

# ИННОВАЦИОННОЕ РАЗВИТИЕ ЭКОНОМИКИ

---

**НАУЧНО-ПРАКТИЧЕСКИЙ  
И ТЕОРЕТИЧЕСКИЙ ЖУРНАЛ**

**Выходит 6 раз в год  
№ 5 (22) – 2014 сентябрь-октябрь**

**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 20.10.2014 г.

Формат 60x84/8. Усл.печ.л. 9,76

Заказ № 198. 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

## ИННОВАЦИОННАЯ СРЕДА.

### ФИНАНСОВАЯ И НАЛОГОВАЯ ПОЛИТИКА

<b>Миронова И.Б.</b> Категории "налоговое бремя" и "налоговая нагрузка": их значимость и применение в налоговой науке и практике .....	5
<b>Шемякина М.С., Соколова Е.Е.</b> Планирование и подготовка выездных налоговых проверок .....	9
<b>Григорьева С.В.</b> Оценка влияния региональных факторов на развитие грузового автотранспорта .....	15
<b>Семагин И.А.</b> Развитие рынка банковских услуг в России .....	20

### ИННОВАЦИИ В УЧЕТЕ, АНАЛИЗЕ, КОНТРОЛЕ И АУДИТЕ

<b>Миронова О.А., Кузьменко О.А.</b> Концепция отчетности в области устойчивого развития: проблемы и перспективы применения в России .....	31
<b>Короткова А.В., Семенов А.А.</b> Тенденции изменения оценок обязательств экономического субъекта в свете развития требования уместного и правдивого представления информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности .....	38
<b>Гордова М.А.</b> Роль концепции бухгалтерского учета в развитии экономики страны в условиях глобализации .....	42
<b>Шлычков Д.С.</b> Бюджетирование как способ безопасного управления компанией .....	44
<b>Гринько А.Е.</b> Роль риск-ориентированного внутреннего контроля в корпоративном управлении хозяйствующего субъекта .....	51
<b>Мальсагов И.А., Парова Л.Г.</b> Роль учетно-контрольной информации в управлении организациями .....	54
<b>Деревяшкин С.А.</b> Об анализе рисков в бухгалтерском учете .....	58
<b>Ерошкин Ю.В.</b> Методические особенности оценки рисков инновационной деятельности коммерческих банков .....	63
<b>Сычев М.И.</b> Методическое обеспечение комплексной оценки использования экономического потенциала строительного предприятия .....	69
<b>Бобошко И.В.</b> Роль аудита эффективности в повышении результативности государственного финансового контроля .....	74

### ИННОВАЦИИ В ОБРАЗОВАНИИ

<b>Мельник М.В., Миронова О.А.</b> О подготовке магистров и аспирантов: проблемы и перспективы .....	79
<b>ANNOTATIONS TO THE ARTICLES</b>	83

**ИННОВАЦИОННАЯ СРЕДА.  
ФИНАНСОВАЯ И НАЛОГОВАЯ  
ПОЛИТИКА**



*Миронова Ирина Борисовна,  
канд. экон. наук, профессор,  
первый проректор по учебной работе  
Хабаровской государственной академии экономики и права  
Россия, г. Хабаровск  
E-mail: mironova@ael.ru*

### **КАТЕГОРИИ "НАЛОГОВОЕ БРЕМЯ" И "НАЛОГОВАЯ НАГРУЗКА": ИХ ЗНАЧИМОСТЬ И ПРИМЕНЕНИЕ В НАЛОГОВОЙ НАУКЕ И ПРАКТИКЕ**

*В статье изложена авторская позиция в отношении содержания категорий "налоговое бремя" и "налоговая нагрузка", подчеркнута правомерность применения понятия "налоговая нагрузка" в отношении хозяйствующих субъектов (организаций).*

*Ключевые слова: налоговое бремя, налоговое регулирование, факторы, налоговая нагрузка, собственный капитал.*

Развитие налоговых направлений науки в России, начиная с 90-х годов прошлого столетия, происходит весьма бурно, приводя к многочисленной трансформации налоговых категорий, появлению новых налоговых концепций. Одним из значимых направлений следует выделить исследования такого явления, как *налоговая нагрузка*. Сущность этого явления известна с ранних этапов государственности. В классических экономических теориях многие известные ученые в разные исторические периоды подчеркивали влияние налогового бремени на развитие государства и личности. Именно *налоговое бремя*, как категория, стало основой для последующей трансформации ее в категорию *налоговая нагрузка*.

Основоположник кембриджской школы Альфред Маршалл (1842-1924) в своих трудах поднимал огромный перечень вопросов, включающих: "... каковы причины, которые ... воздействуют на потребление и производство, распределение богатств и обмен ими; на организацию промышленности и торговли; на денежный рынок; на оптовую и розничную торговлю; на внешнюю торговлю; на отношения между работодателями и работниками? Как все эти факторы действуют и реагируют друг на друга? Чем отличается их конечные проявления от непосредственных? Какие пределы устанавливает цена какой-либо вещи на степень желательности? ... В какой мере уменьшает производственную отдачу какого-либо класса недостаточность его дохода? ... Какую часть населения охватывает та или иная система налогообложения? Какое бремя возлагает она на насе-

ление и какой доход она может принести государству?" [3, с. 89-90].

Проблема налогового бремени исследовалась А.Маршаллом на основе теории распределения национального дохода, ее положений о процентах на капитал, прибыли на капитал, о земельной ренте и землепользовании, о доходах от труда, о проблеме распределения связи между прогрессом и уровнем жизни, и других. Многие вопросы, поставленные А.Маршаллом, получили свое дальнейшее развитие в кейнсианской и неокейнсианской теорий налогов, которые касались наряду с вопросами сущности налогов, вопросов налогового регулирования в государстве.

Джон Мейнард Кейнс (1883-1946), рассматривая систему государственного регулирования экономикой, всегда ставил налоги на центральное место, за что они получили название "встроенных стабилизаторов". Дж. Кейнс, как считают современные налоговеды, "... проводил идею зависимости налогов от частных и государственных инвестиций, с одной стороны, и сбережений населения, с другой, считая, что налоговое регулирование экономики государства влияет на совокупный спрос, на накопления и сбережения, на инвестиционный экономический рост через "манипулирование" налогами" [11, с. 32].

Теория налогового регулирования, которую анализирует на основе исследования неокейнсианской школы С.В.Барулин, касается, по его мнению, определенных ограничений потребительского спроса в период экономического подъема и усиления инфляционных процессов,

с одной стороны, и гибким маневрированием налоговыми ставками, налоговыми льготами, санкциями в период экономического оживления и расширения налоговых льгот в условиях депрессии, - с другой [1]. Причем в первом случае налоговые системы поощряют инвестиции, как считает автор, а во втором по-разному (в том числе и негативно) влияют на инвестиции и личное потребление.

Что бы ни происходило в экономике с изменениями совокупного спроса, эта проблема не может не касаться политики налогов, сокращения или увеличения льгот в налогообложении, и как следствие, роста или снижения налогового бремени на экономику государства.

Небольшой экскурс к исследованиям в области экономической науки и налогов, изложенный выше, позволяет судить о том, что категория налоговое бремя по-разному может интерпретироваться в трудах исследователей. Это действительно так. Можно привести некоторые определения из учебной и методической литературы современных экономистов, которые дают следующие определения налогового бремени:

– "налоговое бремя – обобщенная характеристика действия налогов, указывающая долю изъятий в совокупном доходе государства, а также в доходах отдельных категорий плательщиков. Наиболее распространенным показателем налогового бремени является доля налогов в ВВП" [9, с. 31];

– налоговое бремя – это обобщающий показатель, характеризующий роль налогов в жизни общества и определяемый как отношение общей суммы налоговых сборов к совокупному национальному продукту [2, с. 54];

– под налоговым бременем понимается в целом для страны отношение общей суммы визи-

маемых налогов к величине совокупного национального продукта, а для конкретного налогоплательщика – отношение суммы всех начисленных налогов и налоговых платежей к объему реализации [4, с. 5];

– налоговое бремя на уровне хозяйствующего субъекта – это относительный показатель, характеризующий долю налогов в брутто-доходах, рассчитанных с учетом требований налогового законодательства по формированию различных элементов налога [10, с. 163].

Чаще всего определения общепризнанных категорий приводятся в литературе не как авторские, а как наиболее воспринимаемые научным сообществом и практиками. Поэтому сложно анализировать содержание категории *налоговое бремя* под разными взглядами авторов. Принятие этой категории в виде монопольной цены государства за его услуги, либо как некоего ценового показателя при определении этих услуг, является справедливым. Поэтому сам статус категории налоговое бремя, по нашему мнению, в большей степени соотносится с макроуровневыми процессами, поэтому применительно к исследованию экономики государства категория налоговое бремя используется правильно.

Что касается микроэкономических явлений и процессов, то применительно к хозяйствующим субъектам – налогоплательщикам в статусе юридического лица и к налогоплательщикам – физическим лицам, правомернее использовать понятие *налоговая нагрузка*. Этого подхода придерживаются многие авторы.

Анализируя факторы, влияющие на величину налогового бремени и налоговой нагрузки, можно разграничить их содержание, что усилит доказательность вышеизложенного отношения к данным категориям (табл. 1).

**Таблица 1. Совокупность основных факторов, влияющих на величину налогового бремени и налоговой нагрузки**

<b>Факторы, влияющие на размер налогового бремени государства</b>	<b>Факторы, влияющие на размер налоговой нагрузки хозяйствующего субъекта</b>
1. Направления и задачи налоговой политики государства.	1. Элементы и положения учетной (в том числе налоговой), договорной и ценовой политики хозяйствующего субъекта.
2. Система государственного стимулирования развития бизнеса, включающая в том числе льготы в сфере налогообложения.	2. Возможность получения конкретных льгот по тем или иным налогам, уплачиваемым хозяйствующим субъектом в бюджет.
3. Основные направления развития бюджетной, инвестиционной политики государства, предусматривающие возможность размещения бизнеса в офшорных, свободных экономических зонах.	3. Размещение органов управления хозяйствующих субъектов в офшорах, в свободных зонах действующих на территории России и за ее пределами.

Перечень факторов может быть продолжен, поскольку подходов к их выделению, к определению критериев классификации существует множество. В качестве примера к определению критериев классификации можно привести классический подход к выделению факторов производства в экономической теории, где такие категории как *труд*, *земля*, *капитал*, уже определяют совокупность процессов управления этими категориями и зависимость эффективности такого управления от исчисляемых и уплачиваемых налогов. В этой связи каждому фактору производства будут соответствовать различные условия их использования, сопровождающиеся соответствующей величиной налогового бремени для государства и налоговой нагрузки для хозяйствующего субъекта.

Конечно, можно критически осмысливать категории *налоговое бремя* и *налоговая нагрузка* с позиции, например, лингвистики, при помощи которой может быть проведен исторический анализ терминологии и правомерности ее применения к тем или иным явлениям. Мы исходим из того, что налоговое бремя – определяемое явление в момент формирования государственной экономической политики. Его соотносят в соответствии с избранной моделью экономического развития страны с ключевыми макроэкономическими показателями, например ВВП. От того какая модель и какая налоговая политика будет реализована в стране, формируются условия для осуществления деятельности налогоплательщиков (юридических и физических лиц). Юридические лица – организации, определившие свою миссию, цель и задачи стратегического и текущего развития, свою принадлежность к той или иной отрасли экономики, развивающие технологию и виды производства, формируют налоговую нагрузку в зависимости от действующего законодательства и применяемых с позиции особенностей деятельности этих лиц налоговых режимов. То есть налоговая нагрузка хозяйствующего субъекта, по сути, является как бы маленькой частью общего налогового бремени государства, то есть тем, чем "нагрузило" государство налогоплательщика в сложившихся условиях экономики и действующего налогового законодательства.

Не претендуя на исключительность данного утверждения, обратимся к времени возникновения термина *налоговая нагрузка* в практике налогового администрирования в России. В 2004 году Министерство по налогам и сборам (нынешняя ФНС России) своим приказом определило критерии отнесения юридических лиц к

крупнейшим налогоплательщикам, для проверки которых следовало использовать установленный уровень налоговой нагрузки в отраслевом разрезе в сравнении с уровнем отраслевой рентабельности. Механизм определения налоговой нагрузки многократно обсуждался в экономической литературе и на практических совещаниях и конференциях, что не скажешь о понятии *налоговая нагрузка*, которое в документе не формулировалось и не обсуждалось в ученых кругах в применении к данному документу. Это означало, что "*налоговая нагрузка на отрасль*" и "*налоговая нагрузка на крупнейшего налогоплательщика*" – уже состоявшаяся и принятая практикой терминология.

Организация, к какому бы статусу ее не отнесли (крупнейшему налогоплательщику или нет), формирует показатели своей деятельности по общепринятым критериям определения любого из них: выручки, затрат на производство реализованной продукции (работ, услуг), прибыли, собственного капитала и т.д. Налоги, уплачиваемые организацией, определяются по отношению к одному из этих или иных показателей: НДС и акцизы – по отношению к выручке, налог на имущество – по отношению к среднегодовой стоимости основных средств, числящихся на балансе организаций; налог на прибыль – по отношению к прибыли, исчисленной по правилам и требованиям главы 25 "Налог на прибыль организаций" Налогового кодекса РФ, и т.д. В совокупности все исчисляемые и уплачиваемые налоги являются той нагрузкой, которую следует предусматривать при планировании основных показателей деятельности.

К проблеме исчисления показателей налоговой нагрузки можно отнести не только отсутствие единой позиции ученых и практиков, предлагающих сопоставлять всю сумму совокупных уплачиваемых (или начисленных) налогов с разными показателями (либо с выручкой, либо с прибылью, либо с капиталом... и т.д.). Среди подходов встречаются и такие, которые строятся на определении коэффициентов налоговой нагрузки, определяемых по каждому уплачиваемому налогу и соотношению его с определенным показателем (источником выплаты; либо показателем, по отношению к которому исчисляется налог), затем предлагается исчисление интегрального (совокупного) показателя налоговой нагрузки. Мы не пытаемся дать оценку такого подхода, поскольку в методиках расчета совокупного показателя отсутствует, на наш взгляд, определенная логика.

Главным образом эта логика не позволяет делать сопоставимыми показатели налоговой нагрузки: предприятия одной отрасли с предприятием другой, предприятия с одним налоговым режимом с предприятием, использующим несколько налоговых режимов.

С точки зрения сравнимости налоговой нагрузки у различных хозяйствующих субъектов возможно правильной методикой определения исчисления этого показателя было бы методика, позволяющая сопоставлять суммы начисленных и подлежащих уплате налогов в конкретном отчетном периоде с показателем собственного капитала организации. Если проанализировать размеры капиталов организаций по их величинам, например, от 10 тыс. руб. до 500 тыс. руб.; от 500 тыс. руб. до 1 млн. рублей; от 1 млн. руб. до 10 млн. руб. и т.д., то в каждом ранге можно будет проследить поведение налоговой нагрузки разных организаций. Сами организации для сравнения можно выбирать: по отраслевому признаку; по региональному (то есть среди организаций, осуществляющих свою деятельность в пределах конкретного региона); и другим, в зависимости от целей проводимого анализа. Региональный признак, на наш взгляд, является достаточно интересным, поскольку позволяет делать выводы в отношении формирования налогового потенциала региона, проблем оценки и управления им. К тому же в каждом регионе уровни налоговой нагрузки по отраслям отличаются. Это позволяет также сопоставлять налоговую нагрузку организаций, относящихся к определенной отрасли в регионе со среднеотраслевой нагрузкой по отрасли в стране, выявлять региональные особенности развития отрасли под влиянием налоговой нагрузки, прогнозировать возможные налоговые риски и разрабатывать меры по их предупреждению и снижению.

*Список литературы*

1. Барулин С.В. Теория и история налогообложения: учеб. пособие. – М.: Экономистъ, 2006.
2. Брызгалин А. Налоги и налоговое право, 1997.
3. Маршалл А. Основы экономической науки / А.Маршалл; [предисл. Дж.М.Кейнс; пер. с англ. В.И.Бомкина, В.Т.Рысина, Р.И.Сьолпера.] – М.: Эксмо, 2007.
4. Миляков Н.Н. Курс лекций. Налоги и налогообложение, 2000.
5. 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. Сер. Magister.
6. 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).
7. 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. Сер. Magister.
8. Налоговые системы. методология развития. Майбуров И.А., Иванов Ю.Б., Алексеев И.В., Алиев Б.Х., Бавин В.В., Барулин С.В., Барулина Е.В., Брызгалин А.В., Варналий З.С., Вишневская Е.Н., Вишневский В.П., Воронкова Е.Н., Вылкова Е.С., Гончаренко Л.И., Горский И.В., Гурнак А.В., Данилов А.Д., Десятнюк О.М., Ермакова Е.А., Иванов В.В. и др. / монография для магистрантов, обучающихся по программам «Налоги и налогообложение», «Финансы и кредит» и аспирантов, обучающихся по научной специальности 08.00.10 «Финансы, денежное обращение и кредит» / Под редакцией И.А. Майбурова, Ю.Б. Иванова. Москва, 2012. Сер. Magister.
9. Романовский М.В., Врублевская О.В., Учебник. Налоги и налогообложение, 6-е изд., 2007.
10. Сидорова Е.Ю. Курс лекций. Налоговое планирование, 2006.
11. Ханафеев Ф.Ф. Аналитическое обеспечение управления налоговым потенциалом региона: теория и методология: Монография. – М.: Издательство "Проспект", 2008. – 232 с.
12. Mironova O.A., Hanafeev A.F. Problems of Accounting and Tax Base Formation on Income Tax. Mediterranean Journal of Social Sciences, Volume (SCOPUS) 5(12), 2014.
13. Миронов А.А. Методический инструментальный оценки налогового потенциала региона // диссертация на соискание ученой степени кандидата экономических наук / Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации. Москва, 2012



**Шемякина Марина Сергеевна,**

*аспирант, старший преподаватель кафедры бухгалтерского учета, налогов и экономической безопасности ФГБОУ ВПО "Поволжский государственный технологический университет"*

*Россия, Йошкар-Ола*

*E-mail: sh.marina.s@gmail.com*

**Соколова Екатерина Евгеньевна,**

*специалист 1 разряда отдела аналитической работы и контроля хозяйствующих субъектов Управления федеральной антимонопольной службы по Республике Марий Эл,*

*Россия, Йошкар-Ола*

*E-mail: sh.marina.s@gmail.com*

## **ПЛАНИРОВАНИЕ И ПОДГОТОВКА ВЫЕЗДНЫХ НАЛОГОВЫХ ПРОВЕРОК**

*В статье приведен анализ этапов планирования и подготовки выездных налоговых проверок. Рассмотрен механизм оценки эффективности предпроверочного анализа.*

*Ключевые слова: выездные налоговые проверки, предпроверочный анализ, налоговый контроль, налоговое администрирование.*

Предварительный этап проведения выездных налоговых проверок это планирование, которое заключается в указании существенных элементов: перечня налогоплательщиков (касательно которых должны быть проведены выездные налоговые проверки); сроков их проведения; видов налогов (сборов и других обязательных платежей); периодов, которые должны быть охвачены проверкой; кадров, требующихся для ее проведения в целях обеспечения оптимального выбора для проведения выездных налоговых проверок таких налогоплательщиков, проверка которых могла бы с наибольшей возможностью обнаружить нарушения законодательства о налогах и сборах и гарантировать поступление сумм доначисленных налогов, пени, налоговых санкций в бюджет.

Принцип обеспечения законных интересов государства и прав налогоплательщика должен ложиться в основу плодотворности контрольной работы налоговых органов. Следование данному принципу неосуществимо без объективного подхода к отбору налогоплательщиков для проведения выездных налоговых проверок, который невыполним без анализа всей доступной информации о налогоплательщиках.

Осуществление предпроверочного анализа с применением информационных ресурсов, имеющихся у налогового органа о налогоплательщике, допускающих наметить преимущественно результативную стратегию организации и проведения выездных налоговых проверок, яв-

ляется важнейшей составной частью такой информационно-аналитической работы.

Рассмотрим принципы, характеризующие основы отбора налогоплательщиков в ходе проведения выездных налоговых проверок и предпроверочного анализа:

а) принцип комплексности – предусматривает соответствие всех этапов планирования, то есть от сбора и обработки информации о налогоплательщиках до создания плана проверок и списка вопросов, подлежащих проверке;

б) принцип объективности – открывшиеся в ходе проверки и установленные в акте налоговой проверки, должны быть документально отмечены, факты, обнаруженные в ходе налоговой проверки и зафиксированные в акте проверки, должны быть итогом тщательно проведенной проверки, устранять фактические неточности, должны обосновываться соответствующими документами и гарантировать целостность выводов о действиях проверяемых лиц;

в) принцип целенаправленности – подразумевает, что предпроверочный контроль должен быть сосредоточен на быстром получении и применении при выездных проверках максимума существенной информации:

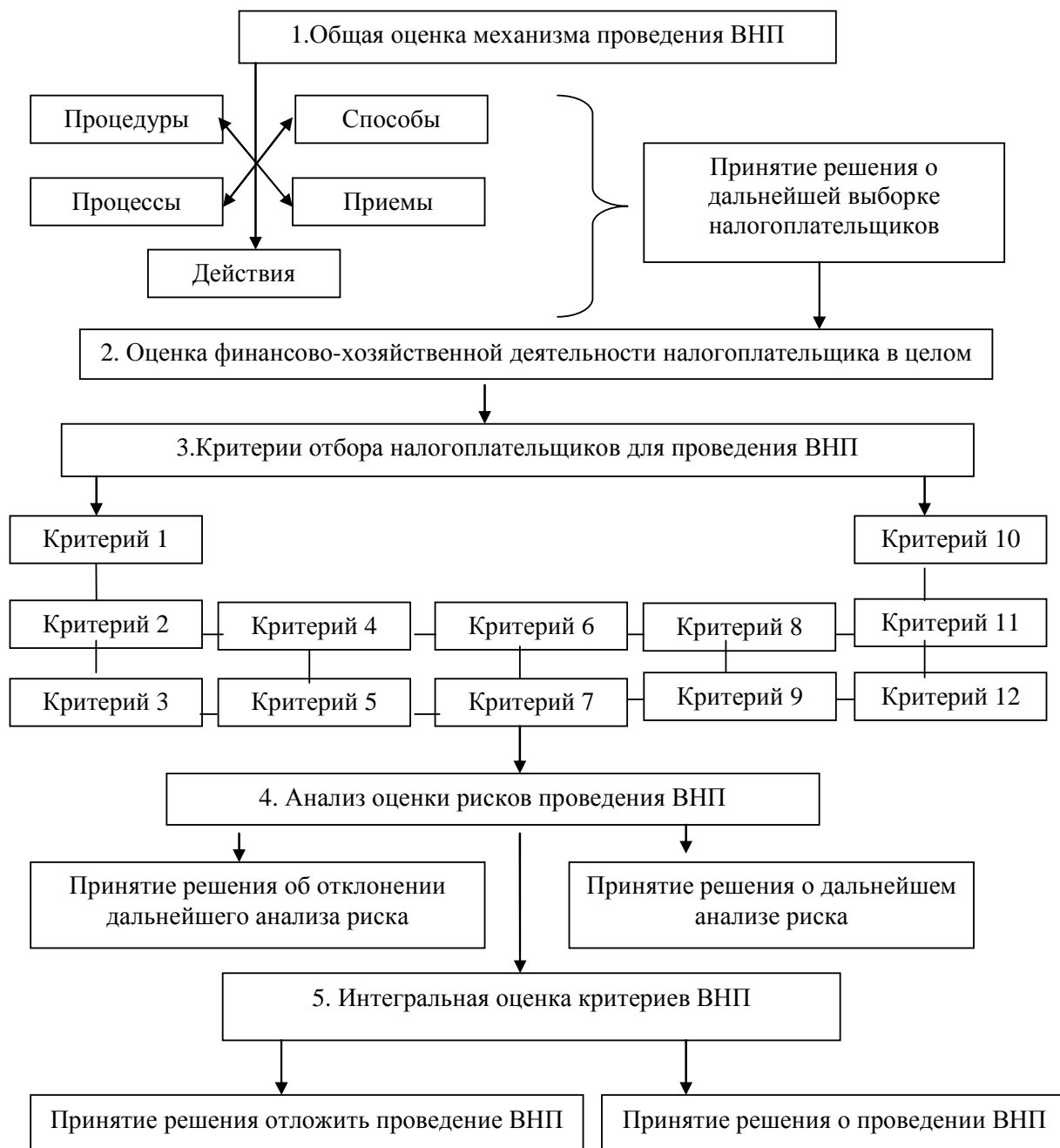
- об аналитических последствиях проявления незаявленных объектов налогообложения;

- о динамике нарушений, обнаруженных в ходе проведения прошлых выездных проверок;

- об итогах деятельности налогоплательщика, его организационном составе и вероятно используемых схемах ухода от налогообложения.

г) принцип законности – сущность в том, что права и обязанности налогоплательщиков, налоговых органов и иных участников налоговых правоотношений, а также формы и методы налогового контроля определяются только нормами Налогового кодекса РФ (пп.4 и 5 п.2 ст. 1 НК РФ).

В ходе контрольной работы существенную роль играет методика организации налоговых проверок с описанием определенных приемов и методов проведения выездных налоговых проверок. Рассмотрим схему оценки эффективности механизма проведения выездных налоговых проверок (рис. 1.) и общий алгоритм проведения выездной налоговой проверки, который включает в себя несколько этапов.



**Рис 1. Оценка эффективности механизма проведения в ВМП**

Осуществление предпроверочного анализа невыполнимо без применения информационных ресурсов ФНС России. Их использованию в контрольной работе налоговых органов предшествует процедура организации информации, которая содержит две стадии: сбор и обработка информации. Рассмотрим алгоритм проведения предпроверочного анализа налогоплательщика

*Этап 1. Анализ информационной базы о налогоплательщике, находящейся в распоряжении налогового органа, оценка ее полноты, сбор и анализ недостающих сведений.*

Внешние и внутренние источники являются ресурсами сбора информации о налогоплательщике. Рассмотрим их подробнее.

Внешние источники содержат информацию о налогоплательщиках, которую приобретают налоговые органы согласно законодательству РФ, международным договорам РФ или вследствие соглашений по обмену информацией с органами государственной власти местного самоуправления, контролирующими и правоохранительными органами.

Статьи 85, 86 НК РФ предусматривают информацию о налогоплательщиках, которую получают налоговые органы. Например:

1) органы, уполномоченные выполнять регистрацию физических лиц по месту жительства, регистрацию актов гражданского состояния физических лиц;

2) органы, предоставляющие выдачу и замену документов, указывающих на личность гражданина РФ на территории РФ;

3) органы, уполномоченные проводить кадастровый учет, ведение государственного кадастра недвижимости и государственную регистрацию прав на недвижимое имущество и сделок с ним, органы, исполняющие регистрацию транспортных средств;

4) адвокатские палаты субъектов РФ;

5) органы (учреждения), осуществляющие нотариальные действия, и нотариусы, занимающиеся частной практикой;

6) органы юстиции, уполномоченные выдавать лицензии на право нотариальной деятельности и наделяющие нотариусов полномочиями;

7) органы опеки и попечительства;

8) организации, выполняющие аккредитацию филиалов и представительств иностранных юридических лиц;

9) Центральный банк Российской Федерации;

10) органы, проводившие учет и регистрацию пользователей природными ресурсами, а также лицензирование деятельности, связанной с использованием этими ресурсами.

Внутренние источники включают в себя информацию о налогоплательщиках, которую налоговые органы получают самостоятельно в ходе исполнения ими своих обязанностей, а именно сведения, имеющиеся в информационных ресурсах.

Государственные внебюджетные фонды Российской Федерации, Федеральная таможенная служба, юридические и физические лица (письма, жалобы, заявления), средства массовой информации, сеть Интернет также способствуют в предоставлении информации о налогоплательщиках налоговым органам.

Внешние и внутренние источники, представляющие собой информационные ресурсы о налогоплательщиках, являются комплексом сведений о налогоплательщиках, хранившихся в электронном виде и на бумажных носителях. Сведения в электронном виде отражаются в государственных реестрах ЕГРН, ЕГРЮЛ, ЕГРИП, «АИС – Налог», «Досье рисков» и иных сконцентрированных информационных ресурсах, образуемых программными комплексами «ПК «Регион»» и «ЭОД «Местный уровень»».

*Этап 2. Анализ показателей деятельности налогоплательщика.*

Вначале выполняется анализ финансово-экономических показателей деятельности налогоплательщика, который содержит:

1) анализ динамики сумм, исчисленных и уплаченных налоговых платежей: определяются развитие (уменьшение) сумм исчисленных налогов, полнота и своевременность их уплаты, основания неуплаты;

2) финансовый анализ организации: рассматриваются данные показателей деловой активности, рентабельности, платежеспособности, финансовой устойчивости;

3) сравнительный анализ показателей финансово-хозяйственной деятельности налогоплательщика с данными подобных налогоплательщиков по отраслевому признаку;

4) анализ целесообразности налогоплательщика критериям оценки риска, размещенным на официальном сайте ФНС России;

5) анализ соизмеримости налоговых баз и объектов налогообложения по разнообразным видам налогов и бухгалтерской отчетности.

А именно, сопоставляются:

а) выручка от реализации в декларации по налогу на прибыль организаций, отчете о финансовых результатах (форма N 2) и декларации по налогу на добавленную стоимость;

б) суммы доходов и расходов, указанные в декларации по налогу на прибыль организаций и в отчете о финансовых результатах (форма N 2);

в) расчетная сумма НДФЛ и действительные перечисления налога;

г) сумма удержанного НДФЛ по форме 2-НДФЛ и сумма перечисленного налога;

д) остаточная стоимость основных средств, установленная в Бухгалтерском балансе (форма N 1) и декларации по налогу на имущество организаций.

б) анализ выписок банков по счетам налогоплательщика. Особое внимание уделяется: поступлению денежных средств в крупных размерах, в этот же или на следующий день перечисленные в той же сумме на другой расчетный счет; перечислению за приобретенные товары, работы, услуги денежных средств в крупных размерах или округленных суммах.

Проведение данного анализа позволяет налоговым органам для проведения предпроверочного анализа создать схему движения финансовых потоков налогоплательщика, определить его основных поставщиков и покупателей, дать оценку характеру выполненных хозяйственных операций на согласованность видов деятельности, заявленных в учредительных документах, определить разовые и непрофильные сделки, указать источники финансирования налогоплательщика.

7) создание схемы ведения налогоплательщиком бизнеса и выявление контрагентов - потенциальных участников схем уклонения от налогов.

Анализ показателей информационных ресурсов налоговых органов позволяет определить контрагентов, а именно потенциальных участников схем ухода от уплаты налогов. Каждый контрагент проверяемого налогоплательщика в обязательном порядке рассматривается на предмет наличия у него признаков «анонимных» структур и фирм «однодневок», а также на взаимозависимость. После обнаружения контрагентов с похожими признаками через работу с информационными ресурсами устанавливается участие учредителя организации-контрагента в других организациях.

8) анализ доходов и стоимости имущества должностных лиц организации (индивидуального предпринимателя).

Сущность анализа состоит в том, чтобы провести оценку конкретных шансов приобретения должностным лицом имущества на задекларированные доходы. В связи с этим анализируются: сумма доходов должностного лица и ее доля в общей сумме доходов организации; присутствие иных источников дохода должностного лица (в том числе от предпринимательской деятельности или от иных работодателей); среднемесячная заработная плата должностного лица в проверяемой организации; расчетный среднемесячный доход должностного лица с учетом иных источников дохода; данные об имуществе должностного лица, обретенном в анализируемом периоде; согласованность стоимости обретенного должностным лицом имущества его доходам.

Названный анализ выполняется на основе сведений, находящихся в информационных ресурсах налоговых органов. Возможно появление косвенного индикатора наличия у должностного лица организации доходов, скрытых от налогообложения. Он проявляется в том случае, когда происходит несоответствие стоимости имущества, приобретенного должностным лицом организации, сумме полученных им доходов (с учетом иных источников дохода).

*Этап 3. Разработка плана проведения выездной налоговой проверки.*

«Критические» точки налогового контроля («точки контроля») представляют собой хозяйственные операции налогоплательщика, при свершении которых риск осуществления налогоплательщиком налоговых правонарушений высокий. Примером таковых являются: сделки с организациями, имеющими признаки «анонимных» структур, фирм «однодневок», с взаимозависимыми лицами, непрофильные и разовые сделки, также хозяйственная операция налогоплательщика, экономическая целесообразность которой наводит на подозрения.

*Этап 4. Установление перспективных направлений и выработка оптимальной стратегии предстоящей выездной налоговой проверки.*

Приемлемая стратегия проведения проверки предполагает разумное применение всех требующихся методов контроля. От этого на данной стадии налоговыми органами должны предполагаться методы налогового контроля, нужные для изучения точных перспективных направлений наступающей выездной налоговой проверки. Подбор методов, по нашему мнению, зависит от всеобщего уровня организации контрольной работы в налоговом органе, направления раскрытых «критических» точек и пред-

видимых налоговых правонарушений. Можно выделить принятые требования к контрольному процессу, проводимому в ходе предпроверочного анализа. Например, результативность требований в части выявления предполагаемых налоговых правонарушений и обоснованность при осуществлении. К довершению чего считаем, что плодотворность предпроверочного анализа определенного налогоплательщика можно рассматривать не только по обнаруженным предполагаемым нарушениям налогового законодательства в суммовом и численном выражении, но и по степени проработанности экономических условий финансово - хозяйственной деятельности налогоплательщика.

Далее рассмотрим обработку собранной информации, которая также является стадией формирования информационных ресурсов.

Налоговыми органами используются следующие способы обработки информации:

1) *Анализ соотношения риск - доходность.*

Предполагается анализ соотношения объема потенциальных доначислений налогоплательщику по итогам проверки и вероятность обнаружения нарушения и сохранение позиции налоговых органов в суде.

2) *Регрессионный анализ.*

Предусматривает простейший алгоритм расчета показателей, требующихся пользователю. К примеру, возможность ведения хозяйственной деятельности с занижением налоговой базы.

3) *Нейросетевой анализ.*

Суть в том, что данный анализ не делает никакого исходного расчета о форме связи между факторами и зависимой переменной, у него отсутствует алгоритм классификации. Нейросетевые информационные технологии начинают вводиться в США. Они организованы на обучении нейронной сети путем загрузки в нее данных о показателях бухгалтерской и налоговой отчетности налогоплательщика и исходе налоговых проверок. Подготовленная сеть может применяться при отборе налогоплательщиков в ходе проведения выездной налоговой проверки, к примеру, на основе критерия вероятных доначислений налогов.

4) *Кластерный анализ.*

Применяется для распределения совокупности субъектов - налогоплательщиков, для которой решается задача, на однородные в качественном отношении группы (кластеры) по ряду существенных признаков.

Потребность использования кластеризации определена первоначально присутствием каче-

ственных различий между налогоплательщиками. Наряду с этим имеется вероятность интеграции налогоплательщиков в однородные группы. При этом достигнуть однородности группы, например, можно по виду и масштабу деятельности налогоплательщиков, по стажу на рынке.

5) *Профайлинг.*

Данный метод проявляется в предупреждении применения налогоплательщиками схем уклонения от налогообложения. В его основе находится поиск соотношения основных критериев для создания профайла налогоплательщика.

Профайлинг предоставляет возможность налоговым органам обнаружить взаимозависимость между информацией из установленных источников. Кроме этого, выяснить, насколько налогоплательщик (либо событие неуплаты налога) связан с конкретными информационными характеристиками или примером нарушения.

Метод дает вероятность выяснить основные критерии для образования набора характеристик налогоплательщика (профайла), неуплата налога которым наиболее возможна. Использование профайлинга основательно повышает вероятность раскрытия нарушений налогового законодательства.

В целях создания информационных ресурсов о налогоплательщиках, налоговые органы при сборе и обработке информации должны следовать определенным требованиям:

1) актуализация – предоставление обеспечения обновления информации о налогоплательщиках, вовремя, с учетом вновь прибывших данных из внешних и внутренних источников;

2) полнота – предостаточное наличие объема информации о налогоплательщиках, нужного для совершения рационального решения об обоснованности их включения в план выездной налоговой проверки;

3) непрерывность – гарантия непрерывного сбора, фиксирования и обработки всей прибывающей в налоговый орган информации о налогоплательщиках;

4) систематизация - разработка информационных баз данных о налогоплательщиках;

5) организация рациональной системы обработки и хранения информации - присоединение существующей и поступающей информации о деятельности налогоплательщиков в подходящий программный комплекс налогового органа местного уровня.

б) достоверность – заранее спланированный анализ доставленной в налоговый орган информации на предмет ее согласованности с настоящим положением дел;

Основой для формирования информационных ресурсов налоговых органов оказывается сбор и обработка информации о налогоплательщиках, прибывающая из разных источников. Данные из информационных ресурсов, а также итоги выполненного на основе находящейся информации анализа применяются налоговыми органами при совершении контрольной работы, первоначально для осуществления предпроверочного анализа и отбора налогоплательщиков при планировании выездных налоговых проверок.

Совершенствование увеличения качества контрольной работы, по нашему мнению, является более результативное применение возможностей информационных ресурсов налоговых органов. Однако, система электронной обработки данных, которая в настоящее время используется налоговыми органами, не позволяет в полной мере разрешить проблемы отрас-

левого анализа налогоплательщиков, анализа налогового потенциала предприятий, что, на наш взгляд, выступает одной из приоритетных задач предпроверочного анализа.

### *Список литературы*

1. Васюченкова Л.В. Методика проведения предпроверочного анализа// Налоговая политика и практика. № 2. 2009. с.42-47
2. Нестеренко, А.С. Организационно-методическое обеспечение эффективного налогового контроля в России [Текст] : автореферат диссертации на соискание ученой степени канд. экон. наук :08.00.10 / А. С. Нестеренко. - Саратов, 2011. - 19 с.
3. Ордынская Е.В. Повышение эффективности налогового контроля на стадиях отбора налогоплательщиков для выездных налоговых проверок и предпроверочного анализа: автореферат дис. ... кандидата экономических наук. – М., 2010. – 29 с.
4. Ханафеев Ф.Ф. Методология и аналитическое обеспечение управления налоговым потенциалом региона: автореф. дис. ... докт. экон. наук : 08.00.10. - М, 2008.

*Григорьева Светлана Владиславовна,  
канд. физ.-мат. наук, доцент, соискатель кафедры  
бухгалтерского учета, налогов и экономической безопасности  
Поволжского государственного технологического университета  
Россия, г. Йошкар-Ола  
E-mail: Kbuva@inbox.ru*

## **ОЦЕНКА ВЛИЯНИЯ РЕГИОНАЛЬНЫХ ФАКТОРОВ НА РАЗВИТИЕ ГРУЗОВОГО АВТОТРАНСПОРТА**

*Произведен отбор факторов, связанных с видами деятельности в республике, произведено их ранжирование и построены регрессионные зависимости грузооборота автотранспорта от развития видов деятельности в Чувашской Республике.*

*Ключевые слова: грузовой автотранспорт, региональные факторы, ранжирование, регрессионные зависимости.*

В структуре развития транспортной системы грузовой транспорт имеет свою специфику функционирования, особенно сегодня, когда растут требования к качеству услуг, обеспечения максимальной скорости и удобства перевозок при условии минимального использования соответствующих ресурсов. На потенциал грузового транспорта большое влияние оказывает динамика и структура развития промышленности, сельского хозяйства и торговли. Согласно деятельности этих отраслей формируется спрос на тот или иной грузопоток на внутренних рынках и определяется объем спроса на услуги по грузовым перевозкам. Также на величину потенциала транспортной системы влияет конкуренция на рынке транспортных услуг. Эти факторы также необходимо учитывать при исследовании деятельности грузовых автоперевозчиков.

Следует отметить, что выбор факторов, определяющих деятельность грузовых автотранспортных предприятий, может вызывать значительные трудности. Можно отобрать такие факторы самостоятельно, исходя из своего производственного опыта или знаний, а можно обратиться с этой проблемой к экспертам. Экспертные оценки получили широкую распространённость в экономических исследованиях благодаря своей простоте и точности при рассмотрении самых различных вопросов. Экспертные оценки могут быть индивидуальными или групповыми со своими преимуществами и недостатками. Для получения мнения экспертов важно правильно сформулировать задачу, довести ее до экспертов, собрать необходимые сведения и обработать полученную информа-

цию [3]. При обработке информации могут быть использованы метод парных сравнений, метод ранжирования, другие методы. Важно также получить информацию о согласованности мнений экспертов. В результате все проведенные действия по работе с экспертами позволят получить искомый результат по поставленной задаче.

Метод экспертных оценок был использован в работе при обосновании наиболее значимых региональных факторов, формирующих потребность в услугах грузового автотранспорта.

В результате обработки материалов опроса было получено 8 наиболее важных факторов, измеряемых 26 показателями:

*1. Уровень развития промышленного производства:*

$x_1$  - объем продукции промышленного производства, млн. руб.;

$x_2$  - объем продукции промышленного производства на 1 работающего в промышленности, тыс. руб.;

$x_3$  - доля промышленной продукции, идущей на внутреннее потребление, %;

$x_4$  - среднегодовая заработная плата работников промышленности, тыс. руб.;

*2. Уровень развития сельскохозяйственного производства:*

$x_5$  - объем продукции сельского хозяйства, млн. руб.;

$x_6$  - объем производства продукции сельского хозяйства на одного работника сельского хозяйства, тыс. руб.;

$x_7$  - среднегодовая заработная плата работника сельского хозяйства, тыс. руб.;

$x_8$  - доля сельского населения в республике, %;

3. *Уровень развития торговли и общественного питания:*

$x_9$  - оборот розничной торговли, млн. руб.;

$x_{10}$  - обеспеченность оборота розничной торговли запасами, %;

$x_{11}$  - объем товарооборота на душу населения, млн. руб.;

$x_{12}$  - наличие торговых площадей, кв. м;

4. *Уровень развития строительства:*

$x_{13}$  - ввод в действие жилых домов на душу населения, млн. кв.м;

$x_{14}$  - доля ветхого и аварийного жилищного фонда в общей площади жилищного фонда, %;

5. *Уровень развития транспорта:*

$x_{15}$  - густота автомобильных дорог общего пользования с твердым покрытием, км на 1000 кв. км территории;

$x_{16}$  - коммерческий грузооборот транспорта (без трубопроводного), млн. ткм;

$x_{17}$  - удельный вес ведомственного транспорта в республике, %;

$x_{18}$  - среднегодовая заработная плата работников транспорта, тыс. руб.;

$x_{19}$  - объем инвестиций в основной капитал транспортных предприятий, млн. руб. [2];

б. *Уровень развития предпринимательской деятельности:*

оборот (выручка) субъектов малого и среднего предпринимательства от реализации товаров (работ и услуг), млрд. руб.

$x_{20}$  - оборот (выручка) субъектов малого и среднего предпринимательства от реализации товаров (работ и услуг), млрд. руб.

$x_{21}$  - доля транспорта в обороте малого и среднего предпринимательства%

$x_{22}$  - удельный вес прибыльных организаций в общем числе организаций, относящихся к субъектам малого предпринимательства, %;

7. *Кредитно-финансовые организации, оказывающие услуги кредитования и лизинга:*

$x_{23}$  - объем кредитов, предоставленных предприятиям, всего, млн. руб.;

$x_{24}$  - объем кредитов, предоставленный транспортным предприятиям, млн. руб.;

$x_{25}$  - сумма заключенных договоров лизинга, млн. руб.;

8. *Уровень развития природоохранной деятельности:*

$x_{26}$  - затраты на природоохранные мероприятия, тыс. т.

Экспертами, были рассмотрены все факторы, характеризующие потребность экономики республики в грузовых автоперевозках и произведено их ранжирование по экономическим, социальным и природоохранным факторам, что представлено в таблице 1.

**Таблица 1. Факторы устойчивого развития автотранспорта**

Составляющие устойчивости	Показатель	Показатели	Ранг показателя
Экономические факторы	$x_1$ .	Объем продукции промышленного производства	3
	$x_2$ .	Объем продукции промышленного производства на 1 работающего в промышленности	16
	$x_3$ .	Доля промышленной продукции, идущей на внутреннее потребление	4
	$x_5$ .	Объем продукции сельского хозяйства	5
	$x_6$ .	Объем производства продукции сельского хозяйства на одного работника сельского хозяйства	17
	$x_9$ .	Оборот розничной торговли	6
	$x_{10}$ .	Обеспеченность оборота розничной торговли запасами	15
	$x_{15}$ .	Протяженность автомобильных дорог общего пользования с твердым покрытием	1
	$x_{16}$ .	Коммерческий грузооборот транспорта (без автомобильного)	11
	$x_{17}$ .	Удельный вес ведомственного транспорта в республике	12
	$x_{19}$ .	Объем инвестиций в основной капитал транспортных предприятий	2



Составляющие устойчивости	Показатель	Показатели	Ранг показателя
	$x_{20}$	Оборот (выручка) субъектов малого и среднего предпринимательства от реализации товаров (работ и услуг)	13
	$x_{21}$	Доля транспорта в обороте малого и среднего предпринимательства	14
	$x_{22}$	Удельный вес прибыльных организаций в общем числе организаций, относящихся к субъектам малого предпринимательства	27
	$x_{23}$	Объем кредитов, предоставленных предприятиям, организациям, - всего	9
	$x_{24}$	Объем кредитов, предоставленный транспортным предприятиям	7
	$x_{25}$	Сумма заключенных договоров лизинга	8
Социальные факторы	$x_4$	Среднегодовая заработная плата работников промышленности	25
	$x_7$	Среднегодовая заработная плата работника сельского хозяйства	23
	$x_8$	Доля сельского населения в республике	24
	$x_{11}$	Объем товарооборота на душу населения	21
	$x_{12}$	Наличие торговых площадей на душу населения	18
	$x_{13}$	Ввод в действие жилых домов на душу населения	19
	$x_{14}$	Доля ветхого и аварийного жилищного фонда в общей площади жилищного фонда	20
	$x_{18}$	Среднегодовая заработная плата работников транспорта	10
Экологические факторы	$x_{26}$	Затраты на природоохранные мероприятия	26

Первые ранги объяснимо получили показатели, связанные с протяженностью автодорог и инвестициями в транспорт. Далее по значимости для грузовых автоперевозок стоят показатели развития промышленности, сельского хозяйства и торговли. Большое значение для грузовых автоперевозок имеют показатели кредитования и лизинга. Замыкает десятку по важности показателей – среднегодовая заработная плата работников транспорта. На последних местах по значимости стоят показатели заработной платы в промышленности и сельском хозяйстве, доля сельского населения и затраты на природоохранные мероприятия.

Разработка концепции стратегической устойчивости развития грузовых автотранспортных предприятий обуславливает необходимость идентификации основных факторов, от которых зависит потребность в грузовых перевозках автомобильным транспортом. Основным методом решения данной задачи является статистическое моделирование на основе корреляционно-регрессионного анализа.

В общем виде регрессионная модель может быть представлена уравнением парной регрессии

$$y = f(x)$$

или множественной регрессией

$$y = f(x_1, x_2, \dots, x_m)$$

где  $x_i$  - факторные признаки, которые определяют изменение результивного показателя ( $y$ ). В проведенном исследовании результивным показателем будет выступать грузооборот автомобильного транспорта в республике, а факторными признаками – представленные выше показатели [1].

Для оценки факторов необходимо выполнить две задачи:

- построить корреляционную матрицу для определения степени зависимости между результивным показателем и переменными;
- построить регрессионные зависимости и провести их анализ.

Данные корреляционной таблицы показали на прямую тесную связь (коэффициент корреляции выше 0,7) между грузооборотом автомо-

бильного транспорта и показателями: объем производства продукции промышленности и сельского хозяйства ( $x_2$ ), оборот розничной торговли ( $x_9$ ), ввод в действие жилых домов ( $x_{13}$ ), густота автомобильных дорог ( $x_{15}$ ), оборот субъектов малого предпринимательства и объем кредитов для транспортных предприятий ( $x_{20}$ ). Самый высокий коэффициент корреляции (0,9) характеризует связь грузооборота с кредитами для транспортных предприятий. В то же время связь грузооборота с инвестициями выражается коэффициентом (-0,57), что характеризует отрицательную связь между этими показателями. Тесная обратная связь (коэффициент корреляции выше -0,7) грузооборота автомобильного транспорта определяется показателем доли сельского населения в общей численности населения республики (-0,77). Такая ситуация характеризует зависимость грузооборота автотранспорта от роста численности городского населения. Показатели в корреляционной матрице необходимы для того, чтобы исключить из рассмотрения дублирующие друг друга показатели.

Факторы, которые включаются в уравнение множественной регрессии, позволяют интерпретировать вариацию независимой переменной. Если в модель входит  $m$  факторов, то для

нее рассчитывается показатель детерминации  $R^2$ , который указывает долю объясненной вариации резульативного признака за счет рассматриваемых в уравнении регрессии набора факторов.

Параметры модели рассчитываются при помощи метода наименьших квадратов. Метод позволяет найти такие значения параметров, при которых сумма квадратов отклонений фактических значений резульативного признака от расчетных значений будет минимальна. При этом каждый параметр будет характеризовать уровень изменения резульативного показателя с изменением определенного фактора на единицу при постоянных значениях всех других факторов.

В таблице 2 приведены факторы, которые были связаны с показателями, относящимися к тому или иному фактору. В соответствии с этим было построено 8 регрессионных зависимостей, которые раскрывают связь грузооборота автомобильного транспорта с уровнем развития промышленности, сельскохозяйственного производства, торговли, строительства, транспорта предпринимательской деятельности, кредитования и лизинга и природоохранной деятельности (табл. 2).

**Таблица 2. Регрессионные зависимости грузооборота автотранспорта от развития видов деятельности Чувашской Республики**

<b>Фактор</b>	<b>Уравнение регрессии</b>	<b>Коэффициенты детерминации</b>
Уровень развития промышленности	$y = -199,74 + 0,381x_1 - 0,12x_2 + 0,597x_3 + 0,801x_4$	$R^2 = 0,99$
Уровень развития сельскохозяйственного производства	$y = -1920,09 + 0,892x_5 + 0,069x_6 + 0,949x_7 + 0,664x_8$	$R^2 = 0,77$
Уровень развития торговли	$y = -1042,44 + 0,465x_9 + 0,501x_{10} + 1,97x_{11} - 2,2x_{12}$	$R^2 = 0,99$
Уровень развития строительства	$y = 88,62 + 0,59x_{13} + 0,49x_{14}$	$R^2 = 0,73$
Уровень развития транспорта	$y = 928,07 + 0,87x_{15} + 1,17x_{16} + 3,46x_{17} - 1,3x_{18} - 0,77x_{19}$	$R^2 = 0,99$
Уровень развития предпринимательской деятельности	$y = -312,76 + 1,48x_{20} - 0,586x_{21} - 0,6x_{22}$	$R^2 = 0,68$
Кредитно-финансовые организации, оказывающие услуги кредитования и лизинга	$y = 136,32 + 0,273x_{23} + 0,794x_{24} + 0,231x_{25}$	$R^2 = 0,83$
Уровень развития природоохранной деятельности	$y = 318,82 - 0,52x_{26}$	$R^2 = 0,27$

Коэффициенты при факторных переменных в уравнениях регрессии показывают, что грузооборот автотранспорта зависит от развития объемов промышленного производства сельхозпродукции, торговли, строительства и предпринимательской деятельности. В большей степени это касается предпринимательской деятельности и сельскохозяйственного производства. Отрицательный характер по отношению к грузообороту проявляют такие факторы как наличие торговых площадей, среднегодовая заработная плата работников транспорта, объем инвестиций в транспорт, доля транспорта в обороте малого и среднего предпринимательства и удельный вес прибыльных организаций в общем числе организаций, относящихся к субъектам малого предпринимательства. В этом проявляются резервы роста транспортных услуг. Низкий уровень коэффициентов значи-

мости при оценке влияния на грузооборот природоохранной деятельности свидетельствует о низкой связи мероприятий, связанных с охраной окружающей среды, и с грузооборотом автомобильно транспорта.

### *Список литературы*

1. Григорьева С.В. Анализ факторов, определяющих устойчивое развитие грузовых автотранспортных предприятий // Экономические науки. 2013. № 106. С. 92-96.
2. Григорьева С.В. Транспортная сеть как фактор устойчивого развития хозяйствующих субъектов // Инновационное развитие экономики. 2012. № 3 (9). С. 17-21.
3. Поздеев В.Л. Теория экономического анализа: методология, научные проблемы: курс лекций / В. Л. Поздеев. Йошкар-Ола, 2009.

**Семагин Иван Александрович,**

*д-р экон. наук, заместитель начальника Управления документооборота Административного департамента Банка России  
Россия, г. Москва  
E-mail: sia10@cbr.ru*

## **РАЗВИТИЕ РЫНКА БАНКОВСКИХ УСЛУГ В РОССИИ**

*Рассмотрены категории «банковская услуга» и «банковский продукт», приведена их классификация, определены специфические черты. Особое внимание уделено потребителю кредиту.*

*Ключевые слова: банковские услуги, банковский продукт, кредитование*

В современном мире понятия банковский продукт, банковская услуга трактуются по-разному. В теоретических работах и в практической банковской деятельности эти понятия используются некорректно применительно к истории товарно-денежных отношений. Так, достаточно часто встречается отождествление понятий банковский продукт и банковская услуга.

В банковском деле используется понятия банковский продукт, банковская услуга, товар. Рассмотрим их подробнее [1].

Понятие банковский товар в литературе отсутствует и в практике не используется, хотя банки оперируют не просто продуктами и услугами (банковскими). Они фактически производят и продают их в товарной форме.

Специфика банковского маркетинга обусловлена особенностями самого банковского товара (продукта и услуги) и их отличиями от других товаров и видов экономической деятельности.

Можно утверждать, что банковский продукт - это конкретный банковский документ (или свидетельство), который производится банком для обслуживания клиента и проведения операции. Это может быть вексель, чек, пластиковая карта, любой сертификат (инвестиционный, депозитный, сберегательный) и т. п.

Банковская услуга представляет собой разнообразные банковские операции по обслуживанию клиента. Банковский продукт и услугу в реальной действительности сложно разделить, поскольку многие банковские операции (услуги) оформляются определенным документом.

Сходство банковского продукта и банковской услуги в том, что они призваны удовлетворять потребности клиента и способствовать получению прибыли. Однако в большинстве

случаев банковская услуга носит первичный характер, банковский продукт вторичный.

Банковской услуге присущи определенные специфические черты [2]. Прежде всего, покупателю банковской услуги трудно разобраться и оценить, что продается до ее приобретения, а иногда даже после этого. Клиент вынужден верить банку, у него обязательно должен присутствовать элемент доверия к банку. Одновременно неосвязаемость банковской услуги усложняет управленческую деятельность банковского работника. У него возникают две проблемы: во-первых - сложно показать клиентам свой товар; во-вторых - еще более сложно объяснить во всех деталях клиентам, за что они платят деньги.

Специфика банковской услуги заключается и в том, что в отличие от материальных товаров ее нельзя производить впрок и хранить, она может производиться только в момент ее востребования; эти два процесса не могут быть оторваны друг от друга. Кроме того, клиент банка не может сразу оценить качество предлагаемой и предоставляемой ему услуги.

Неизбежным следствием несовпадения во времени производства и востребования банковской услуги является изменчивость ее исполнения, зависимость от того, где, когда и кем она предоставляется. Изменчивость банковской услуги иногда вызывается и ее покупателями, уникальность каждого из которых требует высокой степени индивидуализации в соответствии с требованиями клиента, что делает невозможным массовое производство многих видов банковских услуг.

Еще одна важная отличительная черта банковской услуги - ее сиюминутность. Услуги, как правило, не могут быть отложены до дальнейшей продажи и предоставления на длительный срок. Если спрос на эти услуги становится

больше предложения, то на это нельзя среагировать, как в промышленности, взяв товар со склада. Аналогично, если мощности по производству банковских услуг значительно превосходят спрос на них, то издержки в этом случае общественно необходимы.

Оказание банковских услуг связано с использованием денег в различных формах (наличные, безналичные деньги и расчеты) [3]. Нематериальные банковские услуги приобретают зримые черты посредством имущественных договорных отношений. Большинство банковских услуг направлены на продолжительные отношения с клиентом, то есть, несут долговременный характер и осуществляются неоднократно.

В настоящее время экономистами не выработано единое мнение по поводу этих понятий и что в конечном итоге удовлетворяет потребности клиента: операция, услуга или продукт.

Для создания четкой системы управления розничным банковским обслуживанием и последующего роста его эффективности необходимо строго классифицировать виды предоставляемых розничных банковских продуктов. Это позволит структурировать основные направления реальных потребностей потребительского рынка в розничных банковских услугах.

### 1. Сберегательный депозит [4].

Сберегательный депозит - это денежные средства, размещаемые физическими лицами в банках и других кредитных организациях в целях хранения и получения дохода. В зарубежной практике к сберегательным относят депозиты, которые служат для накопления или вложения денежных сбережений населения, а также некоммерческих организаций и деловых фирм. При этом к сберегательным вкладам не относят денежные суммы, помещенные на счета, предназначенные для осуществления платежей. В российской практике к сберегательному депозиту относят срочные вклады населения. Право привлечения во вклады денежных средств физических лиц предоставляется банкам, с даты регистрации которых прошло не менее двух лет и выполняющим другие условия, установленные ЦБ РФ. Взаимоотношения банка с клиентами регулируются договором в письменной форме, которая считается соблюденной, если внесение вклада удостоверено сберегательной книжкой, сберегательным сертификатом или иным документом, отвечающим установленным требованиям. Существуют различные виды сберегательных депозитов: сроч-

ные, срочные с дополнительными взносами, целевые, текущие, выигрышные, с предварительным уведомлением об изъятии средств с фиксированной и «плавающей» процентной ставкой, с предоставлением разных льгот и т.п. Банки создают сберегательные депозиты в целях изыскания дополнительных средств. Сам депозит - это банковский продукт, а его обслуживание - банковская услуга.

### 2. Депозит до востребования [5].

Депозит до востребования - депозит без указания срока хранения, который возвращается по первому требованию вкладчика. Обычно по сберегательным вкладам начисляются проценты по ставкам ниже рыночных. Депозитом до востребования являются средства на чековом счете в банке. Движение средств по этим счетам (поступление и списание) может оформляться наличными деньгами, чеком или переводом. По договору банковского вклада банк, принявший поступившую от вкладчика денежную сумму, обязуется возратить сумму вклада и выплатить проценты на нее на условиях и в порядке, предусмотренных договором. У большинства коммерческих банков депозиты до востребования занимают наибольший удельный вес в структуре депозитов. Это, как правило, самый дешевый источник образования банковских ресурсов. В связи с высокой мобильностью средств остаток на счетах до востребования не постоянен, иногда крайне изменчив. Возможность владельца счета в любой момент изъять средства требует наличия в обороте банка повышенной доли высоколиквидных активов (остатка средств в кассе, на корреспондентском счете и пр.) за счет сокращения доли менее ликвидных, но приносящих высокие доходы активов. В силу этих причин по остаткам на счетах до востребования банки уплачивают владельцам достаточно низкий процент (0,01% - 1%) или же вообще не начисляют никакого дохода.

### 3. Потребительские кредиты [6].

Потребительский кредит - кредит, выдаваемый для покупки каких-либо товаров или услуг, например, мебели, видеотехники или туристической путевки. Большинство потребительских кредитов на рынке выдаются с фиксированной процентной ставкой, которая сохраняется в течение всего срока кредита. При фиксированной процентной ставке кредитор требует, чтобы клиент ежемесячно вносил платеж для погашения кредита. Сумма ежемесячных платежей предварительно рассчитывается на весь срок кредитования, фиксируется в кредит-

ном договоре и состоит из выплаты части основной суммы кредита и выплаты процентов за пользование. Срок кредитования составляет от 6 месяцев до 25 лет.

Наличие обеспечения по кредиту (квартиры, автомобиля, и т.п.) может повысить шансы на получение кредита, а также снизить ставку кредитования и увеличить сумму кредита. При обеспеченном кредите клиент предоставляет кредитору залог, который служит гарантией возврата кредита. При получении кредита банк может потребовать дополнительные выплаты, такие, как комиссия за выдачу кредита, плата за ведение ссудного счета, страховка. Банк-кредитор может потребовать оплатить комиссию за организацию кредита и/или комиссию за оформление кредита. Оба вида выплат являются дополнительными суммами, взимаемыми при выдаче кредита. Эти выплаты могут взиматься как фиксированными суммами, так и как процент от суммы кредита. Ставка и срок кредитования и рассчитываемые на их основе ежемесячные платежи по кредиту являются ключевыми факторами в выборе банка-кредитора.

Рассматривая потребительское кредитование необходимо уделить внимание таким его основным видам как автокредит, ипотечный кредит, образовательный кредит, кредит на неотложные нужды и кредитная карта.

Автокредит - кредит, выдаваемый банком на приобретение автомобилей, как новых, так и подержанных. Обычно выдается на срок от одного до пяти лет. Большинство кредитов на покупку машины на рынке выдаются с фиксированной процентной ставкой, которая сохраняется в течение всего кредитования. При фиксированной процентной ставке кредитор требует, чтобы клиент ежемесячно вносил платежи для погашения кредита. Сумма ежемесячных платежей предварительно рассчитывается на весь срок кредитования, фиксируется в кредитном договоре и состоит из выплаты части основной суммы кредита и выплаты процентов за пользование. Обеспечением по кредиту обычно служит приобретаемый автомобиль. В этом случае требуется произвести страхование жизни покупателя, а также страхование КАСКО. Банк-кредитор может потребовать оплатить комиссию за организацию кредита и/или комиссию за оформление кредита. Оба вида выплат являются дополнительными суммами, взимаемыми при выдаче кредита. Эти выплаты могут взиматься как фиксированными суммами, так и как процент от суммы кредита [7].

Ставка и срок кредитования и рассчитываемые на их основе ежемесячные платежи по кредиту являются ключевыми факторами в выборе банка-кредитора. Ставка кредитования по автокредитам в настоящее время колеблется от 9 до 12 процентов годовых.

Условия образовательного кредита иногда более выгодны, чем у обычного потребительского кредита.

Сумма кредита может составлять несколько тысяч рублей (в зависимости от стоимости обучения и платежеспособности будущего студента), срок такого кредита - до 10 лет. Некоторые банки могут предоставить кредит траншами перед началом каждого семестра, и исчисление процентов тогда начинается после предоставления каждого такого транша. На период обучения (до 5 лет) банк может предоставить отсрочку долга, однако проценты платить придется.

Для получения образовательного кредита необходимо заключить с банком или иной кредитной организацией кредитный договор.

Особенности образовательного кредита состоят в следующем:

- 1) правом на его получение обладает каждый гражданин старше 16 лет;
- 2) подобный кредит является долгосрочным;
- 3) заемщик полученные по договору денежные средства может вернуть уже по окончании учебного заведения (т.е. после пятого курса);
- 4) получателю кредита (студенту или его родителям) может быть предоставлена отсрочка по его возврату, например, на время нахождения учащегося в академическом отпуске или в армии по призыву.

Во время учебы заемщик выплачивает только ежемесячные проценты за пользование кредитом. Процентные ставки по образовательному кредиту в банках различны и составляют, примерно, 8-20% годовых (в рублях). По правилам, установленным большинством банков, кредит на оплату образования в России может получить только тот гражданин, который учится или собирается учиться на дневном отделении в образовательных учреждениях среднего профессионального и высшего профессионального образования, имеющих государственную аккредитацию.

Банк вправе отказать в предоставлении кредита полностью или частично при наличии обстоятельств, очевидно свидетельствующих, что предоставленная заемщику сумма не будет возвращена в срок. Выявлению таких обстоятельств способствует заполнение как учащимся, так

и его представителями (поручителями) специальных анкет, которые являются неотъемлемой частью пакета документов на предоставление образовательного кредита.

В настоящее время рынок образовательного кредитования находится в стадии своего формирования. Данная услуга не пользуется спросом у населения. Ежегодно в России выдается не более 50 000 образовательных кредитов, что в денежном выражении не превышает 1% от общего объема рынка потребительского кредитования. Одним из значимых факторов, тормозящих развитие рынка, являются достаточно высокие ставки по кредитам, нередко достигающие отметки в 20% [8].

Кредит на неотложные нужды - это разновидность потребительского кредита, которая предоставляется заемщику для любых целей. Часто в анкетах банков вас просят указать, на какие именно цели вы берете этот кредит (например, покупка товаров, ремонт квартиры, возврат долгов и т. п.), но это вас ни к чему не обязывает. Средства кредита вы можете тратить исключительно по собственному усмотрению.

Кредиты на неотложные нужды (иначе их еще называют кредит наличными) - самый популярный вид потребительских кредитов. Их предлагают практически все банки. Это возможность разжиться довольно большой суммой денег и ни перед кем не отчитываться о том, на что будешь их тратить. Такой кредит могут выдавать в рублях, долларах и евро. Вы можете получить его либо наличными в кассе банка, либо перечислением на ваш банковский счет.

Суммы, которые выдаются в кредит на неотложные нужды, могут варьироваться от 10 тысяч рублей до 1 млн.

Кредит на неотложные нужды в настоящее время является одним из самых популярных видов кредитов. Заемщик получает средства на любые цели личного потребления. При расчете максимального размера кредита банком может быть учтен доход супруга или супруги заемщика либо другие дополнительные доходы заемщика.

Как правило, кредиты на неотложные нужды выдаются на срок от 1 года до 5 лет. При этом ставки по ним обычно выше, чем по целевым потребительским кредитам, например, на покупку бытовой техники, автомобиля или квартиры.

Кредитная карта - это именной платежно-расчетный документ в виде пластиковой карточки, выпущенный кредитным учреждением и удостоверяющий наличие у владельца карты

кредита в данном учреждении. Карта используется для расчетов за любые товары и услуги в магазинах либо сети Интернет. Вопреки общепринятому заблуждению, не нужно класть деньги на кредитную карту, чтобы в дальнейшем их использовать. Напротив, банк выдает автоматически возобновляемый кредит в рамках установленного лимита кредитования. При этом лимит кредита обычно ниже по сравнению с ипотечным кредитом или потребительским кредитом, и составляет от 10000 до 500000 рублей в месяц. Кредитные карты являются персональными, на них указаны имя и фамилия владельца, образец его подписи и номер карты. Кредитные карты выпускаются международными платежными системами: VISA, MasterCard, Discover, American Express, и т.д. В зависимости от величины кредита и предоставляемых дополнительных льгот и услуг, карты бывают классические, золотые и платиновые.

Получить кредитную карту сравнительно просто. В большинстве случаев банк-эмитент даже не потребует подтверждения дохода с места работы. Достаточно просто указать свои данные в заявлении на получение карты, и после телефонной проверки данных банк выдаст разрешение на выпуск карты. Банк может потребовать платеж за рассмотрение заявления и выпуск кредитной карты. Кроме того, банк также может потребовать годовую плату за обслуживание карты [9].

Банк-эмитент кредитной карты не требует обеспечения кредита, т.е. никакого залога не требуется. Однако в случае невозврата кредита по карте проценты будут продолжать накапливаться, кроме того, включаются так называемые проценты за невозврат кредита. В результате, вероятно, возможность возбуждения против клиента судебного иска, и клиент становится обладателем отрицательной кредитной истории, что резко снизит возможность получения какого-либо кредита в будущем. Банк, предоставивший кредитную карту, будет предоставлять ежемесячные выписки, в которых указаны все операции, проведенные с кредитной картой - оплаты купленных товаров и услуг или снятие наличных средств. Также в выписке указывается остаток средств, которые клиент может потратить с карточки. Данная услуга предоставляется бесплатно.

Основным преимуществом кредитных карт является то, что клиенту не надо каждый раз обращаться в банк за кредитом; кредит по карте является автоматически продлеваемым. Кредитные карты выдаются на срок один или два

года и автоматически продлеваются при условии своевременной оплаты счетов по карте. Процентная ставка является наиболее важным фактором, влияющим на выбор той или иной карты. Однако стоит также обратить внимание на комиссию за обслуживание и дополнительные услуги.

4. Ипотечный кредит (ипотека) - кредит, выдаваемый для покупки недвижимости под залог недвижимости в качестве обеспечения возврата кредита. Обычно это долгосрочный заем, выдаваемый на срок от 10 до 30 лет. Ипотечный кредит может быть получен как под обеспечение недвижимостью, уже имеющейся в собственности, так и под обеспечение покупаемой недвижимости -- как готовой, так и строящейся. Обеспечением по кредиту может выступать квартира, дом либо земельный участок. Ипотечный кредит может быть также использован на другие цели - например, на ремонт квартиры. В отдельных случаях банк может потребовать внести в качестве гарантии возврата ипотечного кредита определенную сумму из собственных средств - 10-30% от суммы кредита.

Однако в последнее время все большее количество кредитных учреждений отказываются от этой практики и выдают ипотечные кредиты без первоначального взноса, что является несомненным преимуществом подобных программ.

Ипотечные кредиты выдаются с фиксированной процентной ставкой, которая сохраняется в течение всего срока кредита, или с плавающей ставкой, привязанной к ставке Центрального банка Российской Федерации. При фиксированной процентной ставке кредитор требует ежемесячного внесения платежей для погашения кредита.

При получении ипотечного кредита требуется произвести ряд дополнительных расходов. Эти расходы часто могут добавляться к общей сумме кредита. При приобретении жилья по ипотечному кредиту банк потребует произвести три вида страхования: страхование жизни, страхование приобретаемой недвижимости, и титульное страхование - страхование риска потери имущества в результате утраты права собственности на приобретенную недвижимость. Оплата страховки, как правило, делается раз в год в течение всего срока кредитования. Она увеличивает ежегодный платеж по кредиту. С учетом страховки рассчитывается так называемая «эффективная ставка», которая всегда выше, чем та, которую заявляет банк в своих рекламных материалах. Банк-кредитор может потребовать оплатить комиссию за организацию кредита и/ или комиссию за оформле-

ние кредита. Оба вида выплат являются дополнительными суммами, взимаемыми при выдаче кредита. Эти выплаты могут взиматься как фиксированными суммами, так и как процент от суммы кредита.

Также придется оплатить оценку закладываемой недвижимости. Часто кредиторы включают во взимаемую плату за оценку административные расходы для покрытия расходов на проведение оценки.

Несомненным преимуществом ипотечного кредита является то, что клиенту не придется накапливать деньги на покупку дома или квартиры. Можно совершить покупку практически немедленно. Клиенту придется лишь выплачивать ежемесячно определенную сумму денег в счет погашения кредита. Эта сумма может оказаться даже ниже арендной ставки за аналогичное жилье. Если клиент взял ипотечный кредит под высокий процент, и ставки упали, всегда можно рефинансировать кредит, т.е. взять в другом банке кредит под более низкий процент и вернуть текущий кредит с высокой процентной ставкой. При этом важно убедиться, что договором ипотечного кредитования не предусмотрены штрафные санкции за досрочное погашение, т.к. банку не выгодно, если клиент погашает кредит досрочно.

5. Валютные комиссионные операции.

Валютные операции - это неотъемлемая часть современной мировой экономики, что связано с развитием внешнеэкономической деятельности, все большей интеграции финансового рынка страны в финансовую систему мира. В то же время государство должно сохранять контроль над движением иностранной валюты, проводить учет валютных операций. Все валютные операции проводятся исключительно через систему уполномоченных коммерческих банков.

7. Банковский аккредитив.

Аккредитив, это поручение банка плательщика, банку получателя средств, производить по распоряжению и за счет средств клиента платежи физическому или юридическому лицу в пределах обозначенной суммы и на условиях, указанных в поручении. Расчет по одному аккредитиву осуществляется только с одним получателем средств.

Банками могут открываться следующие виды аккредитива:

- покрытый (депонированный) аккредитив и непокрытый (гарантированный) аккредитив;
- отзывной аккредитив и безотзывный аккредитив.



Покрытый аккредитив (депонированный) - это когда при открытии аккредитива банк - эмитент перечисляет за счет средств плательщика сумму аккредитива (покрытие) в распоряжение исполняющего банка на весь срок действия аккредитива. Непокрытый аккредитив (гарантированный) - это когда при открытии аккредитива банк - эмитент средства не перечисляет, а предоставляет исполняющему банку право списывать средства с ведущегося у него корреспондентского счета в пределах суммы аккредитива. Порядок списания денежных средств с корреспондентского счета банка - эмитента по гарантированному аккредитиву определяется по соглашению между банками.

Отзывной аккредитив (англ. revocable) - это аккредитив, который может быть отозван (аннулирован) плательщиком или банком, выписавшим его. В международной практике отзывные аккредитивы не применяются. (Более не используется).

Безотзывный аккредитив - аккредитив, который не может быть отозван (аннулирован).

К основным видам банковских услуг относят:

### 1. Консультационные услуги банков [10].

Основные консультационные услуги банка:

— консультационные услуги по всем направлениям рынка государственных ценных бумаг;

— консультационные услуги по операциям купли-продажи негосударственных ценных бумаг;

— консультационные услуги по выполнению предприятиями, индивидуальными предпринимателями правил ведения кассовых операций на территории РФ в рублях и иностранной валюте;

— консультационные услуги по расчетам наличными денежными средствами между предприятиями, предпринимателями в соответствии с действующим законодательством РФ.

Банки предоставляют консультационные услуги физическим и юридическим лицам по следующим вопросам:

- права и обязанности налогоплательщиков в соответствии с налоговым законодательством по уплате налогов от сделок с имуществом по договорам дарения и наследства, налогов на доходы, на добавленную стоимость (НДС);

- заполнение декларации о доходах физических лиц;

- условия предоставления физическим лицам имущественных, социальных и профессиональных налоговых вычетов;

- регистрация и постановка на налоговый учет физических лиц в качестве индивидуальных предпринимателей;

- оказание практической помощи предпринимателям без образования юридического лица в подготовке ежеквартальной и годовой отчетности.

В процессе оказания консультационных услуг банк вправе привлекать экспертов. Решение об использовании работы эксперта принимает кредитная организация, исходя из: характера и сложности обстоятельств, подлежащих исследованию; целесообразности, возможности оказания иных банковских услуг или процедур применительно к этим обстоятельствам; вероятности значительного увеличения риска ошибочного (некачественного) выполнения консультационных услуг.

При оказании банком консультационных услуг клиент несет ответственность за соблюдение действующего законодательства, за полноту и юридическое оформление представляемых документов, точность и достоверность предоставляемой информации, своевременность предоставления документов, информации, сведений, за любые ограничения возможности выполнения аудиторской организацией своих обязанностей.

Кредитная организация несет ответственность за качество и сроки оказываемых услуг согласно действующему законодательству, а также в соответствии с условиями договора, заключаемого между банком и экономическим субъектом.

### 2. Брокерские услуги банков.

Брокерское обслуживание - предоставление брокером посреднических услуг по совершению коммерческих, кредитных, страховых сделок между заинтересованными сторонами - клиентами по их поручению и за их счет. В настоящее время банки предлагают не только услуги по обслуживанию счетов, кредитованию юридических или физических лиц и приема денежных вкладов на депозитные счета, но и разнообразные брокерские услуги.

Если последние несколько лет огромной популярностью у инвесторов пользовались вложения в ПИФы, то в настоящее время все больше частных лиц, готовых сделать крупные инвестиции, используют брокерские услуги банков. Очевидно, что банк привлекает денежные средства клиентов для получения прибыли, в том числе и на фондовом рынке. Многие банки обладают собственными брокерскими ком-

паниями, которые занимаются покупкой и продажей ценных бумаг на различных биржах.

Брокерские услуги банков могут включать в себя различные способы управления активами, предоставление информации в режиме он-лайн о торгах и составление различных аналитических отчетов, а также проведение маржинальной торговли. Многие отечественные кредитные организации предоставляют брокерские услуги не только на российских, но и на зарубежных торговых площадках.

Брокерские услуги банков также могут включать в себя и интнет-трейдинг, управлять которым инвестор может как по телефону, так и с помощью специального программного обеспечения.

В зависимости от пожеланий клиента, брокерские услуги банка также могут включать в себя операции с ликвидными и неликвидными ценными бумагами, операции с различными видами европейских или американских ценных бумаг, а также хеджирование позиций и предоставление «плеча» по различным российским ценным бумагам.

Договор о предоставлении брокерских услуг банком может быть заключен практически в любом отделении банка, в договоре будет указан не только спектр брокерских услуг, но и вознаграждение, которое будет взиматься банком. Перед заключением договора на брокерские услуги, предоставляемые банком, инвестор должен заполнить анкету и предоставить всю необходимую информацию о себе, и открыть счет в соответствующем банке для проведения операций с ценными бумагами.

Опытные специалисты, которые оказывают брокерские услуги в банке, смогут дать вам необходимые консультации, а также сформировать индивидуальный портфель ценных бумаг и вести активное управление вашими позициями на выбранных торговых площадках.

Брокерские услуги банков могут быть интересны, прежде всего, крупным частным инвесторам, которые хотели бы преумножить свое состояние.

### 3. Доверительное управление.

Доверительное управление - это процесс управления денежными средствами, переданными инвестором профессиональному управляющему (банку), в интересах инвестора или указанных инвестором третьих лиц (выгодоприобретателей).

Оказывать такую услугу имеют право только профессиональные участники рынка ценных бумаг, получившие соответствующую лицензию ФСФР и имеющие в своем штате аттесто-

ванных и высокопрофессиональных специалистов.

Услуга доверительного управления рассчитана на инвесторов, имеющих временно свободные денежные средства или ценные бумаги, которым текущий бизнес не позволяет уделять достаточно времени для осуществления операций на фондовом рынке или на тех, которые не имеют достаточно опыта для формирования и управления собственными портфелями. Этот вид деятельности ориентирован на сохранение и приумножение капитала клиента независимо от направления движения рынка в целом и получение дохода. Управляющий стремится обеспечить прибыль, превышающую банковские проценты и доход по инструментам с фиксированной доходностью. Управление строится на основе инвестиционной декларации, в которой отражаются финансовые инструменты и их соотношение, вложения в которые предпочтительны на взгляд каждого конкретного инвестора.

Размещение активов на рынке ценных бумаг посредством доверительного управления имеет ряд преимуществ по сравнению с другими видами деятельности на финансовом рынке<sup>1</sup>:

- банк всегда располагает необходимыми временными, трудовыми и интеллектуальными ресурсами для управления инвестициями.
- профессионализм управляющего, накопленный опыт и знание специфики фондового рынка позволяют получить максимальную эффективность в управлении активами инвестора.
- банк располагает достаточной инвестиционной инфраструктурой, обеспечивающей комплексное решение задач клиентов, включая управленческий и бухгалтерский учет инвестиционных операций.
- банк обеспечивает профессиональный контроль рисков и защиту инвестиций.
- банк осуществляет независимую профессиональную оценку заемщиков капитала - эмитентов ценных бумаг, в которые инвестируются активы.

### 4. Инвестиционные банковские услуги.

Пакет инвестиционных услуг включает прежде всего андеррайтинг, т. е. размещение на рынке или выкуп ценных бумаг. В этом случае банк выступает посредником между эмитентом и конечными инвесторами, разрабатывая механизмы и инструменты реализации эмитированных обязательств клиента.

Услуги по слиянию и поглощению, а также связанной с ними структурной реорганизации являются вторым направлением формирования

<sup>1</sup>Новые продукты банков. - <http://dengibiz.ru/produkty/novye-produkty-bankov/>

пакета инвестиционных банковских услуг. При этом банк консультирует клиента, участвует в разработке проекта реорганизации, занимается поиском компании для покупки или продажи, получает полномочия на ее приобретение и реализацию, проводит подготовительную работу и регистрационные мероприятия, а часто и финансирует проект.

Схожи с данным направлением услуги по проведению и поддержке операций клиентов на денежных рынках - арбитражных конверсионных операций на международном валютном рынке FOREX. В своем большинстве эти операции проводятся под ликвидное покрытие по текущим котировкам международного валютного рынка.

Инвестиционная деятельность банков осуществляется за счет: собственных ресурсов; заемных и привлеченных средств.

Основным направлением деятельности инвестиционных банков является осуществление прямых и портфельных инвестиций в ценные бумаги российских и зарубежных эмитентов, и за счет этого, формируя инвестиционный и торговый портфели в собственных интересах.

#### 5. Страхование услуги банков.

Согласно статье 5 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», кредитной организациям запрещается заниматься страховой деятельностью. Указанные ограничения не распространяются на заключение договоров, являющихся производными финансовыми инструментами и предусматривающих либо обязанность передачи товара (услуги) одной стороны другой.

Банки, которые сегодня предлагают своим клиентам страховые полисы, обычно действуют через совместные предприятия или заключают соглашения, согласно которым страховая компания открывает в банке киоск по продаже страховых полисов. При этом банк получает оговоренную долю доходов от таких операций.

Основная тенденция на рынке страхования банковской розницы – значительно возросший интерес серьезных банков к массовому потребкредитованию и более сдержанное отношение к автокредитованию. Быстрыми темпами развивается страхование заемщиков от несчастного случая, от смерти по любой причине, страхование от потери работы. Банки проявляют высокую заинтересованность в этих продуктах, так как благодаря им снижают свои риски и имеют возможность получать дополнительный комиссионный доход. Почти во всех крупных банках страхуются потребительские кредиты, кредитные карты и зарплатные карты, причем в некоторых банках по нескольким рискам - страхование жизни, страхование от

мошенничества и от потери работы. Развитие различных программ по предоставлению дополнительных страховых сервисных услуг для держателей карт - тема популярная и активно набирающая обороты.

На рынке банковских страховых услуг появляются новые продукты, одним из них является - страхование ипотечных рисков на рынке ипотеки. Однако на данном этапе тарифы слишком высоки, и это отпугивает заемщиков.

#### 6. Банковские переводы.

Банковский перевод - перевод банком определенной суммы денежных средств со счета перевододателя, в пользу переводополучателя и по поручению перевододателя. Для осуществления перевода российских рублей на территории РФ отправителю необходимо знать ФИО (наименование) получателя, его ИНН (при его наличии) и банковские реквизиты.

Для осуществления перевода российских рублей и иностранной валюты за пределы РФ отправителю необходимо знать точное имя (наименование) получателя и его адрес, наименование и адрес банка получателя, а также его банковские реквизиты.

В соответствии с действующим валютным законодательством РФ, при отправлении перевода необходимо учесть:

- граждане России могут перевести иностранную валюту и рубли РФ в эквиваленте не более 5000 долларов США за один день;
- переводы без ограничения суммы возможны только со счета физического лица - гражданина Российской Федерации при предоставлении подтверждающих документов;
- иностранные граждане могут осуществлять переводы без ограничения по сумме.

#### 7. Финансовые услуги коммерческих банков.

Под влиянием усиливающейся межбанковской конкуренции проявляется тенденция к расширению финансовых услуг коммерческих банков. Среди них можно выделить лизинговые, факторинговые и трастовые операции.

Лизинг представляет собой вид предпринимательской деятельности, направленной на инвестирование временно свободных или привлеченных финансовых средств, когда по договору финансовой аренды (лизинга) одно лицо обязуется приобрести в собственность обусловленное договором имущество у определенного продавца и предоставить это имущество другому лицу за плату во временное пользование для предпринимательских целей.

Предоставляя ресурсы и участвуя в капитале лизинговых компаний, банки косвенно участвуют в лизинговых операциях. Коммерческие банки могут и напрямую участвовать в лизинговых операциях, выступая не как кредитор лизинговой

компании, а непосредственно как лизингодатель. Лизинговые операции являются альтернативой долгосрочного кредитования, хотя и имеют с ним общие черты, обладая при этом рядом преимуществ. При лизинговых отношениях лизингодатель, который, по существу, является кредитором, не должен доказывать свои права на объект обеспечения, так как, находясь в распоряжении лизингодателя, этот объект остается в собственности кредитора. Объект лизинга не может быть использован как залог по другим обязательствам лизингополучателя.

Факторинг представляет собой переуступку банку неоплаченных долговых требований, возникающих между контрагентами в процессе реализации продукции, выполнения работ, оказания услуг, и является разновидностью торгово-комиссионной операции, сочетающейся с кредитованием. При этом речь идет, как правило, о краткосрочных требованиях. Банк приобретает у предприятия право инкассировать дебиторскую задолженность (право получения платежа по платежным требованиям). Одновременно банк кредитует оборотный капитал клиента и берет на себя его кредитный риск.

Коммерческие банки, обладая финансовыми ресурсами для осуществления этого вида финансового обслуживания своих клиентов, реализуют потенциальные возможности по расширению их числа путем предоставления комплексного обслуживания на финансовом рынке. Банки могут привлекать новых клиентов через своих постоянных партнеров, так как многие коммерческие фирмы и компании - производители заинтересованы в том, чтобы их контрагенты и покупатели обслуживались в одном банке. Это упрощает расчеты, позволяет избегать задержки платежей, способствует устойчивости банка, если предприятия - клиенты банка диверсифицированы по широкому спектру отраслей экономики.

Под трастом в практике банка понимаются доверительные отношения между сторонами, одна из которых принимает на себя ответственность за распоряжение собственностью (имуществом, деньгами, имущественными или иными правами) другой стороны в пользу клиента. Трастовые операции осуществляются банком по поручению и в интересах клиента на правах его доверенного лица. Согласно заключенному договору доверенное лицо приобретает соответствующие права и выступает распорядителем имущества (сюда включаются остатки средств на банковских счетах). Услуги доверительного характера могут выполняться банком в пользу и физических, и юридических лиц.

Российские коммерческие банки начали предоставлять такие трастовые услуги, как управление ценными бумагами и первичное их размещение. Одним из перспективных направлений развития трастовых операций в России является сотрудничество коммерческих банков с созданными в последнее время инвестиционными фондами. Также продолжать развитие возможно за счет посреднической деятельности по переводу средств с рынка ссудных капиталов на рынок недвижимости и создание на этой базе так называемых ипотечных инвестиционных трастов.

Таким образом, в настоящее время кредитные организации предоставляют своим клиентам достаточно широкий набор банковских продуктов и услуг.

#### *Список литературы*

1. Банковское дело. Экспресс-курс: учеб. пособие по специальности "Финансы и кредит" / под ред. О. И. Лаврушина. - Финанс. акад. при Правительстве Рос. Федерации. - М.: КноРус, 2011. с. 105-122
2. Костерина Т.М. Банковское дело: Учебно-практическое пособие / Т.М. Костерина - М.: Изд. центр ЕАОИ, 2011. с. 80-89
3. Белоглазова, Г.Н. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка: учебник / Г. Н. Белоглазова, Л. П. Кроливецкая, - Санкт-Петербург. гос. ун-т экономики и финансов (ФИНЭК) - М.: Юрайт, 2012. - с. 112-120
4. Жуков Е.Ф. Банки и небанковские кредитные организации и их операции: учебник / Е.Ф. Жуков - М.: Вузовский учебник, 2011. - с. 170-185
5. Виноградова, Т.Н. Банковские операции: Учеб. пос. / Т.Н. Виноградова - РнД.: «Феникс», 2011. - с. 160-168
6. Полищук, А. И. Точная модель потребительского кредита / А. И. Полищук // Финансы и кредит. - 2012. - № 5. - С. 22-32.
7. Российский рынок автокредитования. - <http://www.image-factor.ru/pages/256>
8. Рынок образовательных кредитов в России. - <http://investordaily.ru/tynok-obrazovatelnykh-kreditov-v-rossii>
9. Нестеренко В.Ф. Альтернативный рынок банковских услуг: тенденции и угрозы / В.Ф. Нестеренко, М.И. Сухов, А.Г. Аксаков и др. // Банковское дело. - 2011. - №3. - С.8-13.
10. Сочнев, А. Консультационные услуги коммерческих банков / А. Сочнев. - <http://bankir.ru/technology/article/8021282>
11. Балакин А.П. Теория и методика управления доходами и расходами Банка России в современных условиях: Монография / А.П. Балакин. - Йошкар-Ола: ООО "Стринг", 2012. 168 с.

**ИННОВАЦИИ В УЧЕТЕ,  
АНАЛИЗЕ, КОНТРОЛЕ И  
АУДИТЕ**



*Миронова Ольга Алексеевна,  
д-р экон. наук, профессор зав. кафедрой бухгалтерского учета,  
налогов и экономической безопасности  
Поволжского государственного технологического университета  
Россия, г. Йошкар-Ола  
E-mail: nkc.yola@gmail.com*

*Кузьменко Ольга Анатольевна,  
канд. экон. наук, соискатель  
кафедры бухгалтерского учета, налогов и экономической безопасности  
Поволжского государственного технологического университета  
Россия, г. Йошкар-Ола  
E-mail: moa1977@rambler.ru*

### **КОНЦЕПЦИЯ ОТЧЕТНОСТИ В ОБЛАСТИ УСТОЙЧИВОГО РАЗВИТИЯ: ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ ПРИМЕНЕНИЯ В РОССИИ**

*В статье приведен анализ четвертой версии руководства по отчетности в области устойчивого развития. Исследованы принципы подготовки отчетности, дана общая характеристика ее элементов, рассмотрены Категории и Аспекты руководства.*

*Ключевые слова: устойчивое развитие, отчетность, элементы отчетности.*

Широко обсуждаемая в научных публикациях и дискутируемая практиками проблема применения известного Руководства по отчетности в области устойчивого развития, предложенного в рамках глобальной инициативы по отчетности GRI (Global Reporting Initiative), сформировала свою историю, начиная с 2000 года. В 2013 году GRI выпустила четвертую версию Руководства (G4). В интернет-источниках достаточно широко освещен результат интенсивной двухлетней работы GRI в сотрудничестве со множеством заинтересованных сторон. Четвертая версия этого документа, как считают ее создатели, существенно повлияет на процесс подготовки корпоративной отчетности компаний во всех странах.

Зададимся еще раз вопросом, что представляет собой корпоративная отчетность применительно к российским организациям, учитывая, что "корпорация", как таковая не содержится как юридическая форма организации бизнеса, не отражена в Гражданском кодексе РФ.

В мире известны многообразные формы организационно-хозяйственного взаимодействия различных промышленных и производствен-

ных объединений. На основе таких объединений создавались крупные транснациональные и национальные корпорации, концерны, финансово-промышленные объединения. К корпоративным формам объединений можно отнести также крупные акционерные общества.

В разных странах корпоративные формы имеют свою специфику. В Соединенных Штатах Америки, например, были широко распространены еще в прошлом столетии два основных типа корпорации: 1 – объединения компаний во главе с банковским холдингом; 2 – объединения компаний, представляющих собой единый производственно-технологический комплекс. К известным корпорациям США относят: группы "Chase", "Morgan", "Melon", "Liman-Goldman, Sax", "General motors", "Du Pont", "General electric", "Ford motors", "AT&T" и другие, в основе которых есть и крупные финансовые институты и промышленные компании. Некоторые из них владеют банками. В составе американских корпораций насчитывают компании более чем двух десятков отраслей.

Японские корпорации, называемые сюданы, представляют собой универсальные многоот-

раслевые комплексы, имеют в своем составе финансовые учреждения: банки, страховые компании. В суданы объединены в основном компании тяжелой и химической промышленности.

Промышленные объединения, входящие в корпорации в разных странах, являются, как правило, вертикально интегрированными. Отличаться они могут: размерами акционерного капитала в дочерних компаниях; количеством дочерних и подконтрольных компаний; делегированием функций управления от головных компаний дочерним.

В России к корпорациям относят акционерные общества открытого типа, в составе которых могут быть объединены разные по отраслевым характеристикам и по количеству дочерние и зависимые организации. В настоящее время к 100 крупнейшим российским компаниям по объему реализации продукции относят компании разных отраслей экономики: финансы, страховое и пенсионное обеспечение – 16 компаний; электроэнергетика – 13 компаний; черная металлургия – 12 компаний; топливная промышленность – 11 компаний; коммерция и торговля – 10 компаний; машиностроение – 10 компаний; пассажирские и грузовые перевозки – 6 компаний; пищевая промышленность – 5 компаний; связь – 4 компании; строительство – 4 компании; фармацевтика – 3 компании; химическая промышленность – 3 компании; добывающая промышленность – 2 компании; нефтехимия – 1 компания. Среди крупных компаний преобладает организационная форма государственных корпоративных объединений, есть и частные корпорации (в финансовой сфере наиболее крупными корпорациями являются ОАО "Сбербанк", группа "ВТБ", ОАО "Россельхозбанк" и другие; в нефтегазовой - ОАО "НК "Роснефть", ОАО "Сургутнефтегаз" и другие).

Каждая из функционирующих корпораций является юридическим лицом и формирует в соответствии с законодательством разные виды отчетности: бухгалтерскую и финансовую, управленческую и налоговую, стратегическую. Кроме того, значение имеет оперативная информация, которая используется корпорациями для формирования текущей оперативной отчетности.

На практике, как правило, к корпоративной отчетности относят финансовую отчетность,

сформированную по требованиям международных стандартов (МСФО) для позиционирования собственных достижений и работы с зарубежными инвесторами корпорации. Развитие глобальной инициативы GRI заставило задуматься многих собственников корпораций о предоставлении наряду с отчетностью по МСФО отчетности в области устойчивого развития как для государственных органов, так и зарубежных партнеров.

Таким образом, понятие корпоративная отчетность может быть многогранным, его содержание зависит от того, какую информацию и для каких пользователей формирует корпорация.

Думается, что развитие существующей корпоративной отчетности в соответствии с Руководством GRI может быть осуществлено без формирования отдельного формата блока отчетности, формы финансовой отчетности могут быть доработаны и дополнены информацией, требуемой руководством GRI в отношении показателей результативности в экономической, экологической и социальной сферах.

Положения Руководства по отчетности в области устойчивого развития (версия G4 от мая 2013 года) требуют отдельного рассмотрения. Отметим, что в G4 по сравнению со старыми версиями: введено 27 новых элементов отчетности; изменилась сама структура Руководства; выделены два уровня подготовки отчетности в соответствии с требованиями Руководства. Установлен двухлетний срок перехода на формирование отчетности по версии G4, что означает применение новой отчетности, начиная с отчетов после 31 декабря 2015 года.

Руководство G4 включает две части:

- часть 1 "Принципы и стандартные элементы отчетности" (Reporting Principles and Standard Disclosures);
- часть 2 "Руководство по применению" (Implementation Manual).

Отличительной особенностью новой версии является то, что положения Руководства G4 приведено в соответствие с другими стандартами отчетности, в частности, с: Руководством ОЭСР для транснациональных предприятий; Принципами Глобального договора ООН и Руководящими принципами ООН в сфере бизнеса и прав человека. Заметим, что для российских организаций до настоящего времени эти стандарты играли менее значимую роль нежели



стандарты в области менеджмента качества управления, промышленные стандарты и стандарты по учету и финансовой отчетности.

Между тем, ситуация, связанная с процессами глобализации национальных экономик, геополитическими процессами, экологизацией проблем развития разных сфер бизнеса, заставляет задуматься российских бизнесменов в отношении затрат по реализации прав пользования недрами, недвижимым имуществом, рисками от этого пользования, эффективности восстановления экологических ресурсов. Партнерские отношения всех субъектов бизнеса требуют понимания результатов их деятельности для собственного управления и позиционирования в рыночной среде, что, в свою очередь, диктует необходимость представления информации о результативности деятельности в корпоративной отчетности.

В этой связи применение Руководства G4 является универсальным, поскольку предлагает единый подход к подготовке отчетности с не-

обходимой степенью прозрачности информации, ее полезности для всех организаций, мелких, средних и крупных, во всех странах мира. Причем, информации об устойчивом развитии придается важное значение, поскольку она имеет непосредственное отношение к стратегическому развитию, росту стоимости компаний.

Для подготовки отчетности в области устойчивого развития российским корпорациям необходима адаптация общеустановленных Руководством G4 принципов формирования отчетности и уточнение систем показателей. Отметим, что руководство требует применения принципов в сочетании друг с другом. Все принципы в документе объединены в две группы: первая группа применяется для определения содержания отчетности организации с учетом ее деятельности, а также ожиданий и интересов заинтересованных сторон; вторая группа – обеспечивает качество отчетности и ее надлежащее представление (табл. 1).

**Таблица 1. Принципы подготовки отчетности организаций в области устойчивого развития**

<b>Группы принципов</b>	<b>Наименование принципов, объединенных в группы</b>
1 группа. Принципы определения содержания отчета	взаимодействие с заинтересованными сторонами
	контекст устойчивого развития
	существенность
	Полнота
2 группа. Принципы обеспечения качества отчета	сбалансированность
	сопоставимость
	точность
	своевременность
	ясность
	надежность

\* Составлено авторами источник [1]

Содержание каждого приведенного в таблице принципа в целом отвечает принципам, установленным международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), но охвату спектра информации самой отчетностью, являются более широкими. Например, принцип существенности диктуется следующим образом: "Отчет должен охватывать Аспекты<sup>2</sup>, которые

<sup>2</sup> Под Аспектами понимаются группы показателей (финансовых и нефинансовых), включающие информацию о результативности в разных областях (экономическую результативность, экологическую результативность, социальную результативность). В рамках каждой области результативности выделяются по несколько Аспектов. В составе каждого Аспекта включаются группы комплексных показате-

отражают существенные воздействия организации на экономику, окружающую среду и общество; или оказывают существенное влияние на оценки и решения заинтересованных сторон". То есть, охват спектра информации и конкретных показателей распространяется не только на внутреннюю финансово-хозяйственную деятельность корпорации, но и на внешнюю среду, в которой она осуществляет эту деятельность (табл. 2).

телей и индикаторов, характеризующих необходимый спектр информации для принятия решений.

Таблица 2. Категории и Аспекты Руководства по отчетности в области устойчивого развития (G4) [1]

Категории	Подкатегории	Аспекты
1. Экономическая		<ul style="list-style-type: none"> <li>- экономическая результативность</li> <li>- присутствие на рынках</li> <li>- непрямые экономические воздействия</li> <li>- практики закупок</li> </ul>
2. Экологическая		<ul style="list-style-type: none"> <li>- материалы</li> <li>- энергия</li> <li>- вода</li> <li>- биоразнообразие</li> <li>- выбросы</li> <li>- сбросы и отходы</li> <li>- продукция и услуги</li> <li>- соответствие требованиям</li> <li>- транспорт</li> <li>- общая информация</li> <li>- экологическая оценка поставщиков</li> <li>- механизмы подачи жалоб на экологические проблемы</li> </ul>
3. Социальная	3.1. Практика трудовых отношений и достойный труд	<ul style="list-style-type: none"> <li>- занятость</li> <li>- взаимоотношения сотрудников и руководства</li> <li>- здоровье и безопасность на рабочем месте</li> <li>- обучение и образование</li> <li>- разнообразие и равные возможности</li> <li>- равное вознаграждение для женщин и мужчин</li> <li>- оценка практики трудовых отношений поставщиков</li> <li>- механизмы подачи жалоб на практику трудовых отношений</li> </ul>
	3.2. Права человека	<ul style="list-style-type: none"> <li>- инвестиции</li> <li>- недопущение дискриминации</li> <li>- свобода ассоциации и ведения коллективных переговоров</li> <li>- детский труд</li> <li>- принудительный или обязательный труд</li> <li>- практика обеспечения безопасности</li> <li>- права коренных и малочисленных народов</li> <li>- оценка</li> <li>- оценка соблюдения прав человека поставщиками</li> <li>- механизмы подачи жалоб на нарушения прав человека</li> </ul>
	3.3. Общество	<ul style="list-style-type: none"> <li>- местные сообщества</li> <li>- противодействие коррупции</li> <li>- государственная политика</li> <li>- препятствие конкуренции</li> <li>- соответствие требованиям - оценка воздействия поставщиков на общество</li> <li>- механизмы подачи жалоб на воздействие на общество</li> </ul>
	3.4. Ответственность за продукцию	<ul style="list-style-type: none"> <li>- здоровье и безопасность потребителя</li> <li>- маркировка продукции услуг</li> <li>- маркетинговые коммуникации</li> <li>- неприкосновенность частной жизни потребителя</li> <li>- соответствие требованиям</li> </ul>

Наполнение показателями и индикаторами отдельно взятого Аспекта каждая из корпораций может осуществлять по собственному усмотрению, ориентируясь на предлагаемые Руководством комплексные показатели и индикаторы. Минимальное количество показателей и индикаторов должно быть рекомендовано Минфином РФ в составе отдельного ПБУ, либо иного распорядительного документа до того времени, пока не вступит в действие система

федеральных стандартов по бухгалтерскому учету. Заметим, что необходимость разработки федеральных стандартов установлена главой 3 Федерального закона "О бухгалтерском учете" № 402-ФЗ от 6 декабря 2011 года.

Рассуждая о методологии формирования необходимых для отчетности в области устойчивого развития показателей и индикаторов, следует: во-первых, отделить спектры финансовой и нефинансовой информации; во-вторых, для

финансовой информации установить показатели и их взаимосвязь при формировании; в третьих, для нефинансовой информации показатели и индикаторы следует уточнить с целью соответствия формируемой информации конкретным задачам управления корпорацией. В первом случае для представления финансовой информации в составе отчетности необходима разработка дополнительных форм к формам, рекомендуемым Руководством. Во втором случае следует определить методологический подход взаимосвязи показателей. Здесь может быть применена методология сбалансированных показателей, сгруппированных по принципу ключевых факторов успеха (стратегический учет) в разрезе финансовой составляющей.

Попытки использовать систему сбалансированных показателей для интегрированной отчетности можно встретить в исследованиях российских экономистов. Так, например, в работе И.А. Мальсагова выделено 11 групп показателей, сбалансированных по семи направлениям: клиентской, инновационной, экологической и финансовой составляющих, а также составляющей основных бизнес-процессов и бизнес-процессов управления для нефтегазовой корпорации [2]. Сбалансированность, которую используют российские организации при расчете и анализе показателей, построена на увязке формул их расчета. Поэтому и количество показателей, характерных специфике деятельности конкретной организации, – каждой своя. Это говорит о возможности использования принципа сбалансированности при формировании отдельных форм отчетности, формируемой в области устойчивого развития организаций.

Проблема применения вышеназванной отчетности заключается даже не в количестве выбранных показателей, а в возможности их увязки с формами финансовой отчетности и в возможности раскрытия специфических Аспектов деятельности этими показателями. Например, в Аспекте "Вода" рекомендации приводят три показателя: 1- общее количество забираемой воды с разбивкой по источникам (G4-EN8); 2 – источники воды, на которые оказывает существенное влияние водозабор организации (G4-EN9); 3 – доля и общий объем многократно и повторно используемой воды (G4-EN10). Из трех названных показателей только первый будет прямо соотноситься с затратами по забору воды и, следовательно, может контролироваться наряду с другими финансовыми показателями. Второй показатель может быть представлен в отчетности описательно в виде заключения

специалистов корпорации, функции которых связаны с использованием корпорацией источников воды и управлением водозабором. Что касается третьего показателя, то многократность (или повторность) использования воды специфична и может отвечать деятельности далеко не всех промышленных предприятий. Цена (уровень затрат) по данному показателю будет отличаться от аналогичной цены уровня затрат, используемых для расчета первого показателя.

Указанные моменты, даже при не очень значительных объемах затрат по водозабору являются значимыми, поскольку водозабор из водных систем воздействует на окружающую среду, может вызывать понижение уровня грунтовых вод, сокращать количество доступной для использования воды и т.д., то есть последствия водозабора могут сказаться на качестве жизни населения на прилегающих территориях и носить последствия социально-экономического характера. Многократное использование воды, может позитивно сказаться на управлении водными ресурсами на региональном и местном уровнях территорий, а также на результатах финансово-хозяйственной деятельности самих корпораций за счет снижения затрат на водозабор. Таких примеров интерпретация информации можно привести множество по каждому из рекомендуемых Руководством G4 показателю.

Отдельные Аспекты показателей для российских корпораций не рассматривались ранее как возможные для предоставления в отчетности. Это касается большей части Аспектов, относимых к категории социальной результативности, например: занятости, взаимоотношений сотрудников и руководства, практики обеспечения безопасности, взаимодействия с обществом и т.д. В большинстве случаев подача таких показателей в отчетности должна быть основана на международно признанных универсальных стандартах. Например, выбор аспектов для подкатегории "Практика трудовых отношений и достойный труд" основан на Всеобщей декларации о правах человека (1948 г.), Международной конвенции о гражданских и политических правах (1966 г.), Международной конвенции об экономических, социальных и культурных правах (1966 г.), Конвенции ООН "О ликвидации всех форм дискриминации в отношении женщин" (1979 г.) и других. Информация, формируемая для такого рода специфических аспектов, согласно руководству G4 должна представляться в том числе с описанием мер, предпринятых организациями для уре-

гулирования различного рода социальных вопросов. Такая информация позволит мониторить практику урегулирования отношений в коллективе и коллектива с администрацией, с одной стороны, а с другой, сделать привлекательным для привлечения рабочей силы климат, сложившийся в организации трудовых отношений. Для внешних пользователей данная информация тоже имеет важное значение. Поскольку соблюдение организациями прав человека все более признается во всем мире, а права человека не ограничиваются только правами сотрудников на рабочем месте. Для российских корпораций, которые примут решение оставлять отчетность в области устойчивого развития, важным моментом является определение неизменного отчетного периода. Многие организации в мире делают это ежегодно, но есть практика составления отчетов раз в два года.

Подготовка отчетности об экономических, экологических и социальных результатах деятельности может совпадать по времени с годовой финансовой отчетностью. Составленная полная отчетность единожды, может в последующем не формироваться заново, а лишь обновляться. До введения конкретных правил формирования такой отчетности в российских организациях, выбор сроков и объемов формируемой отчетности производится организациями самостоятельно. Широкое трактование возможностей формирования отчетности в области устойчивого развития должно отталкиваться от необходимости соблюсти в качестве "стержня" отчетности выделенных руководством стандартных элементов отчетности. Таких элементов выделено два: 1 – общие стандартные элементы отчетности; 2 – специфические стандартные элементы отчетности (табл. 3).

**Таблица 3. Обзор стандартных элементов отчетности G4**

<b>Элементы отчетности</b>	<b>Общая характеристика</b>
<b>Общие стандартные элементы отчетности</b>	
1. Стратегия и анализ	Общее видение и стратегия на краткосрочный, среднесрочный и долгосрочный периоды, особенно в отношении управления существенным экономическим, экологическим и социальным воздействием, которое оказывает организация или в котором она участвует. Оформляется заявлением руководителя. Описание ключевых воздействий, рисков и возможностей в области устойчивого развития на долгосрочные перспективы и финансовую результативность организации.
2. Профиль организации	Название организации, главные бренды, виды продукции, услуги, расположение штаб-квартиры, количество стран, в которых организация осуществляет свою деятельность, характер собственности и организационно-правовая форма, рынки, на которых работает организация, масштаб организации; и т.д.
3. Выявленные существенные Аспекты и Границы	Юридические лица, отчетность которых включена в консолидированную финансовую отчетность. Методика определения содержания отчета, Границ, Аспектов; применение принципов подготовки отчетности; и др.
4. Взаимодействие с заинтересованными сторонами	Список заинтересованных сторон, с которыми организация взаимодействует; принципы выявления и отбора заинтересованных сторон; подход к взаимодействию с заинтересованными сторонами; формы взаимодействия; ключевые темы и др.
5. Общие сведения об отчете	Отчетный период, за который предоставляется информация; дата публикации предыдущего отчета; цикл отчетности; контактное лицо; вариант подготовки отчета, выбранный организацией; политика и практика в отношении обеспечения внешнего заверения отчетности.
6. Корпоративное управление	Структура и устройство корпоративного управления; роль высшего органа в определении целей, ценностей и стратегии; роль высшего органа в управлении рисками, в оценке экономических, экологических и социальных результатов деятельности вознаграждение и поощрение.
7. Этика и добросовестность	Описание ценностей, принципов, стандартов и норм организации, кодексы поведения и этические кодексы.
<b>Специфические стандартные элементы отчетности</b>	
1. Сведения о подходах в области менеджмента	Информация, касающаяся аспектов о существенном экономическом, экологическом и социальном воздействии организации или о существенном влиянии на оценки и решения заинтересованных сторон. Информация выстраивается в соответствии с классификацией Аспектов по категориям и подкатегориям (см. таблицу 2).
2. Показатели	Приводятся показатели в разрезе каждого аспекта в рамках категорий экономической, экологической и социальной, а также в рамках подкатегорий социальной категории: практике трудовых отношений и достойного труда, прав человека, общества, ответственности за продукцию.

Выделенные элементы отчетности в области устойчивого развития для российских корпораций являются вполне приемлемыми. Поэтому считаем необходимым для дальнейшего развития данного направления более глубоко освещать методический инструментарий формирования отчетности, учитывая отраслевой и технологический профиль основных направлений деятельности российских организаций.

### *Список литературы*

1. Руководство по отчетности в области устойчивого развития G4. [Электронный ресурс]. URL: <https://www.globalreporting.org/>
2. Мальсагов И.А. Учет, контроль и анализ в системе управления стратегическим развитием холдинга: теория и практика: Монография / И.А. Мальсагов / Ингушский государственный университет / – Магас: ООО "КЕП", 2014. – 327 с.
3. Яковлева Л.Я. Основы формирования учетной политики по международным и российским стандартам // Инновационное развитие экономики. 2013. № 6 (17). С. 210-213.
4. Гетьман В.Г. Современные взгляды на бухгалтерский учет и его проблемы // Международный бухгалтерский учет. 2012. № 30. С. 54-60.
5. Гетьман В.Г. Совершенствование нормативно-правовых основ бухгалтерского учета и финансовой отчетности // Международный бухгалтерский учет. 2014. № 18. С. 54-58.

**Короткова Алевтина Васильевна,**  
д-р экон. наук, профессор кафедры бухгалтерского учета,  
налогов и экономической безопасности  
Поволжского государственного технологического университета  
Россия, г. Йошкар-Ола  
E-mail: akorot\_59@mail.ru

**Семенов Артур Анатольевич,**  
аспирант кафедры бухгалтерского учета, налогов и экономической безопасности  
Поволжского государственного технологического университета  
Россия, г. Йошкар-Ола  
E-mail: semyonov-artur@yandex.ru

### **ТЕНДЕНЦИИ ИЗМЕНЕНИЯ ОЦЕНОК ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ЭКОНОМИЧЕСКОГО СУБЪЕКТА В СВЕТЕ РАЗВИТИЯ ТРЕБОВАНИЯ УМЕСТНОГО И ПРАВДИВОГО ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ИНФОРМАЦИИ В БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ**

*В настоящей статье рассматриваются особенности признания, оценки и отражения в учете и отчетности объектов бухгалтерского учета «обязательства» в РСБУ и МСФО, их сходства и различия в контексте процессов реформирования национальной системы учета в соответствии с требованиями МСФО.*

*Ключевые слова: обязательства, признание, оценка, экономическая и юридическая трактовка имущества и обязательств, историческая стоимость, справедливая стоимость, бухгалтерская (финансовая) отчетность, уместное и правдивое представление.*

Отечественная система бухгалтерского учета на современном этапе ее развития претерпевает значительные структурные изменения, связанные, в первую очередь, с реформированием национальной системы учета в соответствии с принципами и требованиями международных стандартов финансовой отчетности (далее МСФО), ибо является признанной международным сообществом системой учета, применение которой позволяет создавать прозрачную качественную финансовую отчетность, понятную любому заинтересованному пользователю. За последние пятнадцать лет, начиная с утвержденной в 1998 г. «Программы реформирования бухгалтерского учета в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности», национальная система бухгалтерского учета осуществила качественный рывок в направлении повышения качества, достоверности, полноты и прозрачности формируемой учетной информации. Внесение изменений в Положения по бухгалтерскому учету (далее ПБУ) на основе допущений МСФО, разработка принципиально новых национальных стандартов в соответствии с МСФО, официаль-

ное признание международных стандартов на территории России - яркие тому подтверждения, свидетельствующие о надлежаще проделанной, той огромной работе по трансформации российских стандартов бухгалтерского учета (далее РСБУ) на основе принципов и требований МСФО.

Однако очередная веха реформирования российского бухгалтерского учета являет новые вызовы, препятствующие дальнейшему сближению национальных и международных стандартов учета. Ключевой из них является то, что «...действующее отечественное правовое поле вступает в противоречие с отдельными требованиями МСФО» [10, с. 3]. Это, как правило, выражается через определенные трудности в отношении признания, оценки и отражения в учете и отчетности таких объектов бухгалтерского учета как активы, обязательства, доходы и расходы, факты хозяйственной жизни, источники финансирования деятельности и др.

В этой связи нам представляется возможным рассмотреть и обозначить точки соприкосновения и различия РСБУ и МСФО в части аспектов теоретико-методологического обоснования

сущности учетной категории «обязательства», подходов к ее интерпретации в учете и в отчетности.

Значимость определения действительной величины обязательств в учете и в бухгалтерской (финансовой) отчетности невозможно преувеличить, ибо является составной частью как результатов деятельности организации за определенный период, так и характеризует имущественное и финансовое положение организации на определенную дату.

Обзор основных российских нормативных актов по бухгалтерскому учету позволяет свидетельствовать об отсутствии официальной регламентации определения термина «обязательства», несмотря на его широкое распространение. Ни, в Федеральном законе «О бухгалтерском учете» № 402-ФЗ от 06 декабря 2011 г. (далее закон 402-ФЗ), регламентирующим основные правила ведения бухгалтерского учета, не находит своего отражения толкование настоящего термина «обязательства» наряду с такими объектами учета как «активы», «факты хозяйственной жизни», «источники финансирования его деятельности», «доходы», «расходы», «иные объекты». Аналогичная ситуация прослеживается и в ПБУ «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008), ПБУ «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте» (ПБУ 3/2006), ПБУ «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99) и др. К примеру, в ПБУ 1/2008 понятие «обязательство» разграничивается с такими категориями как «актив», «доходы» и «расходы» путем раскрытия сущности требования осмотрительности.

Но, вместе с тем, как справедливо отмечает профессор Я.В. Соколов - «особенностью правил бухгалтерского учета в России является доминирование юридического понимания обязательств» [3, с. 292]. Иными словами, стандарты РСБУ основываются на фундаментальных критериях признания настоящего объекта учета, определяемого нормами гражданского законодательства. На основании положения статьи 307 ГК РФ «...в силу обязательства одно лицо (должник) обязано совершить в пользу другого лица (кредитора) определенное действие, как-то: передать имущество, выполнить работу, уплатить деньги и т.п. либо воздержаться от определенного действия, а кредитор имеет право требовать от должника исполнения его обя-

занности» [1] и обретает правовую форму, исходя из следующих условий возникновения гражданских прав и обязанностей:

1) договор, то есть на сколько его стороны определили объем взаимных обязательств, во столько они и оцениваются;

2) закон - величина обязательства устанавливается нормативным документом, например, величина ставки налога на прибыль составляет 20%, что и подтверждает размер обязательства;

3) деликт - сумма обязательства определяется денежной оценкой вреда, причиненного хозяйствующему субъекту.

В отличие от российских учетных стандартов, МСФО последовательно придерживается экономической трактовки имущества и обязательств как комплекса ресурсов, обеспечивающих извлечение дохода вне зависимости прав от них. Концептуальные основы финансовой отчетности, изданные Советом по МСФО в сентябре 2010 г., определяя обязательство, связывают его «...с существующей обязанностью организации, возникающей в результате прошлых событий, погашение которой, как ожидается, приведет к выбытию из организации ресурсов, содержащих экономические выгоды» [4]. Из данного определения вытекают два важнейших основания. Первое связано с тем, что в связи с имеющей место быть задолженностью, которая, согласно МСФО, может возникнуть вследствие обязывающего характера условий договора, сложившейся практики ведения бизнеса, обычаев делового оборота и т.д. существует вероятность выбытия из организации ресурсов, заключающих будущие экономические выгоды, с целью удовлетворения требований другой стороны. И второе - величина обязательства должна быть надежно оценена.

Отдельного толкования заслуживают различия в методах применяемых оценок обязательств в РСБУ и МСФО. В российских стандартах, в целях отражения в учете и отчетности таких объектов бухгалтерского учета как обязательства, основополагающее значение принято отводить лишь методу «по исторической стоимости». Его доминирующее положение объясняется способностью наглядно демонстрировать величину обязательства в той сумме, определенной или договором, или законом, или деликтом, то есть в значениях, причитающихся к получению или выплате на каждый конкретный момент времени (таблица 1).

**Таблица 1. Основания оценки кредиторской задолженности [6, с. 12]**

<b>Вид задолженности</b>	<b>Основания оценки</b>
По хозяйственным договорам	Если условиями договора предусматривается составление расчетных документов по каждому факту поставки - расчетные документы поставщика либо договорные условия, если документы не поступили в срок
	Если условиями договора составление расчетных документов не предусматривается (договоры аренды, кредита и т.п.) - договорные условия
По налогам и сборам	Налоговые декларации, расчеты и т.п. Акты сверок
По выплате заработной платы и иным выплатам	Трудовые договоры, распорядительные документы по оплате труда, расчетные ведомости
По выплате дивидендов	Решения общего собрания учредителей
По претензиям в рамках хозяйственных договоров	Претензионная переписка, решения арбитражных судов и т.п.
По штрафным и налоговым санкциям	Решения налоговых органов (если налогоплательщик их не оспаривает), арбитражных судов

Такое становится возможным во многом за счет отражения в учете обязательства, исходя из содержания первичного документа, который позволяет «...увидеть финансовое положение фирмы изнутри...» [9, с. 57]. Но в то же время нельзя не упомянуть об иных методах признания в учете и отчетности обязательств. Весьма непростое положение дел складывается в отношении оценки по дисконтированной (приведенной) стоимости, ибо ее назначение в основном распространяется на весьма узкий круг операций, связанных с долгосрочными оценочными обязательствами, не пользующихся среди экономических субъектов должной популярностью.

Понятный аппарат международных стандартов содержит следующие виды оценок [4]:

1) первоначальная стоимость – это сумма, уплаченная в момент приобретения активов или полученная в обмен на обязательство;

2) текущая стоимость представляет собой величину, необходимую к уплате для приобретения эквивалентного актива на рынке в настоящий момент;

3) возможная цена продажи – это сумма, которую можно получить от реализации такого же или аналогичного актива в настоящий момент, либо величина стоимости погашения, которые были бы выплачены для исполнения обязательств;

4) приведенная стоимость – это сумма будущих денежных потоков, связанных с активом или обязательством, скорректированная на коэффициент временной стоимости денежных средств.

Нельзя не принять к сведению, что виды используемых оценок в МСФО являются лишь базовыми и практически не применяются в таком первоначальном содержании. Более кон-

кретные аспекты их использования в части методов измерения стоимости регулируются положениями отдельных стандартов по учету тех или иных активов, обязательств либо хозяйственных операций. Например, оценка по справедливой стоимости может определяться расчетным путем в отношении некоторых видов активов и обязательств. Это допускает МСФО (IFRS) 13 «Оценка по справедливой стоимости». К примеру, оценочные и уловные обязательства могут определяться по справедливой стоимости с использованием доходного, затратного и рыночного подхода.

Информацию в отношении применяемого способа оценки активов и обязательств необходимо раскрыть в финансовой отчетности. Как правило, каждый стандарт регламентирует отдельные требования к отражению в отчетности в зависимости от используемой оценки. Но существуют общие подходы. Так, в отчетности «...в разрезе классов обязательств должны быть отражены методы оценки, а также исходные данные, использованные для ее применения» [8, с. 82]. Кроме того, необходимо отразить влияние оценки на прибыли и убытки, либо прочий совокупный доход в отношении оценки. Все это, в конечном итоге, ориентировано на степень достаточности раскрываемой информации, столь необходимой потенциальным пользователям отчетности.

Тенденции в развитии дальнейших процессов сближения российских правил бухгалтерского учета с международными стандартами свидетельствуют о трудностях на этом пути. Полученные результаты на примере активов и обязательств дают четкое представление того, что налицо существенные методологические несоответствия РСБУ и МСФО. Одним из фундаментальных различий является то, что



МСФО ставит в основу приоритет экономического содержания объекта над его юридической формой. Естественно, это накладывает отпечаток на признание, оценку и отражение в бухгалтерском учете и отчетности ее основных объектов. Разнообразие методов оценок различно. Взять хотя бы справедливую и дисконтированную стоимость. Их основным недостатком является то, что они, как правило, не исходят от первичного документа, и не позволяют говорить об истинном размере вложенных средств и возникающего обязательства, что влияет на контрольные задачи бухгалтерского учета, а также на управленческую информацию. Общеизвестно, что «...учет является функцией контроля и подстраивается под его потребности» [7, с. 15]. С введением в отечественную практику международных принципов оценки активов и обязательств возникают новые объекты контроля, нуждающиеся в учете. В связи с чем, очевидно, организации, которые должны будут применять МСФО, столкнутся с необходимостью формировать дополнительную информацию об активах и обязательствах по правилам МСФО на отдельных счетах или в отдельных директориях либо наоборот, информация по исторической стоимости должна формироваться в отдельной базе для целей управления.

Решение указанных проблем позволит двигаться в дальнейшем направлении реформирования отечественного бухгалтерского учета, который представляет длительный процесс перестройки менталитета всех лиц, участвующих в хозяйственном процессе.

*Список литературы*

1. Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть первая: федеральный закон Российской Федерации от 30 нояб. 1994 г. № 51-ФЗ (с изм. и доп.) // Собрание законодательства Российской Федерации. – 1994. - № 32. - Ст. 3301.
2. Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка по справедливой стоимости» (ред. от 27.08.2012) (введен в действие приказом Министерства финансов Российской Федерации от 18.07.2012 г. № 106н
3. Бухгалтерский учет: учебник / И.И. Бочкарева [и др.]; [под ред. Я.В. Соколова]. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: ТИ Велби, Изд-во Проспект, 2008.
4. Концептуальные основы финансовой отчетности. Изд. Советом по МСФО в сентябре 2010 г. - ([http://eifrs.iasb.org/eifrs/bnstandards/ru/2013/conceptual\\_framework.pdf](http://eifrs.iasb.org/eifrs/bnstandards/ru/2013/conceptual_framework.pdf))
5. Пятов М. Оценка бухгалтерской информации об обязательствах организации при анализе ее финансового состояния [Электронный ресурс] / М. Пятов // БУХ.1С: интернет-ресурс для бухгалтеров: сайт. - URL: <http://www.buh.ru/articles/documents/13201/>
6. Ржаницына В.С. Учет кредиторской задолженности: оценка, признание и погашение // Бухгалтерский учет. 2008. - № 17. - С. 8-16.
7. Серебрякова Т.Ю. Концептуальные модели внутреннего контроля. Теоретические основы экономического контроля и концепция сквозного контроля в современных российских условиях. - Saarbrücken: Palmarium Academic Publishing, 2012. - 83 с.
8. Серебрякова Т.Ю., Семенов А.А. Тенденции изменения оценок активов и обязательств в свете реформирования отечественной системы бухгалтерского учета в соответствии с МСФО // Современные наукоемкие технологии: научно-теоретический журнал. 2014. - № 7. Часть 1. - С. 81-83
9. Соколов Я. В. МСФО в России: их настоящее и будущее // Бухгалтерский учет. 2007. - № 8. - С. 57-60
10. Титова С.Н. МСФО И РСБУ: Различия и точки соприкосновения // Экономико-правовой бюллетень. 2011. - № 8. - 98 с.
11. Миронова О.А. Учетно-аналитическая составляющая в формировании инструментария разных видов аудита // Инновационное развитие экономики. 2011. № 6. С. 30-33.
12. Миронова О.А. Проблемы развития и нормативного регулирования бухгалтерского учета в России // Экономические науки. 2012. № 97. С. 153-158.
13. Яковлева Л.Я. Основы формирования учетной политики по международным и российским стандартам // Инновационное развитие экономики. 2013. № 6 (17). С. 210-213.

*Гордова Марина Алексеевна,  
аспирант кафедры бухгалтерского учета в коммерческих организациях  
Финансового университета при Правительстве Российской Федерации  
Россия, г. Москва  
E-mail: academy@fa.ru*

### **РОЛЬ КОНЦЕПЦИИ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В РАЗВИТИИ ЭКОНОМИКИ СТРАНЫ В УСЛОВИЯХ ГЛОБАЛИЗАЦИИ**

*В статье рассмотрена концепция бухгалтерского учета, обобщены требования, предъявляемые к информации, формируемой в бухгалтерском учете.*

*Ключевые слова: концепция бухгалтерского учета, цель бухгалтерского учета, содержание информации.*

В условиях глобализации экономики все большее значение приобретает необходимость обеспечения конкурентоспособности и транспарентности экономики. Расцвет рынков капитала требует высокой степени понимания инвесторами их тенденций развития, уверенности в их укреплении, стабильности и ликвидности. При этом одним из условий обеспечения пользователей необходимой информацией является гармонизация бухгалтерского учета в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.

Глобализационные процессы, происходящие в мировой системе, оказывают существенное влияние на формирование различных концепций, в том числе и концепций бухгалтерского учета.

Концепция (от лат. *conceptio* - понимание - система) представляет собой определенный способ понимания, трактовки каких-либо явлений, основную точку зрения, руководящую идею для их освещения; ведущий замысел, конструктивный принцип различных видов деятельности.<sup>1</sup> С помощью концепции задаются некоторые рамки, определяющие сущность и направление развития какого-либо явления.

Предприятия и организации по всему миру составляют и представляют финансовую отчетность внешним пользователям в соответствии с концепциями бухгалтерского учета, принятыми в их странах. Хотя может показаться, что такая финансовая отчетность схожа, существуют различия, которые, по всей вероятности, обусловлены целым рядом обстоятельств социального,

экономического и юридического характера, а также тем, что при установлении национальных требований в разных странах во внимание принимаются потребности разных пользователей финансовой отчетности.

В некоторых странах, например в США, роль бухгалтерского учета заключается в удовлетворении потребностей инвесторов и кредиторов, в других – в предоставлении достоверной информации государственным органам с целью осуществления контроля за надлежащим исполнением налогового законодательства, в третьих – в достижении определенных макроэкономических целей (например, обеспечение заданных темпов роста национальной экономики).

В Концепции бухгалтерского учета, принятой в Российской Федерации, сформулирована цель бухгалтерского учета, содержание информации, формируемой в бухгалтерском учете, и требования к ней, а также критерии признания активов, обязательств, доходов, расходов и их оценка.

В соответствии с данной концепцией цель бухгалтерского учета в отношении информации для внешних пользователей состоит в формировании информации о финансовом положении, финансовых результатах деятельности и изменениях в финансовом положении организации, полезной широкому кругу заинтересованных пользователей при принятии решений; в отношении информации для внутренних пользователей – в формировании информации, полезной руководству организации для приня-

тия управленческих решений.<sup>2</sup> Концепция перечисляет группы внешних пользователей и те цели, которые они преследуют. Реализация данных целей является предпосылкой последовательного и успешного развития рынка капитала, поскольку на их основе принимаются решения о распределении ограниченных ресурсов, часто определяющие развитие экономики на десятилетия вперед, однако устоявшиеся формы отчетности, к сожалению, пока еще не могут удовлетворить весь спектр информационных потребностей этих пользователей, а, следовательно, концепция бухгалтерского учета не должна оставаться неизменной, а должна совершенствоваться с целью ускорения интеграции экономики страны в мировую экономику, увеличения притока иностранных инвестиций, повышения конкурентоспособности отечественных организаций на международных рынках, оживления фондового рынка.

У пользователей при ознакомлении с финансовой отчетностью могут возникнуть различные вопросы о порядке признания в отчетности тех или иных элементов, составляющих финансовую отчетность. При этом мнение пользователей может быть отличным от мнения руководства, представившего данную отчетность. На фоне различия мнений может возникнуть конфликт понимания. В качестве доказательной базы правомерности отражения в финансовой отчетности результатов хозяйственной деятельности служат требования к информации, формируемой в бухгалтерском учете, определенные концепцией бухгалтерского учета.

К основным требованиям, предъявляемым к информации, формируемой в бухгалтерском учете, относятся уместность, надежность, сравнимость, нейтральность, осмотрительность, полнота, приоритет содержания над формой.

Общемировая тенденция глобализации экономики требует согласованных усилий разных, в первую очередь, ведущих рыночных стран по обеспечению достоверности и сопоставимости финансовой информации о компаниях, что приведет к более эффективному распределению капитала, более широкому выбору капиталовложений и росту их рентабельности, упрощению выхода на мировой рынок, появлению возможности снижения расходов организаций по привлечению инвестиций благодаря сокращению административных расходов по подготовке отчетности по стандартам, которые не важны для инвесторов, что вследствие приведет к развитию новых бизнес-структур, появлению новых рабочих мест, снижению безработицы, к экономическому росту страны в целом.

### *Список литературы*

1. Большой энциклопедический словарь / гл. ред. А.М. Прохоров. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Большая Российская энциклопедия; СПб: Норинт, 1997. – 1408 с.
2. Концепция бухгалтерского учета в рыночной экономике России [Электронный ресурс] : одобрена Методологическим советом по бухгалтерскому учету при Министерстве финансов Российской Федерации и Президентским советом Института профессиональных бухгалтеров 29 декабря 1997 г. Доступ из справ.-правовой системы «Консультант Плюс».
3. Концепция развития бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации на среднесрочную перспективу [Электронный ресурс] : одобрена Приказом Министра финансов Российской Федерации от 1 июля 2004 г. N 180. Доступ из справ.-правовой системы «Консультант Плюс».

**Шлычков Дмитрий Сергеевич,**  
канд. экон. наук, доцент кафедры бухгалтерского учета, налогов  
и экономической безопасности  
Поволжского государственного технологического университета  
Россия, г. Йошкар-Ола  
E-mail: sds457@mail.ru

## **БЮДЖЕТИРОВАНИЕ КАК СПОСОБ БЕЗОПАСНОГО УПРАВЛЕНИЯ КОМПАНИЕЙ**

*В статье рассматривается смысловое наполнение понятия "бюджет" и процесс бюджетирования как организационная система управления компанией; обосновывается необходимость применения бюджетирования в работе компании и при принятии управленческих решений в современных условиях, анализируется функционирование современных систем бюджетирования в бизнесе.*

*Ключевые слова: бюджет, бюджетирование, бизнес-процесс, бизнес-единица, цепочка ценностей, калькулирование, себестоимость.*

В сегодняшней быстро развивающейся среде бизнеса в условиях влияния различных политических и финансовых изменений в стране и мире возникает необходимость применения таких приемов в управлении компанией как бюджетирование.

В понимании многих менеджеров бюджетирование как прием в управлении организацией является примитивным, т.е. на уровне составления текущих планов с последующим их анализом по итогам работы компании, что является ошибочным мнением. Изначально данная модель управления была разработана, чтобы дать возможность руководителям планировать и контролировать свои структурные подразделения. Функция бюджетов была в том, чтобы ориентировать сознание руководителей на защиту средств акционеров и гарантировать, что менеджеры беспокоятся о контроле затрат. Но во

времена построения финансовых схем бюджеты использовались в качестве средства удаленного контроля, управления посредством цифр. Бюджеты стали соглашениями с заданными результатами деятельности, которые заставляют менеджеров всех уровней отвечать за достижение определенных финансовых результатов.

Тем не менее, не стоит забывать о том, что бюджетирование выполняет аналитическую, планирующую и контрольную функцию для менеджеров бизнес-единиц, и является ядром различных моделей и функционирования систем управленческого учета.

В данной статье мы попробуем представить бюджетирование как современный инструмент управления компанией.

Прежде чем говорить о самом процессе бюджетирования обратимся к самому термину «бюджет» (табл. 1).

**Таблица 1. Определение термину «бюджет»**

<b>Источник</b>	<b>Определение</b>
Управленческий учет: официальная терминология СИМА	<i>Документ, содержащий количественные показатели для определенного периода времени.</i> Может включать запланированные доходы, расходы, активы, обязательства и денежные потоки. Бюджет устанавливает для организации ориентиры, помогает координировать все виды деятельности и облегчает контроль. Для целей планирования используется жесткий обобщающий бюджет, а контроль обычно осуществляется путем сравнения фактических затрат с данными гибкого бюджета.
Управленческий учет. Аткинсон Э., Банкер Р., Каплан Р., Янг М.	Количественное выражение денежных притоков (поступлений) и оттоков (выплат), которые предсказывают последствия текущих операционных решений и показывают, сможет ли финансовый план удовлетворять целям организации.

<b>Источник</b>	<b>Определение</b>
Управленческий учет. Методические рекомендации: Бюджетирование. Росэкспертиза и PriceWaterhouse-Coopers	Это план, составленный исходя из стратегических задач и содержащий соответствующие показатели в стоимостной и натуральной форме. Задача такого плана заключается в создании базовой системы показателей, на основании которых можно оценивать фактически достигнутые результаты.
Вахрушина М.А. Бухгалтерский управленческий учет.	Количественный план в денежном выражении, подготовленный и принятый до определенного периода, обычно показывающий планируемую величину дохода, которая должна быть достигнута, и (или) расходы, которые должны быть понесены в течение этого периода, а также капитал, который необходимо привлечь для достижения данной цели. Является основой для оценки выполнения плана центрами ответственности.
Николаева О.Е., Шишкова Т.В. Классический управленческий учет	Представляет собой финансовый документ, созданный до того, как предполагаемые действия выполняются. Является осознанием того, что это есть ничто большее, как лист бумаги, на котором представлены финансовые и другие данные. Эти данные планируют серию событий, которые совершатся в будущем. Это есть прогноз будущих финансовых операций.

Исходя из рассмотренных определений, можно сказать, что в первую очередь, как отечественные источники, так и зарубежные бюджеты определяют как финансовый документ. Однако более емкого и четкого определения, на наш взгляд, нельзя выделить. Тем не менее, каждое определение, данное учеными, дает определенный взгляд на понимание термину «бюджет».

Таким образом, обобщая данные выше определения, можно определить бюджет как документ, содержащий денежные и натуральные показатели деятельности предприятия на предстоящий финансовый период детализирующий элементы финансовой отчетности.

Бюджет является одним из звеньев процесса бюджетирования – представляет собой процесс подготовки отдельных бюджетов по структурным подразделениям или функциональным сферам организации, разработанных на основе утвержденных высшим руководством программ. Иногда этот термин трактуется более широко, как целостная система выбора тактических целей планирования на уровне предприятия в рамках принятой стратегии, разработки планов (смет затрат и доходов) будущих операций компании и контроля исполнения этих планов, т.е. по сути как система внутреннего финансового управления.

Прежде чем перейти к процессу бюджетирования, необходимо определить какие бюджеты необходимо применить, чтобы эффективно сформировать цепочку процесса бюджетирования. В зависимости от поставленных задач в процесс могут быть включены различные бюджеты по содержанию и характеристике:

1. По степени обобщения информации: генеральный, операционный, финансовый, частные.
2. По формам составления: основные, операционные, вспомогательные, специальные.
3. По срокам планирования: краткосрочные, долгосрочные.
4. По целевой ориентации: стратегические, тактические.
5. По характеру движения информации: «сверху-вниз», «снизу-вверх».
6. По возможности учета бюджетов прошлых периодов: приростные, с «нуля».
7. По реакции на изменения: гибкие, статичные.
8. По степени непрерывности: дискретные, скользящие.
9. По возможности формирования переходящих сумм: постатейные, истекающие.

Классическую схему процесса бюджетирования можно представить в следующем виде (рис. 1).

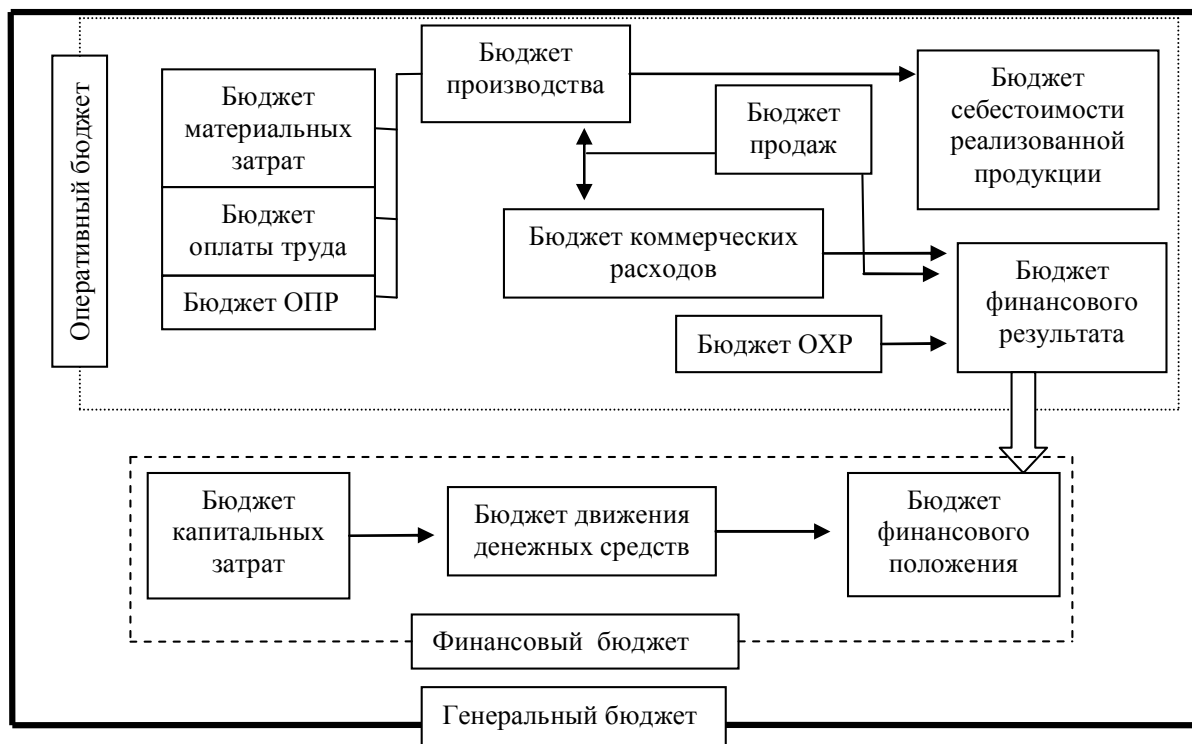


Рисунок 1. Схема классического процесса бюджетирования

В основе классического процесса бюджетирования положена классификация бюджетов: краткосрочные, основные, «сверху-вниз», статичные.

В настоящее время использование классического процесса бюджетирования недостаточно оно только дает основу для разработки более эффективных и современных подходов к процессу бюджетирования. Высшее руководство должно создать обновленные инструкции по бюджетному планированию, которые могли бы содержать следующие положения.

1. Решения, затрагивающие политику компании, следует сопровождать анализом их воздействия на бюджет. Каждый управляющий центром ответственности должен прилагать к своим рекомендациям «анализ воздействия», т. е. показывать, как затраты на новую систему, структуру или предложение отразятся на бюджете центра ответственности. Дополнительно необходимо исследовать причинно - следственные связи между принятием политических решений и работой производственных подразделений и центров ответственности, т. е. определять, как эти решения скажутся на ходе работы компании.

2. В центре обсуждения бюджета должны стоять предложенные цели и пути их достижения, а не требующиеся для этого ресурсы. При составлении бюджетных заявок менеджеры

должны мыслить категориями всего проекта или программы. Это обеспечит беспристрастный взгляд на конечные цели и способы их достижения. Что еще более важно, менеджеры будут вынуждены думать обо всех аспектах производственной деятельности и связанных с ними затратах.

3. Менеджеры центров ответственности должны отчитываться и отвечать не только за результаты работы своих подразделений, но также и за продуктивное использование вверенных им ресурсов. Бюджеты подразделений должны отражать этот факт, т. е. задачи должны быть четко сформулированы и в то же время обеспечивать гибкость в выборе методов и ресурсов для их выполнения, с учетом налагаемых бюджетом ограничений. Более, информативные заголовки статей бюджета могут облегчить данную операцию. Отвечая за собственные бюджеты, менеджеры привыкают к образу действий, предполагающему нацеленность в будущее и каждодневное прогнозирование, которое основано на предположениях о потребностях для обеспечения работы на несколько месяцев вперед. Ответственность за управление собственными бюджетами и регулярные обязательные обзоры хода выполнения заданий должны обеспечить более оперативный контроль затрат по сравнению с ситуацией, когда бюджеты составлялись высшим руководством.

4. Управляющие центров ответственности должны предоставлять лицам, принимающим решения, на выбор ясные альтернативы; эти предложения должны быть неотъемлемой частью заявок на ресурсы, поступающие от каждого подразделения. Альтернативы могут быть двух видов:

- предполагающие разные методы достижения определенной цели;
- предполагающие различные уровни достижения намеченных результатов.

5. Бюджетные заявки и решения, даже в пределах одного года, должны учитывать долгосрочные последствия; следует поощрять рассмотрение менеджерами периодов, выходящих за пределы годового цикла, предусмотренного законодательными требованиями о ежегодной финансовой отчетности, а также разработку ими среднесрочных и долгосрочных планов в поддержку своих бюджетных заявок. Необходимо распределять ресурсы и управлять ими на протяжении всего жизненного цикла «инвестиции», а не только во время составления бюджета.

6. Способность руководителей отделов устанавливать приоритеты и перераспределять ресурсы должна поддерживаться путем предоставления им информации о текущей планируемой деятельности компании. Например, намерения компании выйти на новые рынки в течение пяти ближайших лет может иметь важные последствия для отделов по обучению персонала, сервисной поддержке клиентов и бухгалтерии. Кроме того, предоставление руководителям центров ответственности детальной информации по накладным расходам на поддержку, затратам на ИТ, зарплате и т. д. сделает их более осведомленными о последствиях своих среднесрочных и долгосрочных решений.

7. Выгоды должны быть сопоставлены с затратами на достижение этих выгод. Все бюджетные заявки руководители подразделений должны сопровождать анализом предстоящих затрат и результатов.

8. Окончательная цель бюджетного процесса - предоставление каждому руководителю центра ответственности возможности регулярно оценивать и перепроверять свою деятельность и то, на что она направлена. Если деятельность больше неприемлема, она должна быть прекращена. Проверки и анализ хода выполнения должны быть составной частью подготовки бюджета. Они должны снизить риск восприятия бюджетов в качестве классических принципов и утвержденных высшим руководством,

вызывающих тем самым чувство уверенности, что все идет по плану, даже если менеджеры добровольно отказываются от выгоды.

9. Корпоративная система бухгалтерского учета должна быть изменена так, чтобы она предоставляла более уместную информацию о текущих затратах, что позволило бы менеджерам измерять добавленную стоимость, а не просто сравнивать затраты с показателями прошлого года.

В процессе бюджетирования моделирование бизнес-процессов может применяться как на стадии предпроектного обследования предприятия, так и для описания собственно процесса планирования (формирования бюджетной структуры и бюджетного процесса).

На стадии предпроектного обследования происходит описание осуществляемых каждым исполнителем функций: кто, как, когда, какие документы создает, обрабатывает, чем при этом руководствуется (нормативные документы, внутрифирменные стандарты), куда и в каком виде результаты работы исполнителя передаются и какую обработку проходят дальше.

Несомненно, что описание абсолютно всех бизнес-процессов, существующих на предприятии - вещь абсолютно нереальная. При выборе бизнес-процессов целесообразно использовать метод оптимальности Парето, т.е. исходить из того, что 20% бизнес-процессов несут 80% затрат. Таким образом, изначально проходит оценка имеющихся процессов, их ранжирование, например, с применением ABC анализа:

группа А, включает 5-10% процессов, на которые приходится 75-80% затрат;

группа В, включает 20% процессов, на которые приходится 10-20% затрат;

группа С включает 60-75% процессов, на которые приходится 5-10% затрат;

Таким образом, в первую очередь, анализу и описанию в графическом виде подвергаются наиболее существенные для предприятия бизнес-процессы, входящие в группу А и В.

На стадии проектирования бюджетной структуры происходит построение процессной модели формирования бюджетной структуры предприятия, в которой увязаны функции подразделений в области финансового планирования, разработанная на предприятии система бюджетов, данные для формирования бюджетов и финансовые результаты. При этом применение декомпозиции позволяет представить каждый бизнес-процесс максимально детализировано, до мельчайших подробностей.

При построении модели становятся наглядными такие факторы как дублирование операций и неэффективное распределение должностных обязанностей, которые в результате анализа могут быть перестроены.

Использование бюджета для управления затратами, создавая впечатление тотального контроля, может препятствовать менеджерам ставить вопросы, затрагивающие основополагающие принципы работы своих бизнес-структур, и формировать нежелание дать серьезную оценку тому, чем они занимаются. Теряется возможность не просто управлять затратами, а существенно их сократить. Какие сегменты рынка, каналы распределения, группы товаров и т. п. будут действительно прибыльными после того, как определены и рассчитаны понесенные затраты? Какие процессы и виды деятельности увеличивают стоимость, а какие следует отдать во внешнее управление? Можно ли управлять подразделением по-иному, так, чтобы своевременно и на должном уровне отвечать на запросы рынка, да еще и с минимальными затратами? Этим вопросам уделяется мало внимания при составлении бюджета, где упор делается, в основном, на затраты, а не на ценность.

Стратегическое управление затратами – это применение в управлении информации о затратах, которое четко ориентировано на одну или более из четырех стадий стратегического управления.

Появление SCM (Strategic Cost Management – стратегического управления затратами) явилось результатом слияния трех основных кон-

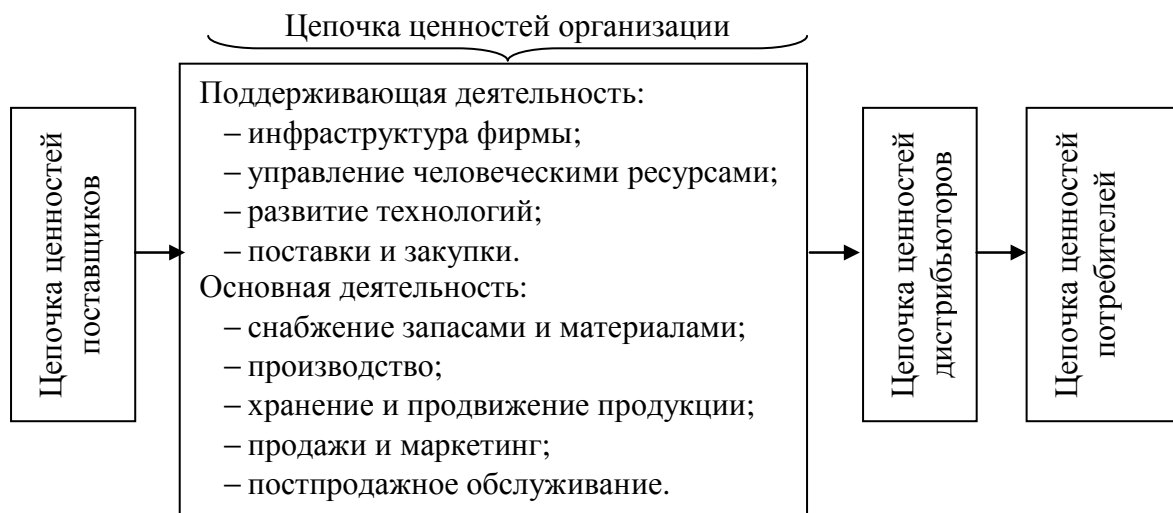
цепций, каждая из которых явилась продуктом развития по стратегическому управлению:

1. Концепция – анализ цепочки ценностей.
2. Концепция – анализ стратегического позиционирования.
3. Концепция – анализ факторов, определяющих затраты (затратообразующие факторы).

Каждая концепция представляет собой результаты исследований и анализа, при которых информация о затратах рассматривается под совершенно иным углом зрения, чем это делается в традиционном бухгалтерском учете.

Первая концепция, которая лежит в основе стратегического управления затратами, связана с основной точкой приложения усилий по управлению затратами.

В рамках SCM, эффективное управление затратами требует более широкого рассмотрения, и выхода за пределы конкретной фирмы. Майк Портер (1985) назвал это широкое рассмотрение цепочкой ценностей. Цепочка ценности для любой фирмы, занимающейся любой деятельностью, - это согласованный набор видов деятельности, создающих ценность, начиная от исходных источников сырья для поставщиков компонентов вплоть до готовой продукции, доставленной конечному пользователю. Здесь акцент делается на процессах, происходящих за пределами фирмы, и каждая фирма рассматривается в контексте общей цепи видов деятельности, создающих ценность, как одна из частей этой цепи, от исходного сырья до конечного потребителя (рис. 2).



**Рисунок 2. Цепочка ценностей по Портеру**

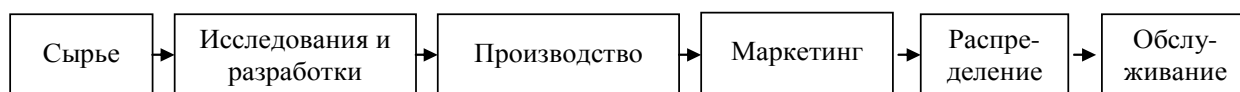


В противоположность этой точки зрения, современный управленческий учет часто сосредотачивает внимание, в основном, на процессах, происходящих внутри фирмы – ее закупках, процессах, функциях, изделиях и заказчиках. Другими словами, управленческий учет рассматривает процесс добавления ценности, начиная от выплат поставщикам (закупки) и заканчивая взимания оплаты с заказчиков (реализация). Ключевым моментом считается доведение до максимума разницы (добавленной стоимости) между закупками и реализацией.

Но концепция цепочки ценности коренным образом отличается от концепции добавленной

стоимости. С точки зрения стратегической перспективы, концепция добавленной стоимости имеет две большие проблемы: она начинается слишком поздно и заканчивается слишком рано. Начало анализа затрат с момента закупки не дает возможности использования в своих интересах связей с поставщиками. Такие возможности могут быть чрезвычайно важны для фирмы.

Цепочка ценностей отдельного предприятия представляет собой набор видов экономической деятельности, которые осуществляет данное предприятие в различных областях функционирования. Этот традиционный взгляд был графически представлен М. Портером (рис. 3).



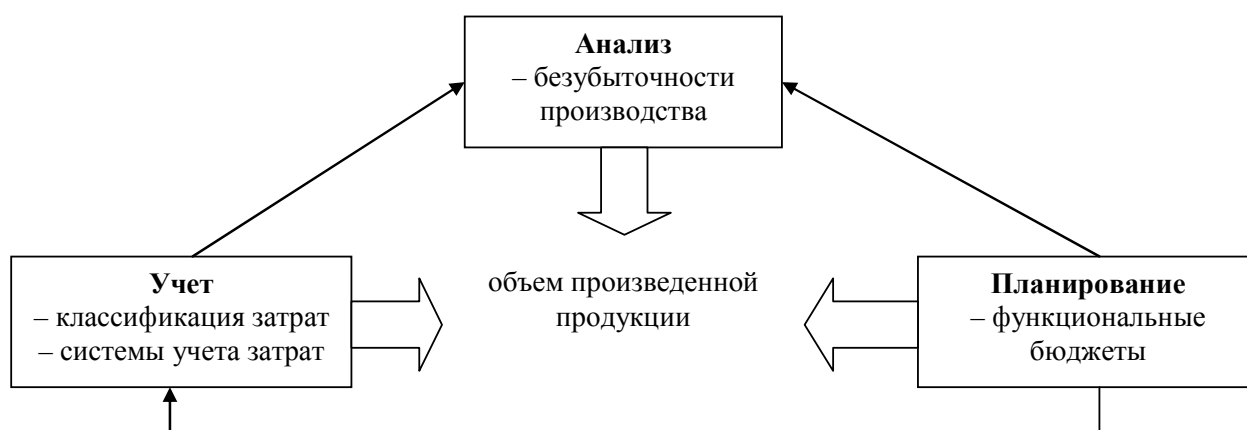
**Рисунок 3. Цепочка ценностей отдельного предприятия**

Для того, чтобы составить цепочку ценностей, начинающуюся от исходного сырья и заканчивающуюся конечным потребителем, необходимо провести классификацию по стратегически важным видам экономической деятельности, чтобы понять поведение затрат и источники дифференциации. По мнению специалистов, в настоящее время практически не существует фирм, которые охватывали бы всю цепочку ценностей, с которой они работают.

В SCM признано, что стоимость определяется или управляется многими факторами, кото-

рые влияют друг на друга сложным образом. Понимание поведения затрат означает понимание сложного взаимодействия набора факторов, определяющих затраты, которое существует в каждой конкретной ситуации.

Объясняется это тем, что любая классификация затрат, проведение анализа безубыточности, использование методов бюджетирования все эти способы учета и анализа используются непосредственно к показателю объема произведенной продукции (рис. 4).



**Рисунок 4. Затратообразующие факторы при традиционном управленческом учете**

Существует ряд стратегий бюджетирования, которые могут быть использованы в практике работы компаний:

- дополнительное бюджетирование;
- нулевое бюджетирование;
- бюджетирование программ;

- бюджетирование с маркетинговой проверкой.

Применения вышеназванных стратегий необходимо в течение всего времени жизни компании и достижения определенной стратегии. Однако применение стратегии бюджетиро-

вания программ будет актуальным при внедрении нового продукта, что по другому можно назвать данную стратегию как бюджетирование жизненного цикла продукта.

В течение жизненного цикла можно предсказать определенные характерные изменения затрат, начиная с выхода фирмы на рынок и заканчивая ее уходом. При оценке затрат происходит учет не по фиксированным периодам времени, а в течение всего жизненного цикла продукта, каким бы длительным он ни был.

Оценка издержек жизненного цикла имеет следующие характеристики.

- Учитываются все затраты, понесенные по данному продукту в течение всей его жизни. Не включаются затраты, не связанные непосредственно с решением о производстве продукта. Однако затраты жизненного цикла продукта включают затраты на исследования и разработки, капиталовложения и эксплуатационные расходы, затраты на качество, расходы на маркетинг продукта и все затраты, связанные с прямыми затратами на рабочую силу, материалы и энергию.

- Конечную рентабельность продукта или прибавку наличности (вклад) относительно понесенных фирмой затрат нельзя определить, пока не закончится жизненный цикл продукта. Но в течение жизненного цикла можно лишь измерить отклонение от заранее определенного бюджета жизненного цикла.

- Бюджет жизненного цикла зависит от позиции продукта и стратегии движения в рамках расширенной матрицы позиций продукта. Структура издержек жизненного цикла продукта для первого участника рынка, следующего главной линии матрицы продукта, видимо, отличается от затрат последующих участников. Аналогичным образом выбранная технология оказывает сильное влияние на затраты в течение жизненного цикла.

- В затратах жизненного цикла учитываются выгоды «обучения» в процессе производства.

Потоки затрат и доходов прогнозируются и помещаются в бюджетный план жизненного цикла продукта. Как таковое, бюджетирование жизненного цикла включает в себя много концепций финансового планирования и калькуляции затрат. Проблема такого бюджетирования состоит в том, что фирмы, производящие несколько видов продуктов, могут также иметь несколько действующих жизненных циклов с различной длительностью сроками завершения. По этой причине бюджетирование жизненного цикла может действовать только как система

измерения производительности для продуктов в рамках обычных периодических бюджетов отделов или филиалов. Подобное бюджетирование с «параллельным мониторингом» может давать полезную контрольную информацию, если руководители знают, по какой альтернативной системе можно будет судить в конечном о производительности.

Необходимо сказать, что бюджетирование для компании является неотъемлемой составляющей в управлении производственными и управленческими процессами, а в теории одной из составляющей управленческого учета. Экономически эффективная деятельность компании возможна, только если она имеет четко заданные и реально выполнимые стоимостные параметры доходов и затрат. Кроме того, бюджеты направлены не только на планирование и контроль, но и нацелены на «стабилизирующее» влияние бюджета внутри предприятия, где группы, имеющие различные интересы, могут обосновывать свои требования по ресурсам и далее рассматриваться на основании их конечной производительности.

### *Список литературы*

1. Аткинсон Энтони А., Банкер Раджив Д., Каплан Роберт С., Янг Марк С. Управленческий учет, 3-е издание.: Пер. с англ. – М.: Издательский дом "Вильямс", 2005.
2. Елиферов В.Г., Репин В.В. Бизнес-процессы: Регламентация и управление: Учебник. – М.: ИНФРА-М, 2007.
3. Николаева О.Е., Алексеева О.В. Стратегический управленческий учет. – М.: Едиториал УРСС, 2003.
4. Райан Б. Стратегический учет для руководителя / Пер. с англ. Под ред. В.А. Микрюкова. - М.: Аудит, ЮНИТИ, 1998.
5. Управленческий учет: официальная терминология СИМА/Пер. с англ. О.Е. Николаевой, Т.В. Шишковой. – М.: ИД ФБК-ПРЕСС, 2004.
6. Шлычков Д.С. Развитие теории и методики калькулирования себестоимости продукции в деревообрабатывающих организациях: монография / Д.С. Шлычков. – Йошкар-Ола: Марийский государственный технический университет, 2011.
6. Шемякина М.С. Индикативное планирование в системе оценки налогового потенциала: построение «дерева целей» // Новый университет. Серия: Экономика и право. 2014. № 9.
7. Щербакова Н.В. Особенности организации учета затрат на оказание автотранспортных услуг // Новый университет. Серия: Экономика и право. 2013. № 11.

*Гринько Анатолий Евгеньевич,  
адъюнкт кафедры бухгалтерского учета и аудита  
Московского университета МВД России  
г. Москва  
E-mail: a.e.grinko@mail.ru*

## **РОЛЬ РИСК-ОРИЕНТИРОВАННОГО ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ В КОРПОРАТИВНОМ УПРАВЛЕНИИ ХОЗЯЙСТВУЮЩЕГО СУБЪЕКТА**

*Раскрыты тенденции мировой практики к построению риск-ориентированного внутреннего контроля, отражена взаимосвязь рисков коммерческих предприятий с бизнес-процессами и процедурами контроля.*

*Ключевые слова: внутренний контроль, COSO, управление рисками, экономическая безопасность.*

Отличительным признаком XXI века выступает усложнение связей между всеми экономическими субъектами. В условиях нарастающей конкуренции и роста объема информации, способность экономического субъекта к защите своих законных интересов определяет его возможность существования и дальнейшего развития. В этой связи вопросы обеспечения экономической безопасности занимают значимое место на всех уровнях экономических систем.

На макроуровне это, прежде всего, обеспечение бюджетно-налоговой безопасности, обеспечивающей устойчивое, сбалансированное состояние государственного, регионального и местных бюджетов, соответствие их доходной и расходной частей; способность бюджета обеспечивать денежными ресурсами нужды государства и населения, опираясь на достаточные налоговые и неналоговые поступления в бюджеты разных уровней; собираемость предусмотренных законами налогов и сборов, ограниченность налоговой нагрузки разумными пределами, не угнетающий характер.[5, с.74]

Особенное внимание приобретает в последние годы микроуровень – сфера деятельности предприятий. Это обусловлено развитием корпоративного управления в риск - ориентированном направлении, когда усиливаются требования к реализации механизмов управления рисками и внутреннего контроля за их функционированием. Основной причиной необходимости обеспечения экономической безопасности предприятия является задача достижения стабильности своего функционирования и создания перспектив роста.

Так что же понимать под термином «безопасность»? Статья 1 Закона РФ от 5 марта 1992 г. №2446-1 «О безопасности» определяла

понятие безопасности, как «состояние защищенности жизненно важных интересов личности, общества и государства от внутренних и внешних угроз». В связи с отменой вышеназванного закона и отсутствием определения в новом Федеральном законе от 28.12.2010 N 390-ФЗ «О безопасности», следует обратиться к Государственному стандарту РФ ГОСТ Р 51898–2002 «Аспекты безопасности. Правила включения в стандарты» от 5 июня 2002 г. № 228– ст, где указано, что «Безопасность достигается путем снижения уровня риска до допустимого, определенного в настоящем стандарте как допустимый риск». Исходя из определения, механизм снижения рисков – ключ к обеспечению экономической безопасности.

Мировая практика демонстрирует активное развитие процессов стандартизации в области управления рисками как на национальном, так и международном уровнях. Подтверждением тому национальные стандарты Великобритании, Канады, Японии и многих других стран, также стандарт Федерации европейских ассоциаций риск-менеджеров (FERMA), стандарт, разработанный Комитетом спонсорских организаций комиссии Тредвея (COSO) США), Отчет Тернбулла, разработанный институтом присяжных бухгалтеров Англии и Уэльса (ICAEW), международный стандарт по управлению рисками ISO 31000:2009, многочисленные требования регуляторов к построению и совершенствованию процесса управления рисками. Все вышеперечисленные стандарты содержат методические рекомендации, отражающие эффективные способы создания, внедрения и поддержания систем внутреннего всеохватывающего риск-контроля на предприятиях.

В настоящее время понимание риска различными авторами обусловлено спецификой их сферы деятельности, в результате чего единого определения этого феномена не выработано, но в целом доминирует подход к риску, основанный на финансово-математических и статистических установках и восприятиях. Разработанные подходы к определению понятия и оценке рисков имеют характерные особенности, вместе с тем, они определяют риск как повседневное явление, предполагающее ожидание возможных потерь, связанных с возможным принятием решения. В этой связи, особое значение приобретает задача по минимизации рисков.

В конце прошлого и в начале текущего столетия различными международными организациями было разработано несколько концепций внутреннего контроля, основанного на риске. В результате было сформулировано несколько документов, представляющих собой попытки определить, оценить, описать и усовершенствовать внутренний контроль [6, с.17 ]:

- доклады «Внутренний контроль: интегрированный подход» (COSO), «Управление рисками организации. Интегрированный подход» (COSO ERM), подготовленный Комитетом спонсорских организаций Комиссии Тридуэя (the Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission's Internal Control - Integrated Framework), который занимается формулированием сущности внутреннего контроля и методов достижения его эффективности в процессе управления,

- стандарт «Цели контроля при использовании информационных технологий», разработанный Ассоциацией аудита и контроля информационных систем ISACA (the Information Systems Audit and Control Foundation's Control Objectives for Information and related Technology),

- доклад «Контроль и аудит систем» (SAC), подготовленный Исследовательским фондом Института внутренних аудиторов (the Institute of Internal Auditors Research Foundation's Systems Auditability and Control),

- указание о рассмотрении структуры внутреннего контроля при аудите финансовой отчетности (SAS 55), утвержденное Американским Институтом дипломированных бухгалтеров (the American Institute of Certified Public Accountants' Consideration of the Internal Control Structure in a Financial Statement Audit), с внесенными позднее изменениями (SAS 78),

- международный стандарт аудита (МСА) 315 (пересмотренный) «Выявление и оценивание риска существенного искажения финансовой отчетности в ходе получения понимания

деятельности и среды, в которой действует организация» (ISA 315. Identifying and Assessing the Risks of Material Misstatement Through Understanding the Entity and Its Environment (Redrafted); МСА 330 (пересмотренный) «Аудиторские действия в ответ на оцененные риски» (ISA 330. The Auditor's Responses to Assessed Risks» (Redrafted).

Следует отметить, что содержащиеся в перечисленных документах принципы контроля в целом опираются на оценку рисков.

В Российской Федерации основы организации внутреннего контроля представлены в Информации Минфина России N ПЗ-11/2013 «Организация и осуществление экономическим субъектом внутреннего контроля совершаемых фактов хозяйственной жизни, ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности» и по существу, практически полностью базируется на стандартах COSO. Крупные российские предприятия все чаще применяют обозначенный стандарт в качестве основы для разработки и внедрения систем управления рисками.

Концепция риска сводится в целом к уменьшению вероятности неблагоприятных событий в отношении трех целей организации:

- 1 - эффективности и результативности операций;
- 2 - надежности финансовой отчетности;
- 3 - соблюдения соответствующих законов и правил (комплаенс-контроль).

Например, COSO рассматривает определение внешних и внутренних рисков всех организации и отдельных видов деятельности, а также управленческий анализ риска: оценку значимости риска, вероятности возникновения, методы управления риском. Поэтому рассматриваются риски недостижения целей финансовой отчетности, риски несоблюдения комплаенс (установленных)-требований и недостижения операционных целей в различном их выстраивании по приоритетам.

Для грамотного управления рисками, организация должна знать, с какими рисками связана ее деятельность. Для этого нужно объективно оценить все основные риски и понять, какие конкретно и в каком объеме она готова взять на себя. Часто, поставив перед собой такую цель, руководство организации создает эффективную систему управления рисками, способную точно идентифицировать и оценивать риски, и получать максимально возможную достоверную информацию. Все эти действия заметно улучшают качество управления рисками, однако, системами формального контроля ограничиваться нельзя. Даже обладая самыми совер-

шенными системами оценки и управления рисками, невозможно предотвратить все риски.

Оценка рисков должна проводиться на регуляционной основе. Ключевыми элементами в оценке риска являются его идентификация по определенной во внутренних документах организации системе оценки (которая, по возможности, должна совпадать с предлагаемыми регуляторами методиками, а также с современными методиками науки и практики), определение уровня риска, поставленных ключевых индикаторов риска и занесения проанализированных данных в общую карту рисков, отражающую все выявленные риски за определенный период. Качественный и количественный анализ рисков позволяет определить потенциальную степень влияния принятия решения на осуществление деятельности. Оценка рисков может происходить путем применения риск-фильтра [7, с. 42]: первоначально производится системный анализ, выявляются те действия, которые могут привести к минимизации рисков и определяется вероятность снижения негативных последствий.

Комплексное управление рисками невозможно рассматривать без реализации механизма их минимизации, основным из которых выступают процедуры контроля. Все существующие в организации процедуры должны быть соразмерны вероятности наступления риска и возможных последствий его наступления. При анализе существующих контрольных процедур и бизнес-процессов особое внимание должно уделяться анализу процедур по направлениям, где были выявлены наиболее высокие риски. Основные процедуры контроля не должны рассматриваться как отдельные процедуры внутреннего контроля, а должны быть гармонично встроены в систему контроля бизнес-процессов и соответственно рассматриваться шире, то есть стать принципами работы организации в целом и существенными элементами системы управления рисками.

Мониторинг эффективности контрольных процедур может проводиться как собственными силами организации, так и путем привлечения внешних консультантов и иных лиц. Следует отметить, что под мониторингом следует понимать не только мониторинг существующих внутри организации процедур и процессов, но и мониторинг внутренних политик, кодексов и других корпоративных документов на предмет их актуальности и соответствия применимому законодательству, судебной и международной практики (т.н. комплаенс-контроль).

При формировании внутреннего контроля на предприятии необходимо помнить, что грамот-

но организованный внутренний контроль – системное явление, «тесно связанное с финансами предприятия, экономическим анализом, основами документационного обеспечения, управления, правовым регулированием хозяйственной деятельности предприятия, социальной психологией, педагогикой, и этикой делового общения, бухгалтерским управленческим учетом, экономикой и организацией промышленного предприятия [4, с. 67], и не ограничивающееся менеджментом рисков. Компаниям следует стремиться к созданию интегрированных систем управления рисками, повышению уровня автоматизации, совершенствованию бизнес-процессов и процедур контроля.

На сегодняшний день остаются актуальными такие важные проблемы, как разработка эффективных производственных механизмов управления рисками, инструментов их анализа, создание комплексного подхода (методологии) к построению эффективной системы экономической безопасности предприятий на микроуровне.

*Список литературы*

1. Федеральный закон от 06.12.2011 N 402-ФЗ (ред. от 28.12.2013) "О бухгалтерском учете" (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2014) [Электронный ресурс]: <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=156037>
2. Информация Минфина России N ПЗ-11/2013 "Организация и осуществление экономическим субъектом внутреннего контроля совершаемых фактов хозяйственной жизни, ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности" [Электронный ресурс]: <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=156407;dst=0;ts=E760B6A73A6C51C96F87464EC994A3C2;rnd=0.29019710040907243>
3. Закон РФ от 5 марта 1992 г. №2446-I «О безопасности» [Электронный ресурс]: <http://base.garant.ru/10136200/#ixzz3KiN6X2dg>
4. Бобошко В.И. Взаимосвязь внутреннего и внешнего финансового контроля // Инновационное развитие экономики. – 2013. – № 2(14). – С.65-69
5. Бобошко Н.М. Налогово-бюджетная безопасность в системе экономической безопасности страны // Инновационное развитие экономики. – 2014. – № 2(19). – С.74-78
6. Серебрякова Т.Ю. Риски организации и внутренний экономический контроль: монография. – М:ИНФРА-М, 2011. – 111 с.
7. Systemic Risk Assessment: A Case Study Author(s): F. Ackermann, C. Eden, T. Williams and S. Howick//The Journal of the Operational Research Society – 2007 – Vol. 58(1) – P. 39-51

**Мальсагов Идрис Алиханович,**  
канд. экон. наук, доцент кафедры бухгалтерского учета, анализа и аудита  
Ингушского государственного университета  
Россия, г. Назрань  
E-mail: [cpk1@mail.ru](mailto:cpk1@mail.ru)

**Парова Лейла Гиланиевна**  
аспирант кафедры бухгалтерского учета, анализа и аудита  
Ингушского государственного университета  
Россия, г. Назрань  
E-mail: [l.parova@mail.ru](mailto:l.parova@mail.ru)

### РОЛЬ УЧЕТНО-КОНТРОЛЬНОЙ ИНФОРМАЦИИ В УПРАВЛЕНИИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ

*Информационное обеспечение управленческих решений в организациях разных организационно-правовых форм деятельности и форм собственности содержит в основе данные учета и отчетности. Необходимость интегрировать информацию возникает в условиях ее адаптации к конкретным управленческим задачам, решаемым в многоаспектных направлениях деятельности организаций. Такая интеграция для коммерческих организаций рассмотрена на примере систем бухгалтерского и управленческого видов учета и отчетности, а для бюджетных организаций – на примере систем бухгалтерского учета и контроля.*

*Ключевые слова: принятие решений, управленческий учет, контроль, интеграция.*

Решение текущих и стратегических задач управления в организациях бывает эффективным, если оно базируется на достоверной и своевременной информации. Известно, что наиболее значимой информацией является отчетность организации. Система отчетности современных организаций, независимо от их организационно-правовой формы деятельности и формы собственности, является многогранной, включает помимо бухгалтерской (финансовой) отчетности и такие ее виды как: отчетность, составленная по требованиям МСФО; внутренняя управленческая (производственная) отчетность; оперативная отчетность; стратегическая отчетность; налоговая отчетность; и др. В зависимости от временного периода охвата данных, отчетность может обеспечить управление своевременной оперативной, либо ретроспективной информацией. Ретроспективные данные, систематизированные в виде динамических рядов за несколько отчетных периодов часто используются организациями в качестве основы для расчета прогнозных показателей и составления форм стратегической отчетности. Для такой отчетности, безусловно, не требуется весь набор показателей действующей бухгалтерской (финансовой) отчетности, часть информации

может быть представлена показателями внутренней управленческой отчетности в виде определенных индексов, в процентном соотношении к ключевым показателям и т.д. Что касается оперативных учетных данных, то их получение в системе бухгалтерского (финансового) учета является сложным делом. Обработка текущей информации бухгалтериями организаций, традиционно осуществляемая за прошедший месяц, квартал, полугодие, 9 месяцев, год, не удовлетворяет, как правило, управленцев по времени получения необходимых данных. Те организации, которые имеют эффективно организованные бухгалтерии, развитые системы управленческого (производственного) учета, могут формировать оперативную информацию на основе данных управленческого учета, подвергнутых внутреннему контролю, а в последующем – контролю на предмет соответствия данным сформированной бухгалтерской (финансовой) отчетности. Такой подход позволяет говорить о возможностях для интеграции информации бухгалтерского и управленческого учета, а при использовании современных компьютерных технологий – о своевременном обеспечении интегрированной информацией управленцев организации уровней.

Надо отметить, что виды учета являются предметом исследования многих ученых, которые с разной степенью формализации той или иной учетной системы определяли границы и содержание информационного обеспечения отдельных областей или задач управления. Это, в свою очередь, привело к выделению разных управленческих систем и подсистем. Так, подсистемами управленческого (производственного) учета в современной экономической литературе выделены программно - ориентированный учет (И.П. Курочкина [4]); процессно-ориентированный учет в составе управленческого учета и отчетности (И.В. Аверчев [1]); стратегический управленческий учет (О.Е. Николаева, О.В. Алексеева [6]) и др. Во многих случаях авторы выводят один вид учета из другого, детализируя управленческие задачи для формирования нужной для принятия решений информации. Например, программно-ориентированный учет, определенный И.П. Курочкиной как область производственного учета, требует трансформации принципов, методики и показателей одной учетной системы для другой. С этой целью автор предлагает введение специфических принципов программно-ориентированного управленческого учета:

- определение выходных результатов и ресурсов, требующихся для получения этих результатов;
- определение значимости или важности работ для достижения выходного результата;
- объективности выделения позиций для сопоставления характеристики вида деятельности;
- соответствия возможностей и ресурсов;
- релевантности;
- определения границ по каждому бизнес-процессу [5].

Реализация принципов в любой учетной системе невозможна без сформированной учетной политики. В области управленческого учета учетная политика имеет не меньшую значимость, чем учетная политика для бухгалтерского финансового учета. Эту позицию отстаивали в своих работах ряд авторов [5, 3 и др.], с чем мы полностью согласны. Специфические, свойственные для конкретной учетной подсистемы принципы не только дополняют основополагающие принципы бухгалтерского учета, но и создают основу для возможности интеграции информации разных подсистем.

Для формирования интегрированной информации важно хорошо понимать внутреннюю структуру управления, правила формирования иерархии целей, подцелей, задач разви-

тия, ответственность за реализацию которых несут руководители и исполнители разных уровней управления. Такое мнение уже сформировалось в современной экономической литературе. Например, обоснование организации управленческого учета в машиностроении, представленное в работе Д.Л. Савенкова развивает вопросы интеграции с позиции инструментария "бережливого производства", к которому автор относит: организацию рабочих мест, поддержку общей производительности, карту создания ценностей, правила бережливого производства, стандартизацию рабочих мест и др. [7]

Многоаспектность информации управленческого учета и отчетности, существующая корреспонденция этой информации с бухгалтерским учетом, планированием, налоговым учетом, оперативной информацией, и даже нефинансовой информацией привела к необходимости ее интеграции для решения задач стратегического плана. В терминологию российской науки вошли понятия "стратегический учет", "стратегическая отчетность", "стратегический анализ" и т.д. Стратегическая направленность учетной информации стала широко обсуждаемой проблемой в научных публикациях, поскольку с позиции стратегического менеджмента управленческий учет является той областью деятельности, которая имеет наибольшее влияние на стратегическое управление.

Работа И.В. Аверчева позволяет расширить рамки стратегического управленческого учета, включив в его предмет показатели, которые по характеру являются и финансовыми, и нефинансовыми. Финансовые показатели всегда были доминирующими в оценке результатов деятельности предприятия. По мере ужесточения требований конкурентного окружения предприятия, от руководства требуется большее понимание результативности принимаемых оперативных решений, для которых значимыми часто являлись нефинансовые показатели: доля рынка, новаторство, качество и уровень обслуживания, производительность, работа с кадрами и т.д.

Чем глубже разрабатывается то или иное направление интеграции информации, особенно в системе стратегического управленческого учета, тем больше определяются точки соприкосновения его информации с информацией других систем: прогнозирования, планирования, бюджетирования, контроля, анализа и др. Поэтому даже основные этапы работ по постановке управленческого учета на предприятии не могут быть идеально адаптированы для

каждого конкретного случая. К таким этапам относят: 1 – разработку и согласование технического задания; 2 – разработку стратегии предприятия; 3 – анализ и проектирование организационной и финансовой структур; 4 – внедрение системы управленческого учета на предприятиях [1]. Из содержания приложения видно, что интеграция данных учета нужна на всех этапах внедрения.

Особую сложность имеет четвертый этап при организации управленческого учета в холдинговых объединениях, поскольку требуется разработка единых методологических подходов к формированию показателей в группе предприятий, входящих в холдинг, отличающихся, часто, видами деятельности, технологическими особенностями производства, содержанием выполняемых работ, численностью персонала, объемами производства и т.д. Для такого типа структур внедрение управленческого учета и развития на его основе стратегического управленческого учета, требует создания высоко организованной информационной базы. Эта работа требует: регламентации нормативной базы, в том числе разработанных стандартов (положений) по управленческому учету холдинга и его предприятий; разработки классификаторов применяемых счетов; типизации бухгалтерских записей; инструктивных положений о взаимодействии специалистов отделов и служб разных уровней.

Серьезной проблемой при внедрении управленческого учета в организациях является разработка ее финансовой структуры, для чего необходима соответствующая регламентация. Как правило, регламентами являются: положения о структуре центров финансовой ответственности; положения и должностные инструкции, закрепляющие функции управленческого учета за исполнительными звеньями в рамках всей организационно-управленческой структуры.

Для внедрения управленческого учета требуется также построение системы управленческой отчетности, в рамках которой рассматривают, чаще всего, организацию бюджетирования основных бизнес-процессов, разработку форм бюджет отчетов, методики их заполнения и контроля.

Безусловно, работа будет эффективной лишь при надлежащей компьютеризации и использовании современных информационных технологий учетного процесса. Это в свою очередь потребует специального обучения персонала специалистов по управленческому учету и интеграции данных разных учетных систем. При

многообразии видов деятельности, выполняемых работ и оказываемых услуг коммерческими организациями, вышеизложенные подходы интеграции информации находят свою востребованность среди разных групп пользователей.

Что касается организаций бюджетной сферы, которые несколько ограничены в выборе форм и методов ведения учета, формирование интегрированной информации для них имеет свои специфические особенности. Рассматривая методологию бухгалтерского учета организаций социальной сферы (здравоохранение, образование и др.), являющихся по сути бюджетными, можно говорить о необходимости отражения в бухгалтерском учете многоаспектного оказания услуг, под которое выделяется бюджетное финансирование. Помимо вопросов учета очень остро стоят вопросы контроля за целевым использованием источников финансирования оказываемых услуг. В этом случае интеграция информации для выявления отклонений в использовании средств, их перерасходе, иммобилизации носит учетно-контрольный характер.

Система учетно-контрольного обеспечения управления финансированием бюджетных организаций включает информацию о формировании (выделении, получении) и использовании источников финансирования, имеющих целевой характер. Сметно-финансовые расчеты, составляемые организациями в качестве обоснования необходимого объема выделяемых на каждый календарный год источников финансирования, включают множество показателей и индикаторов, в составе которых: финансово-экономические показатели, индикаторы динамики имущества, индикаторы использования человеческих ресурсов, социальные и другие показатели. Это позволяет в финансовом механизме бюджетных организаций обеспечивать информацией различные реализуемые этими организациями функции. Например, организации высшего образования к основным функциям часто относят: финансовое обеспечение, ресурсное обеспечение, организационное обеспечение, информационное обеспечение, научно-исследовательское обеспечение, методическое обеспечение и т.д. В программах стратегического развития современных университетов можно видеть разделы прогнозных показателей и индикаторов по видам деятельности, выделенным в соответствии с реализуемыми основными функциями. Такой подход позволяет кроме бухгалтерской отчетности образовательного учреждения формировать внутреннюю отчетность, которую можно также и как у ком-



мерческих организаций называть управленческой отчетностью, с той лишь разницей, что в составе такой отчетности, будет свой набор форм и показателей, достижение которых необходимо учреждению для дальнейшего развития.

Мониторинг показателей бюджетных организаций и учреждений всех областей социальной сферы осуществляется не только контролирующими и вышестоящими организациями, но и самими бюджетными организациями и учреждениями. Для этого, безусловно, необходима эффективно развитая система внутреннего контроля, в которой все средства и процедуры контроля направлены а обеспечение достижения запланированных показателей и индикаторов. Взаимодействие информации контроля об отклонениях в достижении показателей и индикаторов того или иного периода с информацией, отраженной в управленческой отчетности, дает возможность наблюдать интеграцию учетно-контрольной информации.

Если говорить об интеграции информации в рамках каждого отдельно взятого источника финансирования бюджетных организаций, можно представить систему учетно-контрольной информации, детализированную на подсистемы. В свою очередь, управленческую отчетность можно будет детализировать в соответствии с выделенными подсистемами информации. Это говорит о безграничной возможности детализации информации, которая при всех своих положительных качествах, может иметь отрицательные последствия, связанные с увеличением трудозатрат, и получению излишней, дублирующей информации. Поэто-

му зависимость детализации учета от конечных контрольных показателей деятельности образовательных организаций должна рассматриваться как основа определения границ детализации информации, с одной стороны, и ее систематизации – с другой.

Это позволит, по нашему мнению, повысить эффективность информационного обеспечения управления и решаемых в системах управления разных организаций конкретных задач.

### *Список литературы*

1. Аверчев И.В. Управленческий учет и отчетность. Постановка и внедрение / И.В. Аверчев. – М.: Рид Групп, 2011. – 416 с.
2. Аверчев И.В. Управленческий учет и отчетность. Постановка и внедрение / Игорь Аверчев. М.: Вершина, 2008. – 512 с. – С. 47-54.
3. Вахрушина М.А., Лялькова Е.Е. Учетная политика в системе управленческого учета: методика формирования, практика применения. – М.: Экономист, 2008. – 205 с.
4. Курочкина И.П. Методология программно-ориентированного учета и анализа: Монография. – Йошкар-Ола: Марийский государственный технический университет, 2009. – 189 с.
5. Курочкина И.П. Теоретические основы учета процесса производства: Монография / И.П.Курочкина. – М.: ИЗДАТЕЛЬСТВО, 2008. 166 с. – С. 46.
6. Николаева О.Е., Алексеева О.В. стратегический управленческий учет. – М.: Едиториал УРСС, 2003. – 304 с.
7. Савенков Д.Л. Практика внедрения "бережливого производства" на промышленных предприятиях машиностроительного комплекса России. – М.: Финансы и статистика, 2006. – 224 с.

*Деревяшкин Степан Анатольевич,  
канд. экон. наук, доцент кафедры бухгалтерского учета,  
налогов и экономической безопасности  
Поволжского государственного технологического университета  
E-mail: tarevil@rambler.ru*

### ОБ АНАЛИЗЕ РИСКОВ В БУХГАЛТЕРСКОМ УЧЕТЕ

*В настоящей статье предложен авторский подход к порядку расчета абсолютных и относительных показателей, необходимых для анализа рисков в современных условиях. Предложенный подход позволяет определить влияние последствий различных рисков в бухгалтерском учете на капитал организации, а также оценить эффективность затрат на снижение рисков в бухгалтерском учете.*

*Ключевые слова: риск, бухгалтерский учет, анализ, капитал.*

В экономической литературе к настоящему моменту опубликовано немало трудов, посвященных изучению рисков.

Вопросы признания, оценки и анализа рисков, отражения и раскрытия информации об их влиянии в отчетности исследуются в работах, посвященных развитию теории и методологии бухгалтерского учета, анализа и аудита, М.А. Азарской, В.Г. Когденко, В.В. Ковалева, М.В. Мельник, О.А. Мироновой, В.Ф. Паляя, В.И. Подольского, В.Л. Поздеева, Г.В. Савицкой, Л.В. Сотниковой, А.Е. Суглобова, А.Д. Шеремета и других ученых.

В зарубежной экономической литературе разнообразные теоретические и практические аспекты управления рисками нашли свое отражение в трудах Т.Бачкаи, Л.А. Бернстайна, П. Бернстайна, И.А. Бланка, Дж. Кейнса, Г.Марковица, А. Маршалла, Д.Мессена, О. Моргенштерна, Дж. Милля, Ф. Найта, А. Пигу, К. Рэжхэда, А.Смита, И. Шумпетера, С. Хьюса и других.

Однако данная проблема все еще вызывает множество споров и разногласий, что объясняется многогранностью понятия "риск" и сложностью его исследования. При этом большинство работ экономистов посвящено исследова-

нию предпринимательского риска, в то время как методические и практические аспекты признания этих рисков в бухгалтерском учете их анализа и раскрытия информации о них в отчетности остаются малоизученными.

Считаем, что анализ предпринимательских рисков в бухгалтерском учете должен включать три направления: анализ риска вероятного банкротства, анализ последствий рисков в бухгалтерском учете и анализ эффективности затрат на снижение рисков в бухгалтерском учете. Результатом такого анализа будет выступать оценка влияния риска в бухгалтерском учете и его последствий на капитал организации.

Анализ последствий рисков в бухгалтерском учете должен включать способы и приемы, позволяющие выявить влияние рисков на показатели деятельности организации и, прежде всего, на капитал. При этом необходимо анализировать влияние каждого вида (или каждой группы) рисков в отдельности.

В целях анализа влияния последствий рисков в бухгалтерском учете на капитал можно использовать систему относительных показателей (Табл. 1).

**Таблица 1. Относительные показатели изменения величины капитала под влиянием идентифицируемых рисков**

Наименование показателя	Обозначение показателя	Экономическая сущность показателя	Методика расчета показателя
Относительное изменение капитала за счет влияния i-го вида риска в бухгалтерском учете	$K_{Pi}$	Характеризует относительное изменение капитала под влиянием последствий i-го вида риска в бухгалтерском учете	Определяется отношением изменения капитала под влиянием последствий i-го вида риска в бухгалтерском учете к величине капитала
Относительное изменение капитала за счет	$K_P$	Характеризует относительное изменение капитала за	Определяется отношением изменения капитала под влиянием последствий

Наименование показателя	Обозначение показателя	Экономическая сущность показателя	Методика расчета показателя
влияния рисков в бухгалтерском учете		счет влияния последствий всех видов рисков в бухгалтерском учете	всех рисков в бухгалтерском учете к величине капитала
Доля изменения капитала под влиянием последствий i-го вида риска в бухгалтерском учете в общем изменении капитала	$D_K^{Pi}$	Характеризует долю изменения капитала под влиянием последствий i-го вида риска в бухгалтерском учете в общем изменении капитала	Определяется отношением изменения капитала под влиянием последствий i-го вида риска в бухгалтерском учете к общему изменению капитала за период
Доля изменения капитала под влиянием последствий всех рисков в бухгалтерском учете в общем изменении капитала	$D_K^P$	Характеризует долю изменения капитала под влиянием последствий всех рисков в бухгалтерском учете в общем изменении капитала	Определяется отношением изменения капитала под влиянием последствий всех видов рисков в бухгалтерском учете к общему изменению капитала за период
Доля изменения капитала под влиянием последствий i-го вида риска в бухгалтерском учете в изменении капитала под влиянием всех рисков в бухгалтерском учете	$D_P^{Pi}$	Характеризует долю изменения капитала под влиянием последствий i-го вида риска в бухгалтерском учете в изменении капитала под влиянием всех рисков в бухгалтерском учете	Определяется отношением изменения капитала под влиянием последствий i-го вида риска в бухгалтерском учете к изменению капитала под влиянием последствий всех рисков в бухгалтерском учете

Относительное изменение капитала за счет влияния i-го вида риска в бухгалтерском учете. Коэффициент рассчитывается по видам рисков в бухгалтерском учете и показывает, на сколько процентов за исследуемый период изменился капитал под влиянием последствий i-го вида риска:

$$K_{Pi} = \frac{\Delta K_{Pi}}{K} * 100\%$$

, где:

$\Delta K_{Pi}$  – изменение капитала под влиянием последствий i-го вида риска в бухгалтерском учете.

Относительное изменение капитала за счет влияния рисков в бухгалтерском учете. Коэффициент показывает, на сколько процентов за исследуемый период изменился капитал под влиянием последствий всех рисков в бухгалтерском учете:

$$K_P = \frac{\Delta K_P}{K} * 100\%$$

, где:

$\Delta K_P$  – изменение капитала под влиянием последствий всех рисков в бухгалтерском учете.

Доля изменения капитала под влиянием последствий i-го вида риска в бухгалтерском уч-

те в общем изменении капитала. Коэффициент показывает, какую долю в изменении капитала за период составляет изменение капитала под влияние последствий i-го вида риска:

$$D_K^{Pi} = \frac{\Delta K_{Pi}}{\Delta K}$$

, где:

$\Delta K$  – общее изменения капитала за период.

Доля изменения капитала под влиянием последствий всех рисков в бухгалтерском учете в общем изменении капитала. Коэффициент показывает какую долю в изменении капитала за период составляет изменение капитала под влияние последствий рисков в бухгалтерском учете:

$$D_K^P = \frac{\Delta K_P}{\Delta K}$$

Доля изменения капитала под влиянием последствий i-го вида риска в бухгалтерском учете в изменении капитала под влиянием всех рисков в бухгалтерском учете. Коэффициент показывает какую долю в изменении капитала под влиянием рисков в бухгалтерском учете за период составляет изменение капитала под влияние последствий i-го вида риска:

$$D_P^{Pi} = \frac{\Delta K_{Pi}}{\Delta K_P}$$

В целях анализа эффективности затрат на снижение рисков в бухгалтерском учете необходимо определить результат от осуществления

определенных мероприятий. Результатом будет являться разница между доходом от проведенных мероприятий затратами на них. Абсолютные показатели анализа эффекта от применения антирисковых мероприятий представлены в таблице 2.

Таблица 2. Абсолютные показатели анализа эффекта от реализации мероприятий, направленных на снижение риска

Вид мероприятий, направленных на снижение риска	Обозначение показателя	Экономическая сущность показателя	Характеристика влияния мероприятия, направленного на снижение риска, на капитал
Страхование	$\Delta K_c$	Характеризует изменение капитала в связи с осуществлением страхования	Определяется как разница между суммой полученных доходов (страхового возмещения) и суммой понесенных расходов на страхование
Проведение внутреннего или внешнего аудита	$\Delta K_A$	Характеризует изменения капитала в связи с проведением внутреннего или внешнего аудита	Определяется как разница между доходом от создания службы внутреннего аудита либо привлечения внешних аудиторов и затратами на создание службы внутреннего аудита либо привлечение внешних аудиторов

Одним из наиболее эффективных инструментов снижения предпринимательских рисков является страхование, которое позволяет за определенную плату передать риск на страховую компанию, которая при наступлении страхового случая возместит расходы страхователя. Таким образом, влияние страхования, как одного из способов снижения риска, на капитал организации, можно определить путем вычитания из суммы полученных доходов (страхового возмещения) суммы понесенных на страхование расходов:

$$\Delta K_c = \sum D_c - \sum Z_c, \text{ где:}$$

$\sum D_c$  – общий размер страховых возмещений (обеспечений) по всем видам заключенных договоров страхования;

$\sum Z_c$  – общий размер затрат на страхование по всем видам заключенных договоров страхования.

Кроме того, в целях снижения бухгалтерских (информационных) рисков организацией может быть принято решение о создании службы внутреннего аудита либо привлечении внешних аудиторов. Эти решения обусловлены стремлением к формированию и, соответственно, предоставлению более качественной информации пользователям. При этом следствием таких мер должно стать снижение неточностей

и ошибок в бухгалтерском учете, результатом чего может стать снижение штрафов, пеней и неустоек, уплачиваемых за нарушение законодательства. Влияние последствий таких действий на капитал можно рассчитать как разность между доходом от проводимых мероприятий и затратами на эти мероприятия. Доходом будет являться снижение сумм санкций за нарушение законодательства. При этом, так как суммы уплачиваемых штрафов, пеней и неустоек за нарушение налогового законодательства зачастую зависят от размера уплачиваемых налогов, то целесообразным является определение дохода, сопоставимого с размером налогов, уплаченных ранее.

$$\Delta K_A = D_A - Z_A, \text{ где:}$$

$D_A$  – доходы от создания службы внутреннего аудита либо привлечения внешних аудиторов;

$Z_A$  – затраты на создание службы внутреннего аудита либо привлечение внешних аудиторов.

Кроме представленных абсолютных показателей, можно также рассчитать относительные показатели анализа эффективности антирисковых мероприятий, представленные в таблице 3.

**Таблица 3. Относительные показатели эффекта от реализации мероприятий, направленных на снижение риска**

Наименование показателя	Обозначение показателя	Экономическая сущность показателя	Методика расчета показателя
Коэффициент возмещаемости затрат антирисковых мероприятий	$B$	Характеризует степень возмещения расходов на все антирисковые мероприятия	Определяется как отношение суммы доходов от внедрения всех антирисковых мероприятий к сумме затрат на внедрение всех антирисковых мероприятий
Коэффициент возмещаемости затрат $i$ -го вида антирисковых мероприятий	$B_i$	Характеризует степень возмещения расходов на $i$ -й вид антирискового мероприятия	Определяется как отношение суммы доходов от внедрения $i$ -го вида антирисковых мероприятий к сумме затрат на внедрение $i$ -го вида антирисковых мероприятий
Рентабельность затрат антирисковых мероприятий	$R$	Характеризует рентабельность затрат всех антирисковых мероприятий	Определяется как отношение эффекта от внедрения всех антирисковых мероприятий к сумме затрат на внедрение всех антирисковых мероприятий
Рентабельность затрат $i$ -го вида антирисковых мероприятий	$R_i$	Характеризует рентабельность затрат $i$ -го вида антирисковых мероприятий	Определяется как отношение эффекта от внедрения $i$ -го вида антирисковых мероприятий к сумме затрат на внедрение $i$ -го вида антирисковых мероприятий
Доля изменения капитала под влиянием эффекта от внедрения антирисковых мероприятий в общем изменении капитала	$D_K^Э$	Характеризует относительное изменение капитала под влиянием эффекта от внедрения антирисковых мероприятий в общем изменении капитала	Определяется отношением суммарного эффекта от внедрения всех антирисковых мероприятий к общему изменению капитала

Среди показателей анализа эффективности реализации антирисковых мероприятий можно рассчитать коэффициент возмещаемости затрат антирисковых мероприятий по видам мероприятий и рентабельность затрат антирисковых мероприятий также по видам мероприятий. Коэффициент возмещаемости затрат антирисковых мероприятий будет рассчитываться как отношение дохода от применения антирисковых мероприятий к затратам на проведение антирисковых мероприятий. Для того, чтобы мероприятие можно было признать успешным, коэффициент возмещаемости затрат на него должен составлять не менее единицы, то есть доход от внедрения мероприятия должен, как минимум, покрывать расходы на него. Рентабельность затрат антирисковых мероприятий можно рассчитать как отношение эффекта от внедрения антирисковых мероприятий (разницы между доходами от мероприятия и затратами на него) к затратам на него. Значение коэффициента показывает сколько копеек прибыли от проведения антирискового мероприятия приходится на рубль затрат на его проведение.

Такие показатели можно рассчитать как по каждому виду проводимых антирисковых мероприятий, так и по всем мероприятиям в целом.

Расчет коэффициентов осуществляется следующим образом:

$$B = \frac{\sum D_i}{\sum Z_i}, \text{ где:}$$

$B$  – коэффициент возмещаемости затрат антирисковых мероприятий;

$\sum D_i$  – сумма доходов от внедрения всех антирисковых мероприятий;

$\sum Z_i$  – сумма затрат на внедрение всех антирисковых мероприятий.

$$B_i = \frac{D_i}{Z_i}, \text{ где:}$$

$B_i$  – коэффициент возмещаемости затрат  $i$ -го вида антирисковых мероприятий;

$D_i$  – доход от внедрения  $i$ -го вида антирисковых мероприятий;

$Z_i$  – затраты на внедрение  $i$ -го вида антирисковых мероприятий.

$$R = \frac{\sum \mathcal{E}_i}{\sum Z_i}, \text{ где:}$$

$R$  – рентабельность затрат антирисковых мероприятий;

$\sum \mathcal{E}_i$  – суммарный эффект от внедрения всех антирисковых мероприятий;

$\sum Z_i$  – сумма затрат на внедрение всех антирисковых мероприятий.

$$R_i = \frac{\mathcal{E}_i}{Z_i}, \text{ где:}$$

$R_i$  – рентабельность затрат  $i$ -го вида антирисковых мероприятий;

$\mathcal{E}_i$  – эффект от внедрения  $i$ -го вида антирисковых мероприятий;

$Z_i$  – затраты на внедрение  $i$ -го вида антирисковых мероприятий.

Также может быть рассчитана доля изменения капитала под влиянием эффекта от внедрения антирисковых мероприятий в общем изменении капитала, который показывает, насколько внедрение антирисковых мероприятий повлияло на изменение капитала за период:

$$D_K^{\mathcal{E}} = \frac{\sum \mathcal{E}_i}{\Delta K}$$

Использование предлагаемых показателей позволяет получить информацию о влиянии рисков предпринимательской деятельности на капитал организации в стоимостном выражении. Однако важным считаем отметить тот факт, что применение предлагаемых приемов зачастую затрудняется ввиду недостаточности необходимой для анализа информации. В частности, на большинстве предприятий не создаются какие-либо виды резервов (кроме резервов, создаваемых в соответствии с законодательством), несмотря на то, что объективная необходимость резервирования средств существует. Это объясняется тем, что бухгалтер предприятия, как правило, стремится упростить бухгалтерский учет. При этом, несмотря на то, что процедура бухгалтерского учета соблюдается, пользователи не получают через систему бухгалтерского учета всей необходимой информации о возможных последствиях предпринимательских рисках. Кроме того, в ряде случаев информация, необходимая для анализа последствий рисков и их влияния на капитал, не является публичной и предприятие не готово к ее разглашению, что свидетельствует о том, что предлагаемая методика является в первую очередь методикой внутреннего анализа.

#### Список литературы

1. Шапкин А.С., Шапкин В.А. Теория риска и моделирование рискованных ситуаций: Учебник. – М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и Ко», 2006. – 880 с.
2. Деревяшкин С.А. Методический инструментальный анализ предпринимательских рисков // Инновационное развитие экономики. - 2012. - № 5 (11). - С. 55-62.
3. Шеремет А.Д. Комплексный анализ хозяйственной деятельности. – М.: ИНФРА-М, 2006. – 415 с.
4. Деревяшкин С.А. Оценка и анализ предпринимательских рисков в бухгалтерском учете. Монография. - М-во образования и науки РФ, ФГБОУ ВПО "Мар. гос. техн. ун-т". - Йошкар-Ола : МарГТУ, 2011. - 148 с.

**Ерошкин Юрий Викторович,**

аспирант кафедры бухгалтерского учета,  
налогов и экономической безопасности

Поволжского государственного технологического университета

Россия, г. Йошкар-Ола

E-mail: Kbua@inbox.ru

## МЕТОДИЧЕСКИЕ ОСОБЕННОСТИ ОЦЕНКИ РИСКОВ ИННОВАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ

*Рассматриваются методические положения, связанные с оценкой рисков инновационной деятельности банков на основе комбинации этапов инновационной деятельности и составляющих сбалансированной системы показателей Д. Нортон и Р. Каплана.*

*Ключевые слова: коммерческий банк, инновационная деятельность, риски, сбалансированная система показателей, факторы, оценка.*

Инновации в банковском бизнесе включают в себя не только технические или технологические разработки, но и внедрение новых форм бизнеса, новых методов работы на рынке, новых товаров и услуг, новых финансовых инструментов. Управление инновационной деятельностью банка включает ряд этапов [5].

Этап первый. Сбор и обработка информации о состоянии рынка, анализ данных о потенциальных потребностях в новых банковских продуктах и услугах.

Этап второй. Разработка инновационной стратегии кредитной организации, концепции нового продукта и технологии его внедрения на рынок банковских услуг (подготовка документов, разработка технологии банковских операций, обучение сотрудников, определение способов внедрения продукта (услуг) в рыночную среду, испытание качества продукта среди клиентов).

Этап третий. Организация продвижения инновационного продукта (услуги), его продажа клиентам. Ключевыми факторами успеха на данном этапе являются: правильный выбор политики ценообразования, определение каналов

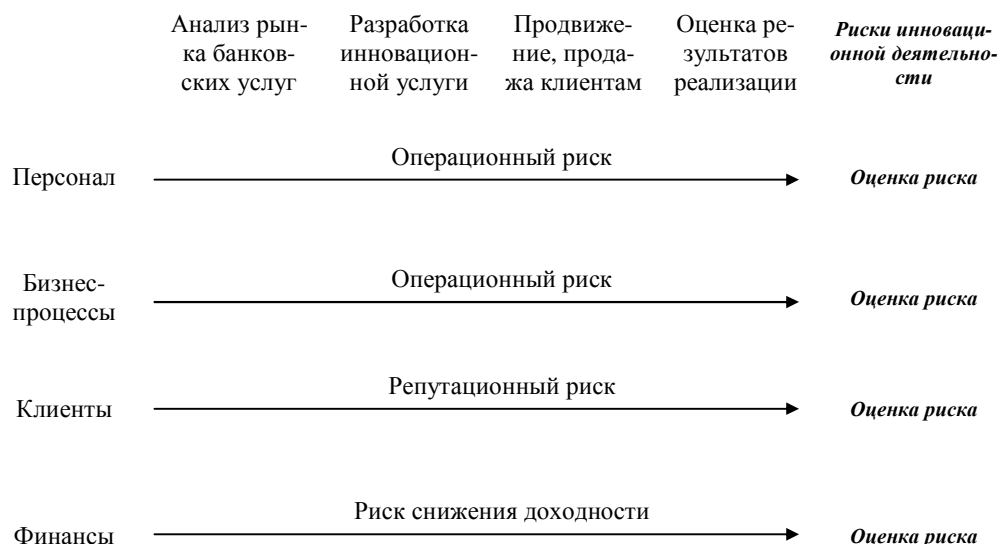
товародвижения, учет жизненного цикла банковского продукта (стадия внедрения, стадия зрелости, стадия спада).

Этап четвертый. Оценка результатов реализации инновационных продуктов (услуг) и анализ выбранной инновационной стратегии.

Для оценки управления деятельностью банка в последние годы все большее внимание уделяется управлению на основе сбалансированной системы показателей (ССП), разработанной Р.Нортоном и Д.Капланом [3]. Согласно мнению авторов, система сбалансированных показателей предполагает, что организация рассматривается с точки зрения четырех взаимосвязанных и сбалансированных аспектов, по которым собираются данные и затем анализируются:

- персонал и обучение;
- внутренние бизнес-процессы;
- ориентация на потребителя;
- финансовый аспект.

Объединим оба подхода к управлению банком в матрице (рис. 1), что позволяет выделить риски инновационной деятельности банка.



**Рис. 1 Риски деятельности банка с применением ССП**

Матрица позволяет четко определить место каждого идентифицированного риска в инновационной деятельности банка. Появляется возможность рассматривать морфологию рисков, их внутреннее строение, что определяет возможности для эффективного применения соответствующих методов и приемов управления рисками.

В конечном итоге риск инновационной банковской деятельности означает вероятность того, что фактические доходы банка в результате внедрения инновации окажутся меньше ожидаемых доходов. Поэтому, дилемма «доходность или ликвидность» к инновационной деятельности банка имеет самое прямое отношение.

Успех инновационной деятельности во многом зависит и определяется персоналом, и тем, как организованы процессы управления человеческими ресурсами в организации, насколько гибкой и адаптивной к изменениям является сама система управления персоналом [4].

В период разработки и внедрения инноваций, специалистам предстоит адаптировать все процессы к новым бизнес условиям. Чем более масштабны инновации, тем выше уровень неопределенности деятельности, которая может возникнуть из-за отсутствия достаточной информации о предполагаемых результатах. Это может привести к риску снижения результативности работы специалистов банка из-за неправильных решений. Чтобы избежать возникновения подобного риска, необходим постоянный контроль выполнения плана внедрения банковских инноваций.

В банковской сфере с деятельностью персонала связывается операционный риск. Рассмотрим, какие основные факторы определяют операционный риск, связанный с персоналом при осуществлении этапов инновационной деятельности банка (таблица 1).

**Таблица 1. Факторы возникновения операционного риска, связанного с деятельностью персонала по этапам инновационной деятельности**

<b>Факторы операционного риска, связанные с деятельностью персонала</b>	<b>Анализ рынка банковских услуг</b>	<b>Разработка инновационной услуги</b>	<b>Продвижение, продажа клиентам</b>	<b>Оценка результатов реализации</b>
Ключевые работники банка не готовы к участию в инновационной деятельности	X	X	X	X
Некомпетентность или ошибки работников банка	X	X	X	X
Ошибки при выборе стратегических целей развития банка	X	X	X	X
Недостаточная мотивация труда	X	X	X	X



Аналитические процедуры операционного риска при осуществлении инновационной деятельности банка должны охватывать все этапы разработки и реализации инновации, сопровождаться анализом каждого конкретного случая возникновения потерь.

Операционные риски необходимо идентифицировать не только в связи с деятельностью персонала, но и в бизнес-процессах. Процессный подход к управлению инновационной деятельностью в банке ориентирован, прежде всего, на создание и реализацию новых банковских продуктов или услуг для удовлетворения требований клиентов. При процессном управлении банк рассматривается как бизнес-система, состоящая из взаимодействующих между собой бизнес-процессов, конечной целью которой является удовлетворение потребностей клиентов. Основной целью управления при этом является не столько контроль выполнения отдельных функций, сколько контроль результата.

В рамках схемы разработки и внедрения инновационного продукта (услуги) клиентам банка, бизнес-процессы инновационной банковской деятельности можно классифицировать следующим образом:

- процессы, направленные на изучение рынка банковских услуг;
- процессы, направленные на разработку инновационных банковских продуктов (услуг);
- процессы, направленные на продвижение (продажу) банковских продуктов клиентам;
- процессы, направленные на управление рисками при разработке и продаже инновационных банковских продуктов (услуг) клиентам.
- процессы, связанные с управлением инновационной банковской деятельностью для обеспечения ее результативности и эффективности.

Рассмотрим, какие факторы могут определять операционный риск, связанный с управлением бизнес-процессами при осуществлении этапов инновационной деятельности банка (таблица 2).

**Таблица 2. Факторы возникновения операционного риска при управлении бизнес-процессами по этапам инновационной деятельности**

<b>Факторы операционного риска, связанные с бизнес-процессами банка</b>	<b>Анализ рынка банковских услуг</b>	<b>Разработка инновационной услуги</b>	<b>Продвижение, продажа клиентам</b>	<b>Оценка результатов реализации</b>
Несоответствие либо отказ используемых банком систем, в том числе информационных	X	X	X	X
Отсутствие в банке действующей системы менеджмента качества	X	X	X	X
Отсутствие четкого распределения ответственности между сотрудниками и отделами	X	X	X	X
Несовершенство внутреннего документооборота по сопровождению инновации	X	X	X	X

Наряду с факторами, вследствие которых проявляется операционный риск банка при осуществлении инновационной деятельности, существуют факторы, связанные с репутационным риском (риском потери деловой репутации).

Банком России деловая репутация кредитной организации определяется как качественная оценка участниками гражданского оборота

деятельности кредитной организации, а также действий ее реальных владельцев, аффилированных лиц, дочерних и зависимых организаций [1]. В первую очередь к участникам гражданского оборота относятся клиенты и контрагенты банка, которых, прежде всего, интересует возможность удовлетворить свои требования по качеству и ассортименту банковских услуг.

Управление деловой репутацией банка, таким образом, ориентированно, в первую очередь, на взаимоотношения с многочисленными клиентами. При этом инновационная деятельность является зоной повышенного риска, где любая ошибка в выборе инновационного продукта (услуги) может иметь самые непредсказуемые негативные последствия для деловой репутации.

Управление репутационным риском заключается в умении персонала банка формировать у своих клиентов образ надежности и устойчивости, а также доверительные отношения и лояльность со стороны клиентов. Репутационный

риск может возникать в результате пересмотра ранее опубликованных инновационных планов. Такой пересмотр может расцениваться как ошибка банковского менеджмента. В этой связи просматривается связь репутационного риска с ухудшением финансового положения, что может привести к недополучению доходов и как следствие, снижению платежеспособности банка.

В таблице 3 представлены ключевые факторы, которые могут определять репутационный риск, связанные с продажами инновационного продукта (услуги) клиентам при осуществлении этапов инновационной деятельности банка.

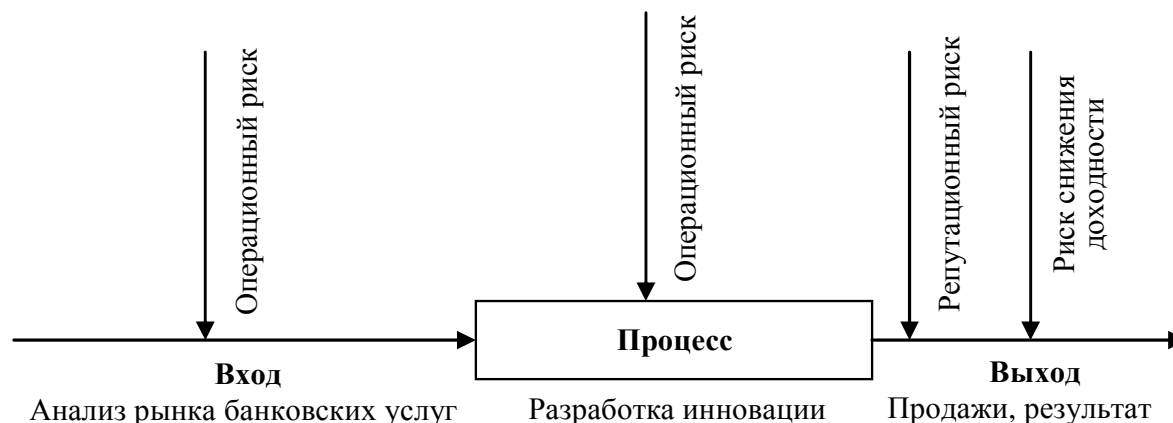
**Таблица 3. Факторы возникновения репутационного риска при управлении продажами по этапам инновационной деятельности**

Факторы репутационного риска	Анализ рынка банковских услуг	Разработка инновационной услуги	Продвижение, продажа клиентам	Оценка результатов реализации
Отсутствие во внутренних документах механизмов, позволяющих эффективно регулировать конфликт интересов клиентов и контрагентов, акционеров, органов управления, служащих	X	X	X	X
Недооценка конкурентоспособности нового продукта банка на рынке	X	X	X	X
Риск изменчивости рыночной конъюнктуры	X	X	X	X
Отток клиентов в результате появления негативной информации о банке в средствах массовой информации	X	X	X	X

При проведении инновационной деятельности банка всегда присутствует риск снижения доходности банковских операций, который свидетельствует о том, что результаты внедрения инновационного продукта (услуги) окажутся ниже ожидаемых плановых результатов. Это связано с тем, что одной из основных характерных черт инновационной деятельности является неопределенность. Неопределенность будущих результатов обусловлена влиянием как множества экономических факторов (колебания рыночной конъюнктуры, цен, процентных ставок, уровня инфляции и т. п.), не зависящих от усилий банка, так и большого числа

неэкономических факторов (политические отношения, демографическая обстановка и т. д.), которые не всегда поддаются точной оценке. Неопределенность прогнозируемых результатов и приводит к возникновению риска снижения доходности.

Отметим также, что риск снижения доходности является следствием проявления операционного риска, связанного с работой персонала и управления бизнес-процессами и репутационного риска, что можно проследить по схеме, если инновационную деятельность представить в виде системы (рис. 2).



**Рис. 2. Взаимосвязь рисков инновационной деятельности банка**

Факторы, влияющие на формирование риска снижения доходности от внедрения нового продукта, представлены в таблице 4.

**Таблица 4. Факторы возникновения риска снижения доходности по этапам инновационной деятельности**

<b>Факторы риска снижения доходности от инновационной деятельности</b>	<b>Анализ рынка банковских услуг</b>	<b>Разработка инновационной услуги</b>	<b>Продвижение, продажа клиентам</b>	<b>Оценка результатов реализации</b>
Неопределенность того, какие цены клиенты готовы платить за новый банковский продукт (услугу)	X	X	X	X
Риск непрогнозируемой инфляции	X	X	X	X
Неопределенность общего дохода от новых банковских продуктов (услуг)	X	X	X	X
Финансовые непрогнозируемые затруднения	X	X	X	X

Зная о возможности проявления рисков в инновационной деятельности банка и располагая факторами их проявления, у менеджмента банка появляется возможность оценки выявленных рисков с целью дальнейшей разработки мероприятий, направленных на снижение возможностей возникновения рисков ситуаций или ослабление их последствий при разработке и внедрении инноваций.

После выделения факторов, связанных с формированием рисков инновационной деятельности банка, была проведена экспертная оценка, которая позволила выделить факторы, в большей степени, определяющие те или иные риски:

а) при работе персонала – недостаточная мотивация работников, занятых инновационной деятельностью;

б) при работе с бизнес-процессами – несоответствие либо отказ используемых банком систем, в том числе информационных;

в) при работе с клиентами – недооценка конкурентоспособности нового продукта (услуги) банка на рынке;

г) при работе с финансами – неопределенность общего дохода от новых банковских продуктов (услуг).

При выявлении факторов, которые в большей степени определяют риски инновационной деятельности коммерческого банка, эксперты по 5-балльной системе оценили проявление этих факторов по этапам инновационной деятельности (таблица 5).

**Таблица 5. Балльные оценки факторов инновационной деятельности банка**

Факторы рисков инновационной деятельности	Анализ рынка банковских услуг	Разработка инновационной услуги	Продвижение, продажа клиентам	Оценка результатов реализации	Сумма баллов
Недостаточная мотивация труда	4	3	4	4	<b>15</b>
Несоответствие либо отказ используемых банком систем, в том числе информационных	4	3	3	4	<b>14</b>
Недооценка конкурентоспособности нового продукта банка на рынке	4	4	4	4	<b>16</b>
Неопределенность общего дохода от новых банковских продуктов (услуг)	5	3	4	4	<b>16</b>
<b>Сумма баллов</b>	<b>17</b>	<b>13</b>	<b>15</b>	<b>16</b>	<b>61</b>

Расчет суммы баллов в количестве 61 (из 80) показывает, что у банка есть существенные резервы в организации инновационной деятельности и получения дополнительных доходов от разрабатываемых инноваций. Наиболее остро стоит вопрос проявления операционного риска при выполнении бизнес-процессов, поскольку по второй строке количество баллов получилось наименьшим, причем сумма баллов по столбцам показывает слабое место банка при разработке (адаптации) нового продукта (услуги).

Такой подход позволяет рассматривать следующие мероприятия по нейтрализации риска или снижения потерь, связанных с ним:

- совершенствование информационных систем банка, связанных с анализом рынка банковских услуг, и разработки (адаптации) нового продукта (услуги), соответствующего потребностям клиентов банка;
- совершенствование механизма мотивации персонала на этапе подготовки и разработки

нового банковского продукта (услуги), что будет содействовать его успешной реализации и достижению запланированных доходов.

*Список литературы*

1. Письмо Банка России от 23.06.2004 г. № 70-Т «О типичных банковских рисках».
2. Ерошкин Ю.В. Менеджмент рисков при реализации инновационной стратегии банка // Инновационное развитие экономики. № 3(15). 2013. С. 47-51.
3. Нортон Д., Каплан Р. Сбалансированная система показателей. От стратегии к действию. М.: Олимп-Бизнес, 2010. - 320 с.
4. Поздеев В.Л. Методы оценки финансовой устойчивости предприятий // Экономический анализ: теория и практика. № 24. 2005. С. 54-58.
5. Семагин И.А. Управление инновациями в коммерческом банке: теория и методология: Монография. – Йошкар-Ола: ООО «Стринг», 2010 г. - 266 с.

**Сычев Марат Иванович**

*аспирант кафедры экономики и предпринимательства в строительстве  
Казанского государственного архитектурно-строительного университета  
Россия, г. Казань  
E-mail: evalsu@yandex.ru*

## **МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ КОМПЛЕКСНОЙ ОЦЕНКИ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОГО ПОТЕНЦИАЛА СТРОИТЕЛЬНОГО ПРЕДПРИЯТИЯ**

*Рассмотрены существующие методики комплексной оценки использования экономического потенциала предприятия, сделаны выводы и предложения по совершенствованию оценки.*

*Ключевые слова: экономический потенциал, комплексная оценка, методики, обобщение.*

Важную роль при формировании информации о деятельности предприятия играет комплексная оценка как основной инструмент определения использования ресурсов предприятия, его рыночных, производственных и финансовых возможностей, образующих экономический потенциал предприятий строительной индустрии. Результаты, вытекающие из комплексной оценки, представляют интерес для акционеров, инвесторов, кредиторов и других пользователей информации. Комплексная оценка, с одной стороны, показывает итоги деятельности предприятия, а с другой – помогает определить направления его развития.

А.Д. Шеремет и Е.В. Негашев указывают, что существуют два подхода к комплексной оценке деятельности предприятия. При первом подходе оценка деятельности предприятия осуществляется без расчета единого интегрального показателя (эвристические методы), при втором подходе рассчитывается единый интегральный показатель [4, с.197].

Эвристический подход основан на опыте специалистов и позволяет проводить оценку на основе динамики одного показателя (объем продаж, прибыль, себестоимость продукции и другие), либо нескольких показателей. Однако в этом случае не достигается обобщающая оценка использования экономического потенциала в связи с ограниченностью информации, включаемой в оценку.

Второй подход к оценке результатов работы предприятий производится на основе системы показателей, отражающих состояние и развитие деятельности предприятия. Многокритериальный подход на основе интегрального показате-

ля позволяет получить оценку с учетом всех структурных составляющих экономического потенциала, что позволяет сформировать резервы эффективности производства и мероприятия по развитию предприятия.

В настоящее время не существует универсальной методики комплексной оценки экономического потенциала предприятия, которая бы учитывала множество оценочных параметров. Поэтому для решения такой задачи необходимо использовать современные технологии, что позволит повысить эффективность комплексной оценки.

Рассмотрим существующие методы комплексной оценки деятельности предприятия.

Метод экспертных оценок зарекомендовал себя как надежный инструмент в изучении не только реальных процессов, происходящих в деятельности предприятия, но и как эффективное средство построения прогностических моделей. Существуют различные методы, используемые при экспертной оценке. Так, ранжирование представляет собой процедуру упорядочения экспертами факторов экономического потенциала. Преимуществом этого метода является его простота, однако при наличии большого количества факторов у экспертов могут появиться трудности в согласованности мнений. Более обоснованным, по нашему мнению, является применение метода парных сравнений, суть которого заключается в установлении преимущества тех или иных факторов при сравнении всех возможных пар [2].

Эксперты, которые хорошо разбираются в области анализа, могут выбрать показатели для оценки самостоятельно, либо использовать по-

казатели, предложенные аналитиком. Оценки, которые дает эксперт, могут быть трех видов. Во-первых, эксперт может сравнить показатели (факторы) или определить, какой из них лучше, а какой – хуже. Во-вторых, эксперт может назначить оценки в некоторой удобной для него шкале. Данные оценки называются оценками в ранговых шкалах. Также эксперт может самостоятельно назначить веса показателей. Пользуясь весами, становится возможным построение интегральной оценки потенциала на базе выбранных показателей. Для этого используются две модели:

Аддитивная

$$I = \sum_i^n b_i a_i$$

где  $b_i$  вес показателя  $a_i$ ;

$n$  – количество показателей.

Мультипликативная

$$I = \prod_i^n a_i^{b_i}$$

Недостатком аддитивной модели является возможность «компенсации» уровня значений одних параметров за счет других. В этом плане мультипликативная модель имеет преимущество и может легко преобразоваться в аддитивную простым логарифмированием.

Практика экспертных оценок разработала ряд методов, при помощи которых рассматриваются и внешние и внутренние факторы развития потенциала. К таким методам можно отнести SWOT-анализ, LOTS-анализ, SPACE-анализа, GAP-анализ.

SWOT-анализ применяется в процессе анализа потенциала путем составления перечня сильных и слабых сторон, возможностей и опасностей деятельности предприятия. Теоретическое понимание и методики проведения SWOT-анализа у разных авторов отличаются в силу того, что SWOT-анализ деятельности предприятий формализован общей схемой, которую в каждом случае необходимо приспособлять к конкретным условиям деятельности и к решению определенных задач. Чаще всего такими задачами выступают меры по воздействию сильных сторон предприятия на слабые стороны, рыночных возможностей на рыночные угрозы и развитие сильных позиций предприятия.

Философия LOTS исходит из того, что организация должна направить свою деятельность на удовлетворение требованиями покупателей. Метод LOTS включает детальное, последовательное обсуждение ряда проблем бизнеса на

разных уровнях и разной степени сложности. Конечной целью является выработка позиции, которая позволит коллективу организации правильно выстроить свои взаимоотношения с клиентами и партнерами.

Для оценки стратегического положения предприятия используется SPACE-анализ. Привлекательность метода характеризуется тем, что он дает возможность проанализировать стратегию организации, даже если она не закреплена документально. Предприятия всегда вырабатывают определенные цели развития, но не выражают их стратегией. Это не дает возможности руководителям принимать эффективные решения, направленные на реализацию поставленных целей.

GAP - анализ разрыв между желаемым и реальным состоянием развития предприятия. GAP - анализ позволяет на основе исследований факторов, которые образуют разрыв, выделить пробелы предприятия. Метод позволяет найти способы управления, благодаря которым можно привести дела в соответствие с уровнем требований.

Для реализации процедуры экспертного метода необходимо формирование группы экспертов, наделенных такими характеристиками как компетентность, возможность аналитически мыслить, самокритичность. Для оценивания экономического потенциала предприятия, в качестве экспертов, отвечающих перечисленным характеристикам, может выступать персонал предприятия среднего и высшего уровня.

Рассматривая подходы к оценке экономического потенциала на основе системы показателей для формирования интегрального показателя, необходимо иметь в виду следующее.

Во-первых, предприятие следует рассматривать с точки зрения статики и динамики, что позволит разработать методику, в которой интегрируются процессы производства и реализации продукции, а также воспроизводства ресурсов во времени и пространстве.

Во-вторых, исходя из того, что комплексная оценка экономического потенциала проводится по данным бухгалтерской отчетности предприятия, это позволяет рассматривать потенциал предприятия с позиции двух составляющих: имущественной – отражение имущественного состояния (ресурсный и производственный потенциал) и финансовой – отображение финансового состояния (финансовый потенциал). Накапливание отчетных данных позволит рассматривать экономический потенциал предприятия с учетом динамики производства. Исходя из этого, оценку необходимо проводить не

только в процессе функционирования (статический подход), но и в развитии предприятия (динамический подход).

В-третьих, экономический потенциал предприятия выражает совокупность средств и возможностей, которые являются скрытыми, что обуславливает разделение экономического потенциала на текущий и потенциальный. Текущий потенциал характеризуется наличными ресурсами, которые могут быть использованы предприятием для производства продукции в конкретный момент времени. Перспективный потенциал характеризуется будущими возможностями предприятия.

В-четвертых, экономический потенциал можно представить как совокупность потенциалов, каждый из которых является функциональной составляющей, формируя, таким образом, структуру экономического потенциала. В этом случае при оценке необходимо исходить из сбалансированности его функциональных составляющих.

Оценка потенциала предприятия и отдельных его элементов позволяет устранять противоречия при разнонаправленном движении его составляющих, и этим самым управлять характеристиками потенциала. В методическом обеспечении анализа формирования и использования потенциала наиболее полно отражены вопросы измерения элементов потенциала, но практически не изучены вопросы его оценки в целом.

Наиболее часто в экономической литературе анализ и оценка потенциала предприятия сводится к его финансовой составляющей. Это связано с тем, что многие показатели финансового состояния имеют нормативные уровни,

что позволяет находить отклонения фактических показателей от нормативных значений.

Наиболее быструю оценку финансового состояния можно получить при использовании экспресс-анализа, который заключается в чтении отчетности, проведении горизонтального, вертикального и трендового анализа. Основное отличие экспресс-анализа от углубленного анализа финансового состояния заключается в уровне детализации аналитических расчетов.

В общем виде алгоритм определения интегрального показателя (рейтингового числа) выглядит следующим образом: рассчитываются финансовые коэффициенты и сравниваются с нормативными уровнями:

$$R_j = \sum_{i=1}^n \frac{1}{n \times N_i} a_{ij}$$

где  $n$  - количество показателей, которые используются для экспресс-анализа;

$N_i$  - нормативные требования для  $i$ -го коэффициента;

$a_{ij}$  - значение  $i$ -го коэффициента финансового состояния.

При полном соответствии значений финансовых показателей  $a_{ij}$  их нормативным минимальным уровням – рейтинг предприятия будет равен единице, что характеризует хорошее финансовое состояние, следовательно, эффективное использование финансового потенциала. Финансовое состояние предприятия с рейтинговой оценкой меньше единицы характеризует как неудовлетворительное [5, с.242].

Для определения уровня финансового потенциала по финансовым показателям необходимо сравнить фактические значения финансовых коэффициентов с рекомендованными данными для рейтинговой оценки [3] (табл. 1).

**Таблица 1. Показатели оценки финансового потенциала предприятия**

Показатели	Уровень финансового потенциала		
	Высокий	Средний	Низкий
1. Коэффициент финансовой независимости	> 0,5	0,3-0,5	< 0,3
2. Коэффициент текущей ликвидности	> 2,0	1,0 – 2,0	< 1,0
3. Коэффициент срочной ликвидности	> 0,8	0,4-0,8	< 0,4
4. Коэффициент абсолютной ликвидности	> 0,2	0,1- 0,2	< 0,1
5. Рентабельность всех активов	> 0,1	0,05-0,1	< 0,05
6. Рентабельность собственного капитала	> 0,15	0,1-0,15	< 0,1
7. Эффективность использования активов для производства продукции	> 1,6	1,0-1,6	< 1,0
8. Доля заемных средств в общей сумме источников	< 0,5	0,7-0,5	> 0,7
9. Доля свободных от обязательств активов, находящихся в мобильной форме	> 0,26	0,1-0,26	< 0,1
10. Доля накопленного капитала	> 0,1	0,05-0,1	< 0,05

Примечание: Эффективность использования активов для производства продукции определяется отношением выручки от продажи основной продукции к валюте бухгалтерского баланса.

Доля накопленного капитала определяется отношением нераспределенной прибыли про-

шлых лет и текущего периода к валюте бухгалтерского баланса.

Определение фактических коэффициентов финансового состояния предприятия и разнесение их по уровням финансового потенциала позволяет создать его профиль для принятия управленческих решений по развитию предприятия, как это показано в таблице 2.

**Таблица 2. Профиль финансового потенциала предприятия**

Показатели	Уровень финансового потенциала		
	Высокий	Средний	Низкий
1. Коэффициент финансовой независимости		●	
2. Коэффициент текущей ликвидности	●		
3. Коэффициент срочной ликвидности	●		
4. Коэффициент абсолютной ликвидности		●	
5. Рентабельность всех активов	●		
6. Рентабельность собственного капитала	●		
7. Эффективность использования активов для производства продукции		●	
8. Доля заемных средств в общей сумме источников			●
9. Доля свободных от обязательств активов, находящихся в мобильной форме		●	
10. Доля накопленного капитала	●		

Профиль наглядно показывает проблемы в использовании финансового потенциала, связанные с завышением доли заемных средств в общих источниках финансирования и использования активов предприятия. Однако, данная методика не дает возможности провести комплексную оценку использования финансового потенциала.

Управление финансовым потенциалом предприятия является целенаправленным управленческим воздействием на финансовые ресурсы с целью достижения финансовой стабильности и повышения эффективности использования финансового потенциала для развития и обновления производства на его инвестиционной основе.

Категория «потенциал» должна отражать не только имеющиеся, но и потенциальные возможности предприятия, соответственно, показатель степени использования потенциала должен отражать уровень достижения максимально возможных показателей деятельности предприятия.

В этом случае, наиболее объективной характеристикой потенциальных возможностей предприятия является совокупность достигнутых высоких показателей деятельности за определенный период времени. Учитывая это, более целесообразно для определения уровня использования финансового потенциала предприятия использовать интегральный показатель, стандартизируемый к эталонным значениям [2].

В этом случае формируется матрица показателей  $a_{ij}$ , где в строках указаны показатели  $i$ , а в столбцах, годы деятельности предприятия –  $j$ .

Из совокупности показателей в качестве эталонных принимаются лучшие значения из показателей, достигнутых предприятием за анализируемый период, то есть:

$$a_{i0} = \max_i(a_{ij}), \text{ либо } a_{i0} = \min_i(a_{ij}), \text{ } i = \overline{1, n}; \text{ } j = \overline{1, m}$$

где  $a_{i0}$  – эталонное значение  $i$ -го показателя;



Исходные показатели подлежат стандартизации по отношению к эталонным показателям

$$x_{ij} = \frac{a_{ij}}{a_{i_0}}$$

Следующим этапом является расчет интегрального показателя (рейтинговой оценки) по формуле

$$I_j = \sqrt{\sum_j^m (1 \pm x_{ij})^2}$$

При помощи такой методики можно определить близость использования экономического потенциала к эталонному периоду времени и определить за счет каких показателей происходит отставание от лучшего состояния предприятия.

Оценка производственного потенциала предприятия, предложенная авторами В.Н. Авдеенко и В.А. Котловым [1, с.74], базируется на следующем положении: «Ресурсный подход не только утверждает, что потенциал предприятия представляет собой совокупность ресурсов целевого назначения, но и делает очевидной методику оценки его величины как суммы физических значений составляющих элементов». Поэтому производственный потенциал В.Н. Авдеенко и В.А. Котлов определяют как сумму стоимости составляющих его элементов:

$$П = C_{of} + C_{tr} + C_{ep} + C_m + C_u$$

где  $P$  - величина производственного потенциала предприятия;

$C_{of}$  - стоимость основных производственных фондов;

$C_{tr}$  - стоимость трудовых ресурсов;

$C_{ep}$  - стоимость энергетических ресурсов;

$C_m$  - стоимость используемых производственных технологий;

$C_u$  - стоимость информационных ресурсов.

Несмотря на то, что авторы дают оценку производственному потенциалу, речь идет, по сути, о ресурсном потенциале, как совокупности ресурсов, используемых предприятием.

Анализируя подходы, связанные с интегральной оценкой деятельности предприятия в части использования экономического потенциала, необходимо учитывать ряд проблем:

- отсутствие единой методики интегральной оценки потенциала предприятия;
- отсутствие единого набора показателей для интегральной оценки потенциала;
- отсутствие возможности рассмотрения экономического потенциала в разрезе его структурных частей, т.е. ресурсного, производственного и финансового потенциала в единой методике.

В настоящее время разработано ряд методов, основанных на суждениях экспертов, но содержащих математический инструментарий: моделирование в условиях нечетких множеств и метод анализа иерархий. Использование этих методов позволит повысить объективность оценки использования экономического потенциала предприятия и придать управленческим решениям более взвешенный характер.

*Список литературы*

1. Авдеенко В.Н., Котлов В.А. Производственный потенциал промышленного предприятия. – М.: Экономика, 1989. – 239 с.
2. Поздеев В.Л. Теория экономического анализа: методология, научные проблемы: курс лекций / В. Л. Поздеев. Йошкар-Ола, 2009. – 212 с.
3. Фомин П.А., Старовойтов М.К. Особенности оценки потенциала промышленных предприятий. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http://www.cfin.ru/management/manufact/manufact\\_potential.shtml](http://www.cfin.ru/management/manufact/manufact_potential.shtml)
4. Шеремет А. Д., Негашев Е.В. Методика финансового анализа деятельности коммерческих организаций. – М.: ИНФРА-М, 2005. – 237 с.
5. Шеремет А.Д., Сайфулин Р.С., Негашев Е.В. Методика финансового анализа. – М.: ИНФРА-М, 2000. - 208 с.

**Бобошко Иван Владимирович,**  
аспирант

Российского государственного социального университета  
Россия, г. Москва

E-mail: V.Boboshko@mail.ru

## **РОЛЬ АУДИТА ЭФФЕКТИВНОСТИ В ПОВЫШЕНИИ РЕЗУЛЬТАТИВНОСТИ ГОСУДАРСТВЕННОГО ФИНАНСОВОГО КОНТРОЛЯ**

*В статье рассматривается развитие государственного финансового контроля на современном этапе, значение и место в нем государственного аудита.*

*Ключевые слова: аудит эффективности, финансовый контроль, стандартизация финансового контроля.*

Модернизация государственного финансового контроля по объективным причинам зависит от состояния и действенности государственного финансового контроля, который в настоящее время ориентирован на повышение, с одной стороны, эффективности контроля, то есть эффективности деятельности контрольных органов, а с другой, на повышение контроля эффективности использования финансовых ресурсов и деятельности органов государственной власти и управления.

Вопрос повышения эффективности государственного финансового контроля является комплексным, решение которого зависит от ряда факторов, влияющих на эффективность, а именно: экономичность, продуктивность и результативность.

Важное значение стоит уделить результативности государственного финансового контроля, которая рассматривается также как и категория «эффективность» контроля в двух аспектах: во-первых, результативность использования государственных финансовых ресурсов и, во-вторых, результативность деятельности контрольных органов. Стоит отметить, что компонент результативности государственного финансового контроля по сравнению с другими оказывает существенное влияние на состояние сферы государственных финансов, и поэтому весьма важно рассмотреть тенденции развития государственного финансового контроля в аспекте повышения его результативности.

Законодательно понятие «внешний государственный финансовый контроль» определено Федеральным законом от 07.02.2011 №6-ФЗ «Об общих принципах организации и деятельности контрольно-счетных органов субъектов Российской Федерации и муниципальных образований». Разделение контроля на внешний и внутренний является достаточно распростра-

ненной в зарубежных государствах особенностью организации ГФК.

Новый закон о совершенствовании государственного финансового контроля и ответственности за нарушения бюджетного законодательства, подписанный Российским президентом В.В. Путиным, который начал действовать с 1 января 2014 года, внес изменения в Бюджетный кодекс РФ и КоАП и ввел понятия внешнего и внутреннего государственного финансового контроля. Внешний контроль, согласно новому закону, будет осуществлять Счетная палата, а внутренний – главные распорядители бюджетных средств, Федеральное казначейство и Росфиннадзор. Объектами этого контроля являются финансовые органы, госкорпорации, госкомпании, хозяйственные товарищества, общества с участием публично-правовых образований в их уставных капиталах, а также коммерческие организации с долей или вкладом таких товариществ и обществ в их уставных капиталах.

Таким образом, внешний государственный финансовый контроль в Российской Федерации осуществляют органы государственного финансового контроля в системе законодательной (представительной) власти, наделенные соответствующими контрольными полномочиями и обладающие необходимой организационной и функциональной независимостью. То есть закон наделил контрольно-счетные органы необходимой компетенцией для осуществления системного внешнего финансового контроля, включая полномочия по анализу эффективности использования бюджетных средств, эффективности принимаемых исполнительной властью бюджетных решений. Получили закрепление те права должностных лиц контрольно-счетных органов при осуществлении внешнего финансового контроля, которые не могли быть установлены региональным законодательством.

Также в законе определены основы взаимодействия контрольно-счетных органов на всех уровнях публичной власти.

К числу факторов повышения результативности можно отнести решение существующих проблем в сфере стандартизации контроля, усиление действенности финансовых санкций, внедрение и активное использование информационных технологий, а также отдельных типов государственного финансового контроля, таких, как аудит эффективности и стратегический аудит.

Вопрос стандартизации государственного финансового контроля является достаточно острым, так как он до сих пор не решен и не найден компромисс решению. На современном этапе стандарты существуют обособленно в некоторых органах внешнего государственного финансового контроля.

Интересным является тот факт, что в Бюджетном кодексе Российской Федерации нет информации о стандартах государственного финансового контроля: в статье 270.1 отмечено лишь право подразделений внутреннего финансового аудита органов исполнительной власти создания внутренних стандартов, которое на сегодня ими по-прежнему не реализуется.

В законодательном порядке вопрос стандартизации контрольно-счетной деятельности на региональном уровне урегулирован лишь относительно недавно принятым федеральным законом. Так, в статье 11, посвященной стандартам внешнего государственного и муниципального финансового контроля, отмечается, что контрольно-счетные органы субъектов Российской Федерации и муниципальных образований самостоятельно утверждают стандарты внешнего государственного и муниципального финансового контроля, но в соответствии с общими требованиями, определенными Счетной палатой Российской Федерации.

Кроме всего прочего как альтернатива разработке единых стандартов государственного финансового контроля существует мнение о возможности, в определенной мере, применения федеральных правил (стандартов) аудиторской деятельности в государственном финансовом контроле.

Указанная альтернатива не совсем оправдана, так как, исходя из логичных рассуждений, аудиторский контроль относится к негосударственному финансовому контролю, который представляет самостоятельный вид финансового контроля, поэтому государственный финансовый контроль требует несколько иного подхода к стандартизации.

Таким образом, начиная с момента принятия рассмотренного ранее федерального закона,

заложены определенные предпосылки для развития единой системы стандартов внешнего государственного финансового контроля, которая будет способствовать систематизации контроля, методологическому обеспечению действий сотрудников контрольно-счетных органов при проведении контрольных мероприятий, а также значительно повысит результативность государственного финансового контроля.

Важной особенностью развития государственного финансового контроля на современном этапе является внедрение, а также определение значения и места в нем государственного аудита. При этом следует сказать, что существуют различные взгляды и позиции представителей научной сферы на предмет эквивалентности указанных понятий, но все-таки формирование государственного аудита является этапом совершенствования государственного финансового контроля в рамках поставленных целей модернизации государственных финансов, связанных с повышением результативности использования бюджетных средств. Государственный финансовый контроль является значительно шире в понятийном аппарате, организации и методологии осуществления государственного аудита, который включает отнюдь не все элементы системы государственного финансового контроля.

В соответствии с новым Законом о государственном финансовом контроле и ответственности за нарушение бюджетного законодательства (от 02 июля 2013г.) полномочия по аудиту эффективности использования бюджетных средств закрепляются за Счетной палатой и контрольно-счетными органами.

Таким образом, государственный аудит отличается от государственного финансового контроля тем, что акцент перемещен на оценку эффективности использования государственных финансовых ресурсов и государственной собственности.

Определенным образом повышение результативности контроля зависит от осуществляемых типов государственного финансового контроля, одним из которых потенциально важным является аудит эффективности. Причины, объясняющие роль и значимость аудита эффективности в повышении результативности заключаются, прежде всего, в том, что объектом данного типа государственного финансового контроля является не просто использование бюджетных средств, а оценка того насколько экономично, продуктивно и как следствие результативно были использованы финансовые ресурсы государства. На сегодняшний день аудит эффективности осуществляется как Счетной палатой Российской Федерации, так и кон-

трольно-счетными органами субъектов Российской Федерации.

Существенными проблемами в реализации и проведении аудита эффективности на современном этапе являются, во-первых, то, что не в полной мере разработаны подходы к оценке и критерии эффективности, и, во-вторых, недостаточно проработаны вопросы практического устранения нарушений и выполнения рекомендаций, сформированных по итогам проведения аудита эффективности.

Не менее существенной является проблема, связанная с тем, что контрольно-счетные органы субъектов Российской Федерации, предпринимают попытки поэтапного внедрения элементов аудита эффективности, что видно из наиболее часто используемых формулировок названий контрольных мероприятий, как проверка или же контроль целевого и эффективного использования средств, при проведении которых даже не разрабатываются критерии эффективности. Во многом подход, основанный на возможности поэтапного внедрения элементов аудита эффективности, является ошибочным, так как аудит эффективности представляет собой целостную модель с присущими и необходимыми ей компонентами.

Наряду с аудитом эффективности важной тенденцией развития и повышения результативности государственного финансового контроля является внедрение и использование контрольно-счетными органами такого типа государственного финансового контроля, как стратегический аудит. Как было сказано, стратегический аудит представляет собой один из типов государственного финансового контроля, основной целью которого является комплексная оценка реализуемости в установленные сроки стратегических целей и приоритетов государственной политики с учетом оценки ресурсных возможностей, ожидаемых при этом последствий, а также обоснованности планируемых и прогнозируемых доходов и расходов соответствующего бюджета.

Необходимость проведения мероприятий стратегического аудита органами внешнего государственного финансового контроля обусловлена среднесрочным планированием, наличием долгосрочных целевых программ, реализацией принципов бюджетной стратегии, а также расширением сферы стратегического планирования социально-экономического развития Российской Федерации на федеральном и региональном уровнях.

Сущность стратегического аудита, как и любого контрольного мероприятия, заключается в получении доказательств и подготовке на их основе комплексной оценки формирования и

использования государственных ресурсов с точки зрения реализуемости в установленные сроки стратегических целей и приоритетов государственной политики.

Стоит сказать, что в части практического использования органами внешнего государственного финансового контроля стратегического аудита существуют проблемы, связанные с тем, что в настоящее время по-прежнему отсутствуют, даже в Счетной палате Российской Федерации, методики и стандарты организации и проведения стратегического аудита.

### *Список литературы*

1. Бобошко В.И. Контроль и ревизия.- М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2013.
2. Бобошко В.И. Система внешнего финансового контроля//Вестник Московского университета МВД России, 2012. № 11
3. Бобошко Н.М. Оценка и контроль в системе имущественного налогообложения: теория и методология. – Йошкар-Ола: ООО «Стринг», 2011.
4. Замбаев Х. Н. Тенденции развития внешнего государственного финансового контроля в условиях модернизации государственных финансов / Х. Н. Замбаев // Актуальные вопросы экономики и управления: материалы междунар. науч. конф. М.: РИОР, 2011.
5. Иванова Е.И., Мельник М.В., Шлейников В.И. Аудит эффективности в рыночной экономике.- М: КНОРУС, 2007.
6. Миронова О.А. Внутренний контроль в организациях: проблемы и перспективы развития// Вопросы экономики и права.2013. №57
7. Миронова О.А. Повышение информативности отчетности организаций в условиях кризиса// Аудиторские ведомости. 2012. №1-2
8. Миронова О.А., Азарская М.А.Роль государства в регулировании аудиторской деятельности// Аудиторские ведомости. 2007. №12
9. Рубцов И.В. Финансы организации (предприятия).- М.: Международная Академия предпринимательства, 2006
10. Финансово-кредитная система: Учебное пособие. Бобошко Н.М., Проява С.М., Москва, 2014.

# **ИННОВАЦИИ В ОБРАЗОВАНИИ**



**Мельник Маргарита Викторовна,**  
д-р экон. наук, профессор кафедры аудита и контроля  
Финансового университета  
при Правительстве Российской Федерации"  
Россия, г. Москва  
E-mail: eaa@fa.ru

**Миронова Ольга Алексеевна,**  
д-р экон. наук, профессор, зав. кафедрой бухгалтерского учета,  
налогов и экономической безопасности  
Поволжского государственного технологического университета  
Россия, г. Йошкар-Ола  
E-mail: nkc.yola@gmail.com

### **О ПОДГОТОВКЕ МАГИСТРОВ И АСПИРАНТОВ: ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ**

*Сформулированы основные проблемные вопросы подготовки магистров и аспирантов в высших учебных заведениях. На обсуждение вынесены вопросы развития образовательных дисциплин в аспирантуре. Учитывая многопрофильность научных знаний в области экономики, авторы не расставляют акценты на конкретных направлениях подготовки, призывая коллег поделиться опытом на страницах нашего журнала.*

*Ключевые слова: уровневое обучение, магистратура, аспирантура, направления развития.*

Включение аспирантуры как дополнительного уровня в систему высшего образования потребовало пересмотра задач и содержания подготовки магистрантов и аспирантов по экономическим наукам. Учитывая особенности полного цикла подготовки: бакалавриат (4 года), магистратура (2 года) и аспирантура (3 года) по очной форме обучения, можно сказать о первой возникающей проблеме – продолжительности полного цикла обучения – 9 лет. Сокращение числа российских вузов в связи с их укрупнением и ликвидацией неэффективных значительно влияет на "миграцию" контингента абитуриентов еще до поступления в вуз. Недостаточность контингента в целом ряде российских регионов из-за сложившейся демографической ситуации усугубляется тем, что боль-

шое количество абитуриентов стремятся поступить в крупные вузы, имеющие по направлению экономика достаточное количество бюджетных мест. В региональных вузах количество бюджетных мест по направлению "Экономика" сокращено, а в некоторых, непрофильных (например, технических, технологических) бюджетных мест нет вовсе. Плата за обучение, установленная на уровне нормативов министерства образования, устраивает далеко не всех абитуриентов (и их родителей), которые могли бы обучаться в вузах по месту жительства.

Такая ситуация приводит к сокращению контингента обучающихся в региональных вузах, группы бакалавров и магистров по экономике имеют тенденцию к сокращению. Это

влечет за собой сокращение нагрузки на выпускающие кафедры и, как следствие, сокращение штатов профессорско - преподавательского состава. В этой ситуации многим российским вузам предстоит серьезная задача повысить эффективность обучения, качество преподавания за счет поиска новых форм и методов, за счет повышения заинтересованности в вузе еще в период обучения будущих абитуриентов в школах.

Отмечая особенности уровневой системы подготовки кадров, многие авторы стараются не связывать эти особенности с традиционной подготовкой специалистов, которые на протяжении нескольких десятков лет завоевала популярность в нашей стране и давала отраслям экономики квалифицированных специалистов по бухгалтерскому учету, финансам, налогам. Между тем, многие изменения в уровневой системе образования являются в большей степени формальными, а ключевые позиции и базовые принципы организации процесса подготовки кадров остаются прежними. Все основные образовательные программы по экономической

подготовке совершенствовались с переходом на уровневую подготовку в плане выделения наиболее значимых общекультурных, профессиональных компетенций и дополнительных компетенций, соответствующих профилю экономического образования. Что касается учебных планов, то можно отметить общие положительные и отрицательные моменты, связанные с их структурой и содержанием. Положительно то, что в учебных планах выделены циклы дисциплин (табл. 1). Каждый цикл дисциплин бакалавриата и магистратуры по направлению "Экономика" выполняет задачу подготовки по соответствию конкретным компетенциям. В каждом цикле дисциплин, кроме базовых, включены вариативные дисциплины. Это позволяет углублять отдельные направления знаний, усиливать профессиональную составляющую подготовки. Это, безусловно, положительно сказывается на процессе подготовки кадров с формированием тех квалификационных требований, которые предъявляются на первом и втором уровнях.

**Таблица 1. Циклы дисциплин по уровням подготовки**

<b>Бакалавриат</b>	<b>Магистратура</b>	<b>Аспирантура</b>
Б1. Гуманитарный, социальный и экономический цикл	М1. Общенаучный цикл	1. Образовательная подготовка
Б2. Математический цикл	М2. Профессиональный цикл	Э. Кандидатские экзамены
Б3. Профессиональный цикл	М3. Практика и научно - исследовательская работа	П. Практика
Б4. Физическая культура	М4. Итоговая государственная аттестация	Н. Научно - исследовательская работа и выполнение диссертации
Б5. Учебные и производственные практики		Д. Подготовка к защите диссертации на соискание ученой степени кандидата наук
Б6. Итоговая государственная аттестация		

Вместе с тем в настоящее время все еще не решены вопросы полной увязки процесса подготовки кадров, не заканчивающих образование одним уровнем, а продолжающих это образование по следующим более высоким уровням, включая аспирантуру. Даже установленные шифры по номенклатуре специальностей бакалавриата и магистратуры не соответствуют номенклатуре научных специальностей, по которым ведется подготовка к защите диссертаций

на соискание ученой степени кандидата наук. Возможно, это и стало следствием того, что в уровень "аспирантура" включена образовательная подготовка по дисциплинам, которые вполне могли бы быть вписаны в уровень "магистратура". Целевая функция аспирантуры, которая в прежней системе образования логически завершалась представлением к защите диссертации в диссертационных советах и получением соответствующего диплома кандида-



та наук, в настоящее время реализуется лишь частично. Министерство образования и науки РФ до настоящего времени не определилось в содержании и названии документа, который будет подтверждать квалификацию аспиранта по окончании аспирантуры. Возникает вопрос о целесообразности выдачи документа по окончании аспирантуры, если это обучение не будет завершено защитой диссертации в диссертационном совете.

Вертикальное построение уровней образовательного процесса в вузах не может трактоваться вольно. Так, бакалавр, получивший диплом и считающий себя экономистом с высшим образованием, не может поступить в аспирантуру, минуя обучение в магистратуре. Магистр тоже считается экономистом с высшим образованием, он вправе поступать в аспирантуру после окончания магистерской подготовки.

Следует отметить еще один момент, который в связи с переходом на Болонский процесс "уровнял" все направления экономической подготовки в плане отраслевой специфики. Хорошо развитая система подготовки экономистов в дорыночные времена отличалась задачами углубленной подготовки специалистов в конкретных отраслях экономики: промышленности, сельском хозяйстве, транспорте и т.д., а также в подотраслях. Специализированные технологические, аграрные вузы создали в свое время огромный потенциал профессиональных знаний в отдельных отраслях и комплексах. Современные тенденции, которые привели к сокращению количества часов в образовательных программах, не позволяют дать студентам тот объем учебного материала (даже при самых новых и активных формах обучения), который требуется для работы на предприятиях.

Эта проблема решается в настоящее время сочетанием профессионального экономического образования, в котором отраслевая подготовка, переподготовка и повышение квалификации кадров переносятся на систему повышения квалификации либо на предприятие, либо на специализированные базовые кафедры, созданные вузами совместно с предприятиями.

Эта система призвана реализовывать и развивать так называемый прикладной бакалавриат, в котором большее значение отводится профессиональной подготовке в конкретной отрасли, конкретном комплексе экономики.

В настоящее время в России сделаны весьма важные шаги в укреплении отношений бизнеса с высшими учебными заведениями: ведется совместная подготовка специалистов (прием экзаменов, защита выпускных квалификационных работ, рецензирование учебных планов и т.д.); развивается взаимодействие с производственными и научно-исследовательскими организациями (прохождение производственных и преддипломных практик, выполнение исследовательских работ в рамках различных грантов и т.д.).

За рубежом активно развиваются образовательные программы, позволяющие получать по окончании высших учебных заведений двойные дипломы (т.е. дипломы вузов-партнеров двух государств). В этом случае необходима работа по единым учебным планам и образовательным программам в рамках заключенных договоров с партнерами. В России эта практика начала стартовать с программ сетевого обучения: сначала между российскими вузами партнерами, затем между российскими и зарубежными вузами-партнерами. Конечно, эта работа требует серьезной проработки и адаптации учебных планов и программ, согласования тем выпускных квалификационных работ, возможность перезачета отдельных дисциплин (их частей) или блоков дисциплин; возможность обмена студентами для частичного обучения в вузах-партнерах (семестр, год) при выходе на защиту выпускных квалификационных работ без сокращения общих сроков обучения в вузе. Серьезной проблемой является вопрос финансирования такого обучения, даже в тех вузах, где есть достаточное количество бюджетных мест.

Отдельно хотелось бы остановиться на взаимосвязи направлений магистерской подготовки экономистов и темами их исследования, над которыми они будут работать в аспирантуре. Сделать сквозным изучение ряда дисциплин

магистратуры и аспирантуры достаточно сложно, однако углублённое изучение проблем теории и методологии базовых дисциплин магистратуры в период обучения в аспирантуре – вполне возможно. Закрепляя в основных дисциплинах образовательного цикла аспирантуры такие как: "Проблемы теории и методологии бухгалтерского учета, анализа, аудита" либо "Проблемы теории и методологии финансов, денежного обращения и кредитования", либо "Проблемы теории методологии налогов и налогообложения" и т.д., надо исходить из возможности обучения еще на уровне магистратуры таких дисциплин по специально сформированным магистерским программам. Авторские магистерские программы, разработанные и преподаваемые высококвалифицированными научными кадрами вузов должны включаться в общий перечень магистерских программ по направлению, который может рекомендоваться Минобрнауки РФ всем вузам. Это позволит существенно расширить направления научной подготовки будущих аспирантов и проводить более серьезные научные исследования.

Преимуществом обучения магистров в аспирантуре реализуется включением в образовательный процесс дисциплин, которые позволяют овладеть методическим инструментарием любого научного направления, рассматриваемого в рамках конкретной научной специальности. Нельзя не отметить необходимость синергетических связей дисциплин одной науч-

ной специальности с дисциплинами другой научной специальности, что позволяет развивать методический инструментарий, при помощи которого в диссертациях могут быть выполнены серьезные экономико-математические расчеты, выполнены финансовые вычисления, построены модели и алгоритмы, просчитан возможный эффект от предлагаемых новаций.

Вышеизложенные вопросы затрагивают только часть тех серьезных моментов в высшем экономическом образовании, которые предстоит решить сообществу научно-педагогических кадров с тем, чтобы будущие профессионалы после окончания магистратур и аспирантур могли стать передовыми специалистами в любой области экономики.

### *Список литературы*

1. Гетьман В.Г. Назревшие вопросы повышения качества профессиональной подготовки в вузах России бухгалтеров и аудиторов в условиях глобализации экономики // Инновационное развитие экономики. 2014. № 2(19). С. 145-156.
2. Мельник М.В. Особенности организации учебного процесса в многоуровневой системе образования // Инновационное развитие экономики. № 2(19). 2014. С. 157-164.
3. Миронова О.А. Особенности подготовки аспирантов по специальности 08.00.12 – бухгалтерский учет, статистика // Инновационное развитие экономики. 2013. № 3 (15). С. 140-144.

**Mironova Irina Borisovna,**  
*candidate of economical science, professor,  
First Vice Rector,  
Khabarovsk state academy of economics and law  
Russia, Khabarovsk  
E-mail: mironova@ael.ru*

**CATEGORIES «BURDEN OF TAX» AND «TAX BURDEN»,  
THEIR IMPORTANCE AND APPLICATION IN THE  
TAX SCIENCE AND PRACTICE**

*The article gives the author's position in relation to the content of the categories «burden of tax» and "tax burden", highlighted the validity of applying the concept of the tax burden in relation to economic entities (organizations).*

*Keywords: burden of tax, tax regulation, factors, tax burden, equity.*

**Shemyakina Marina Sergeevna,**  
*postgraduate student, senior lecturer of the chair «Accounting, tax and economic security», Volga State University of Technology  
Russia, Yoshkar-Ola  
E-mail: sh.marina.s@gmail.com*

**Sokolova Ekaterina Evgenevna**  
*specialist 1st grade, department of analysis and control of economic entities of the Federal Antimonopoly Service of the Mari El Republic  
Russia, Yoshkar-Ola  
E-mail: sh.marina.s@gmail.com*

**PLANNING AND PREPARING OF FIELD TAX AUDITS**

*The article provides an analysis of the planning and preparation of field tax audits. Mechanism for assessing the effectiveness of pre-audit analysis is considered.*

*Keywords: field tax audits, pre-audit analysis, tax control, tax administration.*

**Grigorieva Svetlana Vladislavovna,**  
*candidate of physical and mathematical sciences, associate professor,  
applicant of the chair «Accounting, tax and economic security»,  
Volga State University of Technology,  
Russia, Yoshkar-Ola  
E-mail: Kbua@inbox.ru*

### **ASSESSMENT OF REGIONAL FACTORS OF THE DEVELOPMENT TRUCK MOTOR TRANSPORT**

*Produced selection factors related to activities in the country, made their ranking and the regression based on the turnover of motor transport development activities in the Chuvash Republic.*

*Keywords: commercial vehicles, regional factors, wound - greasing, regression dependence.*

**Semagin Ivan Aleksandrovich,**  
*doctor of economical science, deputy head of the administrative department  
document circulation, Bank of Russia  
Moscow, Russia  
E-mail: sia10@cbr.ru*

### **MARKET DEVELOPMENT OF BANKING SERVICES IN RUSSIA**

*The article considers the categories of «banking services» and «bank product», presented their classification, defined specific features. Particular attention is paid to consumer lending.*

*Keywords: banking services banking products, lending*

**Mironova Olga Alekseevna,**  
*Doctor of Economics, Professor, Head of the chair  
«Accounting, tax and economic security»  
Volga State University of Technology  
Russia, Yoshkar-Ola  
E-mail: nkc.yola@gmail.com*

**Kuzmenko Olga Anatolevna,**  
*candidate of economical science sciences, applicant of the chair  
«Accounting, tax and economic security»,  
Volga State University of Technology,  
Russia, Yoshkar-Ola  
E-mail: moa1977@rambler.ru*

### **THE CONCEPT OF SUSTAINABILITY REPORTING: PROBLEMS AND PROSPECTS OF APPLICATION IN RUSSIA**

*The article provides an analysis of the fourth version of the guide to reporting on sustainable development. Basis for preparation of reporting are investigated, the author given a general characteristic of its elements, considered the Categories and Aspects.*

*Keywords: sustainable development, reporting, reporting elements*

**Korotkova Alevtina Vasilevna,**  
*Doctor of Economics, associate professor of the chair  
«Accounting, tax and economic security»,  
Volga State Technological University  
Russia, Yoshkar-Ola  
E-mail: akorot\_59@mail.ru*

**Semenov Arthur Anatolevich,**  
*postgraduate student of the chair «Accounting, tax and economic security»,  
Volga State University of Technology,  
Russia, Yoshkar-Ola  
E-mail: semyonov-artur@yandex.ru*

### **TRENDS OF CHANGES IN EVALUATION OF THE LIABILITIES IN THE LIGHT OF RELEVANCE AND FAITHFUL REPRESENTATION DEVELOPMENT AS ESSENTIAL DATA OF QUALITATIVE FINANCIAL REPORTING PREPARATION**

*The article is devoted to respond the issues of the representation a qualitative, useful financial information agenda of the accounting entities - the liabilities by emphasizing the view on the recognition and value measurement area, its effect for the company's financial position and financial performance with a case of the Russian Accounting Standards (RAS) transformation as provided by International Financial Reporting Standards (IFRS).*

*Keywords: liabilities, recognition, value measurement, economic and legal interpretation of the property and liabilities, historical cost, fair value measurement, financial report, relevance and faithful representation.*

**Gordova Marina Alekseevna,**  
*postgraduate student of the chair  
«Accounting for commercial organizations»,  
FGOBU VPO «Financial University under the Government of the Russian Federation»  
Russia, Moscow  
E-mail: [academy@fa.ru](mailto:academy@fa.ru)*

### **THE ROLE OF THE CONCEPT OF ACCOUNTING IN ECONOMIC DEVELOPMENT OF THE COUNTRY IN CONDITIONS OF GLOBALIZATION**

*The article discusses the concept of accounting, generalized the requirements for information formed in accounting.*

*Keywords: accounting concept, the purpose of accounting, information content.*

**Shlychkov Dmitry Sergeevich,**  
*candidate of economical science, associate professor of the chair  
«Accounting, tax and economic security»,  
Volga State University of Technology,  
Russia, Yoshkar-Ola  
E-mail: sds457@mail.ru*

### **BUDGETING AS A METHOD OF MANAGING THE COMPANY**

The article discusses the semantic content of the term "budget" and the budgeting process as an organizational management system; the author proves the necessity to apply the budgeting process in modern conditions of the company's work and decision-making, as well as analyzes the functioning of modern budgeting systems in business.

*Keywords: budget, budgeting, business process, business unit, value chain, cost determination, cost.*

**Grinko Anatoli Evgenevich,**  
*adjunct of the chair Accounting and Auditing,  
The Moscow University of the MIA of Russia  
Russia, Moscow  
E-mail: a.e.grinko@mail.ru*

### **ROLE OF RISK-ORIENTED INTERNAL CONTROL IN CORPORATE GOVERNANCE MANAGING SUBJECT**

*The article deals with trends in the world of practice to build a risk-based internal control, risk relationship of businesses with business processes and control procedures are reflected.*

*Keywords: internal control, COSO, risk management, economic security.*

**Malsagov Idris Alihanovich**  
candidate of economical science,  
associate professor of the chair Accounting, analysis and audit,  
Ingush State university  
E-mail: cpk1@mail.ru

**Parova Lejla Galanievna**  
postgraduate student of the chair  
Accounting, analysis and audit,  
Ingush State university  
E-mail: l.parova@mail.ru

### **THE ROLE OF ACCOUNTING INFORMATION AND CONTROL IN THE MANAGEMENT OF ORGANIZATION**

*Supply with information of management decisions in organizations of different organizational and legal forms of activity and ownership contains data based on accounting and reporting. The need to integrate information arises in terms of its adaptation to specific administrative tasks carried out multifaceted activities of the organization. This integration for commercial organizations is considered an example of systems of accounting and management accounting and reporting forms, and for budgetary organizations - as an example of the accounting and control.*

*Keywords: decision-making, management accounting, control, integration.*

**Derevyashkin Stepan Anatolevich,**  
candidate of economical science, associate professor of the chair  
«Accounting, tax and economic security»,  
Volga State University of Technology,  
Russia, Yoshkar-Ola

### **ABOUT RISK ANALYSIS IN ACCOUNTING**

*In the particular paper offered the authors approach to the procedure of calculating the absolute and relative indicators for risk analysis in the modern circumstances. The proposed approach allows to determine the impact of the effects of the various risks in accounting for capital organization, and also to assess the cost-effectiveness of risk reduction in accounting.*

*Keywords: risk, accounting, analysis, capital*

**Eroshkin Jurij Viktorovich,**  
*postgraduate student of the chair «Accounting, tax and economic security»,  
Volga State University of Technology,  
Russia, Yoshkar-Ola  
E-mail: Kbua@inbox.ru*

**METHOD SPECIFIC RISK ASSESSMENT  
INNOVATIVE ACTIVITY OF COMMERCIAL BANKS**

*The methodical provisions relating to risk assessment of innovation activity of banks based on a combination of innovation and stages constitute a balanced scorecard D. Norton and R. Kaplan.*

*Keywords: commercial bank, innovation, risk, balanced scorecard, factors, estimation.*

**Sychev Marat Ivanovich,**  
*postgraduate student of chair economics and entrepreneurship in construction  
Kazan State University of Architecture and Engineering  
Russia, Kazan  
E-mail: evalsu@yandex.ru*

**METHODICAL PROVIDING COMPREHENSIVE EVALUATION  
OF THE USE OF ECONOMIC POTENTIAL  
OF CONSTRUCTION ENTERPRISE**

*The article considers the existing methods use integrated assessment of the economic potential of the enterprise, conclusions and proposals for improving the assessment are made.*

*Keywords: economic potential, comprehensive assessment, methods, generalization*

**Boboshko Ivan Vladimirovich,**  
*postgraduate student Russian State Social University  
Russia, Moscow  
E-mail: [V.Boboshko@mail.ru](mailto:V.Boboshko@mail.ru)*

**ROLE OF EFFICIENCY AUDIT IN INCREASING PRODUCTIVITY OF STATE  
FINANCIAL CONTROL**

*The article observes the development of state financial control at a modern stage, role and place of state audit in it.*

*Key words. efficiency audit, financial control, standardisation of financial control.*



**Melnik Margarita Viktorovna,**  
*Doctor of Economics, professor of Auditing and control Chair  
Financial University under the Government of the Russian Federation,  
Russia, Moscow,  
E-mail: eaa@fa.ru*

**Mironova Olga Alekseevna,**  
*Doctor of Economics, Professor, Head of the chair  
«Accounting, tax and economic security»  
Volga State University of Technology  
Russia, Yoshkar-Ola  
E-mail: nkc.yola@gmail.com*

**ABOUT THE TRAINING OF MASTERS AND POST GRADUATES:  
PROBLEMS AND PROSPECTS**

*The article defines the major issues of preparation of masters and PhD students in higher education institutions. To the discussion issued the development of educational disciplines in graduate school. Taking into account multidisciplinary scientific knowledge in the field of economics, the authors highlight the key points on specific areas of training, urging colleagues to share their experiences in the pages of our magazine.*

*Keywords: level education, graduate school, postgraduate study, development trends.*