как средство последовательного углубления представления о системе, ее детализации: чем ниже опускаемся по иерархии страт, тем более детальным становится раскрытие системы; чем выше поднимается, тем яснее становится смысл и значение всей системы. Объяснить назначение системы с помощью элементов нижней страты в сложных системах практически невозможно. Но с другой стороны, чтобы правильно понять и реализовать общий замысел системы, сконструировать систему, необходимо реализовать нижележащие страты» [14, с. 696].

Основой наших исследований является концепция аудиторской деятельности как многоуровневой системы и предложенная в ее рамках гипотеза о существовании закономерности «трех начал аудита» в широком понимании аудита. Гипотеза: «многоуровневая система аудиторской деятельности может быть пред-

ставлена семейством из трех моделей, каждая из которых описывает поведение системы с точки зрения соответствующего уровня абстрагирования. При этом уровни абстрагирования представляют целостное образование, являющееся источником новых свойств многоуровневой системы аудиторской деятельности в целом, которые не характерны для отдельных уровней абстрагирования».

Идея закономерности «трех начал аудита» сформирована нами путем проведения анализа существующего допущения о непрерывности деятельности организации [4]. Данный анализ свидетельствует о том, что введение отдельных допущений о непрерывности деятельности на краткосрочную и долгосрочную перспективы является не только корректным, но и принципиально необходимым. Такое понимание также присутствует и в стратегических аспектах современного бизнес-анализа. При осуществлении финансовой диагностики краткосрочных и долгосрочных финансовых последствий для компании должна применяется «двойная стратегия», как понимание того, что компании должны конкурировать одновременно в двух временных периодах [13, с. 88].

Таким образом, понятия «первое начало аудита», «второе начало аудита» и «третье начало аудита» базируются на «размежевании» допущения о непрерывности деятельности организации на два допущения: непрерывность деятельности на краткосрочную перспективу (1 год) и непрерывность деятельности на долгосрочную перспективу (более 1 года).

При введении понятий «первое начало аудита», «второе начало аудита» и «третье начало аудита» использована аналогия с известными понятиями из физики, которые обозначают соответственно закон и два постулата термодинамики. Так совпало, что «первое начало аудита», «второе начало аудита» и «третье начало аудита» означают соответственно закон и два постулата аудита. Ниже приводятся предложенные автором закон и два постулата аудита, составляющие в совокупности закономерность «трех начал аудита» [18, с. 28].

Первое начало аудита: «подтверждение достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности организации не является подтверждением эффективности деятельности этой организации».

Второе начало аудита: «прогнозная информация о непрерывности деятельности организации на долгосрочную перспективу свидетельствует об эффективности этой деятельности при условии, что бухгалтерская (финансовая) отчетность подтверждена».

Третье начало аудита: «анализ эффективности стратегии развития организации неуместен, если не подтверждена непрерывность деятельности организации на долгосрочную перспективу».

Предложенное «первое начало аудита» четко соответствует определению закона по Канту как «правило необходимого существования», «второе начало аудита» и «третье начало аудита» соответствуют определению постулата.

Обоснованием постулата «второе начало аудита» является то, что исходной информацией для оказания услуг на среднем уровне абстрагирования (страта 2) являются результаты оказания услуг на верхнем уровне абстрагирования (страта 3). При этом оценка эффективности деятельности организации не имеет смысла, если бухгалтерская (финансовая) отчетность не подтверждена, поскольку эта отчетность и является исходной информацией для услуг, оказываемых на среднем уровне абстрагирования.

Обоснованием постулата «третье начало аудита» является то, что исходной информацией для оказания услуг на нижнем уровне абстрагирования (страта 1) являются результаты оказания услуг на среднем уровне абстрагирования (страта 2). При этом анализ эффективности стратегии развития организации неуместен, если не подтверждена непрерывность деятельности организации на долгосрочную перспективу, поскольку подтверждение достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности в данном случае нельзя использовать как гарантию непрерывности деятельности организации на долгосрочную перспективу.

Таким образом, совокупность «трех начал аудита» раскрывает механизм информационного взаимодействия уровней абстрагирования. Данные выводы являются основой для построения общей модели многоуровневой системы аудиторской деятельности (рис. 6). При рассмотрении рис. 6 необходимо использовать табл. 1.

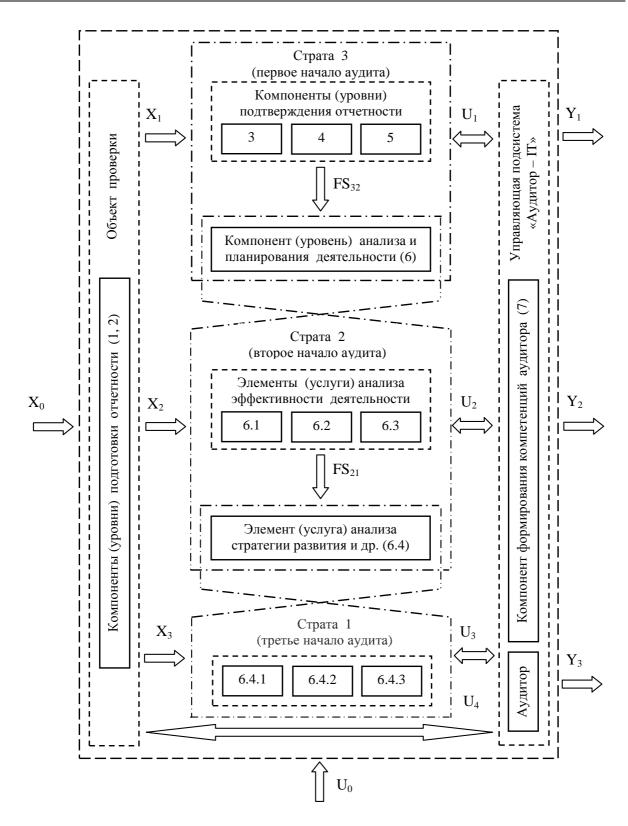


Рис. 6. Общая модель многоуровневой системы аудиторской деятельности

Формирование страт осуществляется по двум «координатам». Первая координата - непрерывность деятельности на краткосрочную перспективу (страта 3) и долгосрочную перспективу (страты 2 и 1). Вторая – услуги, оказываемые в рамках бухгалтерской (финансо-

вой) отчетности (страты 3 и 2) и услуги, оказываемые за рамками бухгалтерской (финансовой) отчетности (страта 1). На данном рисунке  $X_0$  – внешнее возмущающее воздействие (факторы внутренней и внешней среды, в которой осуществляется деятельность аудируемого ли-

ца, за исключением факторов консолидации прямого действия).  $X_1, X_2, X_3$  – внутренние возмущающие воздействия (факторы консолидации прямого действия на соответствующие страты).  $FS_{32}$  и  $FS_{21}$  – факторы консолидации страт (условия постулатов второе и третье начало аудита соответственно). Уместно отметить, что вышестоящая страта и нижележащая страты представлены на макро- и микроуровнях соответственно. Такое понимание объясняет необходимость включения компоненты 6 (как макроуровня) для отражения FS<sub>32</sub> как подтверждение отчетности и непрерывности деятельности на краткосрочную перспективу, а на микроуровне элементы 6.1 – 6.3 (страта 2) как анализ эффективности деятельности на долгосрочную перспективу.  $U_0$  – внешнее управляющее воздействие (письмо - обязательство об оказании услуг).  $U_1$ ,  $U_2$ ,  $U_3$ ,  $U_4$  – управляющие воздействия соответственно на страты 1-3 и объект проверки. Y<sub>1</sub>, Y<sub>2</sub>, Y<sub>3</sub> – выходы системы по результатам оказания услуг на соответствующих стратах (отчет по результатам оказания услуг и (или) аудиторское заключение).

По результатам проведенного исследования можно сделать следующие принципиальные выводы.

Во-первых, многоуровневая система аудиторской деятельности может быть представлена семейством из трех моделей, каждая из которых описывает поведение системы с точки зрения соответствующего уровня абстрагирования. А это означает, что существующие для уровней абстрагирования характерные особенности, законы и принципы могут явиться теоретической основой для формирования нормативно-правого регулирования услуг, оказываемых аудиторскими организациями, в рамках этих уровней.

Во-вторых, методический инструментарий соответствующих страт может явиться основой для управления экономической безопасностью организации.

В-третьих, закономерность трех начал аудита может явиться основой для разработки программ подготовки студентов и аспирантов в рамках многоуровневой системы образования.

III. Применение общей концепции аудиторской деятельности как многоуровневой системы в образовательном процессе вузов и

### управлении экономической безопасностью организаций

Аудит, как общепризнано, является одним из сложнейших видов профессиональной деятельности. Это обусловлено, прежде всего, неразрывным единством теоретических основ учета, анализа и аудита, требующим изучения многих дисциплин таких, как право, бухгалтерский учет, налогообложение и др. По мнению профессора М.В. Мельник, «в области бухгалтерского учета, анализа и аудита этот вопрос имеет дополнительные аспекты, которые следует также учитывать. В этой области разработаны и активно используются международные стандарты подготовки кадров бухгалтерской службы и аудиторов, утвержденные международными организациями» [12, с. 158]. В условиях инновационного развития экономики нормативно-правовая база аудиторской деятельности постоянно подвергается адаптации к меняющимся реалиям, что усложняет процесс освоения профессиональных компетенций в области аудита. В связи с вышеизложенным, при преподавании аудиторских дисциплин необходимо учитывать существующую специфику и другие особенности, на которых ниже акцентировано наше внимание.

- 1. Методическая платформа. Говоря о преподавании аудиторских дисциплин в вузе, следует подчеркнуть, что в качестве методической платформы необходимо использовать достижения современного аудита как практической деятельности, и как науки, а также востребованность выпускников соответствующих профилей.
- 2. Историчность. Понимание сущности современного аудита и его проблем, дискутируемых в России и за рубежом, невозможно в полной мере без обращения к истории его развития как практической деятельности, и как науки. Анализ эволюции аудита позволяет привнести положительный опыт в развитие современного аудита.
- 3. Концепция узкого взгляда на аудит. В соответствии с международными стандартами, а также национальным законодательством большинства стран, в том числе и России, под аудитом понимается проверка финансовой отчетности в целях подтверждения ее достоверности, представляющая собой базовую основу современного аудита.

- 4. Концепция широкого взгляда на аудит и профессию аудитора. В настоящее время аудиторские фирмы оказывают своим клиентам целый спектр разнообразных услуг: аудит; сопутствующие аудиту услуги; прочие услуги, связанные с аудиторской деятельностью.
- 5. Системный подход к аудиторской деятельности при формировании компетенций выпускников. Теоретической основой концепции широкого понимания аудита является предложенная автором общая концепция аудиторской деятельности как многоуровневой системы услуг. В данной системе услуги и их совокупности позиционируются как элементы, компоненты и страты, взаимодействие которых подчиняется объективно существующим закономерностям. Системный подход при формировании знаний позволяет существенно повысить усвояемость материала и в сочетании с применением инновационных методов обучения, например, дистанционного обучения, в целом повысить эффективность образовательного процесса.
- 6. Применение концепции аудиторской деятельности как многоуровневой системы в многоуровневой системе образования. В контексте рассматриваемых особенностей представляется, что для формирования компетенций бакалавров необходимо сосредоточить основное внимание на освоении концепции узкого понимания аудита (с учетом ее трансформации на основе закономерностей многоуровневой системы аудиторской деятельности, то есть на освоении теории и методического инструментария третьей страты). На уровне магистратуры должна быть обеспечена непрерывность образовательного процесса путем углубления знаний на второй и первой страте (в том числе, стратегического менеджмента, управления персоналом и проектами, и др.) на основе концепции широкого понимания аудита, как аудита бизнеса. Для аспирантов приоритетным должно явиться изучение теории и методического инструментария первой страты и перспективные новации, в том числе изучение вопросов стратегии устойчивого развития бизнеса [9, с. 145], основой которой является эффективная экономика и учет социальной и экологической ответственности бизнеса.
- 7. Экономическая безопасность основа непрерывности образовательного процесса на

всех его уровнях и мотивация к изучению аудиторских дисциплин. Основные угрозы экономической безопасности организации находятся не в «силовой» плоскости, а в экономической сфере [6, с. 15; 11, с. 52]. Услуги по анализу и устранению таких угроз, в основном, оказывают аудиторские организации. Основой экономической безопасности организации является подтверждение непрерывности деятельности организации на долгосрочную перспективу, а также стратегия устойчивого развития бизнеса [9, с. 145], оценка которой возможна на основе методического инструментария второго и третьего начала аудита.

По мнению А.В. Коротковой, «повышенный интерес к проблемам укрепления экономической безопасности связан с началом экономических преобразований и системным кризисом российской экономики. Традиционно экономическая безопасность бизнеса рассматривается как качественная характеристика экономической системы хозяйствующего субъекта, определяющая ее способность поддерживать нормальные условия деятельности бизнеса, устойчивое обеспечение ресурсами, а также последовательную реализацию интересов собственников и государства. И одним из важнейших факторов в этом аспекте является контроль и умелое использование инструментов контроля для создания безопасных условий бизнеса. Экономическая безопасность бизнеса характеризуется способностью его экономики функционировать в режиме устойчивого развития, чтобы противостоять дестабилизирующему воздействию внутренних и внешних социальноэкономических факторов». А.В. Короткова выделяет следующие «составляющие экономической безопасности бизнеса:

- 1) финансовая (как устойчивость финансовобюджетной системы для обеспечения социально-экономического развития региона);
- 2) производственная (характеризуемая наличием ресурсной базы и сложившейся специализации);
- 3) социально-демографическая (отражающая развитие регионального рынка труда, уровни безработицы и социальной дифференциации общества, уровень бедности, культуры, доступности образования, медобслуживания, обеспечения жильем и другие);

- 4) продовольственная (отражающая уровень обеспеченности качественными продуктами питания в регионе);
- 5) экологическая (учитывающая уровень загрязнения окружающей среды и затраты на их ликвидацию)» [11, с. 52].

Таким образом, вопросы экономической безопасности находят отражение на всех «трех началах аудита» - от налоговой безопасности (страты 3 и 2) до анализа непрерывности деятельности на долгосрочную перспективу (страты 2 и 1). По нашему мнению, приоритетом в обеспечении экономической безопасности организации должна явиться стэйкхолдерская теория фирмы и теория устойчивого развития.

#### Список литературы

- 1. Федеральный закон «Об аудиторской деятельности» от 30.12.2008 № 307-Ф3.
- ФСАД 8/2011 «Особенности аудита отчетности, составленной по специальным правилам».
   Утвержден Приказом Минфина России от 16.08.11 № 99н.
- ФСАД 9/2011 «Особенности аудита отдельной части отчетности». Утвержден Приказом Минфина России от 16.08.11 № 99н.
- ФПСАД 11 «Применимость допущения непрерывности деятельности аудируемого лица».
   Утвержден Постановлением Правительства РФ от 23.09.02 № 696.
- 5. ФПСАД 24 «Основные принципы федеральных правил (стандартов) аудиторской деятельности, имеющих отношение к услугам, которые могут предоставляться аудиторскими организациями и аудиторами». Утвержден Постановлением Правительства РФ от 25.08.06 № 523.
- Авдийский В.И. Современные требования к подготовке специалистов новой формации как одно из условий обеспечения национальной безопасности России // Инновационное развитие экономики. – 2014. - № 2. – С. 15-21.
- 7. Аудит бизнеса. Практика и проблемы развития: монография / Р.П. Булыга, М.В. Мельник; под ред. Р.П. Булыги. М.:ЮНИТИ-ДАНА, 2013. 263 с.
- 8. Булыга Р.П. Основы аудита / Р.П. Булыга. Ростов н/Д : Феникс, 2010. 317 с.
- Гетьман В.Г. Назревшие вопросы повышения качества профессиональной подготовки в вузах России бухгалтеров и аудиторов в условиях гло-

- бализации экономики // Инновационное развитие экономики. 2014. № 2. С. 145-154.
- 10. Качала В.В. Основы теории систем и системного анализа. Учебное пособие для вузов. М.: Горячая линия Телеком, 2007. 216 с.
- 11. Короткова А.В. Инструменты контроля и их роль в экономической безопасности бизнеса // Инновационное развитие экономики. 2014. № 2. C. 52-58.
- 12. Мельник М.В. Особенности организации учебного процесса в многоуровневой системе образования // Инновационное развитие экономики. 2014. № 2. С. 157-164.
- 13. Основы бизнес-анализа: учебное пособие /В.И. Бариленко, В.В. Бердников, Р.П. Булыга [и др.]; под ред. В.И. Бариленко. М.: КНОРУС, 2014. 272 с.
- 14. Теория систем и системный анализ в управлении организациями: Справочник: Учеб. пособие / под ред. В.Н. Волковой, А.А. Емельянова. М.: Финансы и статистика, 2006. 848 с.
- 15. Хомяков П.М. Системный анализ: Краткий курс лекций / под ред. В.П. Прохорова. М.: КомКнига, 2007. 216 с.
- 16. Шурчкова И.Б. Концепция аудиторской деятельности как многоуровневой системы // Аудитор. 2012. № 5. С. 20-29.
- 17. Шурчкова И.Б. Обобщенная модель многоуровневой системы аудиторской деятельности // Аудитор. -2013. № 3. С. 28-37.
- 18. Шурчкова И.Б. Концепция закономерности «трех начал аудита» как теоретическая основа аудита в широком его понимании //Аудитор. 2014. № 7. С. 22-32.
- 19. Миронова О.А., Азарская М.А. Развитие концепции аудита // Аудиторские ведомости. 2005. № 11. С. 3.
- 20. Бакулевская Л.В., Варняков Ю.В. Роль стратегического учета в финансовом менеджменте организаций // Инновационное развитие экономики. 2011. № 1. С. 31-36.
- 21. Швецов М.Н. Концепция финансового обеспечения управления образовательными организациями: теоретический аспект // Инновационное развитие экономики. 2014. № 1 (18). С. 151-156.

#### Panskov Vladimir Georgievich,

Doctor of Economics. Sciences, Professor,
Honored Economist of the Russian Federation,
State Tax Counselor I rank,
Professor of Finance University under the Government of the Russian Federation,
Russia, Moscow,
E-mail: 5868116@mail.ru

### FINANCIAL STABILITY IN CONDITIONS OF STABLE TAX BURDEN: MYTH OR REALITY?

One of the most important indicators of the financial stability of the economy is the country's budget deficit in excess of the permitted level. The current state of the budget system signals the risk of approaching this level. In this regard, requires a system of measures to reduce the budget deficit. The analysis shows that under the conditions inability to reduce costs, necessary to increase the budget revenues. The paper shows that the proposed measures to increase the tax burden unrealistic, and justify the idea that the tax system of the country has sufficient reserves of growth without increasing the tax burden on the economy and population. For this purpose is required: in the first place - overlapping routes illegal minimize tax liabilities; secondly - the reduction of the deficit of investment sources by revising tax policies towards giving tax breaks targeted; third- strengthening the tax impact on consumer demand through the improvement of mechanisms for the calculation and payment of personal income tax and VAT.

Keywords: financial stability, budget deficit, tax burden, elements of the tax, taxes, Russian economy, GDP, customer demand, VAT, PIT, corporate income tax, tax deductions, progressive tax scale, tax incentives, depreciation, investment.

#### Novoselov Konstantin Viktorovich,

Deputy Head of the Control Department of the Federal Tax Service of the Russian Federation

State Advisor 3rd class, Ph.D., Associate Professor, Chair of Taxes

Financial University under the Government of the Russian Federation,

Russia, Moscow,

E-mail: const75@mail.ru

#### TAX CONTROL AS A FACTOR OF ECONOMIC SECURITY

The tax component of economic security has significant influence on each taxpayer and the formation of the state budget. Therefore, special attention is given for tax control as a factor of economic security, , developing its instruments, considered new application areas in order to preserve the tax capacity of each taxpayer

Keywords: tax control, economic security

#### Mayburov Igor Anatolievich,

Doctor of Economics, Professor,
Head of the chair «Financial and Tax Management»,
Ural Federal University named after the first President of Russia B.N. Yeltsin,
Russia, Ekaterinburg,
E-mail: mayburov@ustu.ru

#### Leonteva Yuliya Vladimirovna,

candidate of economical science, associate professor
Ural Federal University named after the first President of Russia B.N. Yeltsin,
Russia, Ekaterinburg,
E-mail: mayburov@ustu.ru

### ECOLOGIZATION OF TRANSPORT TAXES AS A FACTOR OF INCREASE ECONOMIC SECURITY

The study substantiates the conclusion that one of the significant reasons for the continuing issue of consumption and low environmental classes cars is the absence of real tax incentives. The paper analyzes the system of fiscal payments from production and consumption of vehicles. It is concluded that these payments is not dependent on the environmental performance of the car. It is proposed to introduce a set of original tax instruments, the implementation of which will encourage producers and consumers to the production and purchase of cars of higher ecological class. For consumers are invited to modify the transport tax, the value of which should depend on the environmental class used car. Environmentally oriented vehicle tax will stimulate consumers to buy cars higher environmental class in the expectation that their higher costs when buying pay off later lower tax payments.

Keywords: road network, motor transport, the environment, transport taxes, environmental class, ecologization.

#### Goncharenko Lyubov Ivanovna,

Doctor of Economics, Professor, Head Department of Taxes Financial University under the Government of the Russian Federation, Financial University Russia, Moscow, E-mail: goncharenko@yandex.ru

#### TO THE QUESTION OF THE TAX INCENTIVES

Tax incentives as one of the most effective ways to implement tax policies aimed at improving the investment climate in the country and the creation of additional incentives for business. In this regard, the article highlights the main directions of development of tax incentives and present proposals for changes to the Tax Code of the Russian Federation.

Keywords: tax incentives, investment promotion, incentives, tax holidays, tax administration.

#### Boboshko Natalia Mihajlovna

Doctor of Economics, Professor of the chair of
Finance and Economic Analysis
The Moscow University of the MIA of Russia
Russia, Moscow
E-mail: v.boboshko@mail.ru

### OPTIMIZATION OF TAX ADMINISTRATION AS A FACTOR OF INCREASING THE FISCAL SECURITY

In the economic security of the state essential role is played by tax administration of budget revenues and the implementation of tax policy. Administrative efficiency of budget revenues is considered, the content of the concept of "fiscal" administration is developed.

Keywords: fiscal security, fiscal administration, tax administration, optimization, efficiency.

#### Yevstafyeva Alsu Husainovna,

candidate of economical science, associate professor of the chair
«Economics and business in the construction»

Kazan State University of Architecture and Construction

Russia, Kazan

E-mail: evalsu@yandex.ru

## PROBLEMS AND DEVELOPMENT PROSPECTS OF THE REGIONS TAX POLICY IN THE SUPPORT OF ECONOMIC SECURITY

Tax policy aimed at creating a tax system as part of the government's economic policy, that ensures sustainable economic growth through the implementation of measures to improve the regulatory framework and tax relations.

Keywords: tax policy, region, tax administration, tax, horizontal tax monitoring

#### Andreeva Svetlana Yurevna,

candidate of economical science, associate professor of the chair
«Accounting, taxes and economic security»,
Volga State University of Technology,
Russia, Yoshkar-Ola
E-mail: kbua@inbox.ru

# THE PROCESS OF IMPLEMENTING ENTERPRISE INVESTMENT POLICY OF GAS-DISTRIBUTING INDUSTRY AND FORMATION OF ACCOUNTING AND ANALYTICAL INVESTMENT MANAGEMENT SYSTEM ON ITS BASIS

Concept of investment policy is disclosed, information component of the system of company investment policy is considered, composition of objects and accounting methods to identify, organize and summarize data in order to manage the processes of investment is justified, stages of formation of the investment policy and their relationship with the accounting and analytical support are considered.

Keywords: investment policy of the company, management accounting system, the objects and methods of accounting, stages of financial investment management, accounting and analytical support.

#### Pozdeev Valery Leonidovich,

doctor of economical science, professor of the chair «Accounting, taxes and economic security», Volga State University of Technology Russia, Yoshkar-Ola E-mail: Kbua@inbox.ru

#### METHODS FOR ANALYSIS OF ECONOMIC SECURITY OF ENTERPRISES

The article deals with the tasks and the methods of analysis economic security of enterprise. Indicated that the activities of the company must evolve within the boundaries of the security corridor, instructional techniques to assess the level of economic security are considered.

Keywords: enterprise, economic security, the goal and objectives of analysis, corridor of economic security, system of indicators of economic security.

#### Boboshko Vladimir Ivanovich,

doctor of economical science professor of the chair of
«Accounting and Auditing»
The Moscow University of the MIA of Russia
Russia, Moscow
E-mail: V.Boboshko@mail.ru

### INTERACTION OF SMALL BUSINESS AND THE GOVERNMENT FOR ECONOMIC SECURITY OF SMALL ENTERPRISES

The problems of economic security of small and medium-sized businesses are considered and analyzed events that can ensure efficient operation of public authorities and law enforcement agencies to counteract of the corruption.

Keywords: economic security, small businesses, business development, corruption risk.

#### Maloletko Alexander Nikolayevich,

Doctor of Economics, associate professor, Russian State Social University, Russia, Moscow, E-mail: shadow.economy @ gmail.com

#### Maloletko Natalia Evgenievna,

candidate of economical science, lecturer,
Department of Computer Science and Mathematics,
The Moscow University of the MIA of Russia,
Russia, Moscow
E-mail: 1102505@mail.ru

### «BIG DATA» AND ECONOMIC SECURITY OF ENTERPRISES OF HOTEL BUSINESS

The article deals with the challenges and threats of economic security of the hotel business, arising from the use of technology "big data" in all stages of hotel services: the selecting guest accommodation, stage direct provision of hotel services and in post guest service. Authors emphasize that to the forefront today come not so much "big data" as the ability of management to hotel business to assess their impact on the running processes in the hospitality industry.

Keywords: big data, economic security, information technology, hotels.

Sabiryanova Liliya Rafisovna,

candidate of economical science, Deputy Director General in charge of Economics, Russia, Yoshkar-Ola E-mail: sabiryanovalr@mail.ru

#### RISK MANAGEMENT AS A FACTOR OF ECONOMIC SAFETY REDUCTION

Interrelation categories of entrepreneurial risk and risk management are considered, the author proposes a model of the positive impact of risk management on the effectiveness of organizations that produce building materials. The author proposed to identify risks a system indicators within the boundaries of internal business processes - sales, production and supply.

Keywords: economic security, risk management, construction materials, business processes, identification of risks.

Serebriakova Tatiana Urievna,
ChKI (branch) ANOO VO RUC,
Department of accounting, analysis and auditing,
Professor, Head of the Department of accounting, analysis and auditing,
Doctor of Economics Sciences,
Russia, Cheboksary,
E-mail: serebrtata@yandex.ru

Eliseev Aleksandr Anatolievich, ChKI (branch) ANOO VO RUC, Department of accounting, analysis and auditing, Associate Professor, Ph.D. of economic sciences, Russia, Cheboksary, E-mail: eliseev9@gmail.com

# THE SCIENTIFIC RATIONALE FOR THE REGULATION OF INTERNAL CONTROL AS PART OF THE SYSTEM OF ECONOMIC SECURITY COOPERATIVE ORGANIZATIONS

Studied approaches to the regulation of internal control in consumer cooperation and economic security organizations. Given your own, based on the systemic approach, advice on building regulations, are considered threats to the economic entity and considered their relationship with economic security and internal control.

Keywords: economic security, system of economic security, the internal control system, built-in control, built-control, threats of activity, risks, classification of threats of economic security.

#### Ajupov Aydar Ayratovich,

Doctor of Economics, professor of the chair «securities, exchange business and insurance »,
Institute of Management, Economics and Finance
Kazan (Volga) Federal University
Russia, Kazan
E-mail: Ajdar.Ajupov@kpfu.ru

## THE USE OF STRUCTURED FINANCIAL PRODUCTS BASED ON FUTURES AND OPTION CONTRACTS TO MANAGE RISKS ON THE FINANCIAL MARKET

The article deals with the content and field of application of the concept of structured financial products, constructed through financial engineering instruments based on derivatives and securities intended to reduce the risk various types of economic actors in the financial markets.

Keywords: financial engineering, risk engineering, financial risks, derivative financial instruments, structured financial products.

#### Gerasimova Larisa Nikolaevna

Doctor of Economics, associate professor of the chair «accounting in commercial organizations», Finance University under the Government of the Russian Federation, Russia, Moscow E-mail: 22969@mail.ru

#### Seredyuk Evgenij Aleksandrovich,

postgraduate student of the chair «accounting in commercial organizations»
Finance University under the Government of the Russian Federation,
Russia, Moscow
E-mail: seredyuk@msn.com

### IMPROVING THE METHODS FOR EVALUATION OF DERIVATIVE FINANCIAL INSTRUMENTS

The paper outlines ways of improving accounting and evaluation mechanism the use of derivative financial instruments. Discusses theoretical as well as practical aspects of accounting and reporting of these types of assets, the effect of different rules and procedures on the reliability of accounting information and the efficiency of the adoption of certain investment decisions. The article also provides a brief description of the various types of financial instruments disclosed their impact on the level of macro- and microeconomics. Problem of accounting operations to repurchase are discussed, reasons and consequences of the distortion of information on this type of asset being are analyzed, deficiencies of the current system of accounting legislation are specified.

Keywords: derivative financial instruments, derivatives, repurchase transactions, risks, forward, hedging.

#### Leuhina Tatyana Leonidovna,

candidate of economical science, associate professor of the chair
«Accounting, taxes and economic security»,
Volga State University of Technology,
Russia, Yoshkar-Ola
E-mail: kbua@inbox.ru

### INTERNAL AUDIT STANDARDS IN THE SYSTEM OF SUPPORT ECONOMIC SECURITY OF ORGANIZATION

This article presents the composition and appointment of internal standards that can be used in the system of economic security organization and audit firms. Contents of the standard audit methodology of settlements with staff in respect of payment for labour and its use for the purpose of internal control is shown on a practical example.

Keywords: internal audit, internal standards, settlements with staff in respect of payment for labour

#### Rubcov Igor Vyacheslavovich,

candidate of economical science, associate professor
The Moscow University of the MIA of Russia
Russia, Moscow

### FORMATION OF ACCOUNTING AND CONTROL SYSTEM TO ENSURE ECONOMIC SECURITY OF ORGANIZATION

This article examines the issues of economic security of the organization through the mechanisms of risk management and internal control. The necessity of constructing accounting and control systems to ensure the models of business process management, management decision-making is justified.

Keywords: accounting, internal control, risk management, management accounting, financial reporting, financial analysis, economic security of organization.

#### Maslova Tatyana Stepanovna,

candidate of economic sciences, assistant professor, chair of accounting, analysis and audit of the Institute of Economics and Business

Lobachevsky State University of Nizhni Novgorod (UNN)

Russia, Nizhny Novgorod

E-mail: maslova-finfak@mail.ru

### ACCOUNTING OF RESERVES FOR FUTURE EXPENSES AS A MANAGEMENT TOOL OF ECONOMIC SAFETY BUDGET INSTITUTIONS

Authors approach is considered for the formation of a reserve for future expenses in a budgetary institution and organizations based on the changes in the regulations regulating accounting, and helps ensure the economic security of their financial and economic activity.

Keywords: budgetary accounting, provisions for future expenses, accounting entry, risk identification

T. Saal, Ph.D.,

prof. University of Applied Sciences in entrepreneurship
Estonia, Tallinn
E-mail: eek@eek.ee

#### T. Savenkova,

Ph.D., prof. University of Applied Sciences in entrepreneurship
Estonia, Tallinn
E-mail: eek@eek.ee

### INNOVATION AND DEVELOPMENT POTENTIAL ENTREPRENEURSHIP IN ESTONIA

Abstract: the article considers the potential for innovation and entrepreneurship development in Estonia. Attention is paid to the goals, objectives and expected results of the development of entrepreneurship.

Keywords: innovation, small and medium business, entrepreneurship, innovation management, capacity, resources predprinematelstva, business environment, innovative entrepreneurship.

#### Berezyuk Valentina Ivanovna,

Ph.D., Associate Professor, Karaganda Economic University Kazpotrebsoyuz, E-mail: valuha-hilo@mail.ru

#### STATE AUDIT IN KAZAKHSTAN - NEW REALITY

This article examines a range of issues related to the implementation of public audit. Especially significant expansion of the horizon like the activities of the state audit acquires due to the fact that no independent control authority does not investigate all territorial subsystem of the economy in its entirety.

Key words: state audit, the independent control of the budget.

#### Shurchkov Irina Borisovna,

cand.econ.sci., associate professor «Economic analysis and accounting» Department of higher professional education «Ryazan state radio engineering University», Russia, Ryazan E-mail: margaritka1506@yandex.ru

### THE GENERAL CONCEPT OF AUDITING AS A MULTI-LEVEL SYSTEM IN THE CONTEXT OF ECONOMIC SECURITY AND EDUCATION

The article discusses the general concept of auditing as a layered system, in which services and in aggregate, are positioned as elements, components, and strata, the interaction of which is subject identified by the author objectively existing laws, including the law of «three principles of the audit», which is the basis for the systematization of economic security and the organization of graduate education.

Keywords: law, audit in the broadest sense, «three principles of the audit», multilevel system of audit activity, elements, components, strata, service levels, factors consolidation of service levels, levels of abstraction, economic security, multilevel system of education.