

ISSN 2072-0297



# МОЛОДОЙ<sup>®</sup> УЧЁНЫЙ

международный научный журнал



**14**  
2017  
Часть IV

16+

ISSN 2072-0297

# МОЛОДОЙ УЧЁНЫЙ

Международный научный журнал

Выходит еженедельно

№ 14 (148) / 2017

РЕДАКЦИОННАЯ КОЛЛЕГИЯ:

**Главный редактор:** Ахметов Ильдар Геннадьевич, кандидат технических наук

**Члены редакционной коллегии:**

Ахметова Мария Николаевна, доктор педагогических наук

Иванова Юлия Валентиновна, доктор философских наук

Каленский Александр Васильевич, доктор физико-математических наук

Куташов Вячеслав Анатольевич, доктор медицинских наук

Лактионов Константин Станиславович, доктор биологических наук

Сараева Надежда Михайловна, доктор психологических наук

Абдрасилов Турганбай Курманбаевич, доктор философии (PhD) по философским наукам

Авдеюк Оксана Алексеевна, кандидат технических наук

Айдаров Оразхан Турсункожаевич, кандидат географических наук

Алиева Тарана Ибрагим кызы, кандидат химических наук

Ахметова Валерия Валерьевна, кандидат медицинских наук

Брезгин Вячеслав Сергеевич, кандидат экономических наук

Данилов Олег Евгеньевич, кандидат педагогических наук

Дёмин Александр Викторович, кандидат биологических наук

Дядюн Кристина Владимировна, кандидат юридических наук

Желнова Кристина Владимировна, кандидат экономических наук

Жуйкова Тамара Павловна, кандидат педагогических наук

Жураев Хусниддин Олтинбоевич, кандидат педагогических наук

Игнатова Мария Александровна, кандидат искусствоведения

Калдыбай Кайнар Калдыбайулы, доктор философии (PhD) по философским наукам

Кенесов Асхат Алмасович, кандидат политических наук

Коварда Владимир Васильевич, кандидат физико-математических наук

Комогорцев Максим Геннадьевич, кандидат технических наук

Котляров Алексей Васильевич, кандидат геолого-минералогических наук

Кузьмина Виолетта Михайловна, кандидат исторических наук, кандидат психологических наук

Курпаяниди Константин Иванович, доктор философии (PhD) по экономическим наукам

Кучерявенко Светлана Алексеевна, кандидат экономических наук

Лескова Екатерина Викторовна, кандидат физико-математических наук

Макеева Ирина Александровна, кандидат педагогических наук

Матвиенко Евгений Владимирович, кандидат биологических наук

Матроскина Татьяна Викторовна, кандидат экономических наук

Матусевич Марина Степановна, кандидат педагогических наук

Мусаева Ума Алиевна, кандидат технических наук

Насимов Мурат Орленбаевич, кандидат политических наук

Паридинова Ботагоз Жаппаровна, магистр философии

Прончев Геннадий Борисович, кандидат физико-математических наук

Семахин Андрей Михайлович, кандидат технических наук

Сенцов Аркадий Эдуардович, кандидат политических наук

Сенюшкин Николай Сергеевич, кандидат технических наук

Титова Елена Ивановна, кандидат педагогических наук

Ткаченко Ирина Георгиевна, кандидат филологических наук

Фозилов Садриддин Файзуллаевич, кандидат химических наук

Яхина Асия Сергеевна, кандидат технических наук

Ячинова Светлана Николаевна, кандидат педагогических наук

Журнал зарегистрирован Федеральной службой по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций.

**Свидетельство о регистрации средства массовой информации ПИ № ФС77-38059 от 11 ноября 2009 г.**

Журнал входит в систему РИНЦ (Российский индекс научного цитирования) на платформе elibrary.ru.

Журнал включен в международный каталог периодических изданий «Ulrich's Periodicals Directory».

Статьи, поступающие в редакцию, рецензируются. За достоверность сведений, изложенных в статьях, ответственность несут авторы. Мнение редакции может не совпадать с мнением авторов материалов. При перепечатке ссылка на журнал обязательна.

**Международный редакционный совет:**

Айрян Заруи Геворковна, кандидат филологических наук, доцент (Армения)

Арошидзе Паата Леонидович, доктор экономических наук, ассоциированный профессор (Грузия)

Атаев Загир Вагитович, кандидат географических наук, профессор (Россия)

Ахмеденов Кажмурат Максutowич, кандидат географических наук, ассоциированный профессор (Казахстан)

Бидова Бэла Бертовна, доктор юридических наук, доцент (Россия)

Борисов Вячеслав Викторович, доктор педагогических наук, профессор (Украина)

Велковска Гена Цветкова, доктор экономических наук, доцент (Болгария)

Гайич Тамара, доктор экономических наук (Сербия)

Данатаров Агахан, кандидат технических наук (Туркменистан)

Данилов Александр Максимович, доктор технических наук, профессор (Россия)

Демидов Алексей Александрович, доктор медицинских наук, профессор (Россия)

Досманбетова Зейнегуль Рамазановна, доктор философии (PhD) по филологическим наукам (Казахстан)

Ешиев Абдыракман Молдоалиевич, доктор медицинских наук, доцент, зав. отделением (Кыргызстан)

Жолдошев Сапарбай Тезекбаевич, доктор медицинских наук, профессор (Кыргызстан)

Игисинов Нурбек Сагинбекович, доктор медицинских наук, профессор (Казахстан)

Кадыров Кутлуг-Бек Бекмуратович, кандидат педагогических наук, заместитель директора (Узбекистан)

Кайгородов Иван Борисович, кандидат физико-математических наук (Бразилия)

Каленский Александр Васильевич, доктор физико-математических наук, профессор (Россия)

Козырева Ольга Анатольевна, кандидат педагогических наук, доцент (Россия)

Колпак Евгений Петрович, доктор физико-математических наук, профессор (Россия)

Курпаяниди Константин Иванович, доктор философии (PhD) по экономическим наукам (Узбекистан)

Куташов Вячеслав Анатольевич, доктор медицинских наук, профессор (Россия)

Лю Цзюань, доктор филологических наук, профессор (Китай)

Малес Людмила Владимировна, доктор социологических наук, доцент (Украина)

Нагервадзе Марина Алиевна, доктор биологических наук, профессор (Грузия)

Нурмамедли Фазиль Алигусейн оглы, кандидат геолого-минералогических наук (Азербайджан)

Прокопьев Николай Яковлевич, доктор медицинских наук, профессор (Россия)

Прокофьева Марина Анатольевна, кандидат педагогических наук, доцент (Казахстан)

Рахматуллин Рафаэль Юсупович, доктор философских наук, профессор (Россия)

Ребезов Максим Борисович, доктор сельскохозяйственных наук, профессор (Россия)

Сорока Юлия Георгиевна, доктор социологических наук, доцент (Украина)

Узаков Гулом Норбоевич, доктор технических наук, доцент (Узбекистан)

Хоналиев Назарали Хоналиевич, доктор экономических наук, старший научный сотрудник (Таджикистан)

Хоссейни Амир, доктор филологических наук (Иран)

Шарипов Аскар Калиевич, доктор экономических наук, доцент (Казахстан)

**Руководитель редакционного отдела:** Кайнова Галина Анатольевна

**Ответственные редакторы:** Осянина Екатерина Игоревна, Вейса Людмила Николаевна

**Художник:** Шишков Евгений Анатольевич

**Верстка:** Бурьянов Павел Яковлевич, Голубцов Максим Владимирович, Майер Ольга Вячеславовна

Почтовый адрес редакции: 420126, г. Казань, ул. Амирхана, 10а, а/я 231.

Фактический адрес редакции: 420029, г. Казань, ул. Академика Кирпичникова, д. 25.

E-mail: info@moluch.ru; http://www.moluch.ru/.

Учредитель и издатель: ООО «Издательство Молодой ученый».

Тираж 500 экз. Дата выхода в свет: 26.04.2017. Цена свободная.

Материалы публикуются в авторской редакции. Все права защищены.

Отпечатано в типографии издательства «Молодой ученый», 420029, г. Казань, ул. Академика Кирпичникова, д. 25.

---

---

**Н**а обложке изображена известная писательница-романист, философ, лауреат Букеровской премии *Джин Айрис Мёрдок* (1919–1999).

Родилась Джин Айрис в Дублине в семье фермера. В 1920 году семья переехала в Лондон, где юная Айрис окончила Фребелевскую показательную школу. Затем Мёрдок продолжила образование в бристольской «Бадминтон-скул», а после ее окончания поступила в оксфордский колледж Соммервилль. В Оксфорде Айрис изучала древнюю историю, языки и литературу и философию.

Первый литературный труд Мёрдок — философский роман о Жан-Поле Сартре «Сартр: Романтический рационалист» — был опубликован в 1953 году. Сразу вслед за ним в 1954 году вышел в свет роман «Под сетью», который стал самым известным и знаменательным среди всех трудов Джин Айрис Мёрдок. Роман вошел в «Сотню непревзойденных романов» по версии журнала Time.

В 1987 году писательница была награждена орденом Британской империи и получила право на титул «Дама-Командор».

Основной мотив романов Мёрдок — это иллюзорность власти людей над своими жизнями и судьбами. Герои ее произведений стремятся доказать окружающим и себе самим реальность своего бытия, своих чувств и право на свое собственное мировосприятие.

В 1995 году, страдая от прогрессирующей болезни Альцгеймера, Джин Айрис Мёрдок написала свой последний роман «Дилемма Джексона».

В феврале 1999 года писательница скончалась в Оксфорде в доме престарелых.

Джин Айрис Мёрдок по праву признана классиком современной литературы и одной из лучших писательниц-романистов прошлого века.

*Людмила Вейса, ответственный редактор*

---

---

## СОДЕРЖАНИЕ

### ЭКОНОМИКА И УПРАВЛЕНИЕ

- Алексеева Е. А.**  
Налогообложение иностранных граждан в Российской Федерации ..... 307
- Андросова Т. И.**  
Учет и анализ затрат на производство продукции в условиях становления рыночной экономики (на примере ОАО ХК «Якутуголь») ..... 309
- Андросова Т. И.**  
Понятие и сущность функционирования оффшорных зон ..... 312
- Андросова Т. И.**  
Внедрение информационных технологий в здравоохранение Республики Саха (Якутия) ..... 314
- Антонова Е. А.**  
Недостатки современной налоговой системы ..... 316
- Богданова Ж. А., Мишкевич С. М.**  
Бухгалтерский учет удержаний из заработной платы в Российской Федерации ..... 318
- Боровицкая М. В.**  
К вопросу об экономической оценке уровня экономической безопасности предприятия ..... 321
- Боровских Н. В.**  
Макросреда функционирования предприятий общественного питания ..... 325
- Быков И. А., Токарев А. Ю.**  
Система внутреннего финансового контроля и проверка налоговой отчетности ..... 328
- Василевский С. А.**  
Инновационная стратегия ОАО «РЖД» ..... 331
- Чернова Е. В.**  
К вопросу учета основных средств в соответствии с МСФО и РСБУ ..... 333
- Всяких М. В., Антипец А. И.**  
Анализ состояния и динамики развития торговой деятельности в Белгородской области ..... 338
- Всяких М. В., Орлов А. Е.**  
Анализ финансового состояния предприятий молочной отрасли Белгородской области ..... 340
- Галина А. Э., Евдокимова К. В.**  
Оценка персонала как необходимый элемент кадровой политики организации ..... 343
- Герасименко О. А., Тыщенко И. В.**  
Оценка финансового состояния организации и практические аспекты его стабилизации ..... 345
- Дворникова Е. Е.**  
Обслуживание населения пассажирским транспортом ..... 347
- Добрынина А. К., Буянский С. Г.**  
Антикоррупционный комплаенс как необходимое условие развития российского бизнеса ..... 350
- Добрынина А. К., Ященко Н. А.**  
Построение эконометрической модели для прогнозирования уровня экономической преступности в России ..... 353
- Долгодворова К. В., Шакирова Э. Г., Семенова К. А.**  
Государственный долг в РФ и его роль на современном этапе ..... 356
- Иванова Н. Е., Грицай А. В.**  
Особенности совершенствования управленческого учета затрат в специализированных ремонтных организациях ..... 358
- Иванова Н. Е., Приступа М. Э.**  
Особенности бюджетирования в строительной отрасли ..... 360
- Киздарбекова М. Ж.**  
Проблемы и перспективы развития логистики в Казахстане ..... 363
- Колесников Д. С.**  
Профессиональная переподготовка трудовых ресурсов ..... 365
- Конакова Е. А., Гапоненко Ю. В.**  
Связи с общественностью во время кризиса в организации ..... 367

<b>Кониченкова В. Е.</b> Активы как совокупность имущественных прав организации на примере ООО «МЕГАКОМ», г. Арсеньев..... 370	<b>Мансурова А. Р., Растегаева Ф. С.</b> Анализ сделок слияний и поглощений..... 383
<b>Кригер А. А.</b> Проблемы выдачи кредитов для юридических и физических лиц в практике российских банков.....373	<b>Минакова Е. С.</b> Финансовая устойчивость — фактор эффективности производства ..... 386
<b>Кузнецова Н. В.</b> Система мотивации в организации: принципы построения..... 375	<b>Митрофанов Д. Е.</b> Формы и виды кредитования физических лиц ..... 388
<b>Лозяникова А. А.</b> Проблемы формирования политики управления заемным капиталом ..... 378	<b>Мухлынин А. В., Лихтер А. В.</b> Способы управления имуществом муниципального автотранспортного предприятия..... 390
<b>Малаханов А. К.</b> Внедрение современных проектов для улучшения работы с обращениями граждан ..... 380	<b>Нгуен В. Х., Васильева М. В.</b> Особенности обнаружения подложных записей в условиях автоматизированного ведения бухгалтерского учета ..... 392

## ЭКОНОМИКА И УПРАВЛЕНИЕ

### Налогообложение иностранных граждан в Российской Федерации

Алексеева Елизавета Алексеевна, студент

Северо-Восточный Федеральный университет имени М. К. Аммосова (г. Якутск)

*В статье рассмотрены особенности налогообложения иностранных граждан в российской федерации. Также рассмотрены разные категории иностранных специалистов и их особенности налогообложения.*

**Ключевые слова:** нерезидент, налог, налогообложение, специалист, страховые взносы, НДФЛ

В последние годы многие российские предприниматели начали принимать к себе на работу иностранцев, труд которых используется наравне с трудом российских граждан. В связи с этим все более актуальным становится вопрос рассмотрения основных проблем налогообложения их доходов налогом на доходы физических лиц (далее — НДФЛ) и страховыми взносами.

В основе налогообложения доходов всех физических лиц в России действует принцип резидентства, который заключается в определении объекта налогообложения и ставки от факта продолжительности пребывания человека на территории РФ. Данный принцип закреплен ст. 207 Налогового кодекса РФ [1].

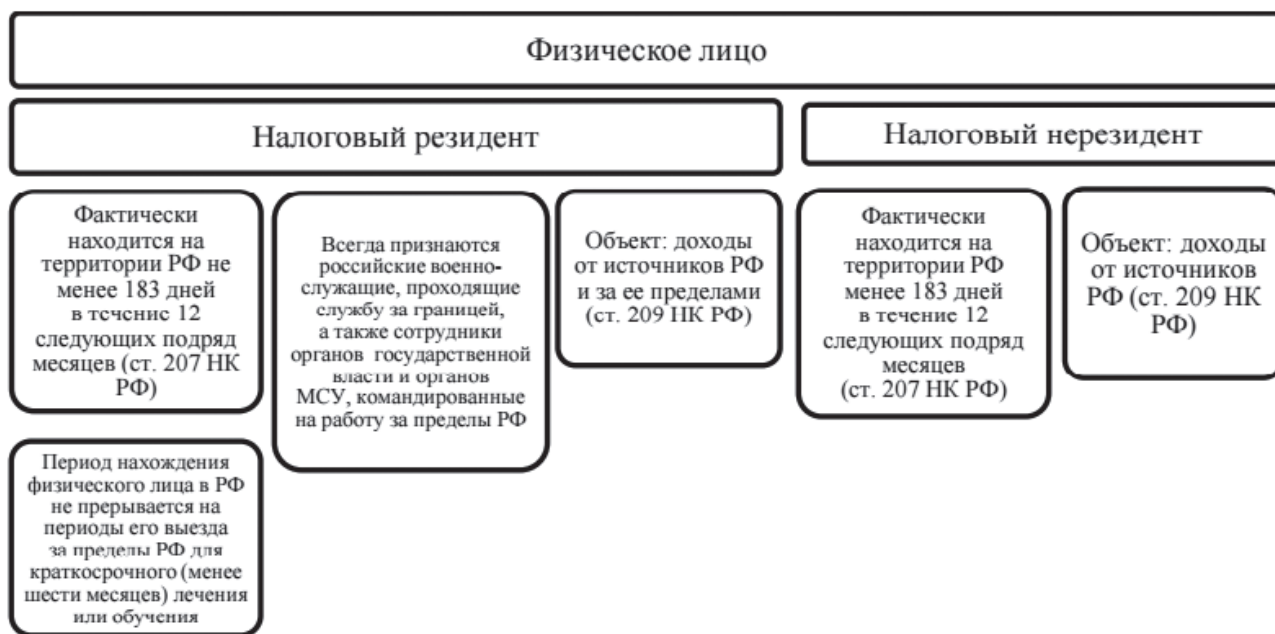


Рис. 1. Характеристики налогового резидента и налогового нерезидента

В статье 224 НК РФ говорится, что доходы резидента могут облагаться ставками в размере 13 %, 35 %, 9 %, выбор одной из них зависит от вида дохода. Все доходы нерезидента облагаются ставкой 30 %. При этом в статье предусмотрены исключения: например, дивиденды от долевого участия в деятельности российской организации. В этом случае применяется ставка в размере 15 % [1]. Так как налоговым нерезидентом не может быть применена ставка 13 %, предусмотренная п. 1 ст. 224 НК РФ, им не могут

быть применены и налоговые вычеты, предусмотренные гл. 23 НК РФ. Это регламентирует п. 3 ст. 210 НК РФ [1].

19 мая 2010 г. был принят Федеральный закон № 86-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О правовом положении иностранных граждан в Российской Федерации» и отдельные законодательные акты Российской Федерации». Непосредственно была введена новая категория трудовых мигрантов — высококвалифицированные специалисты. Высококвалифицированный специалист —

это иностранный гражданин, имеющий достаточный опыт работы, навыки или достижения в конкретной сфере деятельности. Также важным является получение им заработной платы (вознаграждения) не менее 2 млн руб. Но, есть исключение, которое выражается в том, что для работников научной сферы и преподавателей ВУЗов, национальных исследовательских центров, государственных научных центров доход должен превышать 1 млн руб., для работников, участвующих в реализации проекта «Сколково», размер заработной платы не имеет значения. Для организаций-резидентов промышленно-производственных, туристско-рекреационных зон иностранные специалисты будут считаться высококвалифицированными, если их годовая заработная плата составляет не менее 1 млн руб.

Разрешение на работу подобному иностранному гражданину предоставляется на срок не более чем 3 года. Принять на работу таких сотрудников могут многие организации, например, научные организации, образовательные учреждения и учреждения здравоохранения, а также филиалы иностранных юридических лиц, но только если эти организации не подвергались штрафам за незаконное привлечение к трудовой деятельности иностранцев в течение 2-х лет. Для специалистов высокой квалификации установлен особый порядок удержания НДФЛ. Ставка данного налога в соответствии со статьёй 224 Налогового кодекса РФ составляет 13% вне зависимости от налогового статуса. Но все остальные виды доходов нерезидентов облагаются по ставке 30% [3].

По отношению к высококвалифицированным специалистам российский работодатель является налоговым агентом. Во многих случаях он осуществляет такие выплаты специалистам, как: компенсация затрат на аренду жилья; оплата сверхнормативных командировочных расходов и расходов, которые не подтверждены документально; оказание материальной помощи; единовременные премии и подарки. Но в соответствии с письмами Минфина, эти выплаты подвергаются обложению НДФЛ по ставке 30% (нерезидентам). Также налоговая ставка на доходы равна 30%, если у нерезидентов имеется двойное гражданство (одно из них российское). Уменьшить ставку налога можно только в том случае, если высококвалифицированный специалист станет налоговым резидентом РФ.

Взносы на обязательное пенсионное страхование выплачиваются в зависимости от статуса физического лица. Если налогоплательщик находится на постоянном проживании в Российской Федерации, то страховые взносы за это лицо уплачиваются в обязательном порядке [1].

Если физическое лицо с высокой квалификацией временно проживает в стране, за него также уплачиваются

страховые взносы. В соответствии с международными соглашениями налоговые нерезиденты уплачивают только подоходный налог (п. 2 ст. 209 НК РФ). При изменении налогового статуса плательщика, изменяются и налоговые обязанности. При осуществлении трудовой деятельности иностранными лицами — участниками программы переселения сограждан, применяется налоговая ставка 13%.

Если работодатель приглашает гражданина иностранного государства выполнять трудовые обязанности в его организации, налоговые органы должны быть обязательно осведомлены об этом в срок, равный 10 дням, со дня подачи заявления о приглашении иностранного гражданина для вышеуказанных целей, согласно пп.4 п.8 ст. 18 Федерального закона от 25.07.2002 N 115-ФЗ «О правовом положении иностранных граждан в Российской Федерации». За нарушения условий данного закона работодатель может быть наказан штрафом в размере от 400000 до 800000 рублей, или запретом на ведение дальнейшей деятельности сроком до 90 суток. Если данное правонарушение совершило должностное лицо, оно наказывается штрафом в размере от 35000 до 50000 рублей, если гражданин — в размере от 2000 до 5000 рублей [2].

Таким образом, в статье рассмотрены особенности обложения налогом на доходы физических иностранных граждан. Можно сделать вывод, что особенности обложения зависят от статуса иностранного гражданина — будет ли он являться налоговым резидентом или налоговым нерезидентом, а также будет ли он иметь особый статус, закрепленный законодательством — участник программы переселения соотечественников, высококвалифицированный специалист и проч. Необходимо отметить, что в отношении доходов иностранных граждан часто возникает проблема международного двойного налогообложения. Эта проблема решается путем заключения международных договоров и соглашений по вопросам избежания двойного налогообложения. Представляется целесообразным стимулировать приток специалистов высокой квалификации в нашу страну, понижая для этого налоговые ставки и увеличивая льготы. Но, в то же время, необходимо защищать граждан России от конкурентного влияния иностранных лиц.

Подводя итог, необходимо отметить, что при налогообложении доходов иностранных граждан, при начислении на эти доходы страховых взносов необходимо учитывать ряд моментов, которые играют значительную роль. Наиболее важным при исчислении НДФЛ с доходов иностранного физического лица является определение статуса его налогового резидентства. Ведь, исходя из этого статуса, определяются налоговая база, налоговые ставки, устанавливается возможность применения налоговых вычетов.

#### Литература:

1. Черемисина, Н. В. Роль НДФЛ в формировании консолидированного бюджета региона / Н. В. Черемисина, А. Н. Рябов [Текст] // Социально-экономическое развитие России и регионов в цифрах статистики. Материалы международной научно-практической конференции. 2016. С. 290–294.



2. Федеральный закон «О правовом положении иностранных граждан в Российской Федерации» от 25.07.2002 № 115-ФЗ (действующая редакция, 2016)
3. Косенкова, Ю. Ю. Особенности применения стандартных налоговых вычетов по налогу на доходы физических лиц / Ю. Ю. Косенкова, Н. М. Турбина [Текст] // Социально-экономические явления и процессы. 2013. № 2. С. 45–48

## Учет и анализ затрат на производство продукции в условиях становления рыночной экономики (на примере ОАО ХК «Якутуголь»)

Андросова Тайаана Игнатьевна, студент

Северо-Восточный федеральный университет имени М. К. Аммосова (г. Якутск)

*В статье рассмотрен важный аспект бухгалтерского учета затрат на производство продукции в организациях. Проведена оценка элементов расходов ОАО ХК «Якутуголь», их структуры на производство в процентном соотношении. Результатом работы является установление основных источников затрат предприятия для возможности контроля и рационального ведения бухгалтерского учета.*

**Ключевые слова:** затраты, производство продукции, учет, анализ, ОАО ХК «Якутуголь»

*The article considers an important aspect of accounting for the costs of production in organizations. An assessment of the elements of expenses of HC "Yakutugol", their structure for production as a percentage are held.. The result of the work is the establishment of main sources of the company's costs for the possibility of control and rational accounting.*

**Keywords:** costs, production, accounting, analysis, HC "Yakutugol"

Выпуск продукции или оказание услуг предполагает соответствующее ресурсное обеспечение, величина которого оказывает существенное влияние на уровень развития экономики предприятия. Поэтому каждое предприятие или производственное звено должны знать, во что обходится производство продукции (работ, услуг). Данный фактор особенно важен в условиях рыночных отношений, так как уровень затрат на производство продукции влияет на конкурентоспособность предприятия, его экономику.

Финансовое благополучие субъекта хозяйствования во многом зависит от размера затрат, произведенных для сбыта продукции. Правильная организация учета затрат на производство продукции обеспечивает действенный контроль за эффективным использованием предприятием находящихся в его распоряжении основных производственных средств, запасов и других ресурсов. По мере того, как усложняются условия хозяйствования, ужесточаются приемы конкурентной борьбы, возрастает необходимость учета затрат на производство для своевременного и грамотного принятия решения по определению стоимости производимой продукции. Себестоимость продукции (работ, услуг) является одним из важных обобщающих показателей деятельности предприятия, отражающих эффективность использования ресурсов, результаты внедрения новой техники и прогрессивной технологии, совершенствование организации труда, производства и управления [4].

Затраты — это денежная оценка стоимости материальных, трудовых, финансовых, природных, информационных и других видов ресурсов на производство и реализацию продукции за определенный период времени [2].

Как в целом экономический анализ, так и анализ затрат на производство и реализацию продукции представляют собой объективно необходимый элемент управления производством, в том числе и затратами. Они являются этапом управленческой деятельности. С помощью экономического анализа познается сущность хозяйственных процессов, осуществляется оценка хозяйственных ситуаций, выявляются резервы производства и, таким образом, обосновываются решения для планирования и управления.

Открытое акционерное общество холдинговая компания «Якутуголь» является одним из крупнейших угледобывающих предприятий Дальнего Востока и безусловным лидером отрасли в Республике Саха (Якутия). Главными направлениями деятельности ОАО ХК «Якутуголь» является добыча и переработка угля, производство и реализация угольной продукции [3].

Основные правила ведения бухгалтерского учета и документирования хозяйственных операций соответствуют Положениям по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации с учетом отраслевых особенностей ОАО ХК «Якутуголь».

Проведем анализ затрат на производство ОАО ХК «Якутуголь» по данным Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах 2014 г.

Согласно выше представленной таблице и данным из Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах за 2014 год (Приложение 2), расходы по обычным видам деятельности, включая прирост/уменьшение незавершенного производства, готовой продукции и т. д. увеличились на 940481 тыс. руб. по сравнению с предыдущим годом и составляют 15974241 тыс. руб.

Таблица 1. Затраты на производство ОАО ХК «Якутуголь» за период 2013–2014 гг. (в тыс. руб.)

Наименование показателя	Код	За 2014 г.	За 2013 г.
Материальные затраты	5610	8353354	8657106
Расходы на оплату труда	5620	2639030	2406758
Отчисления на социальные нужды	5630	730247	640212
Амортизация	5640	989810	987628
Прочие затраты	5650	2223235	1044855
Итого по элементам	5660	14935676	13736559
Изменение остатков (прирост [-], уменьшение [+]): незавершенного производства, готовой продукции и др.	5670 (-); 5680 (+)	1038565	1297201
Итого расходы по обычным видам деятельности	5600	15974241	15033760

Основное место в себестоимости промышленной продукции занимают материальные затраты, т. е. затраты на сырье, материалы, покупные полуфабрикаты, комплектующие изделия, топливо и энергию, приравненную к материальным затратам.

Удельный вес материальных затрат составляет более половины затрат на производство продукции. Отсюда следует, что экономия материальных затрат в решающей степени обеспечивает снижение себестоимости продукции, а значит, увеличение прибыли и повышение рентабельности.

Материальные затраты в ОАО ХК «Якутуголь» составляют 8353354 тыс. руб., что на 303752 тыс. руб. меньше суммы, потраченной на материальные запасы в 2013 г.

На величину материальных затрат оказывают влияние два основных фактора:

- изменение удельного расхода материалов на единицу продукции;
- изменение заготовительной себестоимости единицы материала;

Немаловажную часть затрат составляют расходы на оплату труда. Так, в 2014 году расходы на оплату труда составили 2639030 тыс. руб., что на 232272 тыс. руб. больше, чем в предыдущем году. Увеличение затрат на оплату труда связано с увеличением числа работников предприятия: на 31 декабря 2014 года численность сотрудников составила 4455 человек, на 31 декабря 2013 года число персонала равно 4382 человека. В связи с развитием Эльгинского угольного комплекса в конце 2014 года начался активный прием персонала для эксплуатации Эльгинского месторождения. Так, численность филиала Эльгинский угольный комплекс на 31.12.2014 составила 681 человек по сравнению с 473 на 31.12.2013 и продолжает расти [1].

Учитывая и зная данные о расходах на оплату труда и численность персонала, рассчитаем среднегодовую заработную плату 1-го рабочего для оценки динамики размера заработной платы.

Таблица 2. Среднегодовая заработная плата в ОАО ХК «Якутуголь» за 2013–2014 гг.

Год	Расходы на оплату труда (тыс. руб.)	Численность (чел.)	Среднегодовая заработная плата 1-го рабочего (руб.)
2014	2639030	4455	592374,8
2013	2406758	4382	549237,3

Таким образом, видно, что на затраты по оплате труда повлияло не только увеличение числа сотрудников, но и повышение уровня заработной платы.

Отчисления на социальные нужды так же увеличились по причине увеличения числа сотрудников.

Амортизация составила 989810 тыс. руб., что на 2182 тыс. руб. больше амортизации за предыдущий период. Амортизация в Обществе объектов основных средств начисляется линейным способом.

Прочие затраты удвоили свои значения с 2013 года: если за 2013 год прочие затраты составили 1044855 тыс. руб., то за 2014 — 2223235 тыс. руб.

В прочие затраты по производству и реализации товаров (работ, услуг) включаются следующие расходы (затраты) ОАО ХК «Якутуголь»:

- 1) суммы налогов и сборов в государственные внебюджетные фонды, уплачиваемые в установленном законодательством порядке, в частности, суммы:
  - государственной пошлины;
  - таможенной пошлины и таможенных сборов;
  - отчислений в дорожные фонды (кроме налога на реализацию горюче-смазочных материалов)
  - земельного налога.
- 2) затраты на оплату процентов по полученным кредитам (на что сильно повлияло падение национальной валюты)
- 3) командировочные расходы;
- 4) платежи по обязательным видам страхования;
- 5) отчисления в страховые фонды (резервы), производимые в соответствии с действующим законодательством;

б) плата за аренду производственных помещений и площадей и ряд других затрат.

Одним из методов мотивации персонала ОАО ХК «Якутуголь» является поощрение трудящихся различными видами наград. Управление по социальному развитию и управлению персоналом подготавливает документы в различные инстанции и организует их вручение. В 2010 году всего было награждено 243 человека различными видами наград.

Оздоровление работников ОАО ХК «Якутуголь» также проводится по нескольким направлениям:

- в собственном санатории-профилактории «Горизонт» г. Нерюнгри;
- в собственном пансионате «Нерюнгри» г. Артем;
- по закупленным путевкам в здравницах Российской Федерации — Приморье, Краснодарский край, Хабаровский край, Алтайский край и др.

Таким образом, часть прочих расходов предприятия приходится на оздоровление трудящихся и членов их семей, а также добровольное пенсионное страхование в негосударственных пенсионных фондах ОАО ХК «Якутуголь».

Также Общество имеет расходы на: благотворительную помощь домам-интернатам Нерюнгринского района, помощь детям-инвалидам, приобретение подарков для детей работников, неработающих пенсионеров, выпускает корпоративную газету «Вестник Якутугля», выплаты выходного пособия уволенным, возмещение вреда, причиненного здоровью трудящихся, оказание материальной помощи работникам предприятия. Последние расходы составляют более 70% в составе прочих расходов.

Изменения структуры затрат на производство в процентном соотношении представлены ниже без учета незавершенного производства, то есть на диаграмме представлены элементы затрат на производство за 2013 и 2014 года (рис. 1, 2).



Рис. 1. Соотношение затрат по элементам ОАО ХК «Якутуголь» за 2013 г.



Рис. 2. Соотношение затрат по элементам ОАО ХК «Якутуголь» за 2014 г.

Как показано выше, отчисления на социальные нужды почти не изменились; произошло увеличение прочих затрат на 7%; расходы на оплату труда увеличились на 1%; материальные затраты сократились на 7%; амортизация уменьшилась на 1%.

В целом затраты на производство продукции в ОАО ХК «Якутуголь» увеличились, главным образом за счёт увеличения прочих затрат и расходов на оплату труда.

#### Литература:

1. Вандрай Л. В., Ясыр Л. П., Боян Е. Г., Болдунова С. А. Формирование себестоимости в ОАО ХК «Якутуголь» в целях бухгалтерского учета. — 2007.
2. В чем разница между затратами, расходами и издержками? // Элитариум. URL: <http://www.elitarium.ru> (дата обращения: 3.04.2017).
3. Открытое акционерное общество ХК «Якутуголь» // МЕЧЕЛ «Якутуголь». URL: <http://www.yakutugol.ru> (дата обращения: 3.04.2017).
4. Себестоимость продукции автотранспортного предприятия // Мир финансов. URL: <http://www.finasource.ru> (дата обращения: 3.04.2017).

## Понятие и сущность функционирования оффшорных зон

Андросова Тайяана Игнатьевна, студент

Северо-Восточный федеральный университет имени М. К. Аммосова (г. Якутск)

В современном мире понятие «оффшорная зона» встречается все чаще. Оффшорные зоны тесно связаны с государственной политикой и экономикой, международными отношениями, охватывают макро- и микроэкономический уровни. Каждая страна рассматривает и изучает вопросы об оффшорных зонах для создания эффективного плана мероприятий по регулированию государственной экономики и политики. Такие зоны оказывают немалое воздействие на экономическую ситуацию страны и мира в целом. Они являются нежелательными экономическими территориями для многих государств. Поэтому эти страны стараются создать наиболее благоприятные условия для предпринимательской деятельности внутри своих границ, выпускают законы, запрещающие или же препятствующие регистрации деятельности за рубежом, либо создают свои льготные территории.

Через налоговые гавани проходят по меньшей мере более половины всех банковских активов и треть прямых инвестиций, которые многонациональные корпорации делают за рубежом. Эксперты агентства Tax Justice Network провели исследование и обнаружили, что 99 из 100 крупнейших компаний Европы использовали оффшорные дочерние предприятия. Согласно оценкам Международного валютного фонда, только балансы мелких островных финансовых центров составили треть ВВП всего мира, а точнее 18 триллионов долларов [3]. Таким образом, весь мир затянут паутиной оффшорного бизнеса так или иначе.

Таким образом, оценка затрат на производство имеет большое значение в оценке эффективности деятельности организации. Анализ затрат позволяет установить основные источники расходов и тем самым, дает предприятию возможность контроля и рационального ведения бухгалтерского учета.

По некоторым источникам, понятие «оффшорная зона» является одним из видов свободных экономических зон, так называемых СЭЗ. Согласно Федеральному закону от 22.07.2005 № 116-ФЗ «Об особых экономических зонах в Российской Федерации» особая (свободная) экономическая зона — это часть территории Российской Федерации, которая определяется Правительством Российской Федерации и на которой действует особый режим осуществления предпринимательской деятельности, а также может применяться таможенная процедура свободной таможенной зоны [1]. Однако, есть существенное отличие, которое и делает «офшор» другим от сэзов. Предполагается, что оффшорная фирма ведет свою деятельность вне территории государства, в то время как в свободных экономических зонах как раз и предоставляются льготы, чтобы компании осуществляли свою деятельность внутри страны.

Таким образом, оффшорная зона — это особая территория государства или страна со значительными налоговыми льготами или же с полным отсутствием налогов на регистрацию или перерегистрацию предпринимательской деятельности для нерезидентов данного государства. Чаще всего ими являются островные государства со стабильной политической и экономической ситуацией.

Оффшорным компаниям предусматриваются благоприятные условия для ведения бизнеса: низкие налоговые ставки либо полное их отсутствие на прибыль компании и доходы физических лиц; гарантия конфиденциальности

информации о зарегистрированных компаниях; ускоренный и максимально безопасный процесс регистрации или перерегистрации фирм; отсутствие валютного контроля; минимальные требования для существования.

Оффшорные зоны предлагают безналоговый режим для иностранных компаний с условием, что фирмы не будут вести свою деятельность внутри этого государства. Запрет ведения бизнеса внутри льготной зоны либо же страны, в которой она находится, создан для обеспечения безопасности национальной предпринимательской деятельности.

Налоговые гавани получают свои основные доходы от сборов за регистрацию или перерегистрацию иностранных компаний; налоговых поступлений; затрат компаний на хозяйство и содержание офисов на территории зоны. Например, плата за аренду офиса, электроэнергию, связь, заработная плата сотрудникам, транспорт, оплата за питание, проживание и т. д. В случае, если оффшорная компания нуждается в автомобилях, оборудовании или иных товарах, находящихся вне территории офшора, то при их импорте они не облагаются налогами.

У государств существуют свои списки льготных зон, нет их определенного перечня. Одной из функций Международного валютного фонда и Центральные банки стран является контроль и надзор над оффшорными зонами.

Эффект, достигнутый при создании налоговых гаваней имеет две стороны. Процветающая оффшорная зона может принести значительную пользу для страны, в чью юрисдикцию она входит. Прежде всего, такие зоны создают с целью получения прибыли, достижения определенного положительного эффекта или выгоды.

Также они создаются в целях развития отдельных отраслей национальной экономики, например для развития высоких технологий, обрабатывающего сектора, туристско-рекреационной отрасли, транспортной и телекоммуникационной инфраструктур, для разработки новых технологий и т. д. Более того, создание льготной зоны может быть частичным решением проблемы занятости и безработицы населения. Так, в некоторых зонах требуется обязательное устройство на работу резидентов данного государства в офисы оффшорных компаний.

Одной из отрицательных сторон и проблем существования оффшорных зон является анонимность регистрируемых фирм. Правительствам стран необходимо установить меры для обеспечения безопасности при обнаружении фирм, чья деятельность прямо или косвенно связана с терроризмом, теневой экономикой и другими преступлениями.

Несмотря на то, что офшоров не мало, критерии их создания достаточно строгие. По этим критериям будущие оффшорные компании выбирают себе наиболее благоприятную юрисдикцию:

1. Высокая политическая стабильность, а именно, отсутствие политической напряженности в стране, мятежей, беспорядков, отсутствие вероятности государственных переворотов и т. д. Яркими примерами могут послужить островные,

наиболее изолированные от мировых кризисов и волнений государства такие как Багамские, Бермудские острова.

2. Стабильная экономическая ситуация. Здесь важное значение имеет низкий уровень и темпы инфляции, отсутствие резких скачков курса валют государства — стабильность, благоприятные условия для ввоза и вывоза капитала, ведения торговой и промышленной деятельности, отсутствие валютных ограничений и т. д. Значительную роль играет валюта, с которой функционирует налоговая гавань, например, если государство работает с долларами, то не будет возникать дополнительной нужды и проблем с конвертацией денежных знаков, так как доллары входят в число резервных валют, вместе с тем хоть и неофициально, но выполняют роль мировых денег.

3. Высокая степень развитости инноваций, инфраструктуры, телекоммуникаций, международных путей и транспортной сети.

4. Либеральное налоговое законодательство. Компаниям необходимо учитывать, имеет ли налоговая гавань договор об избежании двойного налогообложения с нашей страной. Кипр долгое время являлся и является самым популярным офшором для России, и одним из преимуществ, привлекающих российских инвесторов, является именно договор отсутствия двойного налогообложения.

5. Язык страны, на котором будет функционировать оффшорная компания. Несмотря на то, что английский — рабочий язык для всех государств, предпочтительнее, чтобы он являлся официальным языком безналоговой зоны. Например, для хранения средств популярными являются Багамские острова, Панама, Британские Виргинские острова, Белиз, Кайкос. Одним из преимуществ этих юрисдикций заключается в том, что это бывшие или настоящие колонии Великобритании. Это делает удобным общение (английский язык является государственным), а также хорошо воспринимается партнерами и банками [2].

6. Уровень развития услуг и их разновидность в банковской сфере: как много и какие виды обслуживания в банках предоставляются в оффшорной юрисдикции влияет на их привлекательность.

7. Гарантия сохранения финансовой и коммерческой информации об оффшорной фирме. Строгая конфиденциальность и запрет доступа к ценным данным компании является одним из главных критериев выбора безналоговых территорий.

8. Стоимость консалтинговых, аудиторских и прочих услуг, цена на содержание фирм, расходы по различным видам деятельности компании, величина сборов за регистрацию или перерегистрацию и т. д. [5].

Таким образом, для создания и эффективного функционирования налоговой гавани необходимо подходить под приведенные выше требования.

На территории Российской Федерации существуют свободные экономические зоны, которые могут использоваться в качестве оффшоров. Но исходя из ФЗ от 22 июля 2005 г. № 116-ФЗ «Об особых экономических зонах в Рос-

сийской Федерации» можно сделать вывод, что в сэзах практически нет никакого подобия с настоящими оффшорными зонами. Единственной льготой для резидентов является введение особого таможенного режима.

Что касается Российской Федерации, то страна имела опыт в создании оффшорной зоны внутри своих границ. Практику в области создания свободных экономических зон, чем-то похожих на оффшорные, Россия начала с Ингушетии и Калмыкии в 1994 году. Тогда они назывались зонами экономического благоприятствования, или территориями с льготным налогообложением. Также в 1997 г. Правительство приняло решение создать еще одну зону с льготным налогообложением — Алтай. Если территории Ингушетии и Калмыкии потерпели неудачу, то Алтай более всех остальных преуспел в своей работе. Республика приобрела опыт предыдущих зон, и применила его в регулировании функционирования.

Но, к сожалению, эти попытки создания и функционирования налоговых гаваней не принесли свои плоды, так,

некоторые из них не смогли полноценно функционировать, у других наблюдались нарушения федерального законодательства, из-за чего соответственно государственные органы их ликвидировали. Практика Российской Федерации в организации оффшорных зон показала неспособность административно-правового регулирования и финансовой системы на отдельных субъектах страны [4].

Таким образом, оффшорные зоны имеют значительный вес в мировой экономике и международном бизнесе, поскольку являются инструментом налогового планирования и оптимизации. Отечественные корпорации, которые занимаются внешнеэкономической деятельностью и на сегодня являются наиболее развитыми, будут регистрировать свою деятельность и использовать налоговое планирование через оффшоры, пока в странах функционируют различные налоговые системы. Поэтому вопросы, касающиеся оффшорных зон, не перестают быть актуальными до сих пор. Те же аспекты касаются других зарубежных стран.

#### Литература:

1. Федеральный закон от 22.07.2005 № 116-ФЗ «Об особых экономических зонах в Российской Федерации».
2. Мельников Илья. Оффшоры, налоги и налоговые схемы. Мельников И. В., 2011. — 32 с.
3. Николас Шэксон. Люди, обокравшие мир. Правда и вымысел о современных офшорных зонах. Эксмо, 2012. — 384 с.
4. Павлов П. В., Максименко Т. С., Борисова А. А. Социально-экономические и гуманитарно-философские проблемы современной науки под редакцией Карабулатовой И. С., Галиуллиной С. Д., Коберси И. С. — Москва; Уфа; Ростов-на-Дону: Уфимский государственный университет экономики и сервиса, 2015. — 156 с.
5. Сущность понятия оффшорная зона и ее основные признаки // Economic Discuss. URL: <http://www.economicdiscuss.ru> (дата обращения: 3.04.2017).

## Внедрение информационных технологий в здравоохранение Республики Саха (Якутия)

Андросова Тайаана Игнатьевна, студент  
Северо-Восточный федеральный университет имени М. К. Аммосова (г. Якутск)

*В статье рассматривается вопрос важности и необходимости внедрения информационных технологий в здравоохранение Республики Саха (Якутия). Описывается текущая ситуация ИТ в области медицины в регионе, государстве и зарубежных странах. Целью работы является изучение механизмов обеспечения информационными технологиями медицинских учреждений республики для развития и улучшения качества лечения, обслуживания. Представлены риски и проблемы, с которыми есть вероятность столкнуться при реализации мероприятий. Результатом является раскрытие мероприятий и значимости внедрения ИТ в здравоохранение.*

**Ключевые слова:** здравоохранение, медицина, информационные технологии, внедрение, развитие, улучшение, государство, Республика Саха (Якутия)

## Implementation of information technologies in the health care of the Republic of Sakha (Yakutia)

Androsova Taiaana Ignatievna, student

North-Eastern federal University named after M. K. Ammosov (с. Yakutsk)

*The article discusses the importance and necessity of introduction of information technologies in health care of the Republic of Sakha (Yakutia). It describes the current situation of IT in the field of medicine in region, country and foreign states. The aim is to explore possible mechanisms to provide the Republican medical institutions with information technologies for the development and improvement of the quality of treatment and service. Presented the risks and challenges which could be faced in the implementation of activities. The result is a disclosure of the activities and importance of the introduction of IT in healthcare.*

**Key words:** health care, medicine, information technology, implementation, development, improvement, state, the Republic of Sakha (Yakutia)

Информационные технологии, или как иначе их называют — ИТ, в настоящее время являются главными двигателями развития любой отрасли. Они служат толчком к улучшению и повышению качества жизни населения регионов и государства в целом. ИТ в медицине представляют собой информационные программные обеспечения, приложения, оборудования, которые значительно содействуют повышению качества здравоохранения. Улучшение, облегчение, комфорт, ускорение обслуживания, стандартизация и обработка медицинской информации о пациенте — все это и есть цели информационных технологий в области медицины.

На конец 2016 года процесс внедрения ИТ в здравоохранение Российской Федерации находится на начальном этапе, несмотря на то, что разговоры о необходимости вовлечения информационных технологий в медицину ведутся давно. В декабре 2012 года Правительством Российской Федерации была утверждена программа развития здравоохранения вплоть до 2020 года, где был изложен вопрос об информатизации здравоохранения в подпрограмме «Развитие и внедрение инновационных методов диагностики и лечения» [4]. С 01.01.2013 по 31.12.2015 в соответствии с 44-ФЗ было проведено 4157 конкурсных процедур на закупку программного обеспечения для здравоохранения и услуг по его внедрению, развитию, поддержке. Сумма заключенных госконтрактов составила 13,4 млрд руб [3]. Также в своем декабрьском послании Президент В. В. Путин отметил крайнюю важность использования ИТ в здравоохранении.

Текущая ситуация в сравнении с зарубежными государствами совершенно отлична. На сегодня робот-ассистированных хирургических систем «da Vinci» (da Vinci Surgical System) в России насчитывается около 21 образца в таких городах как Москва, Санкт-Петербург, Владивосток, Краснодар, Ростов-на-Дону, Ханты-Мансийск, Тюмень, Новосибирск, в то время как в США на 2016 год число роботов достигло 2.501, а в Европе — 644 [5].

Только 15% населения РФ ознакомлены с электронными медицинскими картами и используют их на практике, когда как в зарубежных странах существует возможность приобретения карты онлайн всеми гражданами, не выходя

из дома. Также лишь в 10% субъектов федерации удалось добиться полноценной работы интегрированной электронной медицинской карты, при котором в нее передается более 70% документов.

В 89% больниц и поликлиник России для получения медицинской помощи, осмотра, лечения нужно затратить в 5 раз больше времени, чем в странах с развитой информационной системой здравоохранения.

Ни одно медицинское учреждение на современном этапе не обходится без применения информационных технологий в исследованиях, например в томографии, флюорографии, электроэнцефалографии, ангиографии и другие. В результате исследований получаемые данные возможно обрабатывать только с помощью компьютера [2, с. 266–269].

Еще в 2011 году Республика Саха (Якутия) определила, что развитие ИТ — это приоритетное направление: «Информационные технологии в условиях Севера имеют особо важное значение. Наличие экстремальных климатических условий, обширная территория, разбросанность поселений предопределяют особую роль инфокоммуникационных технологий в жизнеобеспечении республики. Решение задач технологического прорыва республики, интеллектуального развития населения невозможно представить без проникновения Республики Саха (Якутия) в информационное поле всего цивилизованного мира» [1].

Согласно текущим данным из проекта «Стратегия социально-экономического развития Республики Саха (Якутия) до 2030 года с определением целевого видения до 2050 года» в разделе «Инновационное развитие здравоохранения» одними из основных задач являются:

1. Совершенствовать меры по охране здоровья населения, в том числе системы оказания специализированной медицинской помощи, увеличив долю оказания высокотехнологичной медицинской помощи, внедрив инновационные методы;
2. Обеспечить переход от инфраструктурной информатизации здравоохранения к широкому применению цифровых технологий в медицине.

Значимыми проектами являются доступное здравоохранение, развитие специализированной медицинской помощи, в том числе инновационной и высокотехнологичной меди-

цинской помощи, совершенствование процессов организации медицинской помощи на основе внедрения информационных технологий.

В связи с необходимостью развивать медицину и внедрять ИТ в здравоохранение республике предстоит принять определенные меры, реализовать проекты, где целью являются достижение комфорта, обеспечение удобства, высокой скорости обслуживания, а также повышение качества лечения населения и снижение смертности больных.

В первую очередь, главную роль в этом вопросе играет государство. В законодательстве РФ и РС (Я) должны быть составлены и утверждены указы, постановления по развитию ИТ в медицине, как обязательного и особо важного фактора роста качества жизни населения. На сегодня существуют законодательные ограничения относительно медицинских данных, пока в России не имеется регулирования определенного уровня. Юридическая и финансовая поддержка РФ и РС (Я) — основное звено для прогресса любого направления в регионе. В программе мероприятий должны участвовать все медицинские учреждения Якутии, так же как и Министерство здравоохранения.

Вторым шагом может послужить мотивирование населения, а именно донесение специалистам, студентам, школьникам, а затем и другим нужности и значимости внедрения и развития ИТ в здравоохранении. Также необходимо провести такие мероприятия, как повышение грамотности действующих и будущих врачей в области ИТ (проведение обязательных проверок, экзаменов, курсов и конференций), присуждение грантов от государства на повышение квалификации врачей, стажировки докторов в другие регионы и страны с целью получения опыта внедрения и работы ИТ в медицине. Ассоциа-

циями и организациями Республики должны проводиться семинары и лекции о том, что необходимо для улучшения качества обслуживания медицинскими центрами, лечения пациентов и увеличения скорости осмотра.

Все медицинские учреждения в обязательном порядке должны быть оснащены высокоскоростным интернетом и необходимым оборудованием.

В процессе реализации могут возникнуть определенные проблемы в связи с холодными климатическими условиями, труднодоступностью и удаленностью населенных пунктов в республике, которые, в свою очередь, могут замедлить процесс создания благоприятных условий для обеспечения медицинских учреждений необходимой инфраструктурой. Также существует риск трудной адаптации пожилого населения к новейшим информационным технологиям.

Уровень применения информационных технологий в здравоохранении является показателем уровня жизни региона. Без ИТ сейчас не обходится ни одна страна, регион, город или организация. Здравоохранение — это та область, для развития которой не применять ИТ — преступление в прямом его значении. Исходя из мероприятий для успешного использования ИТ в медицине, нужно отметить, что важным фактором является государственная юридическая и финансовая поддержка, которая направит и даст толчок к пониманию значимости установления информационных технологий в здравоохранение. С другой точки зрения, должны быть совершены определенные шаги и действия со стороны самих специалистов, так называемых инициаторов, например из области здравоохранения или же населения в общем. Поэтому введение информационных технологий является всеобщей задачей усилий государства и общества.

#### Литература:

1. Указ Президента Республики Саха (Якутия) от 15 марта 2011 г. № 523 Республиканская целевая программа «электронная Якутия на период 2009–2011 годы».
2. Кондрашова Р.А. Научные записки ОРЕЛГИЭТ, № 1 (9), 2014 г, стр. 266–269, ISSN: 2079–8768.
3. ИТ в здравоохранении 2016: ни законов, ни денег [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <http://www.cnews.ru>
4. Информационное агентство ИА «Гарант» [Электронный ресурс]. — Режим доступа: [www.garant.ru](http://www.garant.ru)
5. Da Vinci Products. Intuitive Surgical [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <http://phx.corporate-ir.net>

## Недостатки современной налоговой системы

Антонова Екатерина Альбертовна, студент  
Северо-Восточный федеральный университет имени М. К. Аммосова (г. Якутск)

*В данной статье рассмотрены недостатки современной налоговой системы и пути ее совершенствования.*

**Ключевые слова:** налоги, налоговая система, налоговые платежи, налоговые отчисления, налоговая нагрузка, регулирование экономики

Актуальность данной темы обусловлена тем, что налоги являются обязательными платежами граждан и организаций, так как налоговые поступления являются источ-

ником дохода пополнения бюджета государства и (или) муниципальных образований. От их формирования зависит каким образом будет развиваться общество в целом.



Во всех развитых странах основными стимулами к реформированию налогообложения является: стремление превратить налоговую систему в образец справедливости, простоты, эффективности и снять все налоговые преграды на пути экономического роста. Основным регулятором экономических отношений является налоговая система. Она выступает главным инструментом влияния государства на развитие хозяйства, а также определяет преимущества экономического развития. [6].

Законодательство Российской Федерации о налогах и сборах включает в себя Налоговый кодекс и принятые в соответствии с ним федеральные законы о налогах и сборах. Налоговая система Российской Федерации состоит из Федеральных, Региональных и Местных налогов и сборов. К федеральным налогам и сборам относятся: водный налог, налог на добавленную стоимость, налог на добычу полезных ископаемых, налог на доходы физических лиц, сборы за пользование объектами животного мира и водных ресурсов, налог на прибыль организаций, государственная пошлина, акцизы. К региональным налогам и сборам относятся: налог на имущество организаций, транспортный налог, налог на игорный бизнес. К местным налогам: налог на имущество физических лиц, земельный налог, торговый сбор. В настоящее время во всем мире наблюдается тенденция к упрощению налоговой системы. Данное весьма очевидно, так как это облегчает работу как самих налоговых органов, так и юридических и физических лиц. С такой системой проще определять экономический итог, меньше трудностей при составлении отчетных документов и тому подобное. Но в нашей стране такую направленность заметить невозможно, так как налоговая система имеет сложную систему, что приводит к нестабильному положению нашу экономику. [6]

Ни одна из проблем перехода к рыночным отношениям в экономике России не является столь сложной и запутанной, как проблема налоговых отношений. Она связана с формированием финансовых ресурсов на разных уровнях, затрагивает экономические интересы всех налогоплательщиков, зависит от социально-экономических целей, которые ставит перед собой общество, определяет характер взаимоотношений государства и всех хозяйствующих субъектов.

Приведем ряд недостатков налоговой системы России:

- отсутствие стабильности в проводимой налоговой системе. Из-за большого количества видов налогов существует проблема запутанности и противоречивости нормативной базы налогов, к которым по сей день периодически вносятся изменения и поправки. Это приводит к неустойчивому положению экономики страны, а также к ошибкам при отчислении налогов, за которые предприятиям приходится платить пени за несвоевременную уплату налога;
- устранение дефицита бюджета способом изъятия доходов с предприятий. Такой метод «борьбы» с дефицитом бюджета вызывает банкротство и убыточность у предприятий, т. к. чтобы не платить высокие

налоги — пропадает стимул зарабатывать больше. В связи с этим, растут цены на товары и услуги, следовательно, такая тенденция убивает конкуренцию и тормозит развитие торговли;

- система налогов в России не сочетает в себе интересы различных слоев общества. Эта функция обеспечивает социальное равновесие в обществе. О ее отсутствии в нашей системе можно судить по сильно выраженному социальному расслоению в сфере доходов. Это весьма значительный недостаток нашей далеко не совершенной системы;
- чрезмерное налоговое бремя, которое несут налогоплательщики;
- чрезмерное распространение налоговых льгот, приводящее к потерям бюджета;
- неравномерное распределение налоговой нагрузки по отраслям экономики и отдельным налогоплательщикам;
- слабый контроль за сбором налогов. Это приводит к уклонению от уплаты налогов, а следовательно — к уменьшению налоговых поступлений в бюджет.

В науке налогового права нет концептуального единства. Отмечаются многовариантность, разнонаправленность, разноразность и коллизии концептуальных подходов к построению как отдельных институтов налоговых законов, так и всей системы актов в области финансовой деятельности государства. Несовершенство налогового законодательства, связанное с текущими потребностями практики. Именно эта проблема совместимости проводимой налоговой политики и стремительно развивающейся экономики. Исходя из вышеприведенных недостатков налоговой системы, можно составить направления совершенствования налоговой системы:

- упрощение налоговой системы способом изъятия из законов и инструкций норм, имеющих неоднозначное толкование;
- ослабление налоговой нагрузки посредством снижения налоговых ставок, т. е. поддержание такого уровня налоговой нагрузки, который, с одной стороны, не создает препятствий для устойчивого экономического роста и, с другой стороны, — отвечает потребностям в бюджетных доходах для предоставления важнейших государственных услуг;
- стимулирование инновационных предприятий различными налоговыми инструментами;
- оптимальное сочетание прямых и косвенных налогов. При этом следует иметь в виду, что в странах с развитой рыночной экономикой в последние годы предпочтение отдается прямым налогам, в то время как ориентация на косвенные налоги свидетельствуют о неспособности налоговых администраций организовать эффективный налоговый контроль за сбором прямых налогов;
- усиление роли имущественных налогов, имеющих устойчивую налогооблагаемую базу;

- приведение в соответствие с налоговым законодательством иных законов, так или иначе затрагивающих порядок исчисления и уплаты налогов;
- максимальный учет при налогообложении реальных издержек хозяйствующих субъектов, связанных с их производственной деятельностью;
- совершенствование подоходного налогообложения физических лиц, разработки гибкой шкалы налогообложения с учетом инфляционного процесса;
- развитие принципа добровольности при уплате налогов, неотъемлемой частью которого является своевременное информирование налогоплательщиков об изменениях налогового законодательства, оказание консультационных услуг при исчислении и уплате налогов [7]

В перспективе налоговая система нашей страны должна способствовать установлению баланса прав налогоплатель-

щиков и налоговых органов с тем, чтобы, с одной стороны, избавить налогоплательщиков от излишнего административного воздействия, с другой — сохранить за налоговыми органами достаточные полномочия по контролю за соблюдением законодательства. Существующая в России система налогообложения нуждается в дальнейшем совершенствовании, основные направления которого состоят в следующем: стимулировать развитие экономической деятельности и, прежде всего, производство материальных благ, обеспечить бюджетными ресурсами покрытие общегосударственных нужд в области экономики, обороны и международных обязательств, обеспечить финансирование из государственного бюджета субъектов Российской Федерации, которые нуждаются в дотациях, и финансирование социальных расходов. Для решения этих вопросов можно использовать опыт ведущих индустриальных стран в области налоговой политики, учитывая, российскую специфику.

#### Литература:

1. Налоговый кодекс Российской Федерации. Части первая и вторая. — М.: Эксмо, 2013 г.
2. Исаков В. Б. Современная налоговая система: точку ставить рано / В. Б. Исаков // Налоговая политика и практика. — 2013.
3. Пансков В. Г. Налоги и налогообложение в Российской Федерации. — М.: Книжный мир, 2013.
4. Проблемы и пути совершенствования налоговых доходов федерального бюджета [Электронный ресурс] // Государственная налоговая система: сайт. — Режим доступа: <http://www.statetaxes.ru/>
5. Сираева Р. Р. Финансовый контроль на современном этапе развития / Р. Р. Сираева, А. А. Никандрова // Современное государство: проблемы социально-экономического развития: Материалы Международной научно-практической конференции. — Саратов, 2013. — с. 89.
6. Шкурко К. С. Проблемы налоговой системы и пути ее совершенствования // Современные научные исследования и инновации. 2014. № 4 [Электронный ресурс]. URL: <http://web.snauka.ru/issues/2014/04/34017> (дата обращения: 19.11.2016).
7. Юшаева Р. С. Актуальные проблемы налоговой системы России // Научно-методический электронный журнал «Концепт». — 2015. — Т. 13. — С. 3546–3550. — URL: <http://e-koncept.ru/2015/85710.htm>.

## Бухгалтерский учет удержаний из заработной платы в Российской Федерации

Богданова Жаннета Анатольевна, кандидат экономических наук, доцент;  
Мишкевич Светлана Михайловна, магистрант  
Крымский федеральный университет имени В. И. Вернадского (г. Симферополь)

*Рассмотрены виды удержаний из заработной платы работников, даны им характеристики. Приведены основные нормативно-законодательные акты, которые регламентируют порядок и учет удержаний из заработной платы работников. Раскрыты особенности бухгалтерского учета удержаний из заработной платы работников.*

**Ключевые слова:** *заработная плата, удержания, налог с доходов физических лиц, исполнительные документы, бухгалтерский учет*

Процесс оплаты труда работников, связан с различными факторами жизнедеятельности предприятия. В современной экономике принято, что работнику предприятия объявляется так называемая «грязная» заработная плата, т. е. оплата установленных без вычетов и удержаний.

Несмотря на то, что проблеме бухгалтерского учета удержаний из заработной платы уделено достаточно много публикаций, изучение данной темы все равно является недостаточно раскрытым, тем самым повышая ее актуальность. Наблюдается проблема, вызванная большим количеством регуляторных актов в этой сфере учета.

Поэтому целесообразно провести исследование в этой области и выделить виды удержаний из заработной платы, нормативно-законодательные акты, которыми регламен-

тируется каждый вид удержаний и определить особенности их учета. Удержания из заработной платы принято разделять на группы (рис. 1):

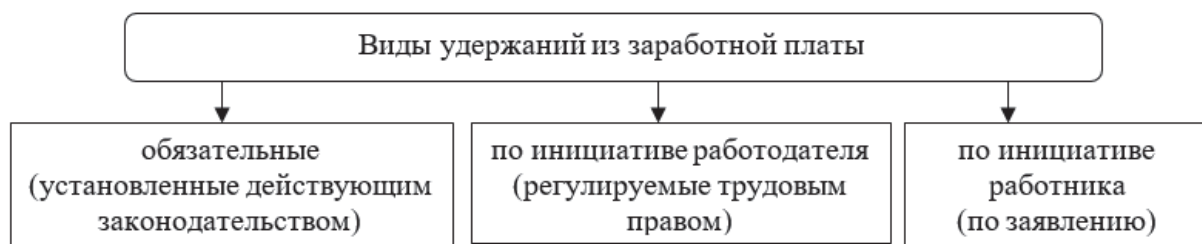


Рис. 1. Виды удержаний из заработной платы

Каждый вид удержаний из заработной платы регламентируется разными нормативными документами, в зависимости от которых формируется учетная информация.

Согласно ТК РФ «Общий размер всех удержаний при каждой выплате заработной платы не может превышать 20%, а в случаях, предусмотренных федеральными законами, — 50% заработной платы, причитающейся работнику» [3].

Далее рассматривается каждый вид удержаний из заработной платы, нормативный документ, который регламентирует данный вид удержаний и раскрываются особенности их учета.

Обязательные удержания не зависят ни от работника, ни от работодателя.

К обязательным удержаниям относятся (рис. 2):

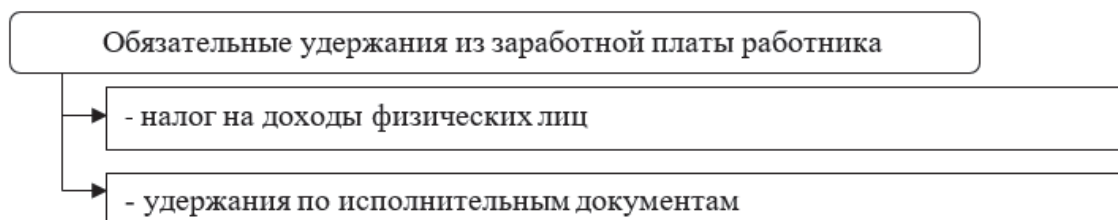


Рис. 2. Обязательные удержания из заработной платы работника

К обязательным удержаниям из заработной платы относят НДФЛ. Правила расчета НДФЛ регулируется главой 23 Налогового кодекса РФ [1].

Стандартная ставка НДФЛ составляет 13%, однако для некоторых категорий граждан установлены другие ставки, льготы и вычеты. Бухгалтерский учет операций по удержанию НДФЛ проводится по дебету счета 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» и кредиту счета 68 «Расчеты по налогам и сборам» субсчет НДФЛ. Удержание НДФЛ проводится в день выплаты заработной платы.

Прочие принципы действуют при удержаниях из заработной платы по исполнительным документам. В рамках Семейным кодексом РФ [2] и Федеральным законом от 02.10.2007 года № 299-ФЗ «Об исполнительном производстве» «при исполнении исполнительного документа с должника не может быть удержано более 50% от заработной платы до полного погашения взыскиваемых сумм. При удержании из заработной платы по нескольким исполнительным документам за работником должно быть сохранено 50% заработка.

Ограничения размера удержаний не применяются:

- при отбытии исправительных работ,
- при взыскании алиментов на несовершеннолетних детей,

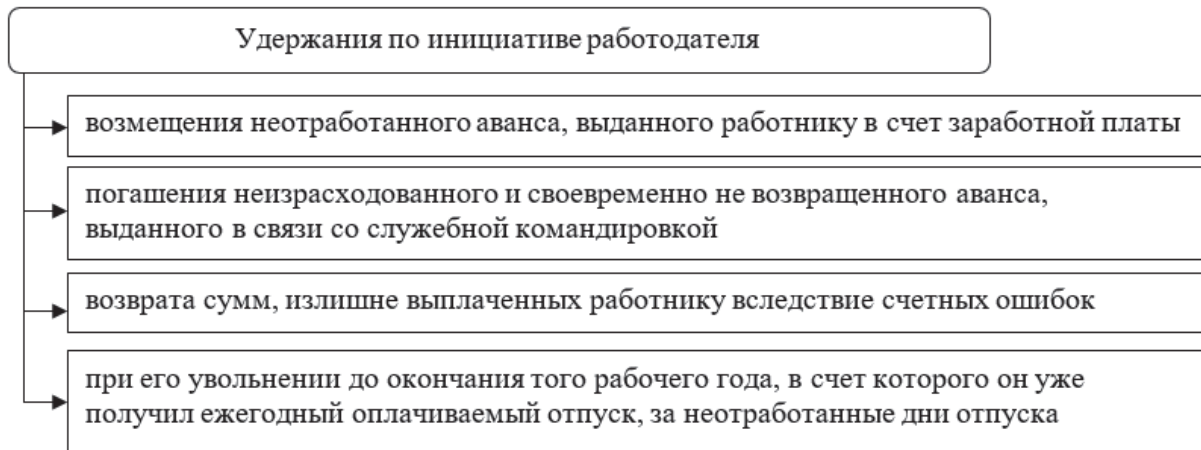
- при возмещении вреда, причиненного здоровью,
- при возмещении вреда лицам, понесшим ущерб в результате смерти кормильца
- при возмещении за ущерб, причиненный преступлением.

В перечисленных случаях размер удержаний не может превышать 70% от заработной платы» [4].

Кроме того, к данной группы относят удержания по исполнительным листам (предписания судов, комиссий, контролирующих органов и т. д.). Бухгалтерская проводка выглядит следующим образом: Дебет 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» Кредит 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

Выплата удержанных обязательств в пользу взыскателя производится в исполнительном документе или в течение трех дней и оформляется записью: Дебет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» Кредит 51 «Расчетные счета».

Работодатель имеет право удерживать из заработной платы и иных доходов работника денежные суммы по своей инициативе в случаях, определенных Трудовым кодексом Российской Федерации [3] статьями 137 и 138 (рис. 3).



**Рис. 3. Удержания из заработной платы работника по инициативе работодателя**

Взыскания денежных средств с работника-должника по названным основаниям носят для работодателя добровольный характер, являются его правом, а не обязанностью.

Работодателю предоставлено право провести эти удержания, если работник не оспаривает их основания и размер, и если не истек месячный срок, установленный для добровольного возвращения сумм, в противном случае удержания производятся только по решению суда.

Кроме того, с 2017 г. органы ФНС могут направлять работодателю сведения об имеющейся у работника задолженности по личным налогам с требованием удержания их из заработной платы. Также сохраняются требования удержания задолженности перед третьими лицами (алименты, выплаты по исполнительным листам). Процедура этих удержаний описывается соответствующими законодательными актами.

Статьей 137 ТК РФ установлено общее правило, по которому излишне выплаченная заработная плата взысканию не подлежит, но при этом выделено несколько исключений:

- заработная плата излишне выплачена в результате счетной ошибки;
- органом по рассмотрению индивидуальных трудовых споров признана вина работника в невыполнении норм труда или простое;
- заработная плата была излишне выплачена работнику в связи с его неправомерными действиями, установленными судом.

В этих случаях удержание также производится в месячный срок со дня обнаружения факта излишней выплаты.

Статьей 138 ТК РФ установлено ограничение по объему производимых удержаний, удержания из заработной платы, производимые работодателем в силу предоставленных ему прав, не могут превышать 20% от заработной платы, причитающейся работнику, за вычетом налога на доходы физических лиц.

Удержания в случае порчи или утрате имущества отражаются в бухгалтерском учете: Дебет 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» Кредит 73.2 «Расчеты по возмещению материального ущерба».

Задолженность по подотчетным суммам указана в следующей проводке: Дебет 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» Кредит 71 «Расчеты с подотчетными лицами».

Удержания из зарплаты сотрудника часть денежных средств в счет погашения ранее выданного им займа отражаются в проводке: Дебет 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» Кредит 73.1 «Расчеты по предоставленным займам».

Иногда работодатель по ошибке может выплатить зарплату в большем размере. Тогда часть переплаты удерживается у сотрудника. Излишне выплаченные отпускные за неотработанное время удерживаются и отображаются проводкой: Дебет 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» Кредит 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям».

Основанием для осуществления удержания по инициативе работника является его письменное заявление.

Как правило, удержаниями, производимыми по инициативе работника, являются (рис. 4).

На практике достаточно часто встречаются такие ситуации, как задержка первичных документов (исполнительных листов, справок о праве на льготы и т. п.), не правильно составленные документы, не полные пакеты документов и т. п. При этом регуляторное законодательство достаточно строго относится в части сроков и правил к работодателю, на которого возложен весь груз ответственности за процессы удержания: технические, физические, моральные.

Правильный и качественный бухгалтерский учет удержаний из заработной платы напрямую зависит от постановки кадрового делопроизводства на предприятии, строго и своевременного документооборота и ответственного отношения к документам работников.

Таким образом, из проведенного исследования видно, что существует несколько видов удержаний из заработной платы, порядок и учет которых регламентируется разными нормативными актами, тем самым влияя, на отражении данных удержаний в бухгалтерском учете.

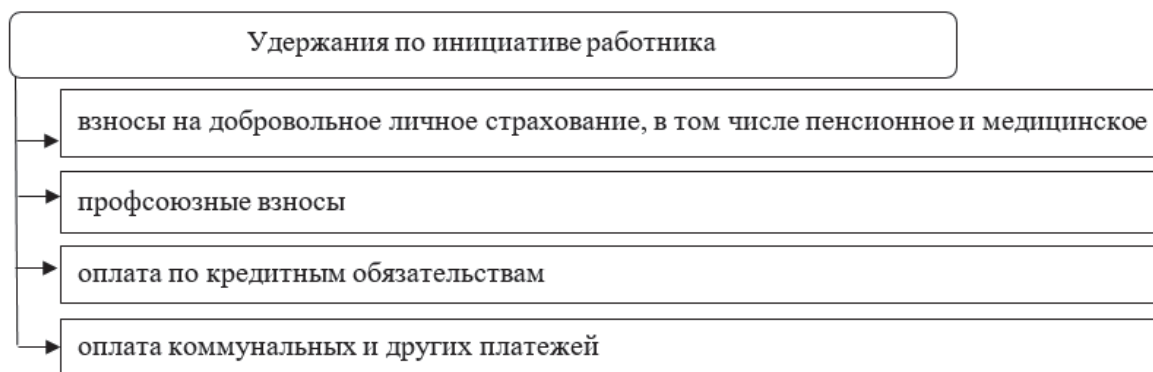


Рис. 4. Удержания из заработной платы работника по инициативе работника

Литература:

1. Налоговый кодекс Российской Федерации от 31.07.1998 № 146 — ФЗ [Электронный ресурс] / ред. от 15.02.2016 № 32 — ФЗ. — Режим доступа: <http://base.garant.ru/10900200/>.
2. Семейный кодекс Российской Федерации от 29.12.1995 № 223-ФЗ [Электронный ресурс] / ред. от 30.12.2015 [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_8982/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_8982/)
3. Трудовой Кодекс Российской Федерации от 30.12.2001 № 197-ФЗ [Электронный ресурс] / ред. от 03.07.2016. — Режим доступа: <http://base.garant.ru/10900200/>
4. Федеральный закон «Об исполнительном производстве» от 02.10.2007 № 229-ФЗ [Электронный ресурс] [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_71450/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_71450/)

## К вопросу об экономической оценке уровня экономической безопасности предприятия

Боровицкая Марина Владимировна, кандидат экономических наук, доцент  
Тольяттинский государственный университет

*В связи с усложнившейся экономической ситуацией на международной арене, нестабильностью внешних экономических связей между странами и отдельными предприятиями, все большее число экономических субъектов уделяет пристальное внимание вопросу обеспечения экономической безопасности своей деятельности. Вследствие этого, особый интерес вызывает рассмотрение проблем экономической оценки уровня экономической безопасности предприятия. В статье мы определили цели и задачи экономической оценки уровня экономической безопасности предприятия, подчеркнули объективную необходимость оценки экономической безопасности предприятия в условиях кризиса. В статье уделено внимание вопросам механизма обеспечения экономической безопасности и мониторинг факторов, влияющих на этот уровень. На основании изучения и анализа существующих понятий экономической безопасности дана трактовка механизма обеспечения экономической безопасности, в которой данный механизм определен как управленческая деятельность, отражённая в разработке стратегических мер, включающих в себя выбор цели, а также стратегии, линии поведения, программы и процедуры выполнения конкретных мероприятий, обобщенных и скорректированных в плане работы, имеющем статус директивного документа предприятия.*

**Ключевые слова:** экономическая безопасность предприятия, оценка уровня экономической безопасности предприятия, система управления предприятием, внутренняя и внешняя среда функционирования предприятия, механизм обеспечения экономической безопасности, экономическая информационная система предприятия

Сложная экономическая ситуация, сложившаяся в стране, повлекшая за собой рост экономической нестабильности, а также, значительное снижение возможности устойчивого существования и развития, выдвинуло на первый план сегодня, необходимость постоянного мо-

нитинга воздействия внутренних и внешних факторов на предприятие.

В настоящее время все большее число отечественных предприятий большое внимание уделяет вопросу обеспечения экономической безопасности своей деятельно-

сти. От устойчивости уровня развития экономической безопасности предприятий зависит стабильность развития всего национального хозяйства. Экономические исследования данной области волнуют не только предпринимателей, но и органы власти. Системность к формированию механизма обеспечения экономической безопасности предприятия подразумевает, что необходимо учитывать не только реальные условия деятельности предприятия, но и сам механизм должен иметь чётко очерченные элементы, схему действий и взаимодействий.

Уровень экономической безопасности предприятия зависит от того, насколько эффективно его руководящий состав и специалисты (менеджеры) подразделений способны избегать возможные угрозы и ликвидировать последствия отрицательного воздействия внутренней и внешней среды.

В центре внимания ведущих российских учёных по формированию системы оценки уровня экономической безопасности предприятия рассматриваются подробно вопросы механизма обеспечения экономической безопасности и мониторинг факторов, влияющих на этот уровень.

На сегодняшний день в экономической литературе и хозяйственной практике существуют попытки количественной оценки уровня экономической безопасности предприятия, что позволило сформировать несколько методических подходов.

Многие отечественные и зарубежные авторы проявляют нескрываемый интерес к вопросам экономической безопасности бизнеса. Однако комплексных исследований посвященных экономической оценке уровня экономической безопасности предприятия нет.

Особенно остро данный аспект стал волновать предпринимателей, и владельцев крупного и среднего бизнеса, в условиях все более участвующих фактов хакерских нападков на информационную базу успешных предприятий и концернов.

Владельцев бизнеса интересует, прежде всего, конкретный и действенный инструмент оценки уровня экономической безопасности, который реально позволит снизить фактор внешних и внутренних воздействий.

Как известно, в настоящее время предприятиям в России приходится вести бизнес в сложнейших условиях политической нестабильности, несовершенства и несогласованности правовой базы, криминализации верхушки бизнеса, а также неослабевающего влияния санкций со стороны ведущих мировых держав. Все это выдвигает на первый план, необходимость более тщательного рассмотрения и совершенствования методических подходов к формированию и усилению системы экономической безопасности функционирования предприятий.

Создать универсальную систему экономической безопасности, подходящую к любому предприятию невозможно, так как каждое из них уникально и имеет свои особенности функционирования, потенциал и ориентированы на определенный сектор рынка.

Кроме того, система экономической безопасности каждого экономического субъекта, должна быть совершенно уникальной и закрытой для внешней среды, а именно сторонних организаций и физических лиц, не имеющих отношения к топ-менеджменту данной организации. Так как, в силу различных объективных и субъективных факторов, никакую систему нельзя назвать идеальной, и при наличии сведений о построении и особенностях деятельности системы экономической безопасности, может быть найдено слабое звено и причинен вред предприятию.

Само определение «экономической безопасности» образовалось на стыке двух научных областей — экономики и политологии. Вероятно, по этой причине до настоящего времени нет четкого определения данного термина.

Вопрос, касающийся толкования понятия «экономическая безопасность» остается на данный момент времени дискуссионным.

Так, например, коллектив авторов под руководством Е. А. Олейникова в своем труде «Основы экономической безопасности (государство, регион, предприятие, личность)», дало определение «безопасности», трактуемое как «состояние и тенденции развития защищенности жизненно важных интересов социума и его структур от внутренних и внешних угроз». [1]

Угрозами экономической безопасности является совокупность условий и факторов, создающих опасность жизненно важным интересам объекта или делающих невозможным реализацию национальных экономических интересов. Понятие безопасности может применяться как к состоянию защищенности личности, так и государства в целом и его отдельных субъектов — предприятия. [1]

В общем и целом экономическую безопасность принято рассматривать в системе национальной безопасности. Поэтому, по мнению В. С. Панькова: «безопасность — это такое состояние национальной экономики, которое характеризуется ее устойчивостью, «иммунитетом» к воздействию внутренних и внешних факторов, нарушающих нормальное функционирование процесса общественного воспроизводства, подрывающих достигнутый уровень жизни населения и тем самым вызывающих повышенную социальную напряженность в обществе, а также угрозу самому существованию государства». [2]

Если рассматривать экономическую безопасность на уровне предприятия, русский учёный В. К. Сенчагов, дал более обобщенное определение. По его мнению, «экономическая безопасность — это состояние объекта в системе его связей с точки зрения способности к выживанию и развитию в условиях внутренних и внешних угроз, а так же действия непредсказуемых и трудно прогнозируемых» [3].

В структуре определений «безопасность» подразумевает под собой устойчивую деятельность объекта, прогрессивную к развитию и защищенную от влияния внешних факторов и угроз. Исходя из этого, любой объект безопасности стоит рассматривать как систему, состоя-

щую из элементов, тесно связанных друг с другом. Безопасность всей системы и уровень ее защищенности напрямую зависит и от того, насколько объект в целом и каждый его элемент в отдельности способны стабильно выполнять все свои функции.

По нашему мнению, под «экономической безопасностью предприятия» необходимо понимать состояние деятельности объекта, которое обеспечивает ему устойчивое и прогрессивное развитие, с получением большей прибыли, с помощью рациональной системы ведения учета и анализа, в нестабильных условиях влияния деструктивных факторов.

Основная цель экономической безопасности предприятия — обеспечить его продолжительное и максимально эффективное функционирование сегодня и высокий потенциал развития в будущем.

Из этой цели вытекают следующие задачи экономической безопасности предприятия:

- обеспечить высокую финансовую эффективность, устойчивость и независимость предприятия;
- обеспечить технологическую независимость и достижение высокой конкурентоспособности технического потенциала предприятия;
- оптимизировать эффективность работы организационной структуры;
- обеспечить высокий профессиональный уровень подготовки кадрового состава;
- минимизировать разрушительное влияние результатов производственной деятельности на состояние окружающей среды;
- обеспечить нормативно — правовую защищенность всех аспектов деятельности предприятия;
- обеспечить информационную безопасность деятельности предприятия, коммерческую тайну;
- обеспечить безопасность коммерческих интересов предприятия, его капитала и имущества;

Уровень экономической безопасности предприятия зависит от того, насколько эффективно его руководствующий состав и специалисты (менеджеры) подразделений способны избегать возможные угрозы и ликвидировать последствия отрицательного воздействия внутренней и внешней среды.

Системность к формированию механизма обеспечения экономической безопасности предприятия подразумевает, что необходимо учитывать не только реальные условия деятельности предприятия, но и сам механизм должен иметь четко очерченные элементы, схему действий и взаимодействия. [4]

Механизм обеспечения экономической безопасности — это, прежде всего управленческая деятельность, отражённая в разработке стратегических мер, включающих в себя выбор цели, а также стратегии, линии поведения, программы и процедуры выполнения конкретных мероприятий в интересах оптимального обеспечения экономической безопасности предприятия. Данные цели, задачи и стратегия должны быть преобразованы в план работы,

который должен быть четким и понятным для исполнителей всеми уровнями подразделений предприятия, с последующим формированием программы поэтапного развития предприятия и конкретных мероприятий всех направлений деятельности. План, в котором отражена стратегия и тактика обеспечения безопасности прежде всего на таком приоритетном уровне, как экономическая безопасность объекта, считается управленческим директивным документом. [5]

Подчеркнем основные ошибки, которые допускаются при создании данного плана:

- главной ошибкой считается, отсутствие пункта, отражающего цели и задачи, вытекающих из утвержденной руководителем предприятия концепции деятельности;
- отсутствие пункта, фактически содержащего функциональные обязанности оперативного отдела службы экономической безопасности («оптимизировать», «проанализировать», «улучшить» и т.д.);
- беспредметные указания и рекомендации, отклоняющиеся от планируемой концепции деятельности;
- отсутствие разделения ответственности исполнительных подразделений;
- отсутствие указаний, по решению трудоемких мероприятий. [7,8]

Как следствие, уход от ответственности тех или иных руководящих сотрудников, отвечающих за элементы экономической и правовой безопасности предприятия.

Прежде всего, следует подчеркнуть, что основным слабым моментом работы многих предприятий, в управленческой системе которых функционирует данный документ, является недостаточно отработанная система планирования. Очевидно, что в выигрышной ситуации окажется тот руководитель, который умеет четко ставить цель и стремиться к ее достижению. В противном случае, успеха не видать. Но даже если удалось сформировать план, отвечающий всем требованиям, необходимо еще проследить за своевременным и качественным его исполнением. Иначе, дальше бумажной версии дело не пойдет.

Эффективная и действенная система безопасности любого предприятия предполагает наличие следующих элементов:

- во-первых, необходимо сформировать концепцию охраны объекта внутри территории и по его периметру;
- во-вторых, разработать свод внутренних документов-инструкций, в которых четко и ясно будет прописан порядок действий работников, сотрудников данной организации на случай чрезвычайных обстоятельств, таких как, пожар, стихийное бедствие, терактов, аварий технологического характера;
- в третьих, сформировать из числа руководителей среднего и высшего звена, координационную группу управления объектом, на случай чрезвычайной ситуации;

- в-четвертых, сформировать группу быстрого реагирования, для отражения нападения и ликвидации возможных последствий нападения;
- и наконец, в-пятых, создать систему взаимодействия с представителями местных властей, правоохранительных органов, частями вооруженных сил. [9]

Помимо перечисленного, необходимо уделять пристальное внимание систематической проверки персонала при устройстве на работу, а также при любых кадровых перемещениях.

Изучение зарубежного и отечественного опыта формирования и обеспечения экономической безопасности предприятия позволило выделить основные концептуальные ее принципы. Общепринятыми являются такие принципы как, коллегиальность, принцип административного управления, системность, плановость, аналитичность и своевременная оснащенность информацией. [10]

Не зря говорится, «кто информирован, тот вооружен». Для принятия верных, обоснованных управленческих решений, направленных на повышение экономической безопасности предприятия, необходима единая информационная система, объединяющая в себе данные управленческого, налогового и финансового учета.

Как утверждает Т. Д. Ромащенко, экономическая информационная система предприятия — это совокупность информационных мероприятий, формируемых в процессе работы предприятия, предназначенных для выполнения функций эффективного управления в целях повышения конкурентоспособности предприятия (как на внешнем, так и на внутреннем рынке) и отвечающих стандартам экономической безопасности. [11]

Данный принцип, бесспорно, чрезвычайно верен и важен, так как, информация, несомненно, является важнейшим элементом системы управления. Не последнее место в формировании всевозможной информации, поступающей на предприятие из различных источников, и формирующейся непосредственно на предприятии, занимает учетная система.

Основными элементами комплексной учетно-информационной системы, созданной в целях обеспечения экономической безопасности предприятия, а также контроля за соблюдением налогового, правового и бухгалтерского законодательства, являются финансовый, управленческий и налоговый учет. [12]

Современные условия предпринимательской деятельности требуют создания собственной системы экономической безопасности на предприятии.

В обобщение вышесказанного, считаем целесообразным подчеркнуть, что система экономической безопасности предприятия будет эффективной и надежной, если она будет организована не только с учетом уникальности и специфики конкретного объекта, но и при соблюдении определенных условий хозяйствования конкретного эко-

номического субъекта. К данным условиям необходимо отнести, во-первых, специфику бизнеса экономического субъекта, и динамику основных показателей его деятельности за определенный период.

Во-вторых, перед формированием и организацией системы экономической безопасности, провести анализ ее внешних и внутренних, а также, предусмотреть возможность возникновения чрезвычайных ситуаций и разработать методы их ликвидации.

В-третьих, проверить насколько пригодны и надежны существующие на предприятии интеллектуальные, экономические, правовые, силовые и информационно — технические ресурсы по обеспечению его защиты.

В-четвертых, на основе анализа существующей системы экономической безопасности предприятия, и выявления определенных ее недостатков, смоделировать новый механизм обеспечения экономической безопасности. Для этого, разработать план устранения выявленных недостатков, создать действенную систему повышения квалификации кадрового состава, и, провести расчет необходимых ресурсов для новой системы.

В заключении, следует согласовать механизм обеспечения экономической безопасности, бюджет на его внедрение, а также содержание с руководством организации.

Таким образом, обеспечение экономической безопасности предприятия играет значительную роль в его функционировании. Контроль за реализацией эффективного механизма экономической безопасности предприятия, соблюдения интегрированности в глобальное информационное пространство, экономических интересов компании, не превышения уровня расходов корпоративных ресурсов возлагается на руководящий состав предприятия. В основе механизма обеспечения экономической безопасности находится системное объединение инструментов, методов, средств и информационно-аналитического обеспечения, создаваемого на базе сформулированных принципов обеспечения экономической безопасности, а также таких, которые формулируются субъектами управления экономической безопасностью предприятия для достижения и защиты его финансовых интересов.

Данная проблема остается актуальной и на сегодняшний день, ее решению уделяется достаточно пристальное внимание и на государственном уровне, и на уровне отдельных хозяйствующих субъектов. Участвовавшие «хакерские атаки» на информационные ресурсы крупных корпораций и монополий, выдвигает на первый план, важнейший аспект экономической безопасности предприятия — информационную безопасность. Конкретных, отработанных до совершенства, методик и рекомендаций по обеспечению комплексной экономической безопасности не существует. Развитию и расширению исследований в данной области способствует также открытие новых образовательных программ в высшей школе.



Литература:

1. Е. А. Олейников «Экономическая и национальная безопасность». ISBN: 5–472–00721–6, издательство «Эк-замен», 2005.
2. В. С. Паньков «Экономическая безопасность: новые аспекты проблемы. Внешняя торговля», 2010.
3. В. К. Сенчагов «Экономическая безопасность России», «Дело», Москва, 2005.
4. Адашкевич Ю. Н. «Конкурентная разведка (Бизнес-разведка)»
5. Бердникова Л. Ф. Место анализа ресурсного потенциала предприятия в принятии управленческих решений [Текст] / Л. Ф. Бердникова // Молодой ученый. — 2009. — № 2. — С. 48–51.
6. Боровицкая, М. В. Бухгалтерский управленческий учет: сборник учебно — методических материалов / М. В. Боровицкая, В. Н. Тунегова. — Тольятти: ТГУ, 2010. — 115 с.
7. Гераськин М. И. Согласование экономических интересов в корпоративных структурах. — М.: ИПУ РАН, Изд-во «Анко», 2015. — 293 с.
8. Контроллинг как инструмент управления предприятием / Е. А. Ананькина, С. В. Данилочкин, Н. Г. Данилочкина, О. В. Дерипаска; Под ред. Н. Г. Данилочкиной. — М.: АУДИТ. — 1998. — 527 с.
9. Кузнецова Е. И. Экономическая безопасность и конкурентоспособность. Формирование экономической стратегии государства: монография. Юнити-Дана. 2012 г. 239 страниц.
10. Ромашенко Т. Д. Теория экономической безопасности: Учебное пособие. — Воронеж: Изд-во ВГУ, 2015. — 123 с.
11. Ромашенко Т. Д. Теория экономической и социальной безопасности: Учебно-методическое пособие для вузов. — Воронеж: Изд-во ВГУ, 2013. — 127 с.
12. Экономическая безопасность: учебник для вузов / под общ. Э40 ред. Л. П. Гончаренко, Ф. В. Акулинина. — М.: Издательство Юрайт, 2014. — 478 с. — Серия: Специалист.

## Макросреда функционирования предприятий общественного питания

Боровских Нина Владимировна, доктор экономических наук, доцент  
Омский государственный технический университет

*В статье рассмотрены вопросы анализа макросреды хозяйствующих субъектов, предложена авторская классификация факторов макроокружения с выделением основных групп и подгрупп факторов. Представлены результаты STEP-анализа деятельности компаний на рынке общественного питания, исследовано содержание социальных, технологических, экономических и политических факторов для предприятий данной сферы.*

**Ключевые слова:** макросреда, рынок общественного питания, STEP-анализ, социальные факторы, технологические факторы, экономические факторы, политические факторы

Предприятия общественного питания осуществляют свою деятельность в сложных макроэкономических условиях, множество социальных, экономических, технологических и политико-правовых факторов оказывают как прямое, так и косвенное воздействие на эффективность бизнеса в данной сфере и уровень конкурентоспособности компаний.

Степень влияния макроокружения на деятельность предприятий различных сфер экономики неодинакова, что обусловлено как дифференциацией состояния среды, так и внутренним потенциалом хозяйствующего субъекта. Наиболее распространенным инструментом в практике стратегического управления, используемым при оценке макроокружения предприятия, является STEP-анализ, который основан на дифференциации факторов макросреды, с выделением групп социальных (S), технологических (Т), экономических (Е), политических (Р) факторов [1, 3].

Исследование *группы экономических факторов* позволяет понять, как формируются и распределяются ресурсы предприятия в условиях роста цен, изменения покупательной способности потребителей, изменения конкурентной ситуации на рынке. Анализ *комплекса социальных факторов* должен быть направлен на установление влияния на деятельность предприятий таких социальных явлений и процессов в обществе, как: сложившаяся и прогнозируемая демографическая структура региона, уровень фактических и реальных доходов потребителей, происходящие изменения формата отдыха и занятости, уровня жизни отдельных групп потребителей. Изучение *группы политических факторов* основывается на выявлении основных факторов и анализе тенденций внешней и внутренней политики, оказывающих влияние на деятельность предприятий. Исследование *технологической группы факторов* позволяет определить технологические возможности развития отрасли

и рынка. Технологические факторы напрямую влияют на совершенствование технологии приготовления блюд и организацию реализации продукции и обслуживания посетителей в сфере общественного питания, а также на своевременную модернизацию технологии изготовления и сбыта продукции.

По нашему мнению, ограничение методики STEP-анализа состоит в том, что каждая из четырех групп фак-

торов является в значительной степени агрегированной, поэтому возникает необходимость в дополнительной дифференциации и более детальном исследовании факторов внутри каждой группы, с учетом сказанного, нами предложена классификация факторов макросреды, рекомендуемая к применению при проведении STEP-анализа (рис. 1).

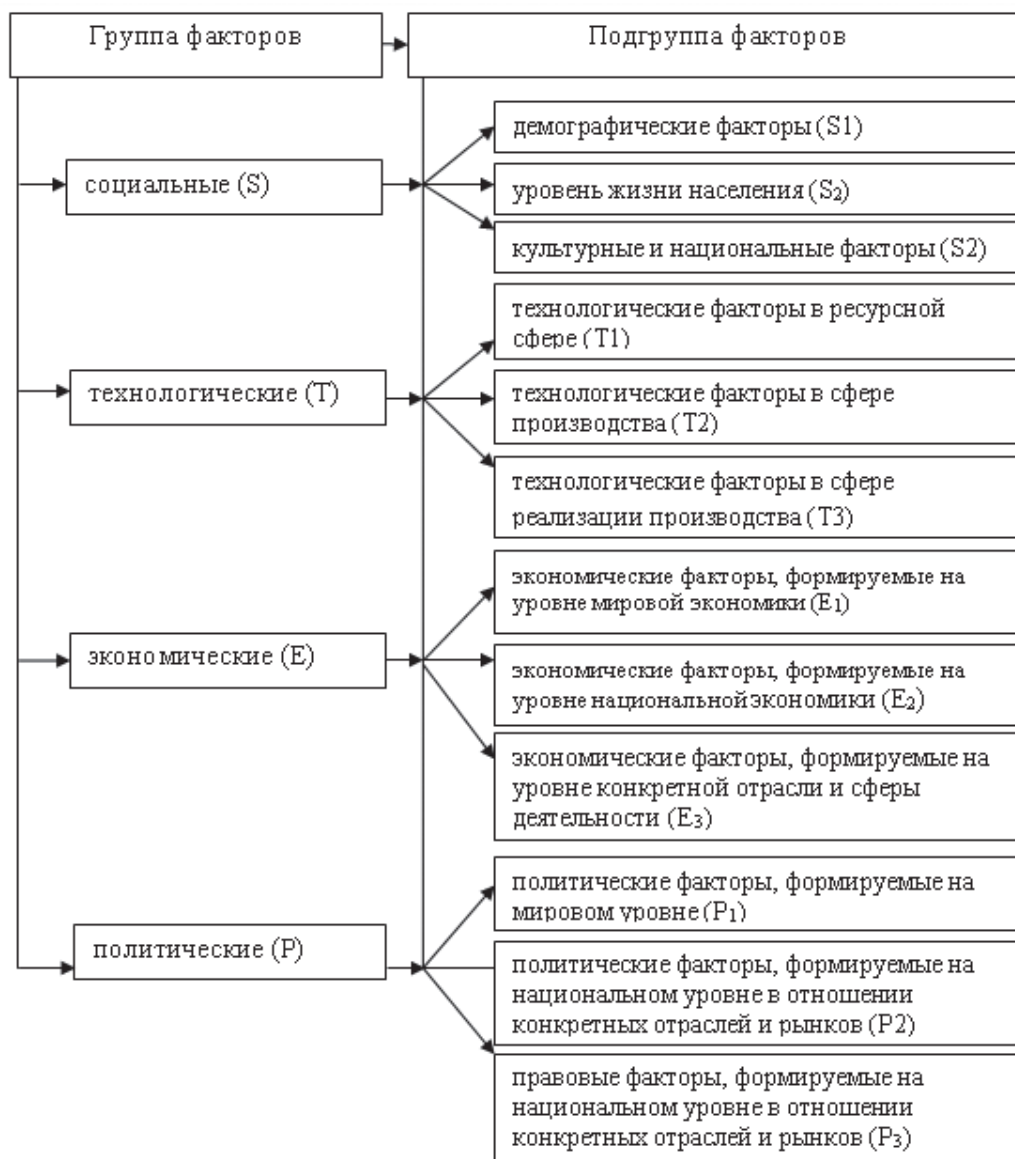


Рис. 1. Авторская классификация факторов макросреды, рекомендуемая к использованию при проведении STEP-анализа

В Омской области оборот общественного питания в 2015 году был равен 12632,4 млн, в сопоставимых ценах в регионе произошло снижение оборота за период 2013–2015 гг. на 5%. По результатам исследования в городе Омске в 2015 году на рынке общественного питания осуществляли деятельность 611 предприятий [4], с общим количеством более 40 тысяч посадочных мест. Наибольший сегмент рынка (417 предприятий, или 68% от общего числа участников) занимают кафе, рестораны (133 предприятия, или 21,7%), в городе осуществляют свою деятельность 61

столовая, что составляет 9,9% от общего числа участников рассматриваемого рынка.

При исследовании макросреды предприятий общественного питания нами была использована методика STEP-анализа, результаты представлены в виде матрицы (табл. 1), отражающей условное деление факторов макросреды на четыре группы.

Значительное влияние на деятельность предприятий рассматриваемой сферы оказывает рост общего «каркаса цен» в экономике, снижение покупательской способности населе-

ния, обесценивание отечественной денежной единицы. Рынок общественного питания относится к такому типу рыночных структур, как рынок монополистической конкуренции, т. к. на рынке осуществляют свою деятельность относительно большое количество мелких фирм, участники производят дифференцированную продукцию, уровень диверсификации предоставления услуг очень высокий, продукты каждой фирмы специфичны, но при этом потребитель легко может

найти товары-заменители и переключить свой спрос на них. Анализируя демографические факторы макросреды, необходимо отметить фактический рост численности населения региона с 1973,9 тыс. чел. в 2013 году до 1978,5 тыс. чел. в 2015 году, но при этом существует неблагоприятная тенденция снижения естественного прироста населения, коэффициент естественного прироста в 2014 году в Омской области был равен 1,9, в 2015 году — всего 1,0.

Таблица 1. Матрица STEP-анализа факторов макросреды предприятий, работающих на рынке общественного питания

Группа факторов	Характеристика факторов
Социальные (S)	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Изменение половозрастной структуры населения региона, увеличение доли лиц моложе трудоспособного возраста и лиц старше трудоспособного возраста (<math>S_1</math>)</li> <li>2. Изменение форм и мест отдыха, что открывает дополнительные возможности предприятия общественного питания при освоении новых рыночных ниш (<math>S_2</math>)</li> <li>3. Расширение функций предприятий общественного питания от предоставления готовых блюд и потребления пищи до проведения досуга и предоставления места для общения (<math>S_2</math>)</li> <li>4. Нарастающий темп жизни населения, вызывающий необходимость питаться вне дома (<math>S_3</math>)</li> <li>5. Усиление роли социальных медиа-каналов как эффективных каналов продвижения продукции услуг и формирования позитивного имиджа населения (<math>S_3</math>)</li> </ol>
Технологические (Т)	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Развитие вендинга, интернет-торговли готовой продукцией и розничной торговли готовыми блюдами (<math>T_3</math>)</li> <li>2. Развитие коммуникативных технологий, предоставляющих новых возможностей по приему и обработке заказов потребителей с использованием интернет-технологий, внедрение компьютерных технологий во все процессы организации и обслуживания предприятий данной отрасли (<math>T_3</math>)</li> <li>3. Совершенствование технологии приготовления продукции, основанную на использовании современного инновационного оборудования, в том числе пароконвектоматов, пакождетов, сувидов, позволяющего использовать элементы молекулярной кулинарии (<math>T_2</math>)</li> <li>4. Возможность использования электронного меню и специальных мобильных терминалов, применение технологии QR-кодов (<math>T_3</math>)</li> <li>5. Совершенствование технологии раздачи и предоставления готовой продукции с использованием интерактивных стоек, кейтеринга (<math>T_3</math>)</li> <li>6. Возможность использования мобильных программ лояльности (<math>T_3</math>)</li> </ol>
Экономические (Е)	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Резкое снижение реальных доходов потребителей и покупательской способности населения (<math>E_2</math>)</li> <li>2. Нестабильность и девальвация российской национальной валюты, заключающаяся в девальвации рубля, что ведет к увеличению себестоимости изготавливаемой продукции и оказанных услуг (<math>E_2</math>)</li> <li>3. Рост цен в экономике, при этом существенное увеличение цен наблюдается по продовольственным товарам, что также является причиной резкого удорожания стоимости продукции (<math>E_2</math>)</li> <li>4. Уменьшение рентабельности деятельности предприятий общественного питания и объемов валовой прибыли, что приводит к снижению темпов освоения инноваций и новых рынков сбыта (<math>E_3</math>)</li> <li>5. Введение продовольственного эмбарго, что также является причиной удорожанию стоимости продукции (<math>E_1</math>)</li> <li>6. Рынок общественного питания является рынком монополистической конкуренции (<math>E_2</math>)</li> </ol>
Правовые и законодательные (Р)	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Обязательное лицензирование услуг общественного питания (<math>P_3</math>)</li> <li>2. Отсутствие единого нормативно-правового акта на уровне закона, который охватил бы весь комплекс взаимоотношений между партнерами в сфере общественного питания (<math>P_2</math>)</li> <li>3. Введение экономических санкций и эмбарго на ввоз некоторых видов продовольственных товаров и ингредиентов, необходимых для приготовления готовой продукции (<math>P_1</math>)</li> </ol>

Реальные располагаемые доходы населения в 2015 году составили всего 94,9% к уровню 2014 года, очевидно, что тенденция снижения уровня располагаемых доходов населения и общего уровня жизни продолжится в будущем, вряд ли следует ожидать увеличение покупательной способности населения в ближайшие

два-три года. Следует также отметить наличие негативной для предприятий общественного питания тенденции роста цен на продовольственные товары, причем рост цен на данную группу товаров существенно превышал общий рост на потребительском рынке на все группы товаров.

Введенные санкции и эмбарго отрицательно повлияли на рентабельность деятельности предприятий на рынке общественного питания, себестоимость продукции и оказания возросла, предприятия стали пересматривать структуру товарного микса в сторону увеличения производства продукции с относительно недорогими отечественными ингредиентами. Говоря о законодательном регулировании деятельности предприятий общественного питания, следует отметить отсутствие единого законодательного акта, регулирующего деятельность предприятий данной отрасли, несмотря на существование целой совокупности законов, определяющих порядок функционирования различных сторон деятельности данных предприятий. Первостепенную роль в данной сфере играет контрольно-регулирующая функция государственного правового регулирования.

Результаты анализа технологических факторов макроокружения предприятий общественного питания могут являться информационной основой при планирова-

нии и освоении процессных инноваций, которые являются особенно актуальными для предприятий общественного питания. Примером таких инноваций могут служить следующие [3, 5]: использование оборудования, облегчающего подачу блюд и напитков и обеспечивающего новый вкус и свойства изготавливаемым блюдам использование современных способов механической и термической обработки продукции (тендеризинг, созревание мяса, дефростация в пакетах, пакоджетинг, варка и жарка под давлением и в вакууме, парообработка, шпигование, маринование, варка под давлением в вакууме, скоростное охлаждение, центрифугирование напитков и морсов и др.); использование компьютерных технологий во всех процессах организации общественного питания, включая приготовление блюд и обслуживание посетителей.

Постоянно осуществляемый мониторинг макроокружения предприятий позволяет обосновать стратегию развития и определить направления повышения конкурентоспособности хозяйствующих субъектов.

#### Литература:

1. Баранова И. В. Влияние финансового кризиса на рынок общественного питания // Сибирская финансовая школа. 2016. № 6 (119). С. 21–24.
2. Валиев Р. П. Инновации в общественном питании: необходимость, реальность, перспективы // Потребительская кооперация. 2011. № 4 (35). С. 41–48.
3. Сухова М. В., Рыскужин Д. Р., Лимарева Ю. А. Применение инструментов PEST-анализа для исследования деятельности интернет-провайдера (на примере ООО «SPUTNIK V») // Научный альманах. 2015. № 12–1 (14). С. 346–350.
4. Шляпина Ю. В. Результаты исследования состояния потребительского рынка на территории города Омска // Инновационное образование и экономика. 2015. Т. 1. № 19 (19). С. 7–10.
5. Яценко С. А. Методология исследования маркетинговой среды функционирования транспортной компании // Вестник Иркутского государственного технического университета. 2015. № 5 (100). С. 135–140.

## Система внутреннего финансового контроля и проверка налоговой отчетности

Быков Игорь Андреевич, магистр;  
Токарев Андрей Юрьевич, магистр  
Российский новый университет (г. Москва)

*В данной статье рассматривается понятие системы внутреннего финансового контроля, необходимость организации данной системы. Рассматриваются способы организации внутреннего финансового контроля, преимущества и недостатки каждого из рассматриваемых способов. Также определены рекомендации для предприятий при разработке системы финансового контроля.*

**Ключевые слова:** *внутренний финансовый контроль, предприятие, контроль, риски, налоги, налоговый контроль, отчетность*

Для эффективного управления предприятием необходима качественная система внутреннего контроля. Проблема построения такой системы в современных российских предприятиях заключается в недостаточном профессионализме сотрудников либо в недостатке ресурсов у небольших или средних предприятий. В то же время крупные предприятия сталкиваются с проблемой неэффективного

расходования ресурсов. В итоге получают малоэффективную систему, не способную качественно оценивать риски управления предприятием. [1]

Основная цель создания внутреннего финансового контроля в том, чтобы пресечь нарушения, сбои и злоупотребления, которые возникают там, где точно не определен системный подход в работе с финансами. Говоря научным

языком, задачи внутреннего финансового контроля заключаются в контроле над результативностью, продуктивностью и рациональностью деятельности; точностью и верностью финансовой отчетности; контроль за соблюдением действующих законов и нормативных актов.

В данной статье проанализируем основные подходы организации системы внутреннего контроля на российских предприятиях.

С января 2013 года в РФ вступил в действие федеральный закон № 402-ФЗ, с принятием которого организация внутреннего контроля на предприятиях стало обязательно.

Организация системы внутреннего контроля и ее функционирование направлены на устранение каких-либо рисков хозяйственной деятельности, которые угрожают достижению цели.

При создании системы внутреннего контроля необходимо учитывать масштаб предприятия, организационную структуру, регион расположения филиалов и самого предприятия, тип ведения бухгалтерского учета (централизованный либо по филиалам). Также необходимо учитывать еще и стоимость создания такой системы.

В России широко применяются несколько способов организации и ведения службы внутреннего контроля. Какой из способов выбрать, каждое предприятие выбирает по своему усмотрению.

1 Способ. Создание системы внутреннего контроля силами сотрудников предприятия, возможно с привлечением внешних вендоров.

2 Способ. Частичная организация внутреннего финансового контроля на стороне предприятия, частичная на стороне компании-аутсорсинг (кратко «ко-сорсинг»).

3 Способ. Полный аутсорсинг, то есть полная организация внутреннего финансового контроля компанией-аутсорсинг.

Опишем способы более подробно.

По первому способу предприятие нанимает сотрудников с определенным опытом, навыками. Предприятие может внедрять специализированное ПО для автоматизации функции внутреннего финансового контроля, в том числе с привлечением внешних разработчиков. Данный способ наиболее дорогостоящий — это является минусом данного подхода. К плюсам подхода можно отнести факт того, что служба финансового контроля это неотъемлемая часть предприятия, которая функционирует вместе с предприятием, участвуя во всех финансовых процессах, что позволяет высшему руководству получать более точную и обширную информацию в разрезе как всего предприятия, так и в разрезе отдельных его частей, что позволяет принимать соответствующие адекватные решения в оперативном порядке. Качество управления предприятием и достоверность полученных результатов при данном способе выше, что создает доверие со стороны инвесторов.

Второй способ, ко-сорсинг, это разделение функций осуществления внутреннего финансового контроля между сотрудниками предприятия и внешними исполните-

лями компании-аутсорсинг. Между сторонами участниками заключается договор. Обязанности по договору компании-аутсорсинг могут быть, как выполнение какого-либо отдельного бизнес-процесса, так и режим консультации сотрудников предприятия. К преимуществам данного подхода можно отнести, обширность рынка компаний-аутсорсинг, возможность привлечения высокоуровневых специалистов, а также возможность разделить функций процесса внутреннего финансового контроля между внешними компаниями. Например, сложные операции поручить более дорогостоящей компании, более легкие операции поручить менее дорогостоящей компании. К недостаткам подхода отнесем — отсутствие видения полной картины о предприятии; более сложная система налогообложения.

Третий способ, — это полная организация внутреннего финансового контроля на стороне аутсорсинговой компании. На стороне предприятия создается аудиторский комитет, который взаимодействует с компанией-аутсорсинг. К плюсам данного подхода можно отнести, — минимизация затрат предприятия; высокий профессионализм внешних специалистов; оперативность создания системы внутреннего контроля; минимизация усилий по координации со стороны высшего руководства. К минусам отнесем, отсутствие полного знания о предприятии; отсутствие систематичности; проблемы с соотношением затрат для налоговых органов.

Если руководством организации принято решение о создании или полном совершенствовании системы внутреннего контроля, то процесс формирования целесообразно разбить на следующие этапы:

1. Формирование внутренних целей системы.
2. Определение функций, необходимых для достижения указанных целей.
3. Формирование полноценной структуры, предусматривающей наличие службы внутреннего аудита.
4. Разработка положений, внутренних стандартов, комплекса документов, направленных на выполнение целей и функций.

Грамотная постановка системы контроля позволит оказать существенное влияние на эффективность финансово-хозяйственной деятельности. В том числе она способствует становлению финансовой устойчивости, формированию своевременной и достоверной финансовой и налоговой отчетности, сохранности имущества и информации.

После того, как фирма выбрала способ организации финансового контроля — наступает полный цикл её функционирования, после отчетного периода, наступает цикл — оценки системы внутреннего контроля и проверка налоговой отчетности. Внутренний контроль и аудит на предприятия являются важнейшей частью современной системы управления, позволяющими достичь максимизации прибыли и минимизации издержек. Для анализа системы используется — оценка аудиторских рисков и внутренний контроль.

Внутренняя финансовая отчетность включает в себя составление налоговой отчетности, контроль и исполнение данного отчета.

Налоговое бюджетирование - это составление бюджетов налогов всех подразделений, отчёта об налогах, уплата налогов всех уравнений и анализ ведения налоговой политики организации.

Налоговый контроль проводится в организации с целью проведение глубокого анализа методов и форм налогового бремени, а конечная цель контроля — минимизация налогов в будущих периодах.

Налоговый контроль — это новая функция в фирмах, поэтому создание подразделения, которое будут заниматься данным процессом занимает много времени и требует высококвалифицированных специалистов, имеющих специализацию и опыт работы с налоговыми вычетами и знающих налоговый кодекс РФ.

Создание подразделения начинается с постановки главной цели (миссии) данного процесса. Как правильно целью будет выступать процесс поставки плановых показателей налогового бремени, анализ исполнения бюджетов, своевременность и полнота уплаты налогов и стремление к законной минимизации отчислений. [2]

После создания миссии, требуется постановка задач и пути решения проблем.

Когда определены цели, задачи, назначены специалисты — начинается сам процесс контроля.

Процесс сложный, включающий в себя аналитические действия сотрудников.

В конечном периоде (ежеквартальная, девять месяцев, годовая отчётности) специалист подразделения даёт полную оценку эффективности деятельности фирмы на предмет налоговой политики. Если получены какие-либо отклонения, то данные помогут вывести показатели на эффективный уровень в будущих периодах.

На контрольную среду влияет ряд важнейших факторов:

- прозрачность налоговой отчетности, готовность к исправленным текущим ошибкам, получения консультаций у аудиторов, осуществление контроля за ведением всех видов учёта.
- наличие должных инструкций.
- распределение ответственности и полномочий на предприятии, проведение внутреннего финансового аудита.

В основе функционирования системы внутреннего финансового контроля лежит ряд принципов, такие как:

1. Принцип баланса — субъекту внутреннего контроля нельзя поручать выполнение функций, не обеспеченных соответствующими средствами (организационными и техническими) для их надлежащего контроля.

2. Принцип постоянства — система контроля действует на постоянной основе — выполняется непрерывный учёт, сбор и анализ данных.

3. Принцип комплексности — все объекты внутреннего контроля в фирме должны быть охвачены различными формами контроля.

4. Принцип ответственности — каждый субъект внутреннего контроля должен нести экономическую и дисци-

плинарную ответственность за некачественное выполнение функций.

5. Принцип распределения обязанностей — функции работников системы контроля распределены на сектора и центры ответственности.

Внутренний финансовый контроль связан не прерывно с налоговой системой компании — каждая фирма должна самостоятельно организовывать систему налогового учёта, закрепив её основные концепции в учётной политике компании.

Предварительная оценка системы налогообложения компании, включает:

- глубокий анализ элементов системы компании;
- проверка метода исчисления налогов;
- налоговая и правовая экспертиза системы хозяйственных отношений;
- определение факторов, влияющих на итоговые налоговые показатели. [3]

Выполнение таких процедур позволяет рассмотреть существенные факторы, как специфика основных хозяйственных операций в организации и существующие объекты налогообложения нормам действующего законодательства.

Внутренний налоговый учёт позволяет административному блоку компании выстраивать грамотную политику использования финансовых ресурсов с помощью рационального внедрения коллективного анализа.

Данный анализ включает проверку правильного использования всех видов ресурсов в компании, а также даёт комплексную оценку действий и процессов внутри фирмы, поэтому система финансового контроля и проверка налоговой отчётности, в конечных периодах, тесно связаны и проводятся для улучшения финансовой стабильности компании и благоприятного предпринимательского и инвестиционного климата.

Таким образом проверка и подтверждение правильности исчисления и оплаты фирмой налогов и сборов в бюджет и внебюджетные фонды может проводиться как по всем налогам, так и по отдельным её видам. При анализе проверяется налоговая отчётность, предоставленная по установленным формам (декларации, расчёты по налогам, справки и т. д.), а также правомерность использования льгот.

Исходя из проведенного анализа способов организации системы внутреннего финансового контроля на предприятии, можно сделать следующий вывод: способ создания системы внутри предприятия силами внутренних сотрудников и способ разделения функций между предприятием и сторонней фирмой подходят наиболее крупным или перспективным предприятиям, в стратегии которых лежат глобальные инвестиции и цели. Для малого и среднего бизнеса наиболее подходящий способ — это способ организации внутреннего финансового контроля компанией-аутсорсинг.

Проверка налогового учёта в компании неотъемлемая часть контроля, которая осуществляется человеком с профессиональными навыками учёта и анализа с целью минимизации издержек и проверкой правильности начисления налогов и своевременности их уплаты.

## Литература:

1. Г.Б. Полисюк, Г.И. Сухачева. Аудит: технология проверки. Учебное пособие для вузов. — М.: Академический Проект, Трикста, 2005. — 176 с.
2. М.В. Мельник, В.В. Бердников. Анализ и контроль в коммерческой организации. — М.: Эксмо, 2011. — 560 с.
3. Л.Г. Ходов. Налоги и налоговое регулирование экономики. Учебное пособие. — М.: ТЕИС, 2003. — 254 с.

## Инновационная стратегия ОАО «РЖД»

Василевский Сергей Александрович, магистрант

Московский государственный университет путей сообщения Императора Николая II

*В статье исследуются инновации в РЖД, крупнейшей в мире транспортной компании. Это дает понимание организационных структур и процессов управления технологиями, через которые Российские железные дороги ушли от простого импорта высоких технологий, чтобы стать источником технологического роста и развития для России. Эта статья также предоставляет возможность изучить процессы управления инновациями в компаниях общественных услуг. Социальные инновации, которые непосредственно влияют на уровень жизни населения, могут быть более актуальными для развивающихся стран, чем экспорт высокотехнологичной продукции за рубеж. Кроме того, услуги компании могут выступать в качестве важных производителей инноваций для стимулирования местной инновационной деятельности.*

**Ключевые слова:** инновации, инновационная стратегия, РЖД, энергоэффективность, Siemens

Инновационная стратегия компании РЖД включает в себя двенадцать приоритетных областей: система управления транспортировкой, инфраструктура, подвижной состав, система управления и безопасность дорожного движения, снижение риска катастроф, повышение надежности и увеличение срока службы, высокоскоростное движение, корпоративная система управления качеством, улучшение экономической и энергетической эффективности, охрана окружающей среды, техническое регулирование, использование инновационных спутниковых и геоинформационных систем. Однако особое значение дано проектам, которые отвечают правительственным приоритетам. Здесь очень важно повышение энергоэффективности подвижного состава.

Система управления инновационной деятельностью в ОАО «РЖД» должна интегрироваться в корпоративную систему поддержки принятия решений. Основная проблема инновационного управления состояла в том, чтобы выровнять различные уровни планирования, политику управления интеллектуальной собственностью и создать четкую субординацию. Последний пункт имеет важное значение, поскольку управление на разных уровнях сотрудничает со многими партнерами компании. Поэтому, собственность проектов была приписана ключевым руководителям и центрам компетентности.

Российские железные дороги формулируют свои стратегические направления в ежегодном плане на основе тенденций в науке и технике, фундаментальном и прикладном исследовании (главным образом новые технологии, примененные в других компаниях), технико-экономических обоснований, долгосрочных планов развития и прототи-

пов. Это планирование осуществляется на всех уровнях управления компанией, подразделениями, дочерними обществами и третьими лицами. Компания также проводит еженедельные встречи по различным аспектам инноваций, чтобы быстро принять совместные решения о важных проблемах компании.

Компания успешно занимается технологиями в таких областях, как системы управления и безопасности движения в сотрудничестве со спутниковыми технологиями российского ГЛОНАСС. Кроме того, инновационная деятельность осуществляется в тесном научном сотрудничестве с университетами, институтами Российской Академии наук, государственными корпорациями, бизнес-сообществами. Области важнейших технологий, где разрыв в развитии не будет легко закрыт через сотрудничество с существующими партнерами требуют передачи технологий от ведущих международных и отечественных компаний. Основным моментом здесь является развитие инновационного подвижного состава.

Сегодня РЖД по-прежнему делает ставку на российские дизель-электрические двигатели Д49, которые создаются и модернизируются на протяжении более 40 лет. Теперь, дальнейшие улучшения уже не представляются возможными, так как эта модель устарела.

Энергоэффективность подвижного состава — это тема представляет большой интерес, учитывая, что большое количество электроэнергии потребляется локомотивами. Следовательно, один из важнейших приоритетов компании — уменьшение энергетического потребления. Здесь наиболее яркий пример успеха — это внедрение газотурбовоза ГТ 1h-002. Его 8500 кВт газовые турбины хо-

рошо подходят для не электрифицированных путей в Сибири и на Крайнем Севере. Ее эксплуатационные расходы ниже, чем традиционное дизельное топливо. С начала подконтрольной эксплуатации этого газотурбовоза в ноябре 2015 года на Свердловской дороге была выполнена работа в объёме 110 млн ткм брутто, пробег составил 20 тыс. км. А 23 мая 2016 года в ходе экспериментальной поездки по маршруту Сургут — Войновка подтверждена возможность вождения поездов массой до 9000 тонн на плече протяжённостью 700 км без дозаправки.

На западе России плотность населения относительно высока, и большие города очень густонаселены. Местность является плоской и очень хорошо подходящей для высокоскоростных поездов. Российские железные дороги рассматривали разработку высокоскоростного поезда самостоятельно, но решили, что это не стоит усилий.

Вместо этого, для быстрого повышения технологического уровня, РЖД изучила передовые практики во всем мире. В качестве наиболее подходящего партнера был выбран Siemens. Первый контракт был подписан 18 мая 2006 между Российскими железными дорогами и Siemens на восемь высокоскоростных поездов и 30-летний контракт на их обслуживание. Созданные на основе поезда ICE3 поезда «Сапсан» на 600 пассажиров сначала соединили Москву с Санкт-Петербургом и с июля 2010 Москву и Нижний Новгород. Двигатели поезда работают на 3 кВ постоянного тока и 25 кВ переменного тока частотой 50 Гц и, и оборудование поездов было приспособлено к российским стандартам. Однако после первого этапа испытаний, стало ясно, что поезд ICE3 не полностью подходил для суровых климатических условий России.

Впервые поезда были протестированы зимой, когда было не очень холодно. Но потом температура упала ниже  $-30$ . У колесных пар начался повышенный износ. Итальянский производитель не мог предоставить решение и возникла потребность в новых колесных парах. Как отправная точка, оригинальные колесные пары стали заменять на аналогичные от списанных российских поездов, в то время как команда российских и немецких ученых начала работать над новыми колесными парами. В результате то, что началось как простой заказ на поставку от международной компании, превратилось в многоуровневый совместный инновационный процесс. После периода экспериментирования было найдено надежное решение проблемы колесных пар. Эти общие научно-исследовательские работы привели к регистрации не меньше чем 26 совместных патентов.

Система автоматического управления движением поездов, которая используется РЖД, полностью российского производства. Россия является единственной страной, где высокоскоростные поезда перемещаются по тем же самым путям что и поезда местного сообщения, и грузовые поезда.

РЖД успешно сотрудничает с Siemens. Сотрудничеству компаний также способствует хорошие отношения между правительствами России и Германии. Логичным следствием было расширение этого сотрудничества с Siemens в мо-

дернизацию местных пассажирских поездов. В 2009 году РЖД и Siemens подписали контракт на 38 новых поездов немецкого производства для Олимпийских игр в Сочи. На этот раз сотрудничество должно достичь более интегрированного уровня производства. Эти поезда были произведены в Германии, а их технологии впоследствии были переданы в Россию.

Шаг за шагом, доля российского производства в поезде будет увеличиваться и должно достигнуть 80% в 2017. Для этого российская компания Синара и Siemens AG создали совместное предприятие Уральские локомотивы в 2011 году в городе Верхняя Пышма. Здесь же, компания разработала новую версию поезда Desiro компании Siemens, под названием Desiro RUS. Электрический пригородный поезд на основе широкой колеи 1520 мм был назван Ласточка. Вновь созданный инженерный центр облегчал технологические инновации и передачу технологий. Первые 18 поездов были введены в эксплуатацию в январе 2013 года.

Одно из серьезных препятствий для замены старых поездов исходит от региональных бюджетов, которым не хватает средств для того, чтобы приобрести новые поезда и РЖД рассчитывает на существенную поддержку со стороны федеральных средств. В 2017 году Российские железные дороги планируют дальнейшее приобретение 16 поездов, произведенных в России, которые заменят используемые в настоящее время местные поезда.

### Заключение

Успешное международное сотрудничество РЖД в области науки, технологии и инноваций нетипично для российских государственных предприятий. Вместо инвестирования в собственные научно-исследовательские и опытно-конструкторские работы, компания приобретает технологию, которая позволяет внедрять самые современные транспортные услуги. Страх перед зависимостью от иностранных производителей компонентов оправдан только частично. Несомненно, инновационное развитие обычно занимает время и деньги, и успех обеспечивается не всегда. Цена этой стратегии может быть высокой, но это вызывает волну новых разработок.

Инновационная программа развития РЖД сосредоточена на технологической части, и инновации понимаются как отдельная деятельность, разъединенная от других процессов компании. В то же время, у бизнес-процессов в РЖД есть много слабых мест (чрезмерная централизация управления, дорогое и несвоевременное приобретение продуктов и компонентов, отсутствия координации между отделами, устаревшими нормативными документами и нормами, огромными объемами сообщения о документации). Эти проблемы в значительной степени взаимосвязаны и вытекают из существующей организационной структуры и культуры управления. Кроме того, в российских государственных компаниях есть системная проблема с мотивацией людей. В советские времена, работа на железной



дороге воспринималась людьми как привилегия. Теперь в мотивации штата есть серьезные проблемы. Во-первых, молодые и талантливые рабочие рассматривают работодателя как непривлекательного, что приводит к расширяющемуся конфликту поколений и вмешивается в пере-

дачу опыта. Во-вторых, высокое давление на более низких по уровню менеджеров и не стимулирующей рабочей среде. Однако, несмотря на минусы, появление более инновационной культуры позволит решить большинство из выше-указанных проблем.

Литература:

1. Стратегия инновационного развития ОАО «Российские железные дороги» URL: [http://doc.rzd.ru/doc/public/ru?STRUCTURE\\_ID=704&layer\\_id=5104&id=4038](http://doc.rzd.ru/doc/public/ru?STRUCTURE_ID=704&layer_id=5104&id=4038)
2. Стратегический инновационный менеджмент: Учебное пособие./ Гольдштейн Г. Я. Таганрог: Изд-во ТРТУ, 2004. — 267 с.

## К вопросу учета основных средств в соответствии с МСФО и РСБУ

Чернова Елена Владиславовна, помощник главного бухгалтера  
ООО «РА 21» (г. Владивосток)

*Статья посвящена особенностям ведения учета основных средств согласно РСБУ и МСФО, так как все большее количество компаний испытывает потребность в составлении финансовой отчетности по двум стандартам. Несмотря на то, что РСБУ за последние годы существенно продвинулись в сближении с МСФО в части учета основных средств, они по-прежнему имеют неустраняемые различия с МСФО. Организации сталкиваются с дополнительными затратами на параллельное ведение учета или трансформацию готовой отчетности. Понимание основополагающих отличий между РСБУ, в части основных средств, и их устранение, позволит максимально сблизить бухгалтерский и управленческий учет с МСФО в этой отрасли и сократить данные расходы.*

**Ключевые слова:** МСФО, РСБУ, основные средства, амортизация, финансовая отчетность

## About the accounting of fixed assets according IAS and RAS

*This article concerns the peculiarities of accounting of fixed assets according to RAS and IAS, as an increasing number of the companies feels the need for preparation of financial statements according to the both standards. Despite the fact that RAS in recent years have made significant progress in convergence with IAS in terms of fixed assets accounting, they still have ineradicable distinctions with IAS. Some organizations are faced with additional costs for parallel accounting or reporting transformation. The understanding of fundamental differences between the RAS, regarding the accounting of fixed assets and their elimination, will maximize reconcile accounting and management accounting with IAS in the industry and reduce the costs.*

**Keywords:** IAS, RAS, fixed assets, depreciation, financial statements

Актуальной проблемой современной экономики является адаптация отечественной системы учета к требованиям Международных стандартов финансовой отчетности. Экономика России и международных стран не стоит на месте и вместе с ней требуется унификация бухгалтерского учета в связи с имеющимися различиями.

Главной целью, к которой стремятся Россия и Минфин, является реформирование национальной системы бухгалтерского учета, приведение ее к более расширенной версии в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (IFRS). Данная реформа направлена на упрощение деятельности организаций, связанных с ино-

странными инвесторами и имеющих выход на международный рынок. Они вынуждены вести параллельный учет по российским и международным стандартам, что является весьма трудоемким и затратным процессом, особенно для крупномасштабных организаций. Именно поэтому данные бухгалтерского учета должны в полной мере раскрывать информацию для всех пользователей, независимо от их месторасположения.

Особое значение имеет уточнение способов оценки основных средств и формирования их стоимости. Порядок учета основных средств, их классификация, амортизация и требования к принятию объектов как основных средств

регламентируются Положением по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» ПБУ 6/01, утвержденным Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 30.03.2001 г. № 26н.

В соответствии с приказом Минфина России от 30.03.2001 N 26н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» ПБУ 6/01» 28.04.2001 N 2689 для принятия активов к бухгалтерскому учету в качестве основных средств, они должны обладать следующими условиями:

1. Активы служат для производства продукции, выполнения работ, оказания услуг или для управленческих нужд организации;

2. Срок использования объектов свыше 12 месяцев или составляет обычный операционный цикл, если он превышает 12 месяцев;

3. Не допустима последующая перепродажа объектов;

4. Способность активов в будущем приносить организации экономические выгоды (доход). [1]

Способы начисления амортизации в российском бухгалтерском учете:

Бухгалтерский учет основных средств на международном уровне регламентирует МСФО (IAS) 16 «Основные средства», целью которого является определение порядка учета основных средств, их составе, признании активов, определение их балансовой стоимости и т. д. Данный стандарт облегчает пользователям финансовой отчетности получить информацию об инвестициях предприятий в объекты основных средств и изменениях в их составе.

В соответствии с МСФО, активы могут быть приняты к учету в качестве объектов основных средств, если выполнены 3 основных условия:

1. Компания в будущем получит экономическую выгоду, при использовании данного актива (не обязательно денежную);

2. Активы должны быть достоверно оценены в полной мере;

3. Основные средства переносят свою стоимость на стоимость готовой продукции в процессе производства через амортизацию. [2]

Различия в учете основных средств в соответствии с международными и российскими стандартами появляются с самого определения основных средств. Международный стандарт четко регламентирует понятие основных средств, определяя их как материальные активы, которые предполагается использовать более одного периода для производства или поставки товаров и услуг, либо для использования в административных целях, либо с целью сдачи в аренду другим субъектам.

В то время как РСБУ ни в какой мере не учитывает такого определения основных средств, а лишь содержит основные критерии, выполнение которых позволит учитывать объект в качестве основного средства. Международные стандарты финансовой отчетности и Российские стандарты бухгалтерского учета регламентируют критерии признания активов в качестве основных средств.

В целом признаки, по которым актив принимается к учету в качестве основного средства, и в РСБУ, и в МСФО идентичны, однако главным различием является стоимостной критерий. Согласно российским стандартам, для принятия к учету объектов в составе основных средств, актив должен быть стоимостью не меньше, чем 40 000 рублей. Активы, стоимость которых меньше лимита, принимаются к учету в качестве материально-производственных запасов, в то время как в МСФО данный стоимостной критерий не является определяющим при отнесении имущества к основным средствам. [3]

По международным стандартам экономический субъект самостоятельно устанавливает лимит, который зависит от таких факторов, как размер организации, сфера деятельности и другое. Если затраты выше лимита, экономический субъект их капитализирует, если ниже — списывает на текущие расходы. В МСФО, в отличие от РСБУ, не требуется одновременного выполнения всех условий для постановки актива на учет как объекта основных средств.

Таблица 1. Классификация основных средств в соответствии с РСБУ и МСФО

ПБУ 6/01	МСФО «16»
Здания	Здания
Сооружения	Оборудование
Измерительные приборы и регулирующие устройства	Мебель и прочие принадлежности
Рабочие и силовые машины	Автотранспортные средства
Вычислительная техника	Суда и самолеты
Транспортные средства	Оборудование административных помещений
Племенной скот	Земля
Многолетние насаждения	Объекты защиты окружающей среды
Производственный и хозяйственный инвентарь	
Капитальные вложения на коренное улучшение земель	
Объекты природопользования и земельные участки	

Согласно РСБУ в составе основных средств учитываются также капитальные вложения на коренное улучшение земель; капитальные вложения в арендованные объекты основных средств; земельные участки, объекты природопользования, что не оговаривается в МСФО.

В то же время согласно МСФО к основным средствам относятся материальные активы, приобретенные для обеспечения безопасности и защиты окружающей среды, что не оговаривается в РСБУ.

В соответствии с РСБУ основные средства, предназначенные исключительно для предоставления организацией за плату во временное владение и пользование или во временное пользование с целью получения дохода, отражаются в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности в составе доходных вложений в материальные ценности, что вообще не регламентировано МСФО.

Различается в МСФО и РСБУ определение единицы бухгалтерского учета. Российские стандарты четко регламентируют единицу бухгалтерского учета основных средств. Ей является инвентарный объект. [4]

Международные стандарты не регламентируют единицу признания, то есть МСФО в отличие от РСБУ не определяет, что именно составляет объект основных средств. В связи с этим применение критериев признания к конкретным обстоятельствам, в которых находится экономический субъект, требует профессионального суждения.

Есть различия в определении первоначальной оценки согласно РСБУ и МСФО. Во-первых, отличается сама терминология: согласно РСБУ основные средства принимаются к учету по первоначальной стоимости, а вот МСФО регламентирует принятие основного средства к учету по фактической стоимости. Эти два понятия имеют несколько различий, а именно:

1. При принятии к учету объекта основных средств, внесенного в качестве вклада в уставный капитал согласно РСБУ, признается их денежная оценка, согласованная учредителями (участниками) организации, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации. В то время как МСФО регламентирует, что такие основ-

ные средства должны оцениваться по справедливой стоимости переданных акций.

2. РСБУ регламентирует, что капитальные вложения в многолетние насаждения и на коренное улучшение земель должны включаться в состав основных средств ежегодно в сумме затрат, относящихся к принятым в отчетном году в эксплуатацию площадям, независимо от даты окончания всего комплекса работ.

3. МСФО регламентирует, что, если основное средство приобретается со значительной отсрочкой платежа, т. е. более года, разница между эквивалентом цены при единовременной оплате и общей сумме платежа признается расходом на выплату процентов на протяжении всего срока кредитования, если только данная разница не является затратой по займам в балансовой стоимости актива.

4. Особенности учета согласно МСФО имеет и арендованные основные средства. Такое имущество первоначально принимается к учету по минимальной из двух существующих сумм: справедливой стоимости, которая равна сумме денежных средств, уплаченных за арендованное имущество, либо по дисконтированной стоимости минимальных арендных платежей. Существенной проблемой в учете основных средств являются особенности учета дальнейших затрат. РСБУ не регламентирует особенности учета дальнейших затрат вообще. [5]

В то время как в МСФО сказано, что последующие затраты, относящиеся к объекту основных средств, который уже был признан, могут увеличивать его балансовую стоимость, если с большей долей вероятности будут получены будущие экономические выгоды, превышающие первоначально рассчитанные нормативные показатели существующего актива.

Важным моментом в учете основных средств как в российских, так и в международных стандартах, безусловно, является начисление амортизации ОС. В российском учете, так же, как и в международном, не подлежат амортизации земельные участки, объекты природопользования, то есть те объекты основных средств, потребительские свойства которых с течением времени не изменяются.

Таблица 2. Способы начисления амортизации: российская и международная практика

Российская практика	Международная практика
Линейный метод	Линейная амортизация (в основном используется для зданий и сооружений);
Способ уменьшаемого остатка	Метод уменьшаемого остатка (для объектов основных средств, подверженных моральному и физическому износу)
Способ списания стоимости по сумме чисел лет срока полезного использования	Начисление амортизации в зависимости от объемов производства (используется для производственного оборудования, от которого зависят объемы производства организации)
Списание стоимости пропорционально объему продукции, работ	

В российском учете использование одного из способов начисления амортизации по группе однородных объектов

основных средств осуществляется в течение всего срока полезного использования объектов, входящих в эту группу.

Международные стандарты содержит прямое требование о пересмотре выбранных методов начисления амортизации по объектам, имеющим значительные признаки изменения в структуре потребления предприятием будущих экономических выгод. Существенной разницей между МСФО и РСБУ является отсутствие в последнем полного упоминания об обесценении, в то время как международная практика четко регламентирует порядок обесценения объектов основных средств.

По МСФО «16» первоначальная стоимость формируется из покупной цены и всех прямых затрат, которые связаны с перевозкой объекта в нужное место и приведением его в надлежащее состояние для начала использования. В качестве основного подхода первоначальная стоимость не содержит затраты по займам. В российском учете подход к определению первоначальной стоимости основных средств в целом аналогичен международным стандартам, за исключением того, что проценты по займам включаются в первоначальную стоимость условных объектов.

По международным стандартам последующие капиталовложения четко распределяются на приносящие и не при-

носящие дополнительную экономическую выгоду. И только первые признаются в качестве актива.

По РСБУ 6/01 не объясняется такое разделение ни с точки зрения понятия актива (ресурсы организации, от использования которых ожидается экономическая выгода), ни с точки зрения понятия расходов периода (расходов, которые не вызывают доходов).

В международной практике стоимость актива, который подлежит амортизации, распределяется между учетными периодами в течение срока его полезного экономического использования. Амортизация должна рассчитываться с учетом ликвидационной стоимости.

Бухгалтер сам определяет срок полезного использования объекта основных средств. Также он самостоятельно выбирает метод начисления амортизации на основе модели получения экономической выгоды от основных средств для каждой их группы.

Все рассмотренные аспекты: различия в признании, проверка на обесценение, а также порядок и методы начисления амортизации — и являются особенностями учета основных средств при переходе на МСФО.

Таблица 3. Основные различия учёта основных средств по МСФО и РСБУ

ПУБ 6/01		Предметы расхождения		МСФО (IAS) 16
Номинальная	←	Цена приобретения	→	Дисконтированная (если есть отсрочка платежа)
Не учитываются	←	Затраты на ликвидацию и восстановление	→	Включается в первоначальную стоимость
Полная первоначальная стоимость	←	Амортизируемая стоимость	→	За вычетом ликвидационной стоимости
Не допускается, кроме случаев реконструкции, модернизации	←	Изменение первоначальной стоимости	→	Себестоимость формируется при признании затрат в любой момент, в случае улучшения нормативных характеристик объектов
Не предусмотрено	←	Изменение параметров амортизации	→	Требуется периодический анализ на пересмотр
Напрямую изменяет нераспределённую прибыль	←	Уценка ниже первоначальной стоимости	→	Относится на текущие финансовые результаты
Не предусмотрено	←	Обесценение	→	Проверяется и признаётся аналогично амортизации
Влияет на многие аспекты учёта и отчётности	←	Принятие к учёту	→	Понятие не употребляется

Рассмотрим основные расхождения в части учета основных средств в МСФО 16 «Основные средства» и РСБУ 6/01 «Учет основных средств». По МСФО 16 «Основное средство» — это актив, от использования которого организация будет получать экономическую выгоду.

Структуру основных средств по международным стандартам предприятие определяет само исходя из модели получения экономической выгоды. По РСБУ 6/01 понятие основных средств в целом совпадает с понятием, которое использует МСФО 16.

У нас не подчеркивается только решающая роль для образования групп основных средств модели получения эконо-

мической выгоды от основного средства. Также в отличие от международных стандартов у нас не выделяется такое понятие, как «инвестиционная собственность». Надо понимать, что международные стандарты также неидеальны и в связи с их использованием возникает ряд проблем.

А именно, правильное применение принципов осмотрительности, начисления, продолжения деятельности, исторической стоимости. Существует риск завышения прибыли. Прибыль должна быть распределена между собственниками, впоследствии возникает проблема.

Капитал для приобретения замещающего актива становится недостаточным. Также существует риск того, что не-

обходимое изменение балансовой стоимости основных средств не будет сочетаться с принципом «осмотрительности», следствием будут разные взгляды на ликвидность баланса организации или то, что объем собственных средств будет искажен.

В нашей стране есть эти проблемы, но они не выделяются и не показываются пути их решения в стандарте, помимо этого они усугубляются инфляцией и неопределенностью. Среди тех задач учета основных средств, которые перечислены в Методических указаниях по учету основных средств, нет задач, которые были бы связаны с доскональным проведением процедуры признания объектов основных средств, а также выбором метода амортизации и определением сроков полезного использования.

Для переоценки используются два метода:

1. Коэффициентный метод;
2. Метод, при использовании которого амортизация сворачивается, остаточная стоимость же увеличивается до стоимости рыночной, амортизация при этом начинается заново, а ставки амортизации должны быть пересмотрены с учетом оставшегося срока полезного использования и ликвидационной стоимости (они могут быть пересмотрены).

В МСФО 16 говорится, что балансовая стоимость ОС не должна превышать возмещаемую. Вследствие этого предприятие должно делать периодически сравнения и в случае выявления соответствующего снижения, оно должно уменьшить до возмещаемой балансовую стоимость.

Стоит уделить внимание на то, что это касается метода отражения основных средств и по переоцененной, и по исторической стоимости. В российском учете возмещение балансовой стоимости не рассматривается. Хотя из-за неопределенности экономики это является необходимым, так

как ситуация, в которой возмещаемая стоимость может опуститься ниже балансовой, весьма вероятны.

Проведя данный анализ, можно подытожить, что использование международных стандартов в настоящее время дает возможность предоставлять о компании больший объем информации, а с финансовой точки зрения делает ее более прозрачной. Однако по сей день существует множество недочетов и расхождений в российской и международной практике, а именно:

1. Различие в системе нормативного регулирования учета основных средств;
2. Неоднозначность признания объектов в качестве основных средств;
3. Различное отношение объектов основных средств в группировки;
4. Расхождение в оценке основных средств при их поступлении на счет организации;
5. Начисление амортизации более усовершенствовано в международной практике;

Данные различия существенно влияют на организацию деятельности крупномасштабных и российских компаний, сотрудничающих с иностранными инвесторами. Учитывая выявленные недочеты, можно с легкостью трансформировать и унифицировать отчетность российских организаций в соответствии с МСФО.

Предоставление компанией отчетности, соответствующей международным стандартам, свидетельствует, что компания имеет возможность доступа на международные рынки капитала, а также, что важно, она привлекает финансирование на более выгодных условиях с рынка.

Если предприятие при подготовке отчетности использует международные стандарты, то становится более конкурентоспособным в борьбе за источники финансирования.

#### Литература:

1. Российская Федерация. Приказ. Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» (ПБУ 6/01)[Электронный ресурс]: № 26н: принят Министерством финансов РФ 30.03.2001 (ред. от 16.05.2016) // Консультант Плюс 2017.
2. Российская Федерация. Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 16 «Основные средства» (ред. от 27.06.2016) (введен в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 28.12.2015 N 217н) // Консультант Плюс 2017.
3. Гладких Л. В., Смольникова М. В. Особенности учета основных средств по международным и российским стандартам // В сборнике: Инновационные исследования: проблемы внедрения результатов и направления развития. Сборник статей международной научно-практической конференции. Уфа, 2016. С. 31–34.
4. Кондранина М. А., Чернявская С. А., Власенко Е. А., Небавская Т. В. Бухгалтерский учет основных средств // В сборнике: Политическое и социально-экономическое развитие Юга России: история, современность, перспективы развития сборник научных статей международной научно-практической конференции. 2015. С. 6–11.
5. Плетнева Л. В., Небавская Т. В. Российское ПБУ и МСФО: различия в принципах начисления амортизации основных средств // В сборнике: Актуальные вопросы развития современного общества. Сборник научных статей VI Международной научно-практической конференции. 2016. С. 216–220.
6. Олех М. В. Сравнительная характеристика учета основных средств в России с международными стандартами учета и финансовой отчетности // В сборнике: Бухгалтерский учет: история, современность, перспективы развития. Сборник научных статей по итогам международной заочной научно-практической конференции профессорско-преподавательского состава. 2013. С. 172–183.

7. Плетнева Л. В., Небавская Т. В. Российское ПБУ и МСФО: различия в принципах начисления амортизации основных средств // В сборнике: Актуальные вопросы развития современного общества. Сборник научных статей VI Международной научно- практической конференции. 2016. С. 216–220.
8. Василенко М. Е., Шурик Е. Г. Основные различия отражения основных средств в РСБУ и МСФО // В сборнике: Проблемы современной экономики. Санкт-Петербург, 2015. С. 353.

## Анализ состояния и динамики развития торговой деятельности в Белгородской области

Всяких Максим Владимирович, кандидат экономических наук, доцент;  
Антипец Анастасия Ивановна, студент  
Белгородский государственный национальный исследовательский университет

*В статье проводится анализ текущего состояния торговли в Белгородской области, текущие векторы и перспективы развития данной сферы экономики. Отдельное внимание уделяется потребительскому рынку, как главному индикатору состояния торговли в регионе.*

**Ключевые слова:** потребительский рынок, торговая деятельность

Единственной сферой экономического влияния на человека и фактором политической стабильности в обществе является потребительский рынок. За последние годы торговля и предоставляемые услуги стремительно улучшили свои показатели. Очень быстро на состоянии потребительского рынка сказываются экономические и политические трудности. Стабильность потребительского рынка по ценам, качеству и количеству товаров является не только необходимостью развивающейся экономики, но и показателем качества жизни населения. Основное влияние на развитие потребительского рынка оказывает производство и потребление товаров, работ и услуг необходимых населению. Заметное влияние на развитие потребительского рынка оказывает производство и потребление товаров, работ и услуг в области экономики.

Отличительными свойствами товаров и услуг, представляемых на потребительском рынке, определяют тесную взаимосвязь конкретной территории и ее населения. Потребительский рынок представляет собой сложную систему, которая реагирует на такие факторы как социальная и политическая ситуации, миграция рабочей силы, движение денег и капиталов, влияющих как на внутреннюю, так и внешнюю экономическую ситуацию, складывающуюся в регионе [1].

Потребительский рынок — это приобретение населением и отдельными домашними хозяйствами товаров и услуг для личного потребления. Каждый из участников потребительского рынка имеют и свою заинтересованность: производители стремятся вернуть средства, затраченные на их производство товаров и получить прибыль, а потребители — приобрести качественные товары и услуги по высокой цене. Для удовлетворения этих интересов и разрешения противоречий служит государственное регулирование экономики со стороны органов власти.

В России первоначальным нормативно-правовым актом, на право предприятий и граждан на осуществление торговой деятельности является Указ Президента РФ от 29 января 1992 г. № 65 «О свободе торговли» [3].

Не зависимо от формы собственности большинство предприятий области заявляют о себе на внешнеэкономическом рынке и ежегодно все больше и больше завоевывают внешний рынок. Так в 2009 на внешнеэкономическом рынке было зарегистрировано 1064 предприятия расположенных на территории области.

На протяжении последних лет Белгородская область занимает одно из первых мест среди регионов Центрального федерального округа по внешнеэкономическому развитию. В 2009 году рост развития составил 6398,7 млн долларов и вырос за последние годы почти в 4 раза, среднегодовой темп прироста составлял 42,3%.

На стабильность экономического развития области во многом оказало ускоренное развитие различных видов торговли. Высоких показателей развития потребительского рынка регион достиг благодаря благоприятной экономической обстановке, сложившаяся за последние годы. Об экономическом развитии региона и движении его к более современной модели развития рынка товаров и услуг свидетельствует постоянный рост развития потребительского рынка.

Стабилизация постоянного роста объемов внешнеэкономического развития торговли показывает на активное развитие предприятий и организаций области, вливании их в более широкие круги внешнеэкономических процессов мировой торговли, способствующих росту конкурентоспособности региона [2].

Белгородская область благодаря быстрому развитию внешнеэкономической деятельности стремительно улучшает

экономическое развитие региона. География развития внешнеторговых связей региона весьма обширна. В 2007 году внешнеторговые связи были установлены с 94 странами, в 2011 году данный показатель уже составлял около 100 стран Европы, Азии, Африки, Северной и Южной Америки, Австралии. Удельный вес торговли со странами СНГ и Дальнего Зарубежья в общем объеме внешнеторгового оборота составляет соответственно 64 % и 36 %.

Отрасль торговли является основной в постоянно растущем направлении развития экономики как всей нашей страны, так и Белгородской области в частности. Торговля — отрасль хозяйства с достаточно высоким уровнем занятости населения, направленный на осуществление купли-продажи, обмена товаров.

Более высокому экономическому развитию региона мешают такие факты как наличие на территории области населенных пунктов, которые не имеют объектов торговли, и являются труднодоступными.

Развитию малого предпринимательства препятствует постоянный рост торговых сетей в области, в том числе объектов торговли направленных на реализацию специализированных товаров. В связи с этим в сельской местности необходимо поддерживать развитие малого и среднего предпринимательства в сфере розничной торговли, чем обеспечить повышение уровня доступности и разнообразия товаров в населенных пунктах труднодоступных и отдаленных от объектов торговых сетей.

Особенно мелкие сельхозтоваропроизводители хозяйства которых находятся на территории области, испыты-

вают постоянные затруднения в сбыте производимой ими продукции, особенно при реализации ее в розничной торговой сети. В связи с этим целесообразно было бы проводить работу по активизации деятельности по возвращению на рынок торгово-закупочной потребительской кооперации, в населенных пунктах. А также необходимо постоянно увеличивать количество ярмарочных, тематических, мероприятий и создание дополнительных торговых мест нестационарной торговли для реализации произведенной продукции сельхозпроизводителями региона, выращенной в крестьянско-фермерских и личных подсобных хозяйствах Белгородской области. Без развития всесторонне направленной торговой инфраструктуры невозможно и создание комфортной среды, для развития и роста малого торгового бизнеса и нестационарной торговли.

Только при реализации комплекса мероприятий возможно обеспечение проведения единой целенаправленной государственной политики, которая направлена на интенсивное развитие потребительского рынка, и улучшение качества и безопасности продаваемых товаров.

Целевые показатели социально-экономического развития могут корректироваться при изменении внешних факторов, связанных с членством Российской Федерации во Всемирной торговой организации. Достижение целевых показателей и показателей социально-экономической эффективности реализации мероприятий, предусмотренных Стратегией, прогнозируемых значений приведены в таблице [3].

**Целевые показатели и показатели социально-экономической эффективности реализации мероприятий по развитию торговли в Белгородской области**

N п/п	Наименование показателя	Единица изме- рения	Фактиче- ское зна- чение по- казателя 2014 год	Планируемое значение показателя по годам:						2020 г. к 2014 г., %
				2015	2016	2017	2018	2019	2020	
1.	Оборот розничной торговли	млн р.	253 669,7	273 000,0	301 500,0	333 400,0	369 300,0	411 000,0	457 000,0	180,2
1.1.	Оборот розничной торговли на душу населения	тыс. р.	163,8	175,9	193,8	213,7	236,2	262,3	291,0	177,7
1.2.	Удельный вес розничной торговли пищевыми продуктами в структуре оборота розничной торговли	%	40,5	41	40	38	38	38	37	-
1.3.	Удельный вес оборота розничных торговых сетей в обороте розничной торговли	%	22,8	25,1	27	29	30	32,5	34,4	-
2.	Площадь предприятий розничной торговли всех форматов, кроме розничных рынков и ярмарок, проводимых на постоянной основе	кв. м	1 065 800	1 095 800	1 125 800	1 205 800	1 305 800	1 425 800	1 575 800	147,9

N п/п	Наименование показателя	Единица измерения	Фактическое значение показателя 2014 год	Планируемое значение показателя по годам:						2020 г. к 2014 г., %
				2015	2016	2017	2018	2019	2020	
2.1.	Обеспеченность населения площадью торговых объектов, на 1 тыс. жителей	кв. м	688,5	706,1	723,6	773,0	835,3	909,8	1 003,0	145,7
2.2.	Количество предприятий розничной торговли всех форматов	ед.	10 573	10 823	11 123	11 623	12 123	12 723	13 323	126,0
3.	Количество розничных рынков	ед.	8	8	8	8	9	9	9	112,5
3.1.	Количество торговых мест на розничных рынках	ед.	713	720	720	720	780	780	780	109,4
3.2.	Количество ярмарок, проводимых на постоянной основе	ед.	49	50	52	52	53	53	53	108,2
3.3.	Количество торговых мест на ярмарках, проводимых на постоянной основе	ед.	13 051	14 074	14 274	14 274	14 344	14 344	14 344	110,0

Таким образом, для достижения показателей, предусмотренных стратегией развития торговли в Белгородской области к 2020 году, необходимо обеспечить качественно новый, улучшенный, цивилизованный образ потребитель-

ского рынка, который сможет удовлетворять высокий темп его развития, создание новых рабочих мест и инвестиционной привлекательности сектора торговли.

#### Литература:

1. Кравченко Л. М. Анализ хозяйственной деятельности в торговле [Текст]: учебник для вузов / Л. М. Кравченко — М.: Выш. шк. — 1995, 430 с.
2. <http://base.garant.ru/10104219/>
3. <http://docs.cntd.ru/document/428624761>

## Анализ финансового состояния предприятий молочной отрасли Белгородской области

Всяких Максим Владимирович, кандидат экономических наук, доцент;  
Орлов Артемий Евгеньевич, студент  
Белгородский государственный национальный исследовательский университет

*В статье изложены основные результаты анализа ликвидности баланса конкретного предприятия молочной отрасли; проанализированы коэффициенты платежеспособности и финансовой устойчивости; дана оценка стабильности функционирования предприятия с позиции соотношения имущества предприятия и источников его формирования.*

**Ключевые слова:** ликвидность, платежеспособность, финансовая устойчивость, финансовое состояние

Молочная отрасль является одной из динамично развивающихся на сегодняшний день. В связи с экономическими санкциями, введенными западными странами в отношении российской экономики, для большинства производителей открылись новые перспективы развития

на отечественном рынке. Но как это отразилось на финансовом состоянии самих компаний молочной отрасли? Проанализируем финансовое состояние молочной отрасли на примере конкретного предприятия.



В качестве объекта исследования было выбрано предприятие молочной отрасли Белгородской области — ОАО «Белгородский молочный комбинат» (ОАО «БМК»), основным видом деятельности которого является производство молочной продукции. [5]

Рассчитаем показатели активов и пассивов ОАО «БМК» за 2014–2015 гг. для определения степени ликвидности баланса.

Для этого распределим активы в соответствии с их степенью ликвидности (от А1 до А4), а пассивы сгруппируем по степени срочности (от П1 до П4) и, сопоставив их между собой, определим степень ликвидности баланса (Таблица 1).

Рассмотрим полученные результаты в виде соотношения (Таблица 2).

Таблица 1. Расчет показателей актива и пассива по балансу ОАО «БМК» за 2014–2015 гг., тыс. руб.

Показатели	Обозначение	2014 г.	2015 г.
<b>АКТИВ</b>			
Наиболее ликвидные активы	А1	1814	3426
Быстрореализуемые активы	А2	889771	1082547
Медленнореализуемые активы	А3	373794	374738
Труднореализуемые активы	А4	964090	896019
<b>ПАССИВ</b>			
Наиболее срочные обязательства	П1	222135	137770
Краткосрочные пассивы	П2	47712	81519
Долгосрочные пассивы	П3	75028	71439
Постоянные пассивы	П4	1884594	2098380

Таблица 2. Соотношение активов и пассивов ОАО «БМК» за 2014–2015 гг.

Абсолютная ликвидность баланса	2014 г.	2015 г.
$A1 \geq P1$	$A1 < P1$	$A1 < P1$
$A2 \geq P2$	$A2 > P2$	$A2 > P2$
$A3 \geq P3$	$A3 > P3$	$A3 > P3$
$A4 \leq P4$	$A4 < P4$	$A4 < P4$

Исходя из полученного соотношения за период 2014–2015 гг., можно свидетельствовать о нарушении ликвидности баланса, так как во всех рассмотренных периодах не выполнялось первое условие ( $A1 \geq P1$ ).

Выполнение 3 условия за весь анализируемый период говорит о том, что предприятие будет в перспективе ликвидно.

Выполнение 4 ( $A4 \leq P4$ ) условия говорит о том, что предприятие обладает собственными оборотными

средствами, обеспечивающими минимальную финансовую устойчивость.

На момент анализ баланса его нельзя признать абсолютно ликвидным, поскольку только 3 условия из соотношения отвечают условиям ликвидности [4].

Рассчитаем коэффициенты ликвидности и платежеспособности [3] на основе данных ОАО «БМК» за 2013–2015 гг. и проследим динамику изменения этих показателей (Таблица 3).

Таблица 3. Анализ показателей ликвидности и платежеспособности по данным баланса ОАО «БМК» за 2013–2015 гг.

Показатель	Норма	2013 г.	2014 г.	2015 г.	2014–2013 (+/-)	2015–2014 (+/-)
1	2	3	4	5	6	8
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,2–0,7	0,015	0,008	0,019	–0,007	0,011
Коэффициент промежуточного покрытия	0,7–1,5	1,76	3,73	5,86	1,97	2,13
Коэффициент текущей ликвидности	1–3	2,5	5,3	8,1	2,8	2,8
Коэффициент общей ликвидности	$\geq 1$	1,03	2,08	3,28	1,05	1,2
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	$\geq 0,1$	0,52	0,73	0,81	0,21	0,08

Исходя из полученных данных в таблице 3 можно сделать следующие выводы: коэффициент абсолютной ликвидности на протяжении рассмотренного периода не входит в норму. Это говорит о том, что предприятие не может погасить свои краткосрочные обязательства за счет наиболее ликвидных активов.

Коэффициент промежуточного покрытия за рассматриваемый период находился выше нормы за счет увеличения дебиторской задолженности, что говорит о том, что предприятие могло бы погасить свои обязательства за счет денежных средств, находящихся на счетах дебиторов. В 2015 данный показатель на 2,13 больше показателя 2014 года.

Коэффициент текущей ликвидности в 2015 году составил 8,1. Уровень коэффициента достаточно высок. Предприятие в состоянии покрыть убытки, которые могут быть вызваны при размещении и ликвидации всех текущих активов.

Коэффициент общей ликвидности за рассматриваемый период превышал норму, что говорит о том, что в перспективе предприятие сможет погасить часть своих общих обязательств за счет всех оборотных активов. В 2015 году этот показатель вырос на 1,2 по сравнению с 2014 годом и составил 3,28.

Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами за анализируемый период показал положительную динамику. Так, в 2015 году показатель вырос на 0,08 по сравнению с 2014 годом. Достаточно высокий уровень данного показателя свидетельствует о том, что у предприятия увеличилась финансовая устойчивость.

Абсолютные показатели финансовой устойчивости ОАО «БМК» — показатели обеспеченности запасов источниками их формирования [2]. Рассчитаем данные показатели (Таблица 4) и определим тип финансовой устойчивости ОАО «БМК» за 2013–2015 гг.

Таблица 4. Анализ показателей обеспеченности запасов источниками их формирования

Показатели	2013	2014	2015
± Собственные оборотные средства	326625	554962	807788
± Функционирующий капитал	399187	629990	879227
± Источники формирования запасов и затрат	936266	899837	1098516

Исходя из полученных данных можно сделать вывод о том, что за рассматриваемый период на предприятии наблюдается абсолютная финансовая устойчивость, что характеризуется в свою очередь тем, что предприятие может покрывать запасы собственными оборотными средствами.

Рассчитаем относительные показатели финансовой устойчивости [1] на примере ОАО «БМК» за 2013–2015 гг. (Таблица 5).

Исходя из полученных данных можно сделать следующие выводы: коэффициент автономии за рассмотрен-

ный период находился в пределах нормы, что говорит о том, что предприятие является устойчивым, стабильным и независимым от внешних кредиторов. Так в 2015 году данный показатель по сравнению с 2014 годом вырос на 0,03.

Коэффициент финансовой зависимости также за рассмотренный период выше нормы. Так, в 2015 году данный показатель составил 1,13. В связи с уменьшением значения в динамике наблюдается снижение доли заемных средств в финансировании предприятия.

Таблица 5. Анализ относительных коэффициентов финансовой устойчивости на примере ОАО «БМК» за 2013–2015 гг.

Показатели	Норма	2013 г.	2014 г.	2015 г.	2014–2013 гг.	2015–2014 гг.
коэффициент автономии	≥ 0.5	0.73	0.84	0.87	0.11	0.03
коэффициент финансовой зависимости	≥ 1	1.36	1.18	1.13	-0.18	-0.05
коэффициент маневренности	0.4–0.6	0.19	0.29	0.38	0.1	0.09
коэффициент соотношения внеоборотных активов и собственного капитала	0.5–1	0.6	0.51	0.42	-0.09	-0.09
коэффициент обеспечения оборотных активов собственным оборотным капиталом	≥ 0.1	0,52	0,73	0,81	0,21	0,08

Коэффициент маневренности за рассматриваемый период не входит в норму, несмотря на рост в динамике. Так, в 2015 году показатель увеличился на 0,09 по сравнению с 2014 годом. Данный рост вызван увеличением собственных оборотных средств.

Коэффициент соотношения внеоборотных активов и собственного капитала в 2015 году был ниже нормы и составил 0,42. Это говорит о том, что организация ис-

пользует собственный капитал в основном для формирования оборотных активов.

Коэффициент обеспечения оборотных активов собственным оборотным капиталом за анализируемый период показал растущую динамику, что является положительной тенденцией. В 2015 году этот показатель составил 0,81. Рост за анализируемый период вызваны увеличением собственного оборотного капитала.

Таким образом, на примере ОАО «БМК» было выявлено, что финансовое состояние молочной отрасли Белгородской области является достаточно ликвидным и финансово устойчивым. Высокие показатели финансового

состояния в свою очередь позволяют прогнозировать развитие предприятий молочной отрасли Белгородской области на длительную перспективу.

#### Литература:

1. Корпоративные финансы [Текст]: Учебник для вузов / Под. ред. М. В. Романовского, О. И. Вострокнутовой. Стандарт третьего поколения. — СПб.: Питер, 2011. — 592 с.
2. Кучерявенко, С. А. Экономический анализ. Рабочая тетрадь [Текст]: учебное пособие / С. А. Кучерявенко, А. В. Шпаковская. — 2-е изд., испр. и доп. — Белгород: КОНСТАНТА, 2015. — 126 с.
3. Савицкая, Г. В. Анализ хозяйственной деятельности [Текст]: учеб. — 2-е изд., испр. и доп. — Минск: РИГТО, 2012. — 367 с.
4. Селезнева, Н. Н. Анализ финансовой отчетности организации [Текст]: учеб. пособие для студентов вузов по специальности «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» (080109), слушателей курсов по подготовке и переподготовке бухгалтеров и аудиторов / Н. Н. Селезнева, А. Ф. Ионова. — 3-е изд., перераб. и доп. — М.: ЮНИТИ — ДАНА, 2012. — 583 с.
5. Годовой отчет Открытого Акционерного Общества «Белгородский молочный комбинат [Электронный ресурс]: Режим доступа — <http://www.disclosure.ru/issuer/3124011000>.

## Оценка персонала как необходимый элемент кадровой политики организации

Галина Альбина Эдуардовна, кандидат социологических наук, доцент;

Евдокимова Ксения Владимировна, студент

Башкирский государственный университет (г. Уфа)

Оценка персонала является важнейшим элементом в управлении человеческими ресурсами любой современной компании и представляет собой целенаправленный процесс установления соответствия между качественными характеристиками персонала и требованиями к занимаемой должности. Рассматривая данный процесс в рамках HR-менеджмента, следует сказать, что основной задачей управления человеческими ресурсами является квалифицированный подбор персонала, который будет влиять на конечные показатели работы организации.

Поскольку все люди индивидуальны и отличаются друг от друга своими умениями, способностями и качествами, то естественным образом, сотрудники организации по-разному выполняют и свои производственные обязанности. Среди них есть и лидеры, и аутсайдеры, управление которыми предполагает применение разных инструментов и методов мотивации. Однако, чтобы провести данную дифференциацию и соответствующим образом выстроить систему мотивации и стимулирования их труда, необходимо использовать определенную систему оценки эффективности выполнения каждым сотрудником компании своих должностных обязанностей.

Оценка персонала преследует следующие цели:

- мотивационная (оценка есть способ мотивации работника, поскольку правильно оцененный персонал будет сам в дальнейшем обеспечивать рост производительности труда);

- административная (повышение по службе, перевод в другой отдел, направление на повышение квалификации или переобучение и т. д.);

- информационная (персонал имеет возможность получить информацию о деятельности компании, она может быть важна для дальнейшего совершенствования или для принятия решения).

Какие же задачи решает оценка персонала организации?

- *Аудит персонала* — это система консультационной поддержки, аналитической оценки и независимой экспертизы эффективности деятельности организации по управлению персоналом и регулированию социально-трудовых отношений. [3, с. 3] Данный анализ, который должен проводиться периодически, направлен на наведение порядка в количественном и качественном составе сотрудников организации. Также он позволяет оценить соответствие кадрового потенциала организации ее целям и стратегии развития, эффективность системы управления персоналом, пересмотреть оплату труда, провести кадровые перестановки, позволяет выявить кадры, которым стоит пройти курсы повышения квалификации, переквалификации и т. д.

- *Мотивация персонала*. Вовлеченность персонала, его мотивация непосредственно влияют на конечные результаты деятельности компании. Но зачастую работникам не хватает внимания к себе, они не информированы, не получают обратной связи, а некоторые могут и не видеть перспектив карьерного роста в данной организации. Поэтому

менеджменту организации необходимо грамотно организовать систему мотивации работников, при этом приняв к сведению все их пожелания.

— *Создание и развитие резерва кадров.* Насколько мы знаем, в настоящее время на российском рынке труда присутствует дефицит кадров. Поэтому менеджменту организации стоит выявлять потенциал в собственных кадрах, а не искать их на стороне — эффективнее и менее затратно будет вырастить своего сотрудника, чем искать специалистов во внешне среде.

— *Выявление потребности в обучении персонала.* В век информационных и производственных технологий компаниям все чаще становятся необходимы квалифицированные, легко обучаемые, и, в основном, молодые специалисты. При наличии компетентных кадров руководители заинтересованы в повышении их квалификации посредством прохождения различных курсов обучения. В данном случае стоит задача оценить насколько работники готовы к переменам, к усвоению новых знаний, технологий, к решению новых задач при заданных условиях.

— *Сокращение персонала компании.* Организации приходится время от времени высвобождаться от «лишних» сотрудников. Чаще всего это происходит ввиду кризиса, смены руководства, либо смены деятельности предприятия. Исходя из этого главный критерий при увольнении работников — это не ошибиться в выборе. Не всегда компании увольняют лишь «плохих» и неэффективных сотрудников. Зачастую, работники, которые обладают хорошим потенциалом и компетенциями, скорее будут искать новое место работы, а не будут ждать приказа об увольнении. Поэтому при проведении оценки персонала компании главный вопрос стоит «Как не потерять ценных сотрудников?». Таким образом, организациям, на разных стадиях развития, необходимо проводить аудит кадров, выявляя нужных и увольняя бесполезных работников.

Если рассматривать оценку персонала компании с точки зрения руководства, то здесь решается целый ряд задач. Во-первых, для руководителя это возможность произвести оценку с целью определения потенциала каждого работника. Во-вторых, с помощью проведения оценивания, руководитель может определить кадры, которым стоит пройти обучение либо переqualificироваться. В-третьих, это хороший способ установить обратную связь с персоналом по поводу деятельности сотрудников в компании. Также оценка может повысить мотивацию работника, поддержать у персонала чувство справедливости, честности и открытости.

Субъектами проведения оценки кадров могут являться:

- линейный руководитель;
- работники отдела кадров;
- коллеги;
- независимые эксперты и агентства.

Также, всех субъектов оценки условно можно относить к формальным и неформальным. К формальным субъектам можно отнести руководителя, работников отдела кадров,

людей, имеющим право принимать административные решения по итогам проведения оценки. В свою очередь, к неформальным субъектам оценки персонала относят коллег и независимых экспертов, которые дают свое заключение о проведении оценки формальным субъектам.

Объектами оценки являются сотрудники, которых оценивают, а предметом оценки — личностные качества работников, профессиональные компетенции и результаты их труда в компании.

В настоящее время для внедрения системы оценки персонала в компании или же повышения эффективности ее деятельности, необходимо следующее:

- заинтересованность и поддержка высшего менеджмента компании в эффективности персонала;
- хорошо продуманная методика проведения оценки персонала, которую обычно формулируют HR-службы; они же могут организовывать всю процедуру оценивания в целом, проводить подготовку и обучение участников, подбирать определенные методики для сокращения трудозатрат;
- разграничение функций и ответственности сотрудников, в результате которой должна обеспечиваться четкая работа, а также объективность и адекватность оценивания персонала;
- документирование и наличие нормативной базы (положений, инструкций, приказов), что предполагает подготовку по окончании оценки персонала в компании итогового документа, содержащего отчет о проделанной работе, а также выводы в отношении эффективности деятельности персонала и компании в целом с внесением предложений по улучшению работы.

При проведении оценки персонала можно опираться на ключевые показатели результата деятельности компании — KPI (Key Performance Indicators), которые помогают оценить результат работы сотрудников, успешность деятельности которых затруднительно оценить при помощи традиционного показателя производительности труда или выработки [2, с. 5]. Как известно, KPI используют в целях численного измерения поставленных задач и целей. KPI позволяет оценить, насколько были достигнуты запланированные результаты, насколько точными и правильными были плановые показатели. Показатели эффективности помогают скорректировать тактические и стратегические цели.

Система KPI применяется для того, чтобы работники при выполнении текущих обязанностей, не забывали о реализации намеченных целей. При выполнении KPI персонал будет вознагражден, что является сильным мотиватором для работников. Ключевые показатели эффективности признаны одной из самых действенных систем стимулирования и одной из самых совершенных систем мотивации на предприятии. Обычно KPI применяются для оценки работы административно-управленческого персонала (менеджеры, директора, экономисты и т.д.) Систему KPI для оценки

эффективности работы персонала стали внедрять в зарубежных компаниях еще в конце XX века. Российские же компании стали переходить на нее относительно недавно. [1, с. 63]

Исходя из вышесказанного, можно сделать вывод, что организации существуют для достижения определенных целей, а в осуществлении их основным персонажем является персонал организации. Степень реализации по-

ставленных целей показывает эффективность работы компании, а именно грамотное использование имеющихся у нее ресурсов. Таким образом, оценка персонала в компании должна являться базовой процедурой, влияющей непосредственно на эффективность работы предприятия, поскольку она выявляет не только соответствие сотрудника занимаемой должности, но и позволяет оценить его потенциал и перспективы карьерного роста.

#### Литература:

1. Еникеев, Б. И., Галина, А. Э. Оценка эффективности работы персонала в банке (на примере ООО «ПромТранс-Банк») / Б. И. Еникеев, А. Э. Галина // Новая наука: От идеи к результату. — 2016. — № 5—1 (84). — С.62—65.
2. Ключков, А. К. КРП и мотивация персонала / А. К. Ключков. — М.: Эксмо, 2013. — 160 с.
3. Митрофанова, Е. А. Управление персоналом: теория и практика. Аудит, контроллинг и оценка расходов на персонал: учебно-практическое пособие / Е. А. Митрофанова, А. В. Софиенко; под ред. А. Я. Кибанова. — М.: Проспект, 2013. — 77 с.

## Оценка финансового состояния организации и практические аспекты его стабилизации

Герасименко Ольга Анатольевна, кандидат экономических наук, доцент;

Тыщенко Ирина Владимировна, студент

Кубанский государственный аграрный университет имени И. Т. Трубилина (г. Краснодар)

В условиях рыночных отношений хозяйствующие субъекты вынуждены объективно оценивать свое финансовое положение и концентрировать внимание на повышении экономической независимости, стабильности и результативности осуществляемой деятельности. Этим обусловлена значимость анализа финансовой устойчивости компании, а также исследования показателей оборачиваемости.

Эффективность деятельности организаций во многом зависит от размера кредиторской и дебиторской задолженности, от показателей их оборачиваемости, что вызывает необходимость проводить манипуляции по корректировке сроков высвобождения средств и снижать степень зависимости организации от внешних факторов [2, с. 335].

Важность вопроса финансовой устойчивости касается не только самой организации, но и тех субъектов экономики, которые являются партнерами, инвесторами, как в настоящий момент времени, так и в будущем, для того, чтобы выяснить, насколько она привлекательна для вложения средств и получения прибыли, насколько конкурентоспособна.

Под финансовой устойчивостью понимается платежеспособность организации, равновесное соотношение собственных и заемных источников средств [1, с. 49].

Объектом нашего исследования является финансовое состояние организации АО «Агроинвестсоюз», Белоглинского района, Краснодарского края, деятельностью которого является выращивание зерновых и зернобобовых культур.

Важной частью определения финансовой устойчивости компании является расчет и анализ финансовых коэффициентов, которые имеют нормативные значения и рекомендации [1, 347].

Коэффициенты, характеризующие платежеспособность АО «Агроинвестсоюз» представлены в таблице 1.

Анализ финансовой устойчивости АО «Агроинвестсоюз» показал, что общий показатель ликвидности в 2014 году был выше рекомендуемого на 0,4. А в 2015 году произошло его значительное снижение до 0,8, что позволяет охарактеризовать состояние организации как недостаточно ликвидное.

Коэффициент абсолютной ликвидности в 2014, и в 2015 году составил 0,2, что свидетельствует о способности АО «Агроинвестсоюз» погасить текущие обязательства за счет абсолютно ликвидных активов и средств на расчетных счетах.

Коэффициент «критической оценки» в 2014 году был близок к оптимальному и составил 1,2, а в 2015 году произошло снижение показателя на 0,2, но организация в состоянии погашать текущие обязательства.

Коэффициент текущей ликвидности в 2014 году составил 1,8, это позволяет установить, что организация имеет платежный потенциал. В 2015 году снизился на 0,2, но у организации имеются свободные денежные средства и попадание в зону риска ей не грозит.

Таблица 1. Коэффициенты, характеризующие платежеспособность

Показатель	2014 г.	2015 г.	изменение, ±
Общий показатель ликвидности	1,4	0,8	-0,6
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,2	0,2	0,0
Коэффициент «критической оценки»	1,2	1,0	-0,2
Коэффициент текущей ликвидности	1,8	1,6	-0,2
Коэффициент маневренности функционирующего капитала	0,7	1,0	+0,3
Доля оборотных средств в активах	0,7	0,8	+0,1
Коэффициент обеспеченности собственными средствами	0,1	0,3	+0,2
Коэффициент капитализации (плечо финансового рычага)	1,4	1,0	-0,4
Коэффициент финансовой независимости	0,4	0,5	+0,1
Коэффициент финансирования	0,7	1,0	+0,3
Коэффициент финансовой устойчивости	0,6	0,5	-0,1

Коэффициент маневренности функционирующего капитала в 2015 году увеличился по сравнению с показателем в 2014 году на 0,3 и составил 1,0. Это свидетельствует о том, что растет доля вложений в оборотные средства.

Коэффициент обеспеченности собственными средствами в 2014 году вошел в предел нормативного. А в 2015 году наблюдается его увеличение до 0,3.

Коэффициент капитализации в 2014 году составил 1,4, а в 2015 году он равен единице, что говорит о снижении уровня зависимости от внешних источников финансирования.

Коэффициент обеспечения собственными источниками финансирования достиг критической отметки 0,1, а в 2015 году он равен 0,3 (норматив 0,6–0,8). Это гово-

рит о том, что только 30% оборотных средств финансируется за счет собственных источников.

Коэффициент финансовой независимости в 2015 году составил 0,5. Около 50% активов организации формируется за счет собственных источников, а остальные 50% — за счет заемных.

Коэффициент финансирования увеличился с 0,7 до 1. Следовательно, имущество организации сформировано в равной степени из заемных и собственных средств.

Коэффициент финансовой устойчивости снизился с 0,6 до 0,5. Таким образом, в 2015 году только 50% источников финансирования организации являются устойчивыми и могут использоваться более продолжительное время.

Далее охарактеризуем источники формирования запасов (таблица 2).

Таблица 2. Классификация типа финансового состояния

Показатель	2014 г.	2015 г.
Общая величина запасов	43681	74841
Наличие собственных оборотных средств	24525	68222
Функционирующий капитал	71469	73610
Общая величина источников	165344	201098
Недостаток собственных оборотных средств	-19156	-6619
Излишек (недостаток) собственных и долгосрочных заемных средств	27788	-1231
Излишек общий	121663	126257
Трехкомпонентный показатель типа финансовой ситуации (S)	(0;1;1)	(0;0;1)

Анализ таблицы 2 показал, что в 2014 году тип финансового состояния организации можно охарактеризовать как нормальное  $S = (0;1;1)$ . А в 2015 году оно стало неустойчивым  $S = (0;0;1)$ . Это свидетельствует о том, что сумма запасов и затрат больше суммы собственных оборотных источников и долгосрочных заемных ресурсов, но меньше суммы собственных оборотных, долгосрочных и краткосрочных заемных ресурсов, а для покрытия запасов и затрат АО «Агроинвестсоюз» прибегает к использованию собственных и привлеченных средств долгосрочного и краткосрочного типа.

Таким образом, АО «Агроинвестсоюз» можно охарактеризовать как неустойчивое. Поэтому необходимо принять меры, направленные на улучшение финансового положения организации, поскольку ее дальнейшее ослабление может привести к банкротству данной компании.

АО «Агроинвестсоюз» может осуществить привлечение дополнительных средств в виде долгосрочного банковского кредита на сумму 4 млн руб. Так, организация сможет получить дополнительное увеличение прибыли на собственный капитал. Рассчитаем эффект финансового рычага:

$$1) \text{ЭФР}_{2015} = (1 - 0,2) * (28,5 - 13,5) * (50419,5 / 116570) = 5,2\%$$

$$2) \text{ЭФР}_{\text{прог.}} = (1 - 0,2) * (28,5 - 13,5) * (54419,8 / 116570) = 5,6\%$$

Результатом расчета стало увеличение показателя на 0,4 %, что говорит о приращении рентабельности собственных средств путем увеличения заемных средств.

В целях увеличения прибыли организация может, например, разместить 100 млн руб., например, в банке «Первомайский» со ставкой 9,5 % на один год. При досрочном расторжении договора проценты будут выплачиваться по ставке депозита «до востребования», равной 4 %. Таким образом, выгода за год составит 9,474 млн руб. при соблюдении всех условий договора. Если депозит открыть на 2 года, то процентная ставка увеличится до 11 %, а выгода составит 22,120 млн руб.

Следует увеличить темп возврата выручки, то есть снизить срок оборачиваемости оборотных средств (ООС). В 2016 году планируется увеличить такие показатели, как:

выручка и средняя величина оборотных активов. Рост составит 20 млн руб.

$$1. \text{ООС}_{2015} = 183221 * 360 / 150500 = 438 \text{ дней};$$

$$2. \text{ООС}_{\text{условное}} = 203221 * 360 / 150500 = 486 \text{ дней};$$

$$3. \text{ООС}_{\text{прог.}} = 203221 * 360 / 170500 = 429 \text{ дней}.$$

Расчет показал, что произошло сокращение оборачиваемости оборотного капитала на 57 дней за счет прироста оборотных средств. Общее сокращение показателя составило 9 дней ( $\text{ООС}_{2015} - \text{ООС}_{\text{прог.}}$ ). Следовательно, ускорение оборачиваемости приведет к высвобождению средств в производственном процессе:

$$4. \text{Эффект} = 150500 / 360 * 9 = 3762,5 \text{ тыс. руб.}$$

Проведенные мероприятия показали, что организация получит дополнительные средства в размере 3762,5 тыс. руб., высвобожденные из оборота, путем приращения средств в оборот.

#### Литература:

1. Герасименко О. А., Миронова Д. А. Диагностика кризисных явлений в управлении финансовой устойчивостью и платежеспособностью организации // Инновационная наука. 2016. № 4–2. — С. 48–51.
2. Герасименко О. А., Орлов А. А. Источники финансирования как ключевой элемент устойчивого финансового развития корпорации // Молодой ученый. 2016. № 1 — С. 335–340.
3. Яковлева А. А., Герасименко О. В. Мероприятия, способствующие увеличению финансовой устойчивости предприятия / В сборнике: Экономика. Теория и практика. Перспективы XXI века. Материалы международной научно-практической конференции. 2014. — С. 126–133.

## Обслуживание населения пассажирским транспортом

Дворникова Елена Евгеньевна, ведущий экономист

Управление федеральной службы государственной статистики по Алтайскому краю и Республике Алтай

Качество жизни в городах определяется рядом ключевых факторов, среди которых чаще всего используют продолжительность жизни, уровень доходов населения, экономического развития, обеспеченность и доступность предоставляемых услуг учреждениями социальной сферы, комфортность и безопасность жилищных условий, уровень преступности, развитость инфраструктуры. При составлении рейтингов качества жизни в регионах России используется ряд показателей, фиксирующих фактическое состояние тех или иных аспектов условий жизни, а также отношение удовлетворенности населения в различных социальных сферах. Существенную роль при достижении определенной позиции в рейтинге занимают инфраструктурные составляющие, где выделяют и транспортную инфраструктуру. Общественный пассажирский транспорт — важнейшая инфраструктурная составляющая городского хозяйства,

экономическую и социальную роль которого трудно переоценить. Городской пассажирский транспорт является составной частью территориальной инфраструктуры, от его гармоничной работы зависит уровень качества жизни населения и в целом дальнейшее социально-экономическое развитие муниципального образования. [1, с 16] Обеспечивая качественную работу, пассажирский транспорт осуществляет доставку работающего населения к местам осуществления труда и оказывает влияние на эффективное функционирование экономики региона. Социальный эффект от развития системы городского пассажирского транспорта проявляется в повышении доступности учреждений образования, здравоохранения и спорта, культуры и отдыха, торговли, что способствует полному удовлетворению спроса населения на различные виды услуг. Состояние экономики в стране и регионе нашло свое отражение в работе пред-

приятий транспортной инфраструктуры, следствием этого стало снижение объемов перевозок и качества транспортного обслуживания населения. Статистические данные

свидетельствует, что объемы перевозок пассажиров всеми видами городского пассажирского транспорта за период 2000–2015 гг., имеют тенденцию к снижению (табл. 1).

Таблица 1. Показатели перевозки пассажиров транспортом в Алтайском крае (2000–2015 гг.)

Перевозки пассажиров транспортом общего пользования в 2012–2015 гг., млн чел.	2000	2005	2009	2012	2013	2014	2015
Перевезено пассажиров транспортом общего пользования	544,7	251,4	147,4	154,7	147,2	140,2	152,9
В том числе: железнодорожным	21,5	20,7	15,6	9,7	9,5	9,2	9,0
электротранспортом	375,2	190,1	101,8	96,5	100,9	97,3	97,0
автобусами	148,0	40,6	30,0	48,5	36,8	33,7	46,9

Источник: составлено по данным Федеральной службы государственной статистики (<http://www.gks.ru>)

Объемы перевозок пассажиров всеми видами пассажирского транспорта снизились с 545 млн чел. в 2000 г. до 152 млн чел. в 2015 г., трамваями — с 269 млн чел. до 70 млн чел., троллейбусами — с 105 до 26 млн чел. Сокращение объема перевозок пассажиров обусловлено несколькими причинами. Во-первых, это связано с ростом уровня автомобилизации: в условиях экономического роста и доступности кредитных ресурсов увеличился отток пассажиров с общественного транспорта на легковой. Во-вторых, с низким уровнем доходов населения. В-третьих, сильная изношенность и недостаточные темпы обновления подвижного состава. [4] В настоящее время предприятия городского пассажирского транспорта, находятся в трудной экономической ситуации. Сложность финансово-экономического положения проявилась в отрицательной динамике убыточных транспортных организаций и физического состояния подвижного состава. Характерной чертой транспортного парка является высокая степень износа. Трамваев, имеющих срок службы более 25 лет, — свыше 90%, троллейбусов, имеющих срок службы более 25 лет, — более 37%. Пассажирский городской транспорт — самый проблемный транспорт в России в целом и регионах в частности. Острая проблема общественного транспорта — обновление парка транспортных средств. Эта проблема для пассажирских автотранспортных предприятий с каждым годом становится все более острой. Тарифы на городском транспорте за последние несколько лет выросли более чем в два раза. В значительной мере это связано с ростом расходов, плохим техническим состоянием транспортных средств, низким уровнем квалификации части водителей. [5]

Увеличение транспортной подвижности населения, в условиях сокращения провозных возможностей приводит к росту наполняемости салонов. Маршрутная сеть городского транспорта не всегда соответствует пассажиропотокам, поэтому одни маршруты переполнены, а на других (особенно в межпиковое время) курсируют полупустые транспортные средства. Не обеспечивается не только минимальный уровень комфортности поездок пассажиров, но и необходимые условия соблюдения безопасности при их перевозках. На ряде направлений велика доля поездок, требующих пересадок. Такое положение на транспорте

способствует высокому уровню транспортной дискриминации, т. е., когда из-за недостаточного развития транспортной системы люди испытывают дополнительные трудности при получении доступа к социальным, образовательным услугам и услугам здравоохранения.

Устойчивое и эффективное функционирование городского пассажирского транспорта, с одной стороны, является одним из важнейших элементов социально — экономической инфраструктуры, а с другой — одним из условий улучшения качества жизни населения. Предприятия пассажирского транспорта находятся в состоянии постоянного финансового кризиса, который проявляется в быстром многократном росте издержек на приобретение энергии, топлива, техническое содержание и обновление подвижного состава. В целях создания условий для сохранения и развития транспортной системы Алтайского края постановлением Администрации Алтайского края от 16 октября 2014 года № 479 утверждена государственная программа Алтайского края «Развитие транспортной системы Алтайского края» на 2015–2022 годы, в которой ставится цель — обеспечить комфортные условия жизнедеятельности населения путем развития устойчиво функционирующей, экономически эффективной, привлекательной и доступной для всех слоев населения системы городского пассажирского транспорта города.

Развитие рынка пассажирских транспортных услуг, появление перевозчиков разных организационно-правовых форм собственности приводят к росту конкуренции. Сформировавшиеся подходы при реализации муниципального заказа на оказание транспортных услуг населению не создают мотивации к сокращению эксплуатационных расходов и не стимулируют роста эффективности использования бюджетных средств.

В связи с этим актуальной задачей современного этапа развития регионов выступает разработка механизмов увеличения доходов и сокращения расходов муниципальных унитарных предприятий, работающих в системе городского общественного транспорта.

Участниками процесса предоставления услуг пассажирского транспорта населению являются и автоперевозчики (хозяйствующие субъекты), к которым относятся



муниципальные и частные предприятия, частные перевозчики при наличии лицензии на перевозку. Муниципальные предприятия пассажирского транспорта могут быть отнесены к числу особых субъектов управления, поскольку находятся, как правило, в статусе унитарных предприятий. Можно выделить несколько особенностей данных субъектов. Во-первых, потребность установления более жестких требований к организации контроля на линии обслуживания, использования средств связи в условиях осуществления производственного процесса за пределами территории предприятия. Во-вторых, процесс осуществления перевозок оказывается важнейшей социально-экономической задачей, решаемой органами местной власти отдельной территории, требуя ужесточения ответственности в отношении как самих предприятий, так и их руководителей. В-третьих, потребность логистического регулирования транспортных потоков, в связи со статическим (стабильным) характером потребности в них. В-четвертых, особый порядок финансирования перевозчиков в условиях наличия значительной доли льготных категорий пассажиров. В-пятых, потребность обеспечения безопасности перевозок преобладает над финансово-экономическими интересами перевозчиков.

Сформировавшийся рынок городских пассажирских перевозок в Алтайском крае обладает своей особенностью. Организацией транспортного обслуживания населения на маршрутной сети города в соответствии с федеральным законодательством о муниципальных образованиях занимаются органы местного самоуправления. Организацией транспортного обслуживания города занимается Министерство строительства, транспорта, жилищно-коммунального хозяйства Алтайского края. В его обязанности вменено регулирование муниципальных контрактов с перевозчиками, состава исполнителей транспортных услуг. В процессе выполнения муниципального контракта на рынке пассажирского транспорта происходит взаимодействие муниципальных и частных перевозчиков. Это стало причиной изменения состава подвижного состава и распределения объема работ по видам перевозчиков.

Это определило ситуацию на рынке: произошли изменения в составе, количестве подвижного состава и объемах транспортной работы по видам перевозчиков. Пассажирские перевозки электротранспортом осуществляет Муниципальное унитарное предприятие (МУП) «Горэлектротранс» г. Барнаула.

В настоящее время работа городского пассажирского транспорта, характеризуется рядом устойчивых негативных тенденций:

- сокращение провозных возможностей городского пассажирского транспорта;
- физическое и моральное старение подвижного состава;
- дублирование маршрутов муниципального транспорта маршрутными такси;
- уменьшение эксплуатационной скорости и снижение коэффициента использования парка подвижного состава;

— повышение бюджетных расходов на обеспечение работы системы городского пассажирского транспорта.

Сложное финансовое состояние муниципальных предприятий городского пассажирского транспорта связано с постоянным повышением цен на все виды потребляемых материальных ресурсов: электроэнергии, запасных частей, прочих видов материалов и как следствие ростом себестоимости транспортного процесса. Основными факторами, вызывающими рост затрат по техническому обслуживанию и ремонту подвижного состава, являются высокий уровень износа транспортных средств, а также высокая стоимость запасных частей импортного и отечественного производства.

Поддержание в работоспособном состоянии пассажирского транспорта достигается за счет проведения капитально-восстановительных ремонтов.

В настоящее время в эксплуатации МУП «Горэлектротранс» г. Барнаула находятся:

1) 232 трамвайных пассажирских вагонов «Татра», средний срок службы которых составляет 25,5 лет при нормативном сроке службы 16 лет, из них:

- до 10 лет — 3 ед.;
- свыше 20 лет — 229 ед.;

2) 61 пассажирский троллейбус, средний срок службы которых составляет 19,8 лет при нормативном сроке службы 6 лет, из них:

- до 10 лет — 27 ед.;
- от 10 до 20 лет — 7 ед.;
- свыше 20 лет — 27 ед. [3, с. 849]

В рамках Программы «Развитие транспортной системы Алтайского края» на 2015–2022 годы, предполагается реализация 5 подпрограмм, одна из которых «Развитие городского электрического транспорта» (Подпрограмма 5) целью которой является обновление подвижного состава городского электрического транспорта (ГЭТ) и его инфраструктуры в городах Алтайского края и повышение качества предоставления населению транспортных услуг. Конечным результатом является приобретение для МУП «Горэлектротранс» десять троллейбусов и двадцать трамваев, также капитально-восстановительный ремонт с модернизацией подвижного состава ГЭТ в объеме 166 единиц (70 трамваев, 24 троллейбусов в г. Барнауле; 35 трамваев в г. Бийске; 37 троллейбусов в г. Рубцовске). [2]

В сложившихся условиях модернизация городского пассажирского транспорта должна быть направлена на формирование взаимной заинтересованности в отношениях между потребителями и перевозчиками. Решение задачи полного и качественного транспортного обслуживания населения города напрямую связано с уровнем организации и управления всеми транспортными процессами. Возникает потребность выработки механизма согласования интересов всех субъектов (органов местной власти, потребителей, хозяйствующих субъектов) на основе разумного соотношения потребностей бюджетной системы и экономических интересов поставщиков транспортных услуг.

Анализ управления пассажирским транспортом позволили выявить следующий комплекс проблем. Во-первых, дотационность предприятий пассажирского транспорта, обусловленная не отлаженностью финансовых потоков со стороны отраслевых органов исполнительной власти региона и муниципалитета. Во-вторых, отсутствие мотивации для работы в условиях конкуренции и рынка. В-третьих, комплексное решение проблем транспортного обслуживания пассажиров отсутствует. В-четвертых, не отлажена схема взаимовыгодного партнёрства с частными перевозчиками. В-пятых, отсутствует дифференциация услуг пассажирского транспорта на основе рыночных механизмов. Выявленные проблемы оказываются следствием более системного противоречия — рыночные условия, конкурентная среда, созданная на рынке услуг пассажирского транспорта контрактной системой,

не привела к ликвидации традиционных механизмов административного контроля и надзора на всех уровнях управления. Наиболее перспективным вариантом преодоления данного противоречия в условиях общей дотационности отрасли, ее недофинансирования, становится окончательный переход к рыночным механизмам ее регулирования при условии перераспределения функционала в структуре отраслевых органов государственной власти и местного самоуправления.

Таким образом, в заключение можно сказать, что существует множество проблем разного масштаба, без решения которых наш город никогда не будет по-настоящему идеальным городом. Но сейчас намечается положительная тенденция к развитию и улучшению транспортного комплекса страны, которая базируется на огромном потенциале работников транспортного комплекса и простых граждан.

#### Литература:

1. Балабаева И. Актуальные вопросы развития автотранспортной отрасли // Автомобильный транспорт. — 2011. — № 5. — С. 16.
2. Постановление Администрации Алтайского края от 16.10.2014 № 479 об утверждении государственной программы Алтайского края «Развитие транспортной системы Алтайского края» на 2015–2020 годы»
3. Регионы России. Социально-экономические показатели. 2016: Р 32 Стат.сб./ Росстат. — М., 2016. — 1326 с.
4. Совершенствование логистического управления пассажирским транспортом [Электронный ресурс]. Режим доступа: URL: <http://bibliofond.ru/view.aspx?id=580563> (Дата обращения 03.04.2017)
5. Проблемы и перспективы развития пассажирского транспорта [Электронный ресурс]. — Режим доступа: URL: <http://www.moluch.ru/archive/35/3976/> (Дата обращения 03.04.2017)

## Антикоррупционный комплаенс как необходимое условие развития российского бизнеса

Добрынина Анна Константиновна, студент

Научный руководитель: Буянский Станислав Геннадьевич, кандидат юридических наук, доцент,  
заместитель заведующего кафедрой

Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации (г. Москва)

В последние годы как в международном праве, так и в национальном законодательстве государств, в том числе и России наблюдается четко выраженная тенденция усиления борьбы с коррупцией. Глобальное осознание данной тенденции проявилось в активизации законодательной деятельности различных международных организаций и органов с целью установления общих глобальных стандартов по борьбе с коррупцией путем обеспечения соблюдения антикоррупционных законов, введения уголовной ответственности за коррупционные преступления и предупреждения нарушения антикоррупционного законодательства на национальном уровне.

Необходимость усиления борьбы с коррупцией в России вызвано наличием достаточно неблагоприятной ситуации в данной области: известно, что согласно индексу восприя-

тия коррупции 2016 года Россия занимает 131 место из 176 стран, набрав 29 баллов из 100 возможных наряду с Ираном, Казахстаном, Непалом и Украиной. В тоже время, среднее значение индекса для Восточной Европы и Средней Азии составляет 33, а средний глобальный балл — 43, что наглядно демонстрирует невысокую степень коррупционной защищенности российского государства. [1]

Для понимания сущности и необходимости внедрения антикоррупционного комплаенса определим правовые основы антикоррупционного комплаенса в России. К ним можно отнести как иностранное законодательство, имеющее экстерриториальный характер, международное законодательство, а именно: конвенции, которые ратифицированы Россией, так и законодательство Российской Федерации, включая законы и подзаконные нормативные акты.

С точки зрения интересов бизнеса российских компаний и финансовых институтов, важнейшими транснациональными законами в сфере противодействия коррупции являются Закон США «О коррупции за рубежом» (FCPA) и Закон Великобритании «О взяточничестве» (УКВА).

Более того, Россией ратифицированы Конвенция ОЭСР по борьбе с подкупом иностранных должностных лиц при осуществлении международных коммерческих сделок от 17.12.1997, Конвенция Совета Европы об уголовной ответственности за коррупцию от 27.01.1999, Конвенция ООН против коррупции от 31.10.2003.

В России регламентация вопросов о коррупции основывается на следующих нормативно-правовых актах:

1) Федеральный закон от 25.12.2008 № 273-ФЗ «О противодействии коррупции»;

2) Федеральный закон от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;

3) Федеральный закон от 17.07.2009 № 172-ФЗ «Об антикоррупционной экспертизе нормативных правовых актов и проектов нормативных правовых актов»;

4) Федеральный закон от 03.12.2012 № 230-ФЗ «О контроле за соответствием расходов лиц, замещающих государственные должности, и иных лиц их доходам»;

5) «Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях» от 30.12.2001 № 195-ФЗ (КоАП);

6) «Уголовный кодекс Российской Федерации» от 13.06.1996 № 63-ФЗ;

7) Указ Президента РФ от 31.12.2015 № 683 «О Стратегии национальной безопасности Российской Федерации»;

8) ИСО 19600 «Системы комплаенс-менеджмента — Руководящие указания» и другие нормативные акты.

На основе анализа вышеперечисленных правовых норм антикоррупционного законодательства, можно сделать вывод, что российское законодательство основано на широком подходе к пониманию коррупции, охватывающем как публичный, так и частный сектор. В ст. 1 Федерального закона «О противодействии коррупции» коррупция определяется как:

1. злоупотребление служебным положением, дача взятки, получение взятки, злоупотребление полномочиями, коммерческий подкуп либо иное незаконное использование физическим лицом своего должностного положения вопреки законным интересам общества и государства в целях получения выгоды в виде денег, ценностей, иного имущества или услуг имущественного характера, иных имущественных прав для себя или для третьих лиц либо незаконное предоставление такой выгоды указанному лицу другими физическими лицами;

2. совершение деяний, указанных в подпункте «а» настоящего пункта, от имени или в интересах юридического лица. [2]

Важно отметить, что роль законодателя в стимулировании внедрения компаниями антикоррупционных мер впервые отразилась статье 13.3 Федерального закона от 25.12.2008 № 273-ФЗ «О противодействии коррупции»,

в которой закреплена обязанность организаций разрабатывать и принимать меры по предупреждению коррупции, включая разработку и внедрение в практику стандартов и процедур, направленных на обеспечение добросовестной работы организации, что является составной частью комплаенса. [2]

Антикоррупционный комплаенс получил дальнейшее развитие в 2013 году, когда Методическими рекомендациями Министерства труда РФ были установлены основные принципы противодействия коррупции в организации:

— Принцип соответствия деятельности организации действующему законодательству и общепринятым нормам.

— Принцип личного примера руководства.

— Принцип вовлеченности работника.

— Принцип соразмерности антикоррупционных процедур риску коррупции.

— Принцип эффективности антикоррупционных процедур.

— Принцип ответственности и неотвратимости наказания.

— Принцип постоянного контроля и регулярного мониторинга.

— Принцип открытости бизнеса.

Данные рекомендации призваны содействовать исполнению обязанности, предусмотренной ст. 13.3 Закона о противодействии коррупции. Также в документе обозначены основные аспекты антикоррупционной политики в компаниях, в том числе подходы к разработке и реализации антикоррупционной политики, оценки коррупционных рисков и перечислены основные формы сотрудничества организаций с правоохранительными органами.

В марте 2016 года были приняты Методические рекомендации Росимущества, которые установили основные требования к организации комплаенс-системы, включая разработку и утверждение внутренних нормативных документов по предупреждению и противодействию коррупции, в том числе Антикоррупционной политики и Этического Кодекса, создание Комплаенс-департамента и назначение комплаенс-менеджера, разработку, утверждение и реализацию плана мероприятий по предупреждению и противодействию коррупции, а также проведение внутренних и внешних проверок эффективности комплаенс-системы и внутренних контролей в области предотвращения и противодействия коррупции. [3]

Таким образом, можно утверждать, что правовая основа противодействия коррупции является достаточно развитой для внедрения в российских компаниях системы внутреннего антикоррупционного комплаенса. Более того, в современных условиях наличие данной системы является необходимой для успешного ведения деятельности, что связано не только с негативными последствиями ее отсутствия, но и с преимуществами, которые компания получает при внедрении и успешном функционировании системы антикоррупционного комплаенса:

- минимизация репутационных рисков;
- предотвращение и минимизация финансовых потерь, банкротства и санкций применительно к компаниям со стороны российских и зарубежных регуляторов;
- заблаговременный мониторинг, распознавание и предупреждение рисков коррупции;
- повышение эффективности деятельности компании и увеличение ее конкурентоспособности и капитализации;
- сохранение и развитие деловой репутации компаний как в России, так и за рубежом. [4]

Отметим, что общепринятый подход к формированию системы антикоррупционного комплаенса до сих пор не разработан, однако представляется необходимым, чтобы формирование данной системы включало в себя следующие этапы:

- 1) оценка существующих рисков, связанных с коррупцией;
- 2) анализ существующих контрольных процедур и бизнес-процессов;
- 3) разработка и внедрение новых антикоррупционных процедур;
- 4) мониторинг эффективности контрольных процедур.

Причем каждый из данных этапов должен быть документально регламентирован и методологически обоснован.

Стоит отметить, что первоначально возникает необходимость обеспечить минимальную основу для формирования системы антикоррупционного комплаенса, а именно:

- 1) создать подразделения или назначение лица, на которого возложена функция по контролю и мониторингу соблюдения антикоррупционного законодательства;
- 2) установить процедуры взаимодействия с правоохранительными органами при выявлении коррупционных преступлений;
- 3) определить документальное обеспечение процесса управления рисками и внутреннего контроля в области предупреждения и противодействия коррупции.

Представляется необходимым особое внимание уделить документальному обеспечению системы, имея ввиду разработку Антикоррупционной политики и Кодекса корпоративной этики, поскольку именно данные внутренние документы организационного уровня обеспечивают формирование контрольной среды, создают в хозяйствующем субъекте негативное отношение к коррупционному поведению и устанавливают управленческие механизмы «корпоративного» уровня, которые определяют цели, правила, нормы и принципы деятельности Общества.

На первом этапе формирования системы антикоррупционного комплаенса происходит оценка существующих рисков, связанных с коррупцией. Отметим, что данная оценка проводится на регулярной основе и касается не только вну-

тренней, но и внешней среды организации и основывается на определении тех бизнес-процессов в деятельности хозяйствующего субъекта, при реализации которых наиболее высока вероятность совершения работниками коррупционных нарушений, например, в закупочной деятельности.

На основе проведенной оценки происходит анализ выявленных процессов на предмет наличия и эффективного функционирования антикоррупционных процедур в соответствии с рекомендациями ст. 13.3 Федерального закона «О противодействии коррупции».

В случае отсутствия данных процедур или их некорректного исполнения происходит разработка и внедрение новых антикоррупционных процедур, которыми могут быть следующие:

- 1) Процедуры, регулирующие дарение и получение подарков и выражение гостеприимства;
- 2) Процедуры, обеспечивающие надлежащий процесс закупок и проведения тендеров для отбора крупных поставщиков;
- 3) Процедуры анонимного сообщения о фактах совершения коррупционных правонарушений;
- 4) Процедуры постоянного обучения сотрудников и другие.

Заключительный этап формирования комплаенс-системы заключается в мониторинге данной системы, осуществляемой как в рамках внутреннего аудита, так и в процессе прохождения внешней, независимой проверки или сертификации. Отметим, что объектами мониторинга выступают как процедуры и процессы, так и внутренние антикоррупционные политики, кодексы и другие корпоративные документы.

Таким образом, на основании проведенного анализа можно утверждать, что в современных условиях существуют все необходимые предпосылки для развития и внедрения антикоррупционного комплаенса в деятельность хозяйствующих субъектов, а именно:

- Необходимость внедрения антикоррупционного комплаенса, которая сформулирована законодателем в виде норм федерального закона и других правовых актов;
- Возможность создания данной системы, выражающаяся в достаточном уровне развития правовой базы, возможности применения накопленного зарубежного опыта;
- Мотивация, которая заключается в том, что российские бизнесмены все чаще осознают преимущества, получаемые от системы антикоррупционного комплаенса, что стимулирует их к разработке и внедрению данной системы в хозяйствующем субъекте.

Ввиду вышеизложенного можно сделать вывод о том, что в настоящее время антикоррупционный комплаенс выступает необходимым условием существования и успешного развития российского бизнеса.

#### Литература:

1. Индекс восприятия коррупции // Центр Антикоррупционных исследований и инициатив. — URL: [http://www.transparency.org/news/feature/corruption\\_perceptions\\_index\\_2016](http://www.transparency.org/news/feature/corruption_perceptions_index_2016) (дата обращения: 24.02.2017).

2. Федеральный закон «О противодействии коррупции» от 25.12.2008 № 273-ФЗ // КонсультантПлюс = URL:] [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_82959/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_82959/) (дата обращения: 24.02.2017).
3. Приказ Росимущества от 02.03.2016 № 80 «Об утверждении Методических рекомендаций по организации управления рисками и внутреннего контроля в области предупреждения и противодействия коррупции».
4. Что такое комплаенс // Национальная Ассоциация Комплаенс — URL: <http://compliance.ru/novosti/chto-takoe-komplaens-voprosi-i-otveti> (дата обращения: 25.02.2017).
5. Методические рекомендации по разработке и принятию организациями мер по предупреждению и противодействию коррупции от 08.11.2013 // Министерство труда и социальной защиты РФ — URL: <http://www.rosmintrud.ru/docs/mintrud/employment/26> (дата обращения: 22.03.17).
6. Добрынина А. К. Кодекс корпоративной этики как превентивных механизм противодействия корпоративному мошенничеству // Вопросы экономики и управления. — 2016. — № 5 (7). — С. 144–147.

## Построение эконометрической модели для прогнозирования уровня экономической преступности в России

Добрынина Анна Константиновна, студент  
 Научный руководитель: Яценко Наталия Алексеевна, доцент  
 Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации (г. Москва)

В современной ситуации политической и экономической нестабильности преступления экономической направленности представляют особую угрозу нормальному функционированию и развитию хозяйствующих субъектов, нанося не только прямой, материальный, но и косвенный ущерб.

Известно, что на сегодняшний день 70 % всех ущербов, причиненных преступлениями, относятся к экономическим преступлениям. Это значит, что проблема экономической преступности в действительности весьма сильно давит на наше общество. [1]

Ввиду этого чрезвычайно важно уметь прогнозировать количество экономических преступлений, чтобы вовремя активизировать профилактические и оперативные меры защиты.

Целью работы является построение эконометрической модели для выявления наиболее значимых факторов, влияющих на количество совершенных экономических преступлений за период с 2003 по 2015 год.

Согласно Уголовному Кодексу Российской Федерации (далее — УК РФ), преступлениями экономической направленности признаются преступления, состав которых закреплен в статьях Раздела VIII «Преступления в сфере экономики» УК РФ.

Экономические преступления классифицируются следующим образом:

- 1) преступления против собственности (глава 21 УК РФ);
- 2) преступления в сфере экономической деятельности (глава 22 УК РФ);
- 3) преступления против интересов службы в коммерческих и иных организациях (глава 23 УК РФ) [2].

Выделим основные признаки экономических преступлений:

- корыстный характер;
- совершение преступления в процессе профессиональной деятельности;
- связь с обязательствами, которые складываются у субъектов между собой и с государством;
- коллективность жертв;
- анонимность жертв;
- наличие 2-х и более субъектов;
- множественный характер;
- перераспределение материальных благ;
- длящийся характер.

По результатам Российского обзора экономических преступлений за 2016 год, в России почти половина всех компаний и организаций (48 %) столкнулись с экономическими преступлениями за последние два года. Однако это значительно ниже результата в 2014 году, когда соответствующий показатель составил 60 %. Тем не менее уровень экономической преступности в России остается выше, чем общемировой средний показатель (36 %), а также выше результатов по «большой семерке развивающихся стран» (29 %) и странам Восточной Европы (33 %). [2]

Снижение уровня экономических преступлений может быть вызвано усилением роли внутреннего аудита в организациях и усовершенствованием систем, предназначенных для выявления противоправных действий. [1]

Для построения эконометрической модели, которая прогнозировала бы уровень экономической преступности в стране была собрана статистика количества преступлений экономической направленности, совершенных в России за 2003–2015 года, поквартально. Графически данная статистика представлена на Рисунке 1.



Рис. 1. Количество экономических преступлений (Источник: Министерство внутренних дел Российской Федерации)

Как можно заметить из анализа вышеприведенного рисунка, количество экономических преступлений в России заметно снизилось с 2003 года, однако темп снижения существенно замедлился в последние пару лет.

Также из рисунка 1 становится очевидным, что уровень экономической преступности имеет сильную зависимость от временного фактора, а именно: в 4 квартале каждого года данный показатель достигает своего минимума за год, а в 1 квартале, наоборот, — максимума. Данное замечание в дальнейшем будет положено в основу построения модели с фиктивными переменными, обозначающими момент времени.

Также необходимо определить факторы, на основе которых будет строиться эконометрическая модель. Изначально, для построения модели были выбраны следующие факторы:

1. Среднемесячная номинальная начисленная заработная плата. Выбор данного фактора был обусловлен тем, что главная цель экономического преступника заключается в получении экономической выгоды, то есть потенциальный преступник соотносит уровень возможного финансового эффекта с риском: получая достойную заработную плату, должностное лицо не намеренно рисковать, и наоборот. На основании данного предположения, была выдвинута гипотеза о том, что показатель среднемесячной номинальной начисленной заработной платы влияет на количество экономических преступлений, причем влияние это имеет отрицательный характер: с увеличением заработной платы уменьшается количество экономических преступлений.

2. Просроченная задолженность по заработной плате. Представляется очевидным, что при наличии экономических благ, полученных путем отличным от преступного, то есть при отсутствии задолженности по выплате заработной платы, потенциальный нарушитель закона не будет вынужден идти на преступление. В ином случае, жизненная ситуация, связанная с невыплатой заработанных человеком средств, может подтолкнуть его к получению дохода преступным путем. В ходе анализа была выдвинута

следующая гипотеза: с увеличением просроченной задолженности по заработной плате увеличивается количество экономических преступлений.

3. Количество раскрытых преступлений. Данный показатель характеризует работу правоохранительных органов, как следственную и оперативную, так и профилактическую. Выдвинутая гипотеза носит следующий характер: чем больше количество раскрытых преступлений, тем меньше их совершается.

Важно отметить, что в ходе предварительной работы, проведенной по поиску ошибок в спецификации модели, в том числе по выявлению незначительных регрессоров, включенных в модель, из спецификации был удален такой фактор, как просроченная задолженность по заработной плате, на основании расчетов Т-теста.

Таким образом, в построении спецификации модели участвовали следующие факторы:

- среднемесячная номинальная начисленная заработная плата;
- количество раскрытых преступлений.

Для построения спецификации модели временного ряда  $y_t$  необходимо определить:

1. тип функции  $T_t$  описывающий тенденцию, исходя из Рисунка 1, который представляет собой диаграмму рассеивания или график временного ряда. На графике прослеживается нисходящая тенденция, которая приближенно может быть описана линейным уравнением:

$$T_t = a_0 + a_1 x_{1t} + a_2 x_{2t}, \text{ где } t = 1, \dots, n; k = 2 \quad (1)$$

2. тип функции  $S_t$  задающей периодическую составляющую в структуре временного ряда. Поскольку статистика представлена поквартально, функция выглядит следующим образом:

$$S_t = b_1 q_{1t} + b_2 q_{2t} + b_3 q_{3t}, \text{ где } t = 1, \dots, n \quad (2)$$

$$q_{1t} = \{1 \text{ для } I \text{ кв.}, 0 - \text{ для других кварталов} \}$$

$$\begin{aligned} q_{2t} &= \{ \text{1 для II кв.}, 0 - \text{ для других кварталов} \} \\ q_{3t} &= \{ \text{1 для III кв.}, 0 - \text{ для других кварталов} \} \end{aligned}$$

Уравнение модели полагается аддитивным, и, в таком случае, спецификация модели выглядит следующим образом:

$$\begin{cases} y_t = a_0 + a_1 x_{1t} + a_2 x_{2t} + b_1 q_{1t} + b_2 q_{2t} + b_3 q_{3t} + u_t, \\ a_1 > 0, a_2 < 0, \\ E(u_t) = 0, \\ E(u_t^2) = \sigma_u^2 \end{cases} \quad (3)$$

Отметим, что экономический смысл коэффициентов  $a_1, a_2$  функции модели (3) — это ожидаемые предельные зна-

$$\begin{cases} \tilde{y}_t = -82,89 - 0,011462 \cdot x_{1t} + 0,45 \cdot x_{2t} + 34,89 \cdot q_{1t} + 12,64 \cdot q_{2t} + 12,15 \cdot q_{3t} + u_t, \\ (S_{a_0} = 13,76)(S_{a_1} = 0,0002)(S_{a_2} = 0,03)(S_{b_1} = 3,72)(S_{b_2} = 4,03)(S_{b_3} = 3,56)(\tilde{\sigma}_u = 9,04) \end{cases} \quad (4)$$

В данной модели  $R^2 = 0,963$ , что является показателем высокого качества спецификации модели, поскольку при  $R^2 = 1$ , значения  $y_t$  полностью объясняются значениями регрессоров.

В то же время, величина  $R^2$  зависит от выборки ( $\vec{y}, X$ ) и поэтому является случайной переменной, что снижает уровень объективности заключения о качестве спецификации модели. Чтобы придать суждению о качестве спецификации модели большую объективность используется F-тест — формализованная процедура проверки статистической гипотезы о полном отсутствии способности регрессоров объяснять значения эндогенной переменной модели.

На основании вычислений F-теста можно сделать вывод о том, что качество регрессии удовлетворительно, то есть регрессоры в рамках модели (4) обладают способностью объяснять значения эндогенной переменной  $y$ .

Далее для использования данной модели в прогнозировании показателей уровня экономической преступности в России необходимо проверить ее на адекватность с использованием интервального метода.

Для проведения процедуры проверки возьмем в качестве контролирующей выборки данные за 2 квартал 2006 года и за 3 квартал 2013 года и исключим их из обучающей выборки.

Далее выполняется следующий алгоритм:

1) вычислим МНК — оценку с помощью функции ЛИНЕЙН в Excel.

2) рассчитаем точечные оценки значений контролирующей выборки  $\tilde{y}_{2 \text{ кв } 2006}$  и  $\tilde{y}_{3 \text{ кв } 2013}$ :

$$\begin{aligned} \tilde{y}_{2 \text{ кв } 2006} &= 142 \\ \tilde{y}_{3 \text{ кв } 2013} &= 32,23 \end{aligned}$$

3) считаем значение  $q_{0(2 \text{ кв } 2006)} \cdot q_{0(3 \text{ кв } 2013)}$  по формуле:

$q_0 = \vec{x}_0^T \cdot (X^T \cdot X)^{-1} \cdot \vec{x}_0$ , где  $\vec{x}_0$  — столбец значений контролирующей выборки, дополненный единицей, а X-матрица

переменной  $y_t$  по объясняющим переменным соответственно  $x_{1t}, x_{2t}$ .

Для анализа качества спецификации эконометрической модели был использован коэффициент детерминации  $R^2$ , который служит мерой объясняющей способности регрессоров. Эта мера имеет наглядный смысл:  $R^2$  есть объясненная регрессорами в рамках обучающей выборки, доля эмпирической дисперсии эндогенной переменной  $y$ .

Для получения  $R^2$  необходимо оценить модель, используя процедуру МНК оценки. Предполагается, что все предпосылки теоремы Гаусса-Маркова адекватны.

Оцененная эконометрическая модель выглядит следующим образом:

трица обучающей выборки размером  $n \times k + 1$ , дополненная столбцом единиц.

$$q_{0(2 \text{ кв } 2006)} = 0,109, \quad q_{0(3 \text{ кв } 2013)} = 0,92.$$

4) найдем среднеквадратическую ошибку для контролирующих выборок по формуле:

$$\begin{aligned} S\tilde{y}_0 &= \tilde{\sigma}_u \cdot \sqrt{q_0 + 1}. \\ S\tilde{y}_0(2 \text{ кв } 2006) &= 9,21 \cdot \sqrt{0,109 + 1} = 9,7 \\ S\tilde{y}_0(3 \text{ кв } 2013) &= 9,21 \cdot \sqrt{0,92 + 1} = 12,76 \end{aligned}$$

5) рассчитаем значение  $t_{крит}$  помощью функции СТЬЮДЕНТ.ОБР.2Х в Excel с вероятностью 0,05, и степенью свободы

$$v = n - (k + 1) = 50 - (5 + 1) = 44 \quad t_{крит} = 2,015.$$

6) найдем  $\tilde{y}_0^{\min}, \tilde{y}_0^{\max}$  для контролирующих выборок по формулам:

$$\begin{aligned} \tilde{y}_0^{\min} &= \tilde{y}_0 - S\tilde{y}_0 \cdot t_{крит} \\ \tilde{y}_0^{\max} &= \tilde{y}_0 + S\tilde{y}_0 \cdot t_{крит} \end{aligned} \left. \begin{aligned} \tilde{y}_0^{\min}(2 \text{ кв } 2006) &= 142 - 9,7 \cdot 2,015 = 122,45 \\ \tilde{y}_0^{\max}(2 \text{ кв } 2006) &= 142 + 9,7 \cdot 2,015 = 161,54 \\ \tilde{y}_0^{\min}(3 \text{ кв } 2013) &= 32,23 - 12,76 \cdot 2,015 = 6,51 \\ \tilde{y}_0^{\max}(3 \text{ кв } 2013) &= 32,23 + 12,76 \cdot 2,015 = 57,95 \end{aligned} \right\}$$

Так как значение эндогенной переменной  $y_{0(2 \text{ кв } 2006)} = 144,4$  принадлежит интервалу  $[122,45; 161,54]$ , а  $y_{0(3 \text{ кв } 2013)} = 27,1$  принадлежит интервалу  $[6,51; 57,95]$ , то можно сделать вывод о том, что оцененная модель (1.1.4) адекватна и, следовательно, может быть использована.

Таким образом, оцененная модель, объясняющая количество экономических преступлений выглядит следующим образом:

$$\begin{cases} \tilde{y}_t = -82,89 - 0,011462 \cdot x_{1t} + 0,45 \cdot x_{2t} + 34,89 \cdot q_{1t} + 12,64 \cdot q_{2t} + 12,15 \cdot q_{3t} + u_t, \\ (S_{a_0} = 13,76)(S_{a_1} = 0,0002)(S_{a_2} = 0,03)(S_{b_1} = 3,72)(S_{b_2} = 4,03)(S_{b_3} = 3,56)(\tilde{\sigma}_u = 9,04) \end{cases}$$

Экономический смысл данной модели позволяет сделать следующие выводы:

1. Количество экономических преступлений зависит от среднемесячной номинальной начисленной заработной платы: при увеличении данного показателя на 1 руб., количество преступлений экономической направленности снижается на 11 преступлений.

2. Количество экономических преступлений связано также с общим количеством раскрытых преступлений (то есть зависит от качества работы правоохранительных органов): при увеличении общего показателя раскрываемости на 1 тысячу преступлений, количество преступлений экономической направленности из них составляет 450 штук.

3. Количество экономических преступлений в значительной мере зависит от временного фактора, то есть от но-

мера квартала: данный показатель больше в 1 квартале и меньше в 4 квартале.

Таким образом, в данной работе была построена эконометрическая модель, объясняющая количество экономических преступлений через показатели раскрываемости преступлений, среднемесячной номинальной заработной плате и временные фиктивные показатели; была проведена работа по проверке качества спецификации модели, модель была оценена при помощи процедуры МНК-оценки и проверена на адекватность с использованием интервального прогнозирования.

Справедливо отметить, что данная модель может быть применена на практике, поскольку продемонстрировала хорошие показатели качества и прошла проверку на адекватность.

#### Литература:

1. Буянский С. Г., Саломасова Е. Р. Оценка и прогноз развития экономической преступности в России // *International Scientific Review* — № 1 (2). — 2015 — С. 36–41
2. «Уголовный кодекс Российской Федерации» от 13.06.1996 № 63-ФЗ (ред. от 07.03.2017) (с изм. и доп., вступ. в силу с 30.03.2017).
3. Российский обзор экономических преступлений // PwC. — URL: <http://www.pwc.ru/ru/recs2016.pdf> (дата обращения: 21.03.2017).
4. Бывшев В. А. Эконометрика: учебное пособие / В. А. Бывшев. — М.: Финансы и статистика, 2008. — 480 с.
5. <http://www.gks.ru/> — сайт федеральной службы государственной статистики.
6. [http://crimestat.ru/offenses\\_chart](http://crimestat.ru/offenses_chart) — портал правовой статистики Генеральной прокуратуры РФ

## Государственный долг в РФ и его роль на современном этапе

Долгодворова Ксения Викторовна, студент;

Шакирова Элина Газинуровна, студент;

Семенова Карина Андреевна, ассистент, научный руководитель

Уфимский государственный авиационный технический университет

**В** настоящее время наличие внешних и внутренних заимствований государства в качестве образования государственного долга является существенным условием развития экономики страны. Целесообразное управление, распределение и использование данными средствами является одной из актуальных задач, на решение которой государство направляет свои силы.

Государственный долг — результат финансовых заимствований государства, осуществляемых для покрытия дефицита бюджета [1]

Необходимо разделять внутренний и внешний долг государства. Так, в структуру внешнего долга РФ входит задолженность органов государственного управления и денежно-кредитного регулирования, банков и нефинансовый организаций в которых органы государственного управления владеют подавляющей долей.

Внешний долг наиболее опасен для экономики государства, поскольку он предполагает необходимость рассчиты-

ваться ресурсами страны, вызывая утечку товаров, тогда как расчет внутреннего долга происходит за счет варьирования прочих экономических показателей, которые, в свою очередь, так же могут нанести урон экономике. В таблицах 1, 2 приведена динамика и структура госдолга, с целью дальнейшего анализа и выявления его роли на современном этапе развития страны.

Величина внешнего государственного долга Российской Федерации снизилась с 55,8 млрд рублей на 01.01.2014 г. до 50,0 млрд рублей на 01.01.2016 г. или на 5,8 млрд рублей.

В 2014–2015 гг. Россия воздержалась от выхода на международный долговой рынок в качестве суверенного заемщика. Были учтены следующие неблагоприятные факторы: падение цены на нефть, существенное ослабление курса рубля к иностранным валютам; замедление темпов экономического роста и значительное повышение уровня инфляции; понижение суверенных кредитных рейтингов России по «спекулятивного уровня» с негативным прогно-



зом двумя из трех международных рейтинговых агентств (Standard & Poor’s и Moody’s); общее сокращение спроса со стороны зарубежных инвесторов на российские активы из-за роста геополитической напряженности; начало процесса сворачивания монетарных мер стимулирования экономики США в ожидании ужесточения денежно-кредитной политики ФРС, в совокупности способствовавшее паде-

нию общего спроса на суверенные еврооблигации развивающихся стран.

Внутренний долг представляет собой финансовые обязательства государства, которые возникают в связи с привлечением средств негосударственных организаций и населения страны, для выполнения государственных программ [1].

Таблица 1. Государственный внешний долг РФ на начало 2016 года в млрд. дол. США

Наименование	2014	2015	2016
Государственный внешний долг (включая обязательства бывш. СССР, принятые РФ), в том числе:	55,8	54,4	50,0
задолженность перед членами Парижского клуба	0,2	0,0	-
задолженность перед официальными двусторонними кредиторами — не членами Парижского клуба	2,0	1,8	1,2
задолженность перед официальными многосторонними кредиторами	1,6	1,2	1,0
задолженность по внешним облигационным займам	40,7	39,3	35,9
государственные гарантии Российской Федерации в иностранной валюте	11,4	12,1	11,9

Таблица 2. Государственный внутренний долг РФ в миллиардах рублей на начало 2016 года

Наименование	2014	2015	2016
Всего	5722,2	7241,2	7307,6
облигации федеральных займов с постоянным купонным доходом (ОФЗ-ПД)	2688,9	2551,0	2710,3
облигации федеральных займов с переменным купонным доходом (ОФЗ-ПК)	-	1000,0	1347,3
облигации федеральных займов с амортизацией долга (ОФЗ-АД)	1046,0	1038,6	791,2
государственные сберегательные облигации (ГСО)	607,6	692,6	492,6
облигации внутренних облигационных займов (ОВОЗ)	90,0	90,0	90,0

Величина внутреннего государственного долга Российской Федерации увеличилась с 5722,2 млрд рублей на 01.01.2014 г. до 7307,6 млрд рублей на 01.01.2016 г. или на 1585,4 млрд рублей. Это обусловлено тем, что в настоящее время при выборе источника покрытия дефицита бюджета предпочтение отдается внутренней составляющей структуры государственного долга, так как в стране проводится политика замещения внешнего долга внутренним. Это объясняется внешнеэкономической ситуацией и нестабильностью экономики Российской Федерации в последние несколько лет. Долговая политика направлена на снижение зависимости от внешнеэкономических факторов и на поддержание способности страны своевременно и в полном объеме отвечать по своим обязательствам. При этом, не смотря на значительный рост объема внутренних государственных заимствований, величина внутренних долговых обязательств находится на приемлемом уровне.

Формирование, обслуживание и погашение государственных заимствований влияют на системы государственных финансов, инвестиционный климат, процентные ставки, денежную массу и прочие макроэкономические параметры.

На наш взгляд необходимо рассмотреть направления долговой политики на будущий период. Согласно, документу Минфина от 06.02.2017 г. «Основные направле-

ния государственной долговой политики РФ на 2017–19 гг» как минимум до 2019 года правительство намерено занимать на внутреннем рынке по 1,05 трлн рублей ежегодно — втрое больше, чем в предыдущий трехлетний период [2]. К концу трехлетнего бюджетного цикла госдолг превысит «потолок», закрепленный госпрограммой «Управление государственными финансами и регулирование финансовых рынков». Она требует, чтобы предельный объем задолженности правительства не превышал 100% доходов бюджета. На уровне регионов ситуация еще хуже: у 8 субъектов РФ уровень долга уже превысил 100% доходов, еще у 12 перешагнет критический порог в 2017 году, говорится в «Основных направлениях». «Налицо тенденция к накоплению существенных бюджетных рисков. <...> При самом негативном сценарии речь может идти о невозможности привлечения заемных ресурсов в необходимых объемах и на приемлемых условиях», — констатирует Минфин.

Таким образом, эффективное использование государственного долга позволяет решать ряд следующих задач:

- дополнительное привлечение денежные средства в бюджет в целях реализации важных социально-экономических, политических проектов;
- влияние на макроэкономические показатели и финансовый рынок в целом;

- обеспечение кредитных организации высоколиквидными финансовыми инструментами;
- привлечение дополнительные денежные средства для рефинансирования государственного долга;
- покрывать разницу между доходной и расходной частью бюджета государства.

Во избежание нерационального использования государственного бюджета стоит прибегнуть к соблюдению следующих рекомендаций:

1. Соблюдение среднесрочного планирования. Данное внедрение требует развития в долгосрочной перспективе, поскольку для его реализации необходимо внести дополнения и изменения в действующее законодательство;
2. Содействие достижению и продвижению высокого инвестиционного кредитного рейтинга страны на международной арене;

Литература:

1. Государственный долг РФ [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <https://ru.wikipedia.org/wiki/> — Дата доступа 25.03.2017
2. Документ Минфина от 06.02.2017гг Основные направления государственной долговой политики Российской Федерации на 2017–2019 гг. / официальный сайт Министерства Финансов [Электронный ресурс]: <http://minfin.ru>
3. Финансы России 2016 Статистический сборник Москва [http://www.gks.ru/free\\_doc/doc\\_2016/fin16.pdf](http://www.gks.ru/free_doc/doc_2016/fin16.pdf)

3. Снижение централизованного управления местных бюджетов и повышения их заинтересованности в развитии собственной ресурсной базы. Данная цель достижима в случае развития межбюджетных отношений;

4. Обеспечение бесперебойного обслуживания внешних и внутренних обязательств страны вне зависимости от ситуации;

5. Переходить на программно-целевое бюджетное планирование;

6. Определение правительством перечня государственных программ на 2017–2021 годы, что позволит распределить на среднесрочный период бюджетные ресурсы на реализацию каждой конкретной программы в рамках установленных приоритетов социально-экономического развития;

## Особенности совершенствования управленческого учета затрат в специализированных ремонтных организациях

Иванова Наталья Евгеньевна, кандидат экономических наук, доцент;  
Грицай Алена Викторовна, магистрант  
Магнитогорский государственный технический университет имени Г. И. Носова

*В данной статье рассмотрены вопросы, касающиеся развития управленческого учета затрат. Представлены процедура и методики распределения затрат.*

**Ключевые слова:** управленческий учет, объект учета затрат, затраты, расходы, накладные затраты, центры ответственности, место затрат

В рамках данной темы необходимо понимать, что одним из важных аспектов эффективной работы предприятия является управленческий учет затрат. Информация об объеме затрат и их структуре, подлежит рассмотрению и изучению руководством, подразделениям предприятия и учредителям. Распределение затрат по структурным подразделениям и видам продуктов непосредственно не влияет на величину финансовых результатов в целом, однако позволяет целенаправленно осуществлять контроль затрат и как правило, приводит к их снижению. Специализированные ремонтные организации не являются исключением, исходя из специфики деятельности, необходимо учесть некоторые особенности. Главной проблемой данной отрасли является распределение накладных расходов организации.

Управленческий учет представляет собой систему экономической информации о затратах и доходах по отдельным

объектам управления, представленной в различных аналитических группировках по установленным признакам [1].

Расходами организации признается уменьшение экономических выгод в результате выбытия активов (денежных средств, иного имущества) и (или) возникновения обязательств, приводящее к уменьшению капитала этой организации, за исключением уменьшения вкладов по решению участников (собственников имущества) [2].

Затраты можно охарактеризовать как денежную оценку стоимости ресурсов, финансовых, материальных, трудовых, которые используются в производстве, обращении и сбыте товаров, услуг за определенный период времени. Затраты должны быть списаны на нужды производства, иначе, они будут учитываться в запасах и относиться к активам предприятия. Себестоимость продукции формируется на основе объема издержек, которые определяются затратами [3].

Рассмотрим перечень основных накладных затрат в специализированной ремонтной организации:

1. Заработная плата (руководителей, специалистов, инженеров, уборщиков);
2. Уплата социального налога, рассчитываемая от расходов на зарплату;
3. Аренда помещений, техники;
4. Оплата услуг связи (мобильная связь, интернет);
5. Оплата различного рода консультаций и услуг юридического, информационного характера;
6. Расходы на оплату лицензионных компьютерных программ;
7. Содержание и ремонт вычислительной и оргтехники;
8. Оплата канцелярских принадлежностей;
9. Осуществление служебных поездок, командировок (суточная норма, проезд, гостиница);
10. Содержание служебного автотранспорта (заработная плата водителей; стоимость топлива, смазочных материалов, запчастей; техническое обслуживание; расходы на ремонт; плата за стоянку; плата ОСАГО);
11. Представительские расходы;
12. Услуги банков;
13. Прочие (услуги охранных организаций; вывоз мусора, доставка питьевой воды, коммунальные услуги; благоустройство территории; почтовые услуги, реклама).

Следует ознакомиться с общепринятыми методиками распределения затрат, которые излагает в своих трудах Вахрушина М. А.

Процедура распределения состоит из трех этапов:

1. Выбирается объект учета затрат, то есть предмет деятельности, для оценки которого требуется отдельный показатель затрат. Объектами учета затрат в системе управленческого учета являются статьи и экономические элементы затрат, структурные подразделения (по видам, по местам их возникновения, по центрам ответственности и по носителям затрат).

2. Отбор и аккумуляция затрат, относящихся к данному объекту учета затрат.

3. Выбор метода перенесения затрат вспомогательных служб на производственные подразделения.

После того как все издержки организации будут перенесены на производственные подразделения, возможно их распределение по носителям затрат (объектам калькулирования).

Таким образом, можно выделить два блока в учете и распределении затрат. Первый затрагивает вопросы аккумуляции издержек по местам их возникновения, включая перераспределение косвенных затрат между структурными производственными подразделениями. Второй блок предполагает отнесение издержек на конкретный продукт. Располагая сведениями о себестоимости продукции, невозможно точно определить, как распределяются затраты между отдельными производственными участками (центрами ответственности). Эту задачу можно решить, если установить связь затрат и доходов с действиями лиц, ответственных за расходование ресурсов.

Таблица 1. Дальнейшие методы перераспределения издержек непроизводственных подразделений между производственными сегментами [4]:

Метод	Описание
Прямое распределение затрат	Расходы по каждому обслуживаемому подразделению относятся на производственные сегменты напрямую, минуя прочие обслуживающие подразделения. Он применяется в тех случаях, когда непроизводственные центры ответственности не оказывают друг другу услуги. Затраты распределяются пропорционально какой-либо базе распределения (например: процент потребления каждым производственным подразделением услуг непроизводственных подразделений, доля выручки от реализации каждого производственного центра затрат в общем объеме выручки)
Пошаговое распределение затрат	Применяется в тех случаях, когда непроизводственные подразделения оказывают друг другу услуги в одностороннем порядке. Общий принцип распределения затрат состоит в следующем: производственному подразделению, потребляющему большую часть услуг непроизводственного подразделения, должна приписываться пропорционально большая часть затрат этого сегмента.
Двухсторонний (метод взаимного распределения)	Отражает суть производственных отношений между центрами ответственности. Он применяется в тех случаях, когда между непроизводственными подразделениями происходит обмен внутрифирменными услугами. Однако вручную без использования программного продукта его можно применить лишь при наличии двух непроизводственных центров ответственности.

В специализированных ремонтных организациях затраты группируются по местам возникновения, но в управленческом учете каждому месту возникновения затрат должна соответствовать своя сфера ответственности. Цель организации учета по центрам ответственности состоит в накоплении данных о затратах

и доходах по каждому центру ответственности таким образом, чтобы отклонения от сметы (плана, утвержденного для центра ответственности) могли возлагаться на ответственное лицо [5].

В трудах Ивашкевича В. Б. вводится такое понятие — место затрат, которое трактуется как, функциональная

сфера или область ответственности, которые связаны с определенным видом издержками. Ниже представлена иерархическая система дифференциации издержек предприятия.

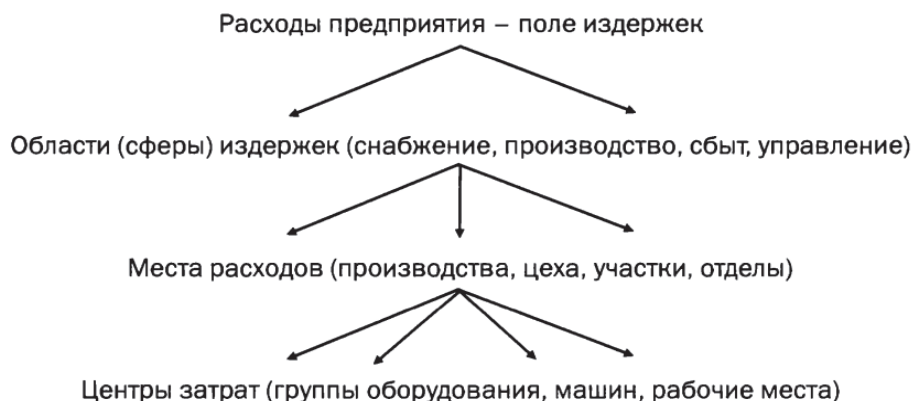


Рис. 1.

Ивашкевич В. Б. не приравнивает место затрат к центрам ответственности, объединяющим несколько центров затрат, которые представляют собой первичную производную единицу, получающая материалы и услуги от других центров, производит собственные расходы и может передавать вырабатываемые материалы и услуги другим центрам. Второе определение шире, так как не всякого рода ответственность связана с возможностью влияния на соответствующие расходы [6].

Изученные выше методики Вахрушиной М. А. и Ивашкевича В. Б. можно использовать для эффективного распределения затрат именно в специализированных ремонтных организациях. И для усовершенствования управленческого учета затрат на таких предприятиях, необходимо использовать правильные классификации затрат, вводить центры ответственности и формировать новые базы распределения.

#### Литература:

1. Методические рекомендации по бухгалтерскому учету затрат на производство и калькулирование себестоимости продукции в сельскохозяйственных организациях» (приказ Минсельхоза РФ от 06 июня 2003 г. № 792н) // СПС «КонсультантПлюс».
2. Положение по бухгалтерскому учету ПБУ 10/99 «Расходы организации», (утверждено Постановлением Правительства РФ от 6 мая 1999 г. № 33н) // СПС «КонсультантПлюс».
3. Иванова Н. Е., Игнатъева А. А. Современные проблемы учета затрат на отечественных элеваторах // Молодой ученый. — 2016. — № 11. — с. 753–759.
4. Вахрушина М. А. Бухгалтерский управленческий учет: учебник / М. А. Вахрушина. — М.: Издательство «Омега», 2010. — 570 с.
5. Замбрицкая Е. С., Щепотьева Е. Ю., Точилкина В. П. Применение современных методов учета затрат и калькулирования себестоимости продукции в российской практике учета // Теоретические и прикладные аспекты современной науки — 2015. — № 7–8. — с. 58–65.
6. Ивашкевич В. Б. Бухгалтерский управленческий учет: учебник / В. Б. Ивашкевич. — 2-е изд., перераб. и доп. — М.: Магистр: Инфра — М, 2011. — 576 с.

## Особенности бюджетирования в строительной отрасли

Иванова Наталья Евгеньевна, кандидат экономических наук, доцент;  
 Приступа Мария Эдуардовна, магистр кафедры Бухгалтерского учёта и экономического анализа  
 Магнитогорский государственный технический университет имени Г. И. Носова (Челябинская обл.)

*В данной статье рассматриваются особенности системы бюджетирования в строительной организации. Рассматриваются основные проблемы, с которыми организация может столкнуться на начальном этапе составления бюджета.*

**Ключевые слова:** бюджетирование, бюджет, строительство, планирование, контроль, управление

На протяжении долгих лет строительная отрасль является главным фактором экономического роста в России. Экономическое развитие страны связано с необходимостью создания основных фондов, таких как зданий и сооружений. Для достижения этой цели требуется мощное финансирование со стороны государства. Но из-за кризисов и постоянной нехватки денежных средств строительные организации вынуждены создавать новые инструменты управления хозяйственной деятельностью. На помощь в данной проблеме приходит процесс бюджетирования. Бюджетирование способствует увидеть ближайшие перспективы развития организации, равномерно распределить денежные средства на реализацию того или иного объекта, координировать работу в целом.

Строительные организации часто привлекают систему бюджетирования, так как само по себе строительство является специфической отраслью. Бюджеты составляются не на основе предполагаемого объема продаж (как обычно происходит в торговле или в производстве), а от намеченных объемов строительства, поскольку крайне важным фактором является получение площадей под застройку и утверждение сметной документации.

Главная цель составления бюджетирования — повышение эффективности деятельности организации. Составив бюджет, организация сможет снизить нерациональное использование средств, а также грамотно распределить их за счет своевременного планирования хозяйственных операций.

Для того чтобы деятельность была эффективной и достигала желаемых результатов, необходимо решить ряд задач. И с этим отлично справляется система бюджетирования, так как в ее функции входит:

1. Планирование. Данная функция обеспечивает рациональное распределение денежных ресурсов на основании поставленных целей организации. На первоначальном этапе составления бюджета важно рассчитать объем затрат на строительство. В статье затрат могут включаться расходы по основной, финансовой и инвестиционной деятельности.

2. Учет и анализ. Бюджетирование как таковое является основой управленческого учета, так как все затраты, объемы продукции, движение денежных средств разносятся по бухгалтерским счетам. В итоге это позволяет составить управленческую отчетность для оценки деятельности организации и дальнейшего ее улучшения.

Аналитическая функция позволяет сопоставить фактические результаты с запланированными, выявить отклонение по работе и определить дальнейший план действия по достижению поставленных целей организации.

3. Контроль. Данная функция позволяет тщательно следить за выполнением начертанного плана, так как его невыполнение не обеспечит должного исполнения обязательств строительной организации, и как следствие, не принесет прибыли. Именно получение прибыли является главной целью строительной организации от исполнения кон-

трактов по возведению объектов недвижимости. Данная функция позволяет быстро реагировать на невыполнение плана и оперативно вносить корректировку в бюджет с целью дальнейшей продуктивной работы на строительном объекте.

Грамотно составленная система бюджетирования позволит руководителю и подчиненным оценить эффективность текущей деятельности организации.

Как уже говорилось ранее, строительство является специфической отраслью. Вряд ли можно увидеть здания, которые по всем параметрам будут походить друг на друга. Проектная документация каждый раз создается заново. Соответственно, каждый объект недвижимости приобретает свою индивидуальность и требует дополнительных затрат.

Также строительство объектов недвижимости всегда подразумевает длительный срок исполнения обязательств организации-застройщика. Срок возведения объектов может длиться от полугода и до нескольких лет. Следовательно, на протяжении всего цикла строительства бюджет подвергается постоянным корректировкам.

Стоит отметить, что в процессе строительства стоимость объекта может изменяться по объективным и субъективным причинам; оплата работ производится обычно поэтапно.

Сравним строительную и промышленную отрасль.

Основное отличие строительства от промышленности связано с тем, что в строительстве не создаются товары, а производятся работы по созданию основных средств производственных и непроизводственных отраслей народного хозяйства. В связи с этим стоимость строительной продукции определяется не на стадии продажи товара, а на стадии заключения договора.

В строительстве недвижимого объекта всегда принимают участие субподрядчики, так как зачастую застройщик не может выполнить контракт за счет собственных сил. На постройку дома требуется найти субподрядчиков, которые смогут обеспечить компанию-застройщика необходимыми материалами для возведения фундамента, постройки стен, проведение трубопровода, электросетей, наведение благоустройства дома, поставки окон и дверей. Это требует привлечение большого объема денежных средств. Также стоит отметить, что застройщик тратит много сил и времени на получение площади на застройку, разрешения на строительство, на поиск надежных субподрядчиков, а также на проведение проверки готовности здания к вводу в эксплуатацию и, наконец, получение разрешения на ввод объекта в эксплуатацию и акта о приеме-передаче здания.

По сравнению со строительной отраслью, промышленность отстает в привлечении услуг сторонних организаций. Зачастую промышленные предприятия за счет собственных сил производят продукцию. Что касается времени, то продукция не требует получения разрешения на продажу от органов местной власти. Продукция проходит ГОСТ и после этого отправляется на продажу. Поэтому процесс про-

изводства продукции уступает процессу возведения объектов недвижимости.

Таким образом, система бюджетирования тоже будет отличаться в данных отраслях. Как уже говорилось ранее, бюджеты строительной организации составляются на основе намеченных объемов строительства. Бюджеты промышленного предприятия составляются исходя из предполагаемого объема продаж. Поэтому при составлении бюджета огромное внимание уделяется именно продажам. В строительной отрасли внимание заостряется на бюджет доходов и расходов (БДР), так как именно здесь подробно расписываются затраты на строительство объекта недвижимости и необходимый объем поступлений денежных средств на постройку данного объекта.

Создание гибкой и отвечающей всем требованиям организации системы бюджетирования позволит значительно улучшить финансовое состояние и стабильность компании-застройщика. Это одно из преимуществ системы бюджетирования в целом. Помимо всего прочего можно выделить следующие достоинства данной системы:

1. Рационально созданный и тщательно проработанный бюджет позволит координировать работу компании-застройщика, быстро реагировать на изменяющиеся условия экономики;

2. Благодаря бюджету имеющиеся в строительной организации службы будут четко выполнять свои обязанности и вести контроль над исполнением на своем участке.

3. Составление бюджетов позволяет приобрести опыт на этапах его разработки и корректировки, а также упрощает его составление на последующие отчетные периоды.

4. Благодаря бюджету можно сопоставить фактически выполненные работы с запланированными. В случае превышения плана над фактом, бюджет позволяет выявить, на каких конкретно участках произошло отклонение в работе и стимулирует к проведению немедленной корректировки показателей.

5. Наконец, система бюджетирования позволяет рационально распределить необходимый объем денежных ресурсов на постройку того или иного объекта недвижимости.

Несмотря на ряд достоинств, существуют серьезные проблемы в системе бюджетирования, которые негативно сказываются на деятельности строительной организации.

А. Гречаный в своей статье «Бюджетирование в строительной отрасли» говорит о том, что главной особенностью строительства является длительный цикл. Однако эта особенность перерастает в серьезную проблему, так как сроки возведения строительных объектов измеряются месяцами, поэтому даты начала и конца строительства могут находиться не только в разных отчетных кварталах, но и годах.

Большой объем незавершенного производства и низкая оборачиваемость оборотных средств требует постоянной мобилизации ресурсов как собственных, так и заемных. Кроме того, растянутость строительства во времени не позволяет оперативно сопоставлять размер понесенных материальных и трудовых затрат со степенью готовности возводимого объекта. [1]

Также стоит отметить, что несовпадение периодов будет наблюдаться при формировании доходов и расходов. Это может вызвать сложность при получении отчетных данных, на основании которых руководитель должен будет принять управленческое решение.

Такие авторы как В. В. Акашева и Т. С. Морозкина выделяют главной проблемой учет накладных расходов в строительной организации. На базы распределения влияют такие факторы как:

- характер строительной организации;
- особенности строительной продукции;
- категория используемых проектов;
- особенности организации строительства и др.

Авторы выделяют 3 метода учета затрат в строительной организации:

- «АВС-метод»;
- «директ-костинг»;
- «таргет-костинг».

Использование выше указанных методов позволит значительно увеличить точность планирования бизнес — процессов, принимать эффективные управленческие решения. [2]

Как уже говорилось ранее, строительные организации привлекают субподрядчиков для исполнения обязательств перед генподрядчиком, так как зачастую застройщик не может сделать это за счет своих сил. Роль субподрядчиков представляет собой проблему в системе бюджетирования. Так как при выходе за пределы рабочего графика одного из субподрядчиков, следующий не сможет приступить к работе в оговоренный срок. Отсюда могут возникнуть отклонения в исполнении запланированных в бюджете мероприятий.

Таким образом, можно сделать вывод, что система бюджетирования является оптимальным вариантом для планирования хозяйственной деятельности строительной организации, но имеет свою специфику. Бюджеты полностью обеспечивают всей необходимой информацией, как руководителя компании-застройщика, так и подчиненных. При рационально-составленном бюджете у руководителя появляется возможность принимать эффективные управленческие решения по улучшению финансового состояния организации и достижению поставленных целей.

#### Литература:

1. Гречаный А. бюджетирование в строительной компании. // Финансовый Директор. — 2005. — № 8.
2. Акашева В. В., Морозкина Т. С. Особенности учета накладных расходов в строительных организациях // Молодой ученый. — 2014. — № 18. — С. 324–327.

3. Иванова Н.Е. // Организация управленческого контроля в системе бюджетирования. — Наука и современность. — 2012 — № 15–4. — С. 48–52.
4. Балбарин Я.Д., Замбржицкая Е.С. // К вопросу о понятии «система управления затратами». — Экономика и управление в XXI веке: тенденции развития. — 2014. — № 14 — С. 90–98.

## Проблемы и перспективы развития логистики в Казахстане

Киздарбекова Макпал Жиримбаевна, магистр, старший преподаватель  
Карагандинский государственный университет имени Е. А. Букетова (Казахстан)

*В статье подробно освещаются современные подходы к определению состояния и перспектив развития теории транспортной логистики. На основе проведенных исследований, системного анализа автор обосновывает алгоритм оперативного планирования перевозочного процесса, базирующегося на логистическом подходе.*

**Ключевые слова:** логистика, процесс, логистическая система, груз, материальный поток, грузопоток, транспорт

Логистика — своеобразный катализатор индустриального развития, ее совершенствование имеет огромное значение для нашей страны. Этот процесс является тем столпом, на котором строится межгосударственная интеграция. И Казахстан, активный сторонник различных интеграционных процессов, обладает важным преимуществом — его геополитический и экономические ресурсы позволяют успешно реализовывать транзитный потенциал как самый оптимальный вариант наземной транспортной связи азиатских государств с Европой [1].

Актуальность логистики в наше время объясняется несколькими факторами:

- экономическим, так как сейчас основной приоритет компании — поиск возможностей сокращения производственных затрат и издержек обращения в целях увеличения прибыли фирмы и роста качества, оказания комплекса услуг потребителю, поэтому в условиях развития рыночных отношений принцип «расчет + выгода + потребитель» ведет к росту важности логистики;
- информационным, так как информатика наиболее тесным образом связывает рынок и логистику, поскольку предметом, средством и составляющей логистических процессов являются информационные потоки;
- техническим, поскольку технический фактор проявляется в том, что логистика как система управления, ее субъекты и объекты развиваются на основе технических достижений в складском хозяйстве и сфере управления (при автоматизации и компьютеризации управления), обеспечивающих решающий успех на товарных ранках.

Следует отметить, что логистика показывает резервы улучшения экономических показателей субъектов хозяйствования. Так, применение логистики в сфере производства позволяет:

- 1) снизить запасы на всем пути движения материального потока;
- 2) сократить время прохождения товаров по логистической цепочке, снизить транспортные расходы;
- 3) сократить затраты ручного труда и соответствующие расходы на операции с грузом [2].

Транспортная логистика — это перемещение требуемого количества товара в нужную точку оптимальным маршрутом за требуемое время и с наименьшими издержками. Одной из самых известных концепций транспортной логистики является концепция «точно в срок» (jbst-in-time, JIT). Она основана на довольно простой логике поставки продукции, в которой материальные потоки материальных ресурсов тщательно синхронизированы с потребностью в них, задаваемой временным и производственным расписанием выпуска готовой продукции [3]. Использование системы (jbst-in-time, JIT) позволяет доставить материальные ресурсы или готовую продукцию в определенную точку логистической цепи именно в тот момент, когда в них есть потребность. Многие современные логистические системы, использующие данную систему, ориентированы на короткие составляющие логистических циклов, что требует быстрой реакции звеньев логистической системы на изменение спроса и, соответственно, производственной программы.

Результат использования транспортной логистической системы — высокая вероятность выполнения «шести правил логистики»: нужный груз, в нужном месте, в нужное время, в необходимом количестве, необходимого качества, с минимальными затратами. К задачам, решаемым транспортной логистикой, специалисты относят:

- создание транспортных систем, в том числе транспортных коридоров и транспортных цепей;
- обеспечение технологического единства транспортно-складского процесса;
- совместное планирование транспортного процесса со складским и производственным;

- определение рационального маршрута доставки груза;
- выбор типа и вида транспортного средства и др.

Существуют два основных подхода к организации транспортного процесса:

- 1) традиционный;
- 2) логистический, с участием оператора мультимодальной перевозки [4].

Необходимо отметить, что в современных глобальных условиях логистика играет ключевую роль в индустриальном развитии государств. В ряде стран правительство сначала сделало ставку именно на развитие логистики как основного фактора стимулирования индустриального развития.

В Республике Казахстан этот инструмент также может принести существенный экономический эффект для индустриального рывка:

- во-первых, это стимулирующее логистическое обслуживание действующих и новых предприятий в рамках ГП ФИИР РК. Сюда можно отнести ускорение, упрощение и удешевление внутренних перевозок при снабжении производства сырьем, доставку готовой продукции до потребителя, транспортировку на дальние расстояния, в труднодоступные районы;
- во-вторых, это национальные экспертные услуги, т. е. логистика, стимулирующая привлечение транзита через территорию Казахстана;
- в-третьих, логистика, способствующая активизации инвестиционных процессов в экономике страны, т. е. внешние эффекты логистики, когда иностранный партнер принимает решение о реализации инвестиционных проектов на территории Казахстана благодаря развитой логистической системе.

В Послании Главы государства народу Казахстана «Стратегия «Казахстан — 2050»: новый политический курс состоявшегося государства» поставлена задача увеличить вдвое транзитные перевозки через Казахстан к 2020 г. и в 10 раз — к 2050 г. «Важно сосредоточить внимание на выходе за пределы страны для создания производственных транспортно-логистических объектов», — подчеркнул Нурсултан Назарбаев [5]. На практическое воплощение этих ключевых задач и нацелена Государственная программа по развитию транспортной инфраструктуры до 2020 г.

Казахстан, находясь на стыке международных коридоров, имеет все предпосылки стать основным логистическим звеном, соединяющим Европу и Азию. Базой для формирования мультимодального логистического оператора транснационального масштаба с полным сектором активов и компетенций определено АО «НК КТЖ». В состав мультимодальной компании войдут морской порт Актау, СЭЗ «Хоргос-Восточные ворота», аэропорты, терминальная сеть Казахстана.

В Республике Казахстан проводится системная работа по улучшению качества транспортных услуг. Это прежде

всего сокращение транспортного времени, снижение затрат на перевозки, оптимизация тарифов, сохранность грузов и, что немаловажно, подготовка качественного кадрового потенциала, который призван обеспечить нормальное функционирование всей логистической системы.

Около 70 % всех транспортных перевозок в республике осуществляется по железной дороге. В связи с этим Президент Республики Казахстан Нурсултан Назарбаев поставил задачу по созданию транспортного логистического кластера. В настоящее время в доверительное управление национальной компании АО «Казахстан Темір Жолы» передан морской порт Актау, решается вопрос о передаче компании ряда крупных терминалов в аэропортах и автомобильных терминальных комплексах.

В настоящее время рынок логистических услуг Республики Казахстан молод. Секторы транспортно-экспедиторских и складских услуг представлены большим количеством компаний, оказывающих «традиционные» услуги по перевозке и складской обработке грузопотоков, а сектор услуг по интеграции и управлению цепями поставок развит недостаточно. Одним из основных факторов, препятствующих становлению логистических компаний в Республике Казахстан является острая нехватка современных складских терминалов. Специализированные компании могут разрабатывать идеальные схемы передвижения грузов, но без соответствующей логистической инфраструктуры — сети современных складских комплексов на обслуживаемой территории — выстроенная цепочка окажется ненадежной при одном слабом звене. Характер современного бизнеса требует быстрого оборота складских запасов и быстрого исполнения заказов. Для соблюдения этих требований логистическая система должна отличаться гибкостью. Сегодня в городе и пригородах, по различным экспертным данным, насчитывается от 200 тыс. до 1 млн кв. м складских помещений. Однако большая их часть — это бывшие производственные помещения или базы. Подобные объекты не соответствуют международным требованиям и не могут обеспечить необходимые условия для возможности предоставления комплекса современных логистических услуг. Без строительства соответствующей инфраструктуры невозможно как развитие транзита через территорию Казахстана, так и развитие транспортной логистики.

Правительства многих стран делают ставку на развитие логистики, которая является основным фактором для стимулирования экономического развития. В современных условиях логистике отводится ключевая роль для индустриального развития страны, так как все грузоперевозки в Казахстане и доставляемые товары из Казахстана зависят от правильных логистических схем. Особенно важен тот факт, что неотъемлемым компонентом успешного экономического развития является реализация на практике внутреннего компонента — Логистической карты Казахстана. Этот инструмент планирования всей транспортно-логистической системы дает возможность на долгосрочной основе многим промышленным предприятиям делать



прогнозы доходов и расходов, реализовывать долгосрочную маркетинговую политику, финансово стабильно учитывать все положительные факторы. Его структура должна подходить как для бизнеса в целом, так и для отдельных компаний и госструктур. Важным внешним инструментом должна стать реализация проекта «Казахстан — Новый Шелковый путь», нацеленного на казахстанской транзит. Казахстан здесь будет иметь сразу несколько преимуществ, главные из которых: сроки доставки, замораживание финансов и времени; маршрут, который в основном пройдет по территории Китая, а также строительство зеленого коридора — Торгово-транспортного хаба и немаловажный фактор — исторический маршрут Шелкового пути. Можно с уверенностью отметить, что транзитный потенциал нужно рассматривать как точку экономического роста страны. С этой целью необходимо обеспечить повышение привлекательности и создание самой современной

эффективной транспортно-логистической системы в СНГ, совершенствование транспортно-логистических операций на любом виде транспорта с учетом предоставления широкого спектра услуг, предложение конкурентоспособных тарифов, дальнейшее совершенствование коридоров для транзитных грузопотоков на постоянной, линейной, основе, где будут четко определены сроки прохождения, стоимость и систематичность использования данных коридоров, организация и разработка оптимальных условий и инфраструктуры для входящих и выходящих грузопотоков, с последующим локальным распределением до конечных пунктов назначения. Следует отметить, что это еще далеко не полный список задач, которые нужно выполнить, чтобы максимально использовать транзитный потенциал Казахстана. Если это будет сделано, то Казахстан значительно выиграет от вклада транспортной логистики в экономическое развитие.

#### Литература:

1. Логистические транспортно-грузовые системы: Учебник / Под ред. В. М. Николашина. — М.: Академия, 2003. — 242 с.
2. Громов Н. Н., Персианов В. А. Менеджмент на транспорте. Учеб. пособие. — М.: Академия, 2003. — 186 с.
3. Савенкова Т. И. Логистика: Учеб. пособие — М.: Омега, 2008. — 225 с.
4. Джонсон Дж. С. Современная логистика. — М., СПб., Киев: Вильямс, 2005. — 386 с.
5. Назарбаев Н. А. Программа «Стратегия «Казахстан — 2050»: новый политический курс состоявшегося государства // [ЭР]. Режим доступа: [online.zakon.kz](http://online.zakon.kz)

## Профессиональная переподготовка трудовых ресурсов

Колесников Дмитрий Сергеевич, студент  
Оренбургский государственный педагогический университет

На фоне сложных рыночных отношений развивается система образования, и внедряются новые формы подготовки и переподготовки трудовых ресурсов. Мировой экономический кризис очень сильно повлиял на деятельность различных предприятий, что привело к сокращениям и росту безработицы. В таких условиях, первоочередным является стремительная переподготовка специалистов и получение смежных специальностей.

Так же, при увеличивающейся конкуренции на рынке труда повышаются требования работодателей к кандидатам на имеющиеся вакансии, возникают потребности в новых специальностях.

В такой ситуации решением проблемы может быть профессиональная переподготовка по профессии, востребованной на рынке труда.

Институт переподготовки трудовых ресурсов является многогранным и многофункциональным. Он обеспечивает профессиональное развитие специалистов на протяжении всей своей трудовой деятельности в соответствии с тре-

бованиями рынка труда, и повышает профессиональную компетентность.

Профессиональная переподготовка — это дополнительная образовательная программа, позволяющая изучать новую профессию в течение короткого периода времени. Целью этого обучения является приобретение новых знаний и навыков, необходимых для выполнения обязанностей по новой профессии.

В отличие от второго высшего образования, переподготовка обеспечивает отличное начало для карьерного роста и помогает значительно сократить организационные расходы и время на адаптацию к новой профессиональной сфере, а также минимизировать затраты на обучение.

Профессиональная переподготовка — это достаточно удобный вид получения образования, не требующий столь длительного обучения, как получение второго высшего образования. В данном случае подразумевается получение дополнительных навыков, знаний, умений, которые необходимы, чтобы работать на новом для человека направлении

профессиональной деятельности, или же для приобретения дополнительной квалификации.

Сейчас можно с уверенностью говорить о том, что в России сформировалась система профессионального обучения высвобождающихся работников, безработных и других категорий незанятого населения. В целях возвращения безработных граждан в общественное производство, Государственная служба занятости использует для переподготовки как свою учебную базу, так и на договорной основе базу учебных заведений Министерства образования и науки, других учебных заведений, независимо от их ведомственной принадлежности и форм собственности.

В соответствии с изменениями в законодательстве Российской Федерации (статья 55.5 Гражданского кодекса Российской Федерации) минимальными требованиями при выдаче разрешений на выполнение различных категорий работ являются наличие профильного образования и определенный уровень квалификации.

Расширить свои знания с помощью этой формы обучения в Российской Федерации могут лица, ранее получившие высшее или среднее профессиональное образование. С 1 сентября 2013 года их перечень было решено дополнить еще и учащимися высших учебных заведений и колледжей.

Следует особо отметить преимущества разработанного Минобразования и науки РФ альтернативного варианта получения второго высшего образования. В частности, профессиональная переподготовка является недорогим, весьма удобным для учащихся и при этом быстрым способом приобретения дополнительных знаний, поскольку включает в себя изучение только лишь профильных дисциплин.

Такая форма обучения позволяет человеку освоить новую для него профессию всего лишь за 6 месяцев, тогда как для получения второго высшего образования понадобится не менее 3 лет. Помимо этого, второй вариант еще и более дорогой и вместе с тем дает лишние, зачастую просто не нужные на практике знания.

В Российской Федерации существует два вида профессиональной переподготовки:

- для выполнения нового вида профдеятельности;
- для получения дополнительной квалификации.

Первый вид предусматривает занятия в течение 6 месяцев и в объеме как минимум 500 аудиторных часов. В данном случае работник получает возможность поднять на более высокий уровень свои знания по уже полученной ранее специальности. Программа обучения здесь составляется таким образом, чтобы учитывать квалификационные требования, предъявляемые к тем или иным должностям либо профессиям. Получать новые знания по такой программе могут лица, имеющие диплом о законченном среднем или высшем профессиональном образовании.

Второй вариант предусматривает 2-летнее обучение в объеме не менее 100 часов общей трудоемкости, из которых 750 — это аудиторные часы. Здесь человек полу-

чает дополнительную квалификацию на базе уже имеющегося у него профессионального образования — высшего или среднего. На программах допквалификации могут обучаться также и студенты третьих и четвертых курсов, вне зависимости от их специальности.

В данном случае речь идет о фактически аналоге второго высшего образования. При этом дисциплины, которые слушатель ранее сдавал, обучаясь в ВУЗе или в колледже, могут быть зачтены ему автоматически. При этом следует отметить один, весьма важный момент — профессиональная переподготовка, согласно закону, не приравнивается к получению второго высшего образования. Это просто актуальное, причем достаточно востребованное в настоящее время дополнение к нему.

По какой же причине программы профессиональной переподготовки становятся все более востребованными? Конечно же, это удобно и выгодно. Теперь можно учиться, не нарушая свой рабочий ритм и проходить курс обучения (равно как и подавать документы в учебное учреждение) в любое время года.

Профессиональная переподготовка актуальна и востребована.

Целью профессиональной переподготовки является адаптация специалистов к другой профессиональной деятельности, выполнение ранее незнакомых или незнакомых работ перед лицом новых экономических факторов.

Освоение программ профессиональной переподготовки специалистов завершается обязательной итоговой аттестацией — защитой выпускной квалификационной работы по решению наиболее актуальных практических задач в выбранной сфере.

Диплом о профессиональной переподготовке удостоверяет право конкретного специалиста на ведение профессиональной деятельности в новой определенной сфере деятельности.

Профессиональные курсы переподготовки — лучшая возможность получить специальные знания и навыки, необходимые для профессиональной работы и получения дополнительной квалификации в определенных областях.

Профессиональная переподготовка позволяет работать в выбранной области. Это мощный инструмент, который позволяет специалисту получать преимущества перед другими потенциальными сотрудниками и дает много полезных навыков и знаний.

Основным преимуществом профессиональной переподготовки является возможность приобретения новых знаний и навыков по другой специальности. Эта форма обучения доступна для всех, кто имеет высшее, среднее специальное и даже среднее образование. Обратите внимание, что в последних двух случаях это может быть даже незавершенное образование.

Переподготовка персонала открывает широкие возможности для компаний, с точки зрения повышения эффективности работы, расширения списка услуг и повышения их эффективности.

Для специалистов профессиональная переподготовка имеет значительные преимущества в выборе нового места работы, открывает широкие перспективы с точки зрения

карьеры и является эффективным средством повышения своей заработной платы.

Литература:

1. Денисова Ю. В., Волчкова Л. Т. Управление профессиональной переподготовкой специалистов в условиях кризиса / Ю. В. Денисова, Л. Т. Волчкова // Санкт-Петербургский государственный университет. — 2015.
2. Сорокина Н. Ю. Влияние стратегии регионального развития на приоритеты управления трудовым потенциалом / Н. Ю. Сорокина // «Тульский государственный университет». — 2014.

## Связи с общественностью во время кризиса в организации

Конакова Екатерина Андреевна, студент;  
Гапоненко Юлия Владимировна, кандидат экономических наук, доцент  
Волгоградский государственный социально-педагогический университет

*В статье анализируются критические периоды в работе. Рассматриваются общие (глобальные) и локальные кризисы. Изучается одна из важнейших задач специалиста по связям с общественностью — идентификация целевых аудиторий и каналов. Разрабатываются пути повышения эффективности каналов связей с общественностью в период кризиса.*

**Ключевые слова:** кризис, конфликт, информация, связь с общественностью, антикризис

В современном мире, на пороге нового тысячелетия, бизнес становится главным занятием, а жизненная среда делового мира изменяется с большой скоростью: она сложна и подвижна. Любое предприятие, как и каждый биологический организм, растет, развивается, стареет и подвергается за период своего существования множеству опасностей.

Практика показывает, что с критическими периодами рано или поздно сталкивается каждая организация. Кризисы — обязательный компонент нашей жизни, в которой многое непредсказуемо, а главное — никто не застрахован от беды. И то, как организация выдерживает эти изменения, определяет ее жизнеспособность и успешность. Наиболее общее определение кризиса (от лат. перелом, переворот) — время переходного состояния, при котором существующие средства достижения целей становятся неадекватными, в результате чего возникают непредвидимые ситуации и проблемы, которые представляют угрозу существованию организации и наносят ущерб репутации.

В России быстрый прогресс многих фирм в большинстве случаев опережает рост квалификации их работников и руководителей. В результате выживают только самые талантливые из них, действующие оригинально, нестандартно, творчески используя потенциал западного менеджмента.

Цель данной статьи — заключается в том, чтобы рассмотреть кризисные ситуации средствами и инструментами Public Relations. Также предложены альтернативные методы повышения эффективности каналов связей с общественностью в период кризиса.

**Кризис** (др. — греч. κρίσις — решение; поворотный пункт) — переворот, пора переходного состояния, пере-

лом, состояние, при котором существующие средства достижения целей становятся неадекватными, в результате чего возникают непредсказуемые ситуации. [2]

**Кризис** 1. Резкий, крутой перелом в чём-н. К. болезни. Духовный к. Правительственный к. (вызванная, острыми политическими разногласиями частичная или полная отставка правительства). 2. Обусловленное противоречиями в развитии общества расстройство экономической жизни. Экономический к. Финансовый к. К. перепроизводства. В тисках кризиса. 3. Затруднительное, тяжёлое положение (разг.). С деньгами у него к. II прил. кризисный, — ая, — ое. Кризисная ситуация. [3]

**Кризис** — нарушение обычного течения хозяйственной жизни, вызванное той или иной причиной; экономическое потрясение переломного характера. Потрясения эти могут касаться или лишь отдельных видов предприятий, отраслей хозяйства и отдельных районов (местный кризис), так и хозяйства всей страны (общегосударственный кризис) или многих стран (мировой кризис). По продолжительности явлений, образующих кризис, различают временные, непродолжительные кризисы («заминки»), длительные (хронические, напр. «застой») и периодические кризисы, повторяющиеся через более или менее одинаковые промежутки времени. [5]

**Кризис** — м. Лат. перелом, переворот, решительная пора переходного состояния. **Кризис** или перелом болезни; кризис или переворот денежный. Врачи зовут кризисом внезапный переворот в болезни, напр. пот, рвоту, кровотечение, а лизис, постепенное разрешение. Критический, до кризиса относящ., (см. также критика). [4]

Основной чертой кризиса, отличающей его от конфликта, является то, что он может закончиться на любой

ступени, если опасность исчезает или обнаруживается решение. В конфликтной ситуации в ещё большей степени, чем в просто кризисной, осуществляется апелляция к внешним арбитрам: потребителям, чиновникам, правоохранительным органам, общественности, и т.д. Цель — получить «решение» извне, но в своих интересах.

Необходимость в разнообразии классификации кризисов обусловлена разделением средств и способов управления ими. Понимание характера кризиса дает возможность снижения его остроты, сокращения времени и обеспечения безболезненности протекания.

По масштабам проявления выделяют общие (глобальные) и локальные кризисы. Масштаб общих (глобальных) кризисов значительно больше, чем масштаб деятельности отдельной организации, охватывают всю социально-экономическую систему, локальные кризисы охватывают только часть ее. Например, к общим кризисам относятся военные конфликты (как международные, так и внутренние), изменения международных отношений (например, ужесточение или упрощение таможенного режима), кардинальные изменения в руководстве страны, нормативные акты федерального значения, экономические кризисные явления (изменения курса рубля, инфляция, дефицит бюджета) и т. п.

К локальным относят кризисы, охватывающие отдельные регионы. Интересно, что их влияние порой даже сильнее, чем у глобальных факторов, поскольку ориентировано на гораздо меньшую аудиторию. Сюда входят, например, персональные изменения в руководстве субъекта Федерации и муниципального образования, последствия принятия нормативных актов субъектов Федерации, постановления их глав и органов местного самоуправления, местные экологические проблемы и экономические сложности и локальная специфика. Может случиться так, что ваша деятельность становится совершенно неактуальной из-за чисто специфических местных факторов, совершенно не укладывающихся в рамки здравого смысла. Допустим, в регионе из-за наплыва беженцев развилось резко негативное отношение к определенным национальностям: продукцию, название которой хоть как-то ассоциируется с ними, реализовать будет уже сложнее.

Одна из важнейших задач специалиста по связям с общественностью — идентификация целевых аудиторий и каналов. [6 с.28] Подразумевается установление постоянного контроля над теми каналами, через которые происходит доведение до целевой аудитории информации, обмен этой информацией, ее дополнение и искажение. Итак, к интересующим нас каналам относятся:

**Средства массовой информации.** Они интересуют нас в качестве носителей любых данных, имеющих как чисто информационный, так и оценочный характер, — информационных заметок, аналитических статей, обзоров, рекламы и т. п.

**Наружная информация** — вывески, рекламные и информационные щиты, листовки, объявления (базисного

PR-субъекта и его конкурентов). Заказчик 28 может самостоятельно регулировать их содержание и оформление, главное — не допускать их порчи и видоизменения кем бы то ни было.

**Публичные мероприятия.** Сюда относятся любые встречи, проводимые представителями власти или общественного сектора, базисным PR — субъектом и его конкурентами. Этот канал пользуется наибольшим доверием аудитории. Чтобы предотвратить нежелательные последствия, нужно быть информированным обо всех крупных общественных мероприятиях и иметь возможность хоть каким-то образом контролировать их содержание.

**Кулуарная внутриэлитная коммуникация.** Сюда относятся каналы, через которые информация распространяется в органах власти, между другими компаниями и объединениями. Обычно повлиять на них можно, только хорошо отладив систему лоббирования своих интересов. **Внутрикорпоративная коммуникация.** Это каналы, с помощью которых информация распространяется среди ваших сотрудников. Здесь одно из главных качеств — незамкнутость каналов, так как информация доходит не только до непосредственных участников коммуникации, но и до членов их семей, друзей, знакомых и т. п.

**Неформальная коммуникация.** Главное качество здесь — привычность, а не авторитетность информации; данные здесь не проходят оценку с позиций здравого смысла, формируют эмоциональные оттенки, наиболее важные для вашего имиджа. Безусловно, что данной группой каналов наиболее сложно управлять, но в то же время она наиболее важна.

Конечно, в первую очередь во время кризиса необходимо налаживание надежных коммуникационных каналов, как внутренних, так и внешних. В данной ситуации одна из важнейших задач службы связей с общественностью — недопущение искажения информации, как по вертикали, так и по горизонтали.

Самое опасное явление для организации, находящейся в кризисе, — слухи. Ясно, что любое неправильно понятое распоряжение может быть истолковано превратно и стать началом конца всей организации.

Что касается целевых аудиторий, то в конкретных случаях, как общий перечень этих аудиторий, так и их иерархия могут существенно различаться. В зависимости от сути кризиса, к ключевым аудиториям могут принадлежать инвесторы или собственные сотрудники, местные жители, общественные организации, государственные органы, поставщики, дилеры и т. д. Однако во всех случаях антикризисная программа коммуникаций включает в качестве целевых аудиторий СМИ и персонал.

Жизненно важной задачей в ситуации кризиса становится создание собственных информационных потоков, решающих проблемы обычно уже существующего негативного информационного поля. В случае если имеется негативная информация, нужно определить каналы ее распространения и суть негативной информации, выяснить

можно ли согласиться с этой информацией или ее частью, подобрать достоверную позитивную информацию о деятельности базисного PR-субъекта, его преимуществах перед конкурентами.

Необходимо включать в антикризисный информационный пакет краткую историю компании, которая содержит наиболее значимые этапы в ее развитии, наиболее яркие статистические данные и факты, биографии руководящих сотрудников компании. Это очень важно иметь под рукой в кризисной ситуации, когда необходимо быстро написать пресс-релиз или иной публичный документ, а также подготовить список наиболее вероятных вопросов и ответов для спикеров организации.

Следующий шаг — создание каналов распространения информации. Наиболее простые и удобные из них — подготовка и рассылка пресс-релиза, запись выступления руководства с комментариями, проведение пресс-конференции. Выбор зависит от объема информации, необходимо сделать достоянием гласности, от готовности руководства к публичному выступлению и от технических возможностей базисного PR-субъекта. Любое из этих мероприятий, если оно будет проведено безотлагательно, поможет снять напряжение и разъяснить ситуацию, предложить общественности свою версию происходящего в качестве основной и наиболее достоверной. Кроме того, организация демонстрирует открытость и готовность к диалогу, что свидетельствует об уверенности в собственной позиции.

Все ключевые сообщения должны носить позитивный характер. Передавая сообщение, следует сосредоточиться на природе кризиса, а не на его причинах, тем более на его материальных последствиях. Все СМИ должны получать одни и те же сведения, но лучше всего сделать специальные заготовки для различных кругов общественности, в зависимости от того, кому будут адресованы сообщения.

Враждебные, негативные вопросы по возможности следует превращать в позитивные. Скажем, речь идет о вынужденном сокращении персонала на предприятии. Акцентировать внимание надо на том, что большая часть рабочих мест сохранена, но руководство делает все возможное, чтобы сохранить все места. Тем, кого придется уволить и их семьям, будет оказана материальная помощь. Если же финансово-экономические показатели предприя-

тия улучшатся, что создаст условия для найма новых работников, то в первоочередном порядке будут наняты бывшие сотрудники предприятия и т. п.

Необходима организация постоянного потока новостей. Поток свежих событий гасит кризис, в то время как старая информация его подогревает. Поэтому необходимо создавать новые информационные поводы.

В целом антикризисный PR — это комплекс высокоэффективных технологий, ориентированных на прогнозирование, выявление и предотвращение кризиса, управление им и выход из него, а также регулирование его последствий. Сюда же относятся методики поддержания и оперативной коррекции имиджа, адаптации к новым условиям, нейтрализации негативных технологий.

Большинство проблем само по себе не способно привести к настоящему кризису, пока они не оказали воздействия на имидж вашей организации и их еще можно предотвратить. Имидж в наше время есть у каждой структуры вне зависимости от наличия или отсутствия формирующих его специалистов — только те организации, в которых есть служба PR, могут управлять им и защищать от внешних воздействий, а для всех остальных это весьма затруднительно.

Компаниям следует обязательно планировать действия в случае кризисной ситуации. Важно заранее спланировать общие принципы и стратегию антикризисной коммуникационной программы, к которой компания обратится в случае возникновения кризиса.

А если кризис не удалось предотвратить, то следует занять четкую недвусмысленную позицию — достаточно гибкую, но принципиальную. Централизовать коммуникации (только один представитель компании имеет право делать официальные заявления). Привлечь к активным действиям руководство. Постоянно держать связь со СМИ. Подключить «внешнюю группу поддержки» (специалистов, лидеров мнений, клиентов, потребителей, ученых, чиновников, представителей общественных организаций). Не оставлять без внимания своих работников — они должны все знать о сути ситуации и позиции компании в первую очередь. Осуществлять постоянный мониторинг и оценку протекания кризиса. Заранее обдумать о действии и о положении компании после кризиса.

#### Литература:

1. Баринов В. Антикризисное управление. / В. Баринов — М.: «ФБК-пресс», 2002.
2. <https://ru.wikipedia.org/wiki/>
3. <http://enc-dic.com/ozhegov/Krizis-13536.html>
4. <http://enc-dic.com/dal/Krizis-13948.html>
5. <http://enc-dic.com/commercial/Krizis-2116.html>
6. Федотова М. Г. Связи с общественностью как антикризисный менеджмент: учеб. пособие — Омск: Изд-во ОмГТУ, 2009. — 64 с.

## Активы как совокупность имущественных прав организации на примере ООО «МЕГАКОМ», г. Арсеньев

Конищенкова Владислава Евгеньевна, практикант  
ООО «МЕГАКОМ» (г. Арсеньев, Приморский край)

*Эффективность использования имущества и раскрытие имущественного потенциала является одним из важнейших критериев оценки деятельности любого предприятия, имеющего своей целью получение прибыли. Для того чтобы предложить конкретные мероприятия, направленные на эффективное использование и обновление имущества предприятия, необходимо провести подробный анализ хозяйственной деятельности, в ходе которого необходимо выявить тенденции состояния и изменения имущества, определить резервы повышения эффективности его использования. Анализ имущества дает возможность установить размер абсолютного и относительного прироста или уменьшения всего имущества предприятия и отдельных его видов.*

**Ключевые слова:** активы, структура имущества, внеоборотные активы, оборотные активы

## Assets as a set of property rights organization on the example of "MegaCom" Arsenyev

Konichenkova Vladislava Evgenevna, Intern  
OOO "MegaCom"

*The effectiveness of the use of property and the disclosure of the potential of the property is one of the most important criteria for evaluating the activity of any enterprise, which has the purpose of making a profit. To propose specific measures aimed at the efficient use of assets and businesses update, you must undertake a detailed analysis of economic activity, during which the need to identify trends and changes in the status of the property to determine the reserves of increase of efficiency of its use. Analysis of the property allows you to set the size of the absolute and relative increase or decrease in total assets of the enterprise and its individual species.*

**Keywords:** assets, property structure, non-current assets, current assets

Имущество (активы) любой организации можно рассмотреть с двух сторон. С одной стороны, состав имущества, из каких видов состоят средства, с другой — за счет каких источников это имущество приобреталось и формировалось. Общая классификация активов приведена на рисунке 1.

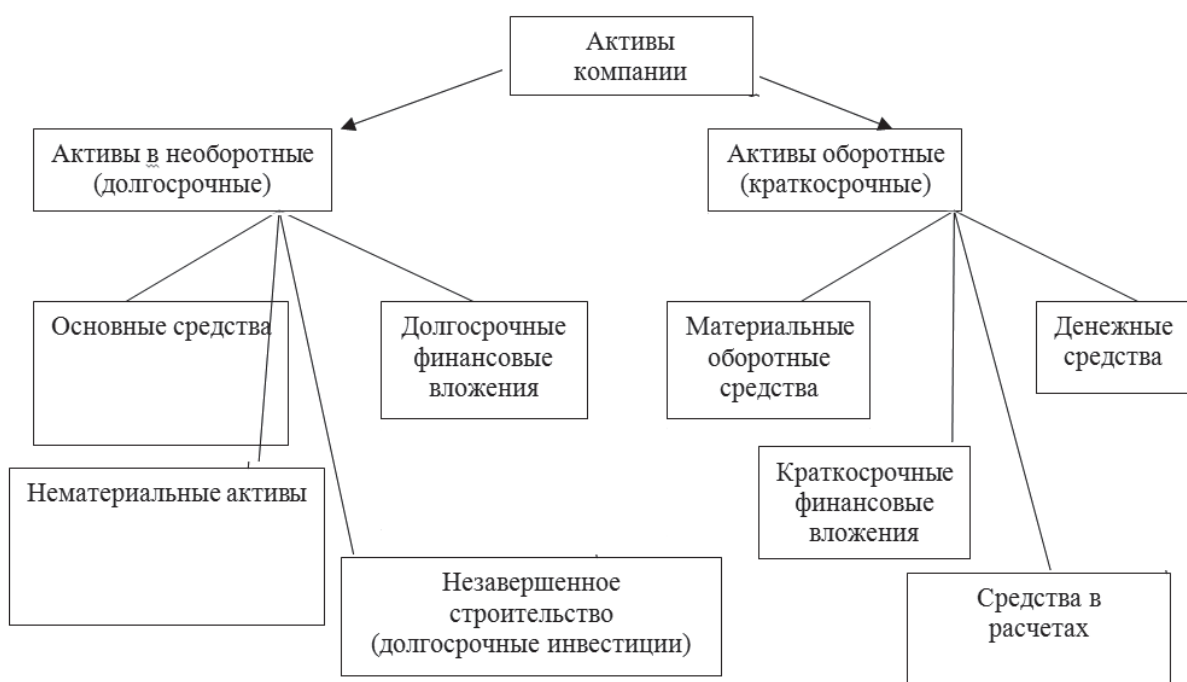


Рис. 1. Имущество (активы) предприятия [2]

Анализ активов организации начинается с изучения состава и структуры бухгалтерского баланса. Горизонтальный и вертикальный анализ бухгалтерского баланса тесно взаимосвязаны между собой. Необходимо отметить, что оба подхода представляют особую ценность при проведении межхозяйственных сопоставлений, сравнении отчетности разных предприятий по производственным объемам и видам деятельности [1].

Вертикальная оценка даёт возможность обратить внимание на элементы, которые обладают наибольшим удельным весом. Горизонтальный анализ позволяет акцентировать внимание на тех компонентах, доля которых изменяется скачкообразно. И те, и другие компоненты являются в некоторой степени индикаторами проблемных участков. Для отражения полной картины применяются оба метода в комплексе [3].

Информационными источниками для оценки активов организации и расчета показателей эффективности их использования служит бухгалтерская отчетность. В частности, изучаются именно активы бухгалтерского баланса.

Бухгалтерский баланс — это отчетный документ, представляющий собой перечень ресурсов предприятия (активы) и источников их возникновения (пассивы). Данные представляются в стоимостной оценке на конкретную от-

четную дату. Составление бухгалтерского баланса для хозяйствующих субъектов заключается в раскрытии средств субъекта и их источников в разрезе основных статей активов и обязательств, а также в сопоставлении данных за отчетный период с данными за предшествующий период [4].

Критерием качества и достоверности формирования информации об имуществе предприятия является соответствие законодательной базе Российской Федерации. Анализ и планирование являются одними из важнейших функций управления, без них невозможно принятие никаких управленческих решений ни на одном предприятии.

Значение анализа имущества предприятия определяется существенностью исследуемого показателя в структуре финансовых ресурсов компании.

Оценка активов производилась на базе предприятия ООО «МЕГАКОМ», которое представляет собой производственную компанию, специализирующуюся на мебели. Компания расположена в г. Арсеньев.

Оценка активов предприятия была начата с изучения их структуры, которая показала, что за 2013–2015 гг. удельный вес оборотных активов увеличился в анализируемом периоде на 6,35 %, соответственно на 6,35 % уменьшился удельный вес внеоборотных активов ООО «МЕГАКОМ» (рисунок 2).

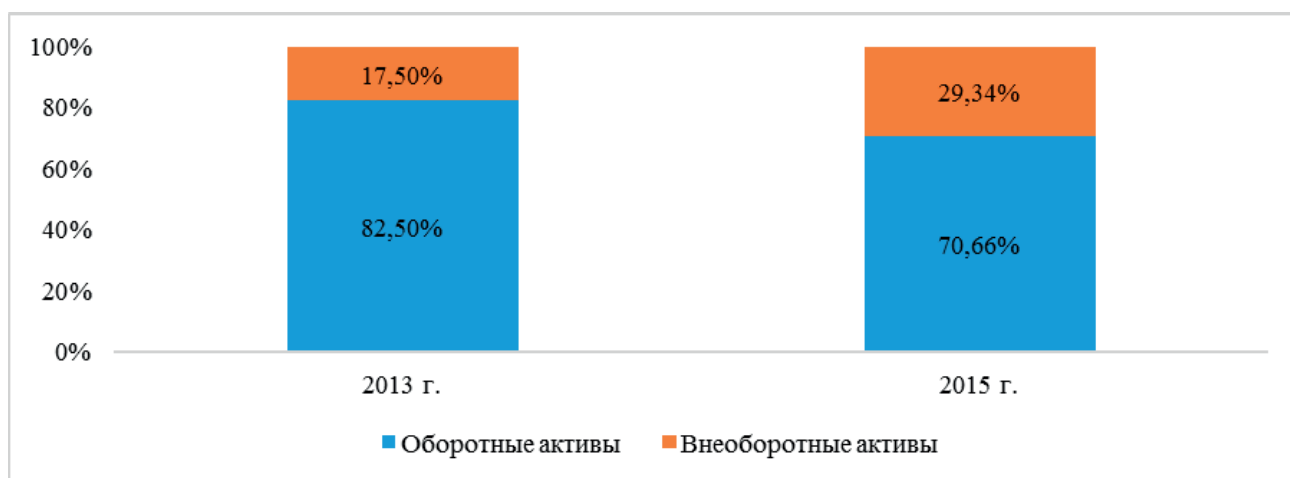


Рис. 2. Динамика структуры активов предприятия ООО «МЕГАКОМ», 2014–2015 гг.

Горизонтальный анализ активов организации свидетельствуют о том, что активы равномерно увеличиваются. Если в 2013 г. финансовые ресурсы ООО «МЕГАКОМ» определялись стоимостью в 10520 тыс. руб., то к в 2015 г. их значение возросло до 2013 тыс. руб., что составляет 117,46%. Увеличение актива бухгалтерского баланса произошло за счет увеличения стоимости его статей.

При этом следует отметить увеличение показателя внеоборотных активов на 4060 тыс. руб. при росте оборотных активов предприятия на 5530 тыс. руб. Снижение стоимо-

сти внеоборотных активов обусловлено увеличением значения основных средств на 4360 тыс. руб. и нематериальных активов уменьшение на –150 тыс. руб.

Увеличение оборотных средств на 5530 тыс. руб. произошло за счет роста запасов с 5910 до 8510 тыс. руб., что составляет 102,65 %. Наибольшее увеличение наблюдается по показателю дебиторской задолженности — на 4100 тыс. руб. с 2360 до 5150 тыс. руб. в 2015 г.

Следующим этапом было выделение структуры баланса (таблица 1).

Таблица 1. Вертикальный анализ активов ООО «МЕГАКОМ», 2013–2015 гг. (тыс. рублей)

Показатель	Значение показателя						Изменение в структуре за анализируемый период	
	в тыс. руб.			в% к валюте баланса			±%	±%
	2013	2014	2015	2013	2014	2015	(гр.7-гр.5)	( (гр.4-гр.2): гр.2)
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Актив								
1. Внеоборотные активы	1840	6110	5900	17,50	35,70	29,34	11,84	3,20
в том числе:								
основные средства	1430	5930	5790	55,03	34,64	28,79	-26,24	3,05
нематериальные активы	260	180	110	1,04	1,05	0,55	-0,49	-0,58
2. Оборотные, всего	8680	11010	14210	82,50	64,30	70,66	-11,84	0,64
в том числе:								
запасы	5910	8290	8510	80,89	48,42	42,32	-38,57	0,44
дебиторская задолженность	2360	2450	5150	48,95	14,31	25,61	-23,34	3,18
денежные средства	410	270	550	5,23	1,58	2,73	-2,5	0,34
Валюта баланса	10520	17120	20110	100	100	100	0	0,91

Из представленных в таблице данных видно, что на 31.12.2013 в активах организации доля внеоборотных средств составляет одну треть, а оборотных активов — две третьих. Активы организации за 2015 год увеличились на 9590 тыс. руб. В структуре активов наибольший удельный вес составляют оборотные средства — 82,5% и 70,7% в 2013 и 2015 гг. соответственно.

При снижении стоимости внеоборотных активов их удельный вес уменьшился в 2015 г. по сравнению с 2013 г. — с 35,7% до 29,3%. Снижение удельного веса внеоборотных активов обусловлено как уменьшением доли основных средств (на 5,8%), так и нематериальных активов — на 0,6%. Наибольший удельный вес в имуществе

ООО «МЕГАКОМ» занимают запасы (80,9% и 42,3% на начало и конец 2015 г. соответственно) в составе оборотных активов, что определяется особенностями производственной деятельности.

Таким образом, проведенный вертикальный анализ имущества организации позволяют сделать вывод о том, что в структуре финансовых ресурсов организации наблюдаются положительные тенденции роста оборотных активов за счет увеличения доли наиболее мобильных активов — денежных средств и дебиторской задолженности [6]. Превышение удельного веса текущих активов над постоянными характеризует эффективное использование оборотных средств ООО «МЕГАКОМ».

#### Литература:

1. Алексеева Л. Ф. Заработная плата: современный взгляд учета и контроля // «Молодой ученый». — 2016. — № 7 (111). — С. 803–805.
2. Терентьева Т. В., Шумик Е. Г. Анализ методик оценки развития отраслей промышленности // Экономика и предпринимательство. — 2016. — № 10 (часть 3) — С. 433–436.
3. Сыч А. И., Левкина Е. В. Направления развития рыбохозяйственной деятельности в Приморском крае // Международный журнал прикладных и фундаментальных исследований. — 2016. — № 11–2. — С. 313–317; URL: <http://applied-research.ru/ru/article/view?id=10490>
4. Левкина Е. В. Влияние внешних факторов на эффективность рыбной отрасли Приморского края / Е. В. Левкина, О. Ю. Ворожит // Международный студенческий научный вестник. — 2015. — № 4 (часть 3) — С. 416–419.
5. Левкина Е. В., Кириленко Н. Д., Ким А. А. Анализ состояния основных фондов рыбной промышленности в Приморском Крае // Экономика, предпринимательство и право. — 2016. — Том 6. — № 4. — doi: 10.18334/err.6.4.37439
6. Левкина Е. В., Осинникова А. И., Пономаренко И. В. Современное состояние и направления развития рыбохозяйственной деятельности на примере Приморского края // Микроисследования в экономике. — № 1 (1). — doi: 10.18334/.37582



## Проблемы выдачи кредитов для юридических и физических лиц в практике российских банков

Кригер Андрей Александрович, студент  
Хакасский государственный университет имени Н. Ф. Катанова (г. Абакан)

Одной из наиболее значимых проблем в сфере кредитных операций является проблема обеспечения возвратности средств, предоставленных в ссуду. В связи с этим коммерческие банки обязаны устанавливать жёсткие условия, чтобы уберечь себя от появления кредитных рисков. Банки на сегодняшний день используют следующие источники возвратности кредитов:

- Залог имущества;
- Гарантию другого банка или предприятия;
- Страхование кредитных рисков.

Для того, чтобы выбрать наиболее оптимальное решение, необходимо произвести оценку риска. Кредитный риск — это комплексный риск кредитующего банка, возникающий при неисполнении контрагентами взятых на себя обязательств, лежащих в основе ссуды, который может привести к финансовым потерям банка. Создание системы управления кредитным риском, освоение методов и инструментов воздействия на него — одна из главных особенностей нашего времени. Главными задачами риск-менеджмента перечислены на схеме (Рисунок 1.).

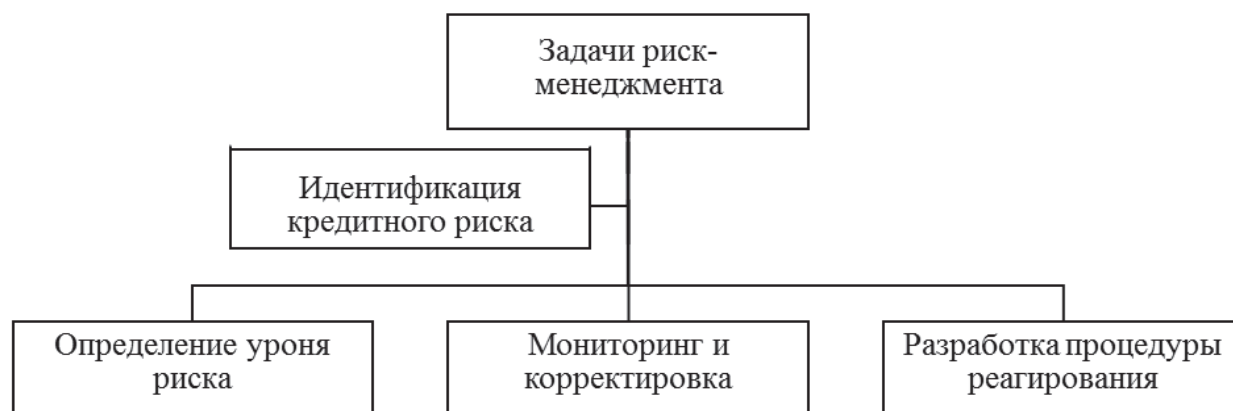


Рис. 1. Основные задачи управления кредитными рисками

Главная причина, почему население и хозяйствующие субъекты отказываются от кредитов — высокие процентные ставки. Максимальная величина процентной ставки, как видно в Таблице 1, по долгосрочным ссудам за период 2015—2016 года, была отмечена в марте 2015 года и составляла 21,83%. Однако ставки медленно, но верно снижа-

лись и в декабре 2016 средняя величина процентной ставки по кредитам свыше 1 года составила 12,85%, что аж на 6 пунктов ниже показателя марта позапрошлого года. Похожая ситуация наблюдается и по ссудам сроком до 1 года и «до востребования». Разброс здесь составил 7,7 пунктов. От 29% в январе 2015 до 21,3% в декабре прошлого года.

Таблица 1. Средневзвешенные процентные ставки по кредитам физическим лицам в рублях, %

Месяц	2015		2016	
	до 1 года + «до востребования»	свыше 1 года	до 1 года + «до востребования»	свыше 1 года
Январь	29,08	19,46	25,43	18,11
Февраль	28,73	20,51	23,65	16,81
Март	27,31	21,83	23,94	17,54
Апрель	26,20	20,74	21,65	17,49
Май	28,62	20,48	23,15	17,62
Июнь	26,45	19,53	21,88	17,41
Июль	26,29	19,29	22,90	17,31
Август	25,71	18,90	23,45	16,87
Сентябрь	24,94	18,45	23,28	16,61
Октябрь	25,34	18,27	23,23	16,45
Ноябрь	25,11	18,02	22,51	15,98
Декабрь	24,24	17,45	21,30	12,85

Колебания ставок происходят на фоне изменений ключевой ставки Банка России (рисунок 2). Снижение ключевой ставки с февраля 2015 г. при этом не повлекло такого же оперативного снижения ставок по кредитам коммерческих банков. Одной из причин, по которой банки не понижали процентные ставки по кредитам темпами, сравнимыми с темпами снижения ключевой ставки, яв-

ляется высокая стоимость депозитов сроком от 3 месяцев до 1 года, привлеченных по максимально высоким ставкам. Банки не могут мгновенно заместить дорогое фондирование по депозитам, при том, что их доля в пассивах составляет более 60–70%. Поэтому заметное снижение ставок по кредитам может произойти лишь после замещения дорогого фондирования более дешевым.

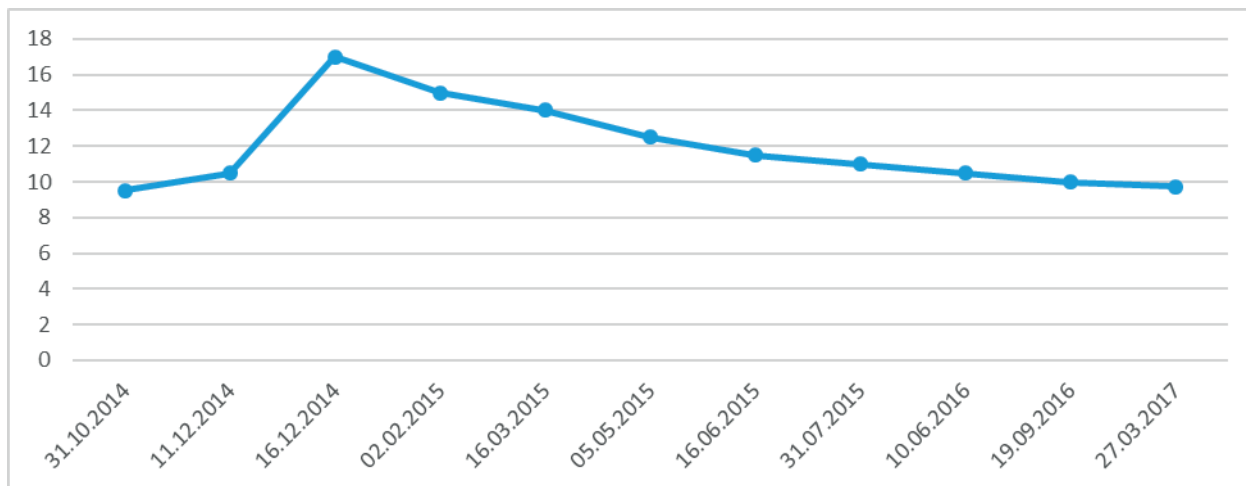


Рис. 2. Динамика ключевой ставки ЦБ, %

В числе важнейших мероприятий, способствующих совершенствованию кредитных отношений, необходимо выделить следующее:

- популяризация гарантийных услуг;
- создание взаимоприемлемых условий для сближения банковского капитала с предприятиями реального сектора экономики. В том числе и со стороны государства;
- правильная и точная оценка экономического потенциала, позволяющая банкам совершенствовать и строить свою кредитную политику на основании индивидуального подхода к каждому заемщику;
- совершенствование системы банковского надзора;
- повышение уровня капитализации и создание долгосрочной ресурсной базы;

- систематический анализ макроэкономической информации с целью поиска перспективных клиентов в разных отраслях и секторах экономики;
- внедрение современных подходов к определению и снижению кредитных рисков;
- постоянное совершенствование технологий кредитования, в том числе и с помощью сети интернет.

От вышеназванных мероприятий зависит развитие кредитных отношений в масштабах банковского сектора внутри страны и на международном уровне. Так или иначе 2016 год показал, что банки приспособились к кризисным явлениям в экономике, что дало толчок в направлении развития кредитной системы. По оценкам ведущих экспертов, процентные ставки в 2017 году достигнут рекордно низкого уровня для современной России, что повлечёт рост спроса как со стороны юридических, так и физических лиц.

#### Литература:

1. Райзберг Б. А., Лозовский Л. Ш., Стародубцева Е. Б. Современный экономический словарь. — 6-е изд., перераб. и доп. — М.: 2011
2. Официальный сайт Центрального Банка России [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)

## Система мотивации в организации: принципы построения

Кузнецова Нина Владимировна, кандидат педагогических наук, доцент  
Магнитогорский государственный технический университет имени Г. И. Носова

*В статье рассматриваются принципы построения системы мотивации в образовательной организации. Автором определяется перечень принципов системного подхода, используемых при построении системы мотивации и дается их описание в разрезе данной системы.*

**Ключевые слова:** персонал, организация, мотивация, система мотивации, принципы, системный подход

Основное назначение управления современной организацией — это обеспечение целенаправленности и организованности совместной деятельности ее коллектива. Что требует от руководства организации выполнения целого комплекса специальных действий. На лидирующие позиции выходит мотивационная составляющая деятельности.

Рассматривая мотивацию одновременно как стартовую площадку и как ведущее звено активной деятельности, способствующей проявлению продуктивного поведения [8; 10], мы отмечаем что это открытая система подверженная влиянию внешних и внутренних факторов. Мотивация напрямую связана с индивидуальными показателями деятельности работников, выступая как катализатор для повышения производительности труда и способствуя «улучшению навыков», необходимых для выполнения поставленных целей и задач [2].

В тоже время мы придерживаемся той точки зрения, что с позиции образовательного учреждения (любой степени обучения), мотивацию следует рассматривать как процесс создания системы стимулов работника, необходимых для достижения целей организации, на основе постоянного учета и использования его потребностей, ценностных ориентиров, убеждений, компетенций [6]. При этом подразумевая, что в основе профессиональной деятельности преподавателя лежит сочетание мотивов и потребностей — от общетрудовых и педагогических до специфических для образовательной организации [9].

При этом успех организации во многом определяется ее усилиями по объединению и комбинированию мотивов своих сотрудников и незамедлительной реакции на внешние изменения, при одновременном «выделении и позиционировании» ценностей работников (человеческих ресурсов) для организации [1]. Для эффективного управления кадрами руководству необходимо постоянно изучать и знать потребности, возможности и потенциал своих работников [13], выстраивая единую стратегическую линию в системе мотивации организации, соотнося ее с общей стратегией организации как частью стратегии управления человеческими ресурсами [11; 15].

Вместе с тем, мы разделяем позицию ученых и специалистов практиков, что мотивация — это совокупность действий, направленных на активизацию поведения людей, работающих в организации, обеспечение их удовлетворенности трудом, побуждение работников к эффективной трудовой деятельности путем воздействия на присущие мотивы труда. Что в конечном итоге позволяет постоянно

воздействовать на факторы результативной работы (т. н. «работа с желанием») и факторы профессионального роста. И, по мнению Ю. Ю. Веринной, ключевым фактором, обеспечивающим данный рост, является профессиональная мотивация [4].

Кроме того, к числу факторов данного воздействия, на наш взгляд, относятся следующие принципы: принцип разнообразия и обогащения самого содержания труда (в рамках формируемой или уже существующей системы мотивации); принцип предоставления возможности роста и повышения квалификации работающих, (что особенно актуально в контексте внедрения профстандартов); принцип повышения ответственности; создание условий для проявления творческого потенциала работников, инициативы, их саморазвития.

Какие принципы должны быть реализованы при построении системы мотивации в организации и управлении ею? На этот вопрос нельзя дать однозначный ответ. Это зависит и от образовательных целей и задач, которые учебное заведение ставит перед собой, и от его ориентированности на инновационные технологии и развитие, и от внешних условий и выбранного подхода к управлению.

Исследователями отмечается, что при построении системы мотивации основной ее идеей или «краеугольным» принципом является обеспечение придания равных стимулирующих весов всем факторам, влияющим на мотивацию человека в компании. Высококвалифицированный, мотивированный, эффективно работающий персонал может стать одним из важнейших конкурентных преимуществ и сильных сторон внутренней среды компании, и, соответственно, выступая как фактор, способствующий повышению ее конкурентоспособности и выживаемости на рынке [5; 13].

Система мотивации как любая система строится на основе определенных принципов. В этом отношении можно выделить различные подходы к определению ключевых принципов построения системы мотивации в организации. С одной стороны это принципы системного подхода, с другой стороны — принципы управления педагогическими системами (образовательная организация — это прежде всего педагогическая система со всеми присущими ей элементами).

Перечислим и охарактеризуем наиболее «эффективные» (на наш взгляд) принципы системного подхода, используемые при построении системы мотивации в организации.

В системном подходе подчеркивается, что руководители должны рассматривать организацию (ее систем мо-

тивации и мотивационный механизм) как совокупность взаимозависимых элементов, ориентированных на достижение целей в условиях постоянно меняющейся внешней среды. Организация взаимодействует с внешней средой, обменивается с ней энергией, материалами, информационными потоками, и ее эффективность определяется не только ее системными качествами и свойствами, но и условиями среды. Эти условия постоянно видоизменяются, поэтому чтобы оставаться эффективной, организация должна развиваться и приобретать новые качества, опираясь на определенные принципы.

При данном подходе к системе мотивации в центре внимания оказывается процесс принятия, координации и реализации мотивационных решений на всех уровнях и во всех подсистемах организации.

Системообразующим и исходным для построения системы мотивации и ее подсистем в организации является «Я — концепция». «Я — концепция» — это система специфических убеждений, с помощью которых человек определяет, кто он есть и кем может стать. Ощущение самих себя лежит в центре нашего мира, и, рассматривая себя как центр этого мира, мы оцениваем свою роль в поведении

других людей, берем на себя ответственность за события, в которых принимаем участие. «Я — концепция» состоит из элементов или психических моделей, с помощью которых индивид обрабатывает социальную и учебную информацию, воспринимает, анализирует себя и других [7; 14]. При этом главными для подсистем являются такие компоненты «Я — концепции», как «Я — сегодня», «Я — в будущем», «Я — профессиональное».

Следует заметить, что системе мотивации присущи все первично-фундаментальные свойства больших неравновесных систем: неаддитивность, эмерджентность, синергичность, мультипликативность, целостность, обособленность, централизованность, адаптивность, совместимость, обратная связь, взаимозависимость системы и внешней среды, непрерывность функционирования и развития, альтернативность и инертность [12]. Они определяют закономерности функционирования системы, основные исходные положения, принципы и правила, которые необходимо учитывать в системном подходе.

В таблице 1 перечислим и охарактеризуем принципы системного подхода, применяемые руководством при построении системы мотивации в организации.

Таблица 1. Принципы построения системы мотивации в организации

Наименование принципа	Содержание принципа
Принцип неаддитивности системы мотивации	Основан на том, что большая система мотивации не равна простой сумме входящих в нее подсистем работодателя и работника. Эффект неаддитивности непосредственно зависит от организованности или разобщенности подсистем, их интеграции в единое целое. При построении системы мотивации необходимо рассмотрение всех элементов системы и ее связей как целостного образования.
Принцип эмерджентности системы мотивации	Определяет уровень совпадения целевых функций системы и ее подсистем. Это объясняется значительным спектром целей и задач, которые вынуждены решать участники процесса, а также большим перечнем побудительных мотивов, определяемых «Я — концепцией» работодателя и работника («Я — в прошлом», «Я — в будущем», «Я — сегодня», «Я — профессиональное», «Я — семейное», «Я — социальное», «Я — психологическое», «Я — реальное», «Я — идеальное» и др
Принцип адаптивности системы мотивации	Основан на необходимости системы мотивации приспосабливаться к изменениям внешних и внутренних условий для сохранения стабильности своего функционирования. Правильная оценка возмущающих воздействий, оптимальный выбор содержания, форм, методов и средств регулирования и координации являются основой для успешной мотивации персонала
Принцип альтернативности системы мотивации	Основан на зависимости принимаемых участниками решений от параметров и условий конкретных ситуаций, возникающих в процессе мотивации работников. Участники подсистем должны постоянно находиться в состоянии выбора из них наиболее оптимального решения, позволяющего к минимуму свести риски и издержки достижения цели.
Принцип целостности системы мотивации	Означает, что система мотивации существует как организационное и функциональное целостное образование, в котором каждая подсистема выполняет определенные функции. Целостность означает отсутствие необходимости добавления или устранения ее отдельных структурных элементов для повышения эффективности и устойчивости функционирования.
Принцип обратной связи системы мотивации	Заключается в том, что информация о потребностях работников, мотивах их продуктивного поведения поступает и используется для процесса управления образовательным процессом. Она определяет непосредственную зависимость целей, задач и содержания обучения от результатов контроля учебной деятельности (результатов проф. подготовки)

Наименование принципа	Содержание принципа
Принцип мультипликативности системы мотивации	Основан на том, что положительные и отрицательные эффекты в системе обладают свойством умножения, а не сложения; их необходимо учитывать, чтобы не дезорганизовать систему мотивации персонала
Принцип совместимости системы мотивации	Основан на совместимости каждой из подсистем мотивации не только с большой системой, но и со всеми составляющими, т. е. обладать свойствами «средства, взаимоприспособляемости и взаимоадаптивности». Несовместимость подсистем системы мотивации может привести к дезорганизации всей большой системы
Принцип синергетичности системы мотивации	Определяется однонаправленностью проектно-целевой, гностической, диагностической, коммуникативной, организационно-исполнительской, стимулирующе-регулирующей, контрольно-оценочной деятельности участников системы в процессе деятельности, которая приводит к усилению конечного результата. Игнорирование или некачественное исполнение любой из процессуальных функций, а также элементов их подсистем неизбежно приводит к снижению синергии большой системы, сокращению как качественных, так и количественных показателей результатов деятельности. При согласованном поведении подсистем возрастает степень упорядоченности, самоорганизации больших систем.
Принцип взаимозависимости системы мотивации и внешней среды (принцип «черного ящика»)	Означает, что система мотивации формирует и проявляет свои свойства только в процессе функционирования и взаимодействия с внешней средой. Система мотивации реагирует на внешние воздействия, при этом сохраняет качественную определенность и свойства, обеспечивающие относительную устойчивость и адаптивность функционирования системы

Составлено автором на основе [3; 7; 12]

Рассмотренные принципы построения системы мотивации в организации являются объективными, они присущи ей и не быть проигнорированы руководством и участниками при проектировании, моделировании и организации образовательного процесса. Что во многом подтверждает переход к современным, инновационным технологиям в области управления персоналом, который невозможен без эффек-

тивного использования потенциальных возможностей, заложенных в каждом работнике. На основании вышеизложенного, можно сделать вывод что принципы построения системы мотивации в организации отражают ее гуманистическую, человекоцентристскую, личностно-ориентированную направленность.

Литература:

1. Kuo Y.K. (2013). Organizational commitment in an intense competition environment. *Industrial Management and Data Systems*, 113 (1), 39–56.
2. Sekhar Chandra, Patwardhan Manoj, Singh Rohit Kr. (2013) A literature review on motivation. *Glob Bus Perspect* (2013) 1:471–487. DOI 10.1007/s40196–013–0028–1
3. Балынская Н. Р., Кузнецова Н. В., Сеницына О. Н. Система управления кадровым потенциалом современной организации // *Вопросы управления*. — 2016. — № 2 (20). — С. 214–220.
4. Верина Ю. Ю. Система мотивации и стимулирования труда работников высшей школы // *Молодой ученый*. — 2016. — № 6. — С. 411–413.
5. Конкурентоспособность территорий и качество жизни населения: подходы, оценки, перспективы: Монография / Бийбосунова С. К., Бобровицкий А. В., Гладкий А. В., Гукалова И. В., Запотоцкий С. П., Кузнецова Н. В., Позмогов А. И., Позмогов И. А., Рассохина Т. В. — Новосибирск: Изд. «СибАК», 2015. — 246 с.
6. Кузнецова Н. В. Система мотивации: быть или не быть в образовательной организации? // *Молодой ученый*. — 2017. — № 8. — С. 165–168.
7. Кузнецова Н. В. Актуализация знаний будущих менеджеров в процессе профессиональной подготовки: монография. — Магнитогорск, 2010. — 178 с.
8. Кузнецова Н. В. Изучение мотивационных аспектов совершенствования профессиональной подготовки управленческих кадров / Н. В. Кузнецова, Е. Г. Федорова // *Ученые записки университета им. П. Ф. Лесгафта*. — 2009. — № 8. — С. 68–72.
9. Кузнецова Н. В. Компетентностный подход в профессиональной подготовке управленческих кадров: мотивационные аспекты взаимодействия участников / Н. В. Кузнецова // *Инновационный Вестник Регион*. — 2015. — № 3 (41). — С. 10–15.
10. Кузнецова Н. В. Мотивационные аспекты профессиональной подготовки управленческих кадров / Н. В. Кузнецова // *Письма в Эмиссия. Оффлайн: электронный научный журнал*. — 2013. — № 1. — С. 1946.

11. Кузнецова Н. В., Сеницына О. Н. К вопросу о стратегии управления персоналом организации / Современные тенденции в экономике и управлении: новый взгляд. — 2010. — № 6. — С. 224–229.
12. Лебедев О. Ю. Основы менеджмента / Учеб. пособие под ред. д-ра эконом. наук, проф. О. Т. Лебедева. — СПб.: ИД «МиМ», 1997. — 192 с.
13. Ноздрин Е. Е., Казакова А. Д., Свириденко А. Д., Якуненкова В. В., Рожкова О. В., Добрынин А. С., Малышев Н. Д., Юрцев С. А., Бранд И. Д., Мамонтов Н. С. Система нематериальной мотивации персонала: 5 основных правил создания // Молодой ученый. — 2015. — № 15. — С. 403–405.
14. Сливак В. А. Корпоративная культура / В. А. Сливак. — СПб.: Питер, 2001. — 352 с.
15. Управление персоналом в современной организации: монография / Е. Ю. Гаранина, В. Н. Гонин, Н. А. Гончаревич и др. / Под общ. ред. С. С. Чернова. — Книга 3. — Новосибирск: ООО «Агентство «СИБПРИНТ», 2010. — 222 с.

## Проблемы формирования политики управления заемным капиталом

Лозяникова Анастасия Александровна, студент  
Дальневосточный федеральный университет (г. Владивосток)

*Статья посвящена рассмотрению проблеме формирования эффективной политики управления заемным капиталом. В ней рассмотрены основные проблемы, с которыми сталкивается менеджмент компаний в ходе разработки данной политики. В ходе исследования были предложены дополнительные этапы, прохождение которых позволит повысить эффективность использования заемного капитала. На основе проведенного исследования, даны рекомендации для менеджмента коммерческих компаний по совершенствованию политики управления заемным капиталом.*

**Ключевые слова:** заемный капитал, финансовая политика, проблема управления структурой капитала

В современных условиях развития рыночной экономики компаниям требуется большое количество средств для представления такого товара, который мог бы заинтересовать покупателей. Для этого чаще всего требуется иметь высокотехнологичное оборудование, обширную рекламную кампанию, квалифицированный персонал, качественное сырье и другое, что, в свою очередь, требует инвестиций. Зачастую, у компании небольшой стартовый капитал, и именно поэтому она стремится к получению финансирования со стороны третьих лиц (но без долевого участия в уставном капитале), то есть привлечь «заемный капитал».

Основным недостатком заемного капитала является условие платности, возвратности и срочности. В связи с этим возникает ряд угроз финансовому состоянию компании. Во-первых, если заемщик несвоевременно погашает свои обязательства, то может быть испорчена кредитная история, репутация компании. Во-вторых, если заемный капитал привлекался на невыгодных условиях, то это может отразиться на платежеспособности заемщика. В-третьих, если заемные источники финансирования используются неэффективно, то снижаются такие показатели, как ликвидность, финансовая устойчивость, рентабельность и увеличивается вероятность банкротства.

В связи с этим, любая компания должна разработать подходящую политику управления, под которой понимается ряд мероприятий по обеспечению такими заемными источниками финансирования, которые бы наиболее полно удовлетворяли потребности предприятия. Ведь только пра-

вильно разработанная политика может привести к значительному превышению эффекта, полученного от привлеченных средств, который мог бы не только окупать затраты на него, но и приносить дополнительные экономические выгоды.

Процесс формирования политики привлечения заемного является важным элементом финансового управления. Зачастую, менеджмент компаний не уделяет особого внимания данному сегменту политики, что приводит к большим экономическим потерям. Исходя из этого, можно сделать вывод о том, что, с практической точки зрения, целесообразным является рассмотрение конкретных проблем, с которыми сталкиваются финансовые менеджеры при формировании политики. На наш взгляд, среди них можно выделить следующие:

1. Поиск наиболее выгодных и менее рискованных условий привлечения заемного капитала.

2. Поиск оптимального соотношения собственного и заемного капитала.

Проблема поиска выгодных условий привлечения заемного капитала является ключевой, поскольку от условий договора, в соответствии с которым средства будут привлекаться, зависит величина будущего оттока капитала. Соответственно необходимо более ответственно подойти к выбору вида привлекаемого капитала на определенных условиях, оценив множество факторов.

Исследователи в области финансового менеджмента, среди которых можно выделить таких, как Бланк А. И., Коп-

тева Е. П., Зябирова А. Э., предлагают ряд конкретных этапов, которые способствуют формированию эффективной политики управления заемным капиталом, а именно:

- ретроспективный анализ эффективности использования заемного капитала;
- постановка цели заимствования;
- определение объема и периода внешнего финансирования;
- оценка стоимости привлечения заемного капитала;
- определение структуры заемного капитала;
- определение форм привлечения;
- определение состава основных кредиторов;
- формирование эффективных условий привлечения заемного капитала;
- обеспечение эффективного использования привлеченного капитала;
- обеспечение своевременных расчетов по полученному заемному капиталу.

На наш взгляд, в список представленных выше этапов необходимо добавить следующие:

1. Анализ деятельности компании в целях выявления возможных резервов устранения дефицита бюджета, обнаружения внутренних источников финансирования. Поскольку привлечение средств сопровождается существенными издержками, то разумно провести тщательный анализ расходов компании. В ходе горизонтального, вертикального анализа и оценки денежных потоков можно выявить наиболее затратные статьи и предпринять ряд мероприятий по их оптимизации. Также целесообразно оценить деятельность компании на предмет эффективности используемых активов, проводимой амортизационной и инвестиционной политик.

2. Анализ текущего и прогнозного положения рынка той отрасли, к которой относится компания в целях повышения эффективности использования привлекаемых источников финансирования и снижения риска потери платежеспособности. Следует оценить спрос на товар, конкуренцию, факторы, непосредственно влияющие на прогнозируемый доход. Поскольку зная текущую и прогнозную обстановку на рынке, компания может регулировать свое положение, проводя те или иные мероприятия, в том числе используя заемный капитал. Так, если компания владеет информацией о возможном росте спроса, то выгодно расширять деятельность за счет открытия филиалов. Следовательно, привлечение денежных средств на реализацию данных мероприятий позволит увеличить доход, что положительно отразится на финансовых показателях.

3. Определение периода внешнего финансирования как результат эффективного бюджетирования. В ходе финансового планирования должен разрабатываться платежный календарь, в соответствии с которым менеджмент компании будет заранее проинформирован в возможном объеме и дате возникновения потребности в привлекаемых ресурсах. Например, **Барышев П. А.** в своей диссертационной работе предлагает применять среднеквадрати-

ческое отклонение при разработке платежного календаря для определения примерного отклонения даты поступления оплаты от дебиторов по договору от фактической. Также таким исследователем, как **Волков В. А.** предлагается разработка «бюджета заимствования», построенного на основе использования методов прогнозирования и разработке нормативов.

4. Управление кредиторской задолженностью, как элементом заемного капитала. Поскольку единственным бесплатным внешним источником финансирования деятельности является кредиторская задолженность, то необходимо владеть информацией о периоде пользования денежными средствами до возникновения даты оплаты обязательства. Ведь, направляя данные средства на развитие деятельности, компания имеет возможность повысить эффективность использования заемного капитала без дополнительных издержек.

Исходя из всего выше сказанного, можно сделать вывод о том, что реализация этапов политики управления заемным капиталом позволяет повысить эффективность использования привлекаемых средств, за счет информации, полученной в ходе проведения комплексного анализа, и реализации на ее основе ряда мероприятий.

Проблема структуры капитала является актуальной и широко исследуемой. Поскольку от оптимальности соотношения собственного и заемного капитала зависит рентабельность и финансовая устойчивость предприятий, то многими учеными разрабатываются модели определения структуры капитала в зависимости от различных факторов. Так, многие экономисты, в их числе **Артюхов А. А.**, посвящают свои труды исследованию проблемы оптимальности структуры капитала в зависимости от стадии развития предприятия (кризис, депрессия, оживление, подъем). В работах **Ковалева В. В.** и **Когденко В. Г.** главным индикатором оптимальной структуры капитала считается изменение средневзвешенной стоимости капитала и эффекта финансового рычага.

Ознакомившись с трудами исследователей в области управления заемным капиталом, автор пришел к выводу о том, что на сегодняшний день отсутствует единый показатель эффективности использования привлеченных ресурсов, интегрированный показатель, характеризующий предельную стоимость и объем привлеченных средств, не даны разъяснения об оптимальной структуре капитала и другое. Многие коэффициенты и методы критикуются, предлагаются новые показатели. Следовательно, научная деятельность в этом направлении развивается, что, в свою очередь, подтверждает актуальность выбранной темы.

Среди рассмотренных рекомендаций по разработке политики управления заемным капиталом, которые, на наш взгляд, могли бы найти практическое применение, можно выделить следующие:

1. Разработка платежного календаря как элемента бюджетирования, в котором рассматривались бы будущие поступления от дебиторов с учетом среднего отклоне-

ния в днях и платежи кредитным учреждениям, поставщикам и прочим кредиторам с указанием возможных резервов в случае возникновения дефицита денежных средств.

2. Применение показателей эффективности использования заемного капитала, с учетом влияния на него темпов инфляции.

3. Использование коэффициента дисконтирования при определении реальности стоимости привлеченного капитала.

4. При выборе внешнего источника финансирования обращать внимание на жизненный цикл развития предприятия.

Таким образом, предложенные рекомендации позволят владеть более подробной информацией, которая, в свою очередь, существенно снизит риск невозврата кредита, потери платежеспособности и, как следствие, вероятность банкротства. Кроме того, выше рассмотренные мероприятия окажут непосредственное влияние на достоверность оценки эффективности использования заемного капитала, а именно применение коэффициента дисконтирования позволит показать в отчетности «реальную стоимость» задолженности, которая, в свою очередь, будет меньше остаточной. Следовательно, показатели, характеризующие ликвидность и платежеспособность увеличатся, что повлияет на инвестиционную привлекательность компании. А учет инфляции при расчете показателей эффективности

использования заемного капитала позволит достоверно оценить получаемый эффект от применения привлеченных средств.

Привлечение заемного капитала играет особую роль в развитии деятельности предприятия. Ведь за счет внешнего финансирования компания может увеличить вероятность получения больших экономических выгод — увеличение объема и качества выпускаемой продукции, снижение себестоимости за счет модернизации основных средств, расширение клиентской базы. Следовательно, роль заемных средств в структуре капитала компании значительна.

В ходе проведенного исследования можно сделать вывод о том, что политика управления заемным капиталом — это часть финансовой политики, значение которой трудно переоценить, поскольку ее отсутствие может привести к коррозии собственного капитала. Для построения политики управления привлеченными средствами необходимо оценить достаточно большой объем информации, и только на ее основе можно принимать управленческие решения. От эффективности разработанной политики напрямую зависит ряд показателей, характеризующих финансовую устойчивость и платежеспособность компании. Соответственно необходимо осуществлять ряд мероприятий, направленных на оптимизацию стоимости заемного капитала и максимизацию дохода, получаемого от его использования.

#### Литература:

1. Артюхов А. А. Управление собственным и заемным капиталом компаний / А. А. Артюхов — М.: Спорт и культура, 2012. — 174 с.
2. Бланк А. И. Управление финансовыми ресурсами / А. И. Бланк — М.: Омега-Л, 2012. — 768 с.
3. Зябирова А. Э. Управление заемным капиталом предприятия // Экономика и социум. — 2016. — № 12. — С. 32–38.
4. Когденко В. Г. Корпоративная финансовая политика: учебное пособие / В. Г. Когденко — М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2014. — 615 с.

## Внедрение современных проектов для улучшения работы с обращениями граждан

Малаханов Абзал Кайратович, мвгистрант

Академия государственного управления при Президенте Республики Казахстан (г. Алматы)

*В статье рассматриваются обеспечение качества ответов по обращениям граждан, путем внедрения проекта «Айкын», предусматривающий прозрачность процедуры прохождения обращений, а также исключение личного контакта чиновников и граждан как предпосылки к коррупционным действиям.*

**Ключевые слова:** качество, проект, автоматизация, личный контакт чиновников и граждан, надзор

В Послании народу Казахстана «Стратегический план развития Республики Казахстан до 2020 года» Президент Республики Казахстан — Лидер нации Н. А. Назарбаев особо подчеркнул, что в последние годы стремительное развитие и адаптация информационно-коммуникационных технологий (далее — ИКТ) стано-

вятся важными факторами модернизации общества, влияя не только на экономические показатели, но и на образ жизни людей. В целях формирования современного информационно-коммуникационного пространства продолжатся стимулирование развития отрасли телекоммуникаций, создание современной инфраструктуры сферы ИКТ,



распространение телекоммуникационных и электронных услуг, а также формирование основ динамичного информационного общества.

Одна из стратегических целей в сфере информационно-коммуникаций, является:

- сформирование инфраструктуры телекоммуникаций, базирующаяся на современных высокоскоростных оптических и беспроводных технологиях, ориентированная на предоставление мультимедийных услуг населению и организациям;
- обеспечение стопроцентный уровень доступности базовых услуг в сфере ИКТ для населения;
- повышение уровни компьютерной грамотности населения до 80 %.

На формирование полноценной среды обитания и жизнедеятельности человека, устойчивое развитие населенных пунктов и межселенных территорий в нашей стране не регулируются должным образом отношения, возникающие между государственными органами, физическими и юридическими лицами в процессе обращения, а именно имеются допущение волокиты при рассмотрении обращений и заявлений граждан, ответы несвоевременны, зачастую ответы составлены поверхностно и некачественно, что свидетельствует о недобросовестном исполнении обязанностей должностными лицами государственных органов.

#### **Основная часть.**

Работа с обращениями граждан является важнейшей формой взаимодействия власти с населением. К сожалению, действующая в настоящее время система исключает возможность оперативного, а иногда и качественного информирования заявителя. Согласно статистическим данным Комитета по правовой статистике и специальным учетам Генеральной прокуратуры Республики Казахстан, по республике ежегодно количество обращений физических и юридических лиц в государственные органы составляет более 20 миллиона, из которых примерно 14 000 обращений рассматриваются с нарушением срока. А так же 80 % обращений приводят к личным контактам чиновников и граждан, что свою очередь приводят к предпосылкам к коррупционным действиям.

Выговоры, строгие выговоры и замечания — к таким видам дисциплинарной ответственности привлекаются ежегодно сотни должностные лица, за допущенную волокиту при рассмотрении обращений и заявлений граждан.

Заявители получают ответы несвоевременно, и зачастую эти ответы составлены поверхностно и некачественно, что свидетельствует о недобросовестном исполнении обязанностей должностными лицами государственных органов.

Порядок рассмотрения обращений регулируется законом «О порядке рассмотрения обращений физических и юридических лиц».

Основные темы, поднимающиеся в жалобах и обращениях от населения, — это вопросы жилищных отношений, выдачи земельных участков, некачественная работа общественного транспорта и коммуникации.

В связи с имеющейся тенденцией к росту нарушений по качественному и своевременному рассмотрению обращений от населения, Карагандинский областной филиал партии «Нұр Отан» и управление Комитета по правовой статистике и спецучетам объединились в борьбе с бюрократизмом.

Борьба с волокитой должна быть комплексной, поскольку она порождает коррупцию в госорганах. Эффективную помощь в решении этого вопроса оказывает партийный проект «Электронная партия», а также инициированный генпрокуратурой проект «Айқын» по противодействию коррупционным правонарушениям. Пропаганда коррупционной нетерпимости проводится путем проведения широкой информационно-разъяснительной работы через СМИ и социальные сети, распространения демомотиваторов и прочее.

«Благодаря «Электронной партии», граждане, не выходя из дома, могут в любое время получить консультационные услуги. У казахстанцев появится возможность в электронном режиме подать обращение, проверить статус исполнения своего обращения, записаться на прием в общественную приемную партии. С запуском проекта «Электронная партия» соблюдаются четыре принципа, которые берет партия за основу в своей работе — прозрачность, ответственность, подотчетность и эффективность.

Проведя анализ волокиты при рассмотрении жалоб, о которых сигнализируют обращающиеся в общественные приемные граждане, областной филиал партии выделил две причины затягивания подготовки ответов на запросы.

«Первая причина затягивания с предоставлением ответов на запросы и выдачи некачественных писем в виде отписок — это низкая квалификация сотрудников. Вторая — недобросовестное отношение должностных лиц к своим непосредственным обязанностям.

Надзор за состоянием работы с обращениями граждан в государственных органах служит своевременному выявлению и устранению причин, вызывающих нарушения их прав, свобод и законных интересов.

С 2011 года Указом Главы государства на Комитет по правовой статистике и специальным учетам возложены функции обеспечения защиты прав и законных интересов физических и юридических лиц на стадиях приема, регистрации, рассмотрения и разрешения обращений в государственных органах.

Приказом Генерального Прокурора от 18 декабря 2015 года № 147 утверждены Правила учета обращений физических и юридических лиц.

В рамках проводимой работы по обеспечению законности и правопорядка Комитетом по правовой статистике и специальным учетам разработан проект «Айқын», предусматривающий прозрачность процедуры прохождения обращений, а также исключение личного контакта чиновников и граждан как предпосылки к коррупционным действиям. Данный проект предоставляет возможность физическим и юридическим лицам контролировать ход рас-

смотрения их обращений государственными органами в режиме реального времени. К примеру, отслеживать данные по заявлению, включая не только продвижение документа, принятие решения, но и факты нарушений сроков рассмотрения. Также целью проекта является постоянный социальный контроль и надзор органов прокуратуры в режиме реального времени за деятельностью государственных органов по рассмотрению обращений физических и юридических лиц.

При подаче обращения лично в государственный орган заявитель получает от сотрудника канцелярии, принявшего обращение, талон с индивидуальным 18-значным номером, по которому он можете получить информацию о ходе и результатах рассмотрения обращения следующими способами: — позвонив (бесплатно) на номера 8800—080—7777 (со стационарного телефона), 1414 (с мобильного) и продиктовав номер талона оператору; — отправив SMS — сообщение с номером талона на 1012 (15 тенге на все операторы связи); — войдя на сайт Комитета по правовой статистике и специальным учетам Генеральной прокуратуры: <http://service.pravstat.kz>, выбрав раздел «Обращения в государственные органы», набрать номер талона. В случае нарушения данного порядка заявитель может обратиться в Call — центр Генеральной прокуратуры на номер 115.

Уникальность проекта «Айкын» состоит в том, что впервые сами граждане и организации могут отслеживать ход рассмотрения своих обращений посредством Интернета. Немаловажно и то, что внедрение проекта не только послужит искоренению коррупции, но и предотвратит все предпосылки к коррупционным действиям, что обеспечит реальную защиту конституционных прав граждан.

С 1 января 2016 года процесс передачи данных из информационных систем государственных органов всех уровней в информационную систему «Единый учет обращений лиц» полностью автоматизирован.

Это позволило полномасштабно реализовать проект «Айкын», целью которого является установление прозрачности процедуры прохождения документов, предоставление доступа гражданам к сведениям о ходе рассмотрения их обращений, а также исключение личного контакта чиновников и граждан, как предпосылки к коррупционным действиям.

#### **Заключение**

Следует отметить, что существенно сократился объем бумажного документооборота, повысилась оперативность обмена данными, весь процесс работы с обращениями, на-

чиная от приема и до окончательного рассмотрения, стал более прозрачным.

Сфера учета обращений физических и юридических лиц включает в себя более 8 тысяч субъектов, которыми являются, государственные органы всех уровней.

Комитетом по правовой статистике и специальным учетам генеральной прокуратуры Республики Казахстан проведено семинар-совещание со всеми государственными органами, в том числе посредством видеоконференцсвязи, на котором обсуждены актуальные вопросы приема, регистрации, учета и организации работы с обращениями граждан в условиях автоматизации.

Автоматизированный учет обращений предоставляет возможность постоянного контроля за состоянием работы с обращениями граждан в государственных органах в режиме реального времени, начиная от регистрации, заканчивая направлением ответа заявителю.

Востребованным и актуальным среди населения остается информационный сервис «Айкын», который предоставляет возможность заявителю, не выходя из дома получить всю исчерпывающую информацию по своему обращению посредством сети Интернет по электронному адресу: «[service.pravstat.kz](http://service.pravstat.kz)».

Благодаря данному сервису заявитель может отслеживать судьбу рассмотрения своего обращения на сайте Комитета на основании талона с уникальным номером, который вручается заявителю при подаче заявления в государственный орган, а также при направлении обращения посредством отправки через АО «Казпочта» заказной корреспонденцией.

Кроме хода рассмотрения заявитель также может получить сведения о краткой сути данного ему ответа до получения ответа по почте.

За прошедший период текущего года на сайт Комитета для получения сведений по системе «Айкын» уже обратилось свыше 100 тысяч человек.

Учитывая выше изложенное, предлагается:

— Не указывать исполнителя письма по выдачам заявителю ответа на обращения,

— Проект «Айкын» внедрить в «центры обслуживания населения»;

— оповещать актуальные вопросы и ответы через средств массовой информации.

Данное мероприятие позволит снизить уровень к коррупционным действиям и повысит качество работы с обращениями граждан и уровень компьютерной грамотности населения.

#### **Литература:**

1. Конституция Республики Казахстан, Конституция принята на республиканском референдуме 30 августа 1995 года
2. Закон Республики Казахстан «О порядке рассмотрения обращений физических и юридических лиц».
3. Официальный сайт Комитета по правовой статистике и специальным учетам генеральной прокуратуры Республики Казахстан <http://pravstat.prokuror.kz/>
4. Республиканский центр правовой информации «Адилет» <http://adilet.zan.kz/rus>

5. Закон Республики Казахстан «О государственных услугах» от 15 апреля 2013 года № 88-V;
6. «Правила учета обращений физических и юридических лиц» утвержденный приказом Генерального Прокурора от 18 декабря 2015 года № 147.

## Анализ сделок слияний и поглощений

Мансурова Алина Рустемовна, магистрант

Научный руководитель: Растегаева Фания Саитовна, доктор экономических наук, профессор

Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации, Уфимский филиал

В периоды экономического спада или кризиса возрастают и риски банкротства. На сегодня вероятность банкротства связана с дефицитом кредитного рынка (вынужденные сокращения объемов кредитования, ужесточение условий по выдаче кредитов, уменьшение числа кредитных организаций), а также с ограничением ресурсов, необходимых для деятельности организаций. [5]

С изменениями условий функционирования и экономических взаимоотношений с партнерами, в том числе в связи с введением санкций со стороны ряда государств, эмбарго России, закрытыми рынками иностранного капитала для ведущих национальных кредитных организаций, переориентацией на новые рынки сбыта количество и уровень рисков, которым подвержены российские организации, растет. [4]

Прежде чем проводить анализ сделок слияния и поглощения, дадим некоторые базовые определения в данной сфере. Итак, поглощение происходит в том случае, когда акции или активы поглощаемой компании становятся собственностью покупателя, при этом она продолжает функционировать. При присоединении происходит соединение компаний, при котором одна компания прекращает свое существование, «растворяясь» в наследующей компании. Наконец, слияние — сливающиеся компании прекращают свое существование и образуют третью компанию, которая является их правопреемницей. На сегодняшний день поглотить компанию или же произвести слияние одной организации в другую процесс достаточно сложный. [3]

Современные условия глобальной экономики обуславливают возможность использования сделок слияния и поглощений для обеспечения дальнейшего роста компании, максимизации ее стоимости, а также обеспечения конкурентных преимуществ. Кроме того, следует учитывать и тот факт, что не все поглощения и слияния осуществляются на добровольных началах. [3] Вместе с тем, как показывает практика, вышеупомянутые положительные эффекты от проведения подобных сделок не всегда являются единственными мотивами для сделок слияний и поглощений. В этой связи, на наш взгляд, одним из ключевых аспектов в изучении процессов слияний и поглощений является рассмотрение мотивов совершения такого рода сделок. В международной практике сложилось несколько подходов к объяснению основных причин осуществления сделок слияний и поглощений компаний. Схематично их можно представить на рисунке 1.

Современные условия глобальной экономики обуславливают возможность использования сделок слияния и поглощений для обеспечения дальнейшего роста компании, максимизации ее стоимости, а также обеспечения конкурентных преимуществ. Кроме того, следует учитывать и тот факт, что не все поглощения и слияния осуществляются на добровольных началах. [3] Вместе с тем, как показывает практика, вышеупомянутые положительные эффекты от проведения подобных сделок не всегда являются единственными мотивами для сделок слияний и поглощений. В этой связи, на наш взгляд, одним из ключевых аспектов в изучении процессов слияний и поглощений является рассмотрение мотивов совершения такого рода сделок. В международной практике сложилось несколько подходов к объяснению основных причин осуществления сделок слияний и поглощений компаний. Схематично их можно представить на рисунке 1.

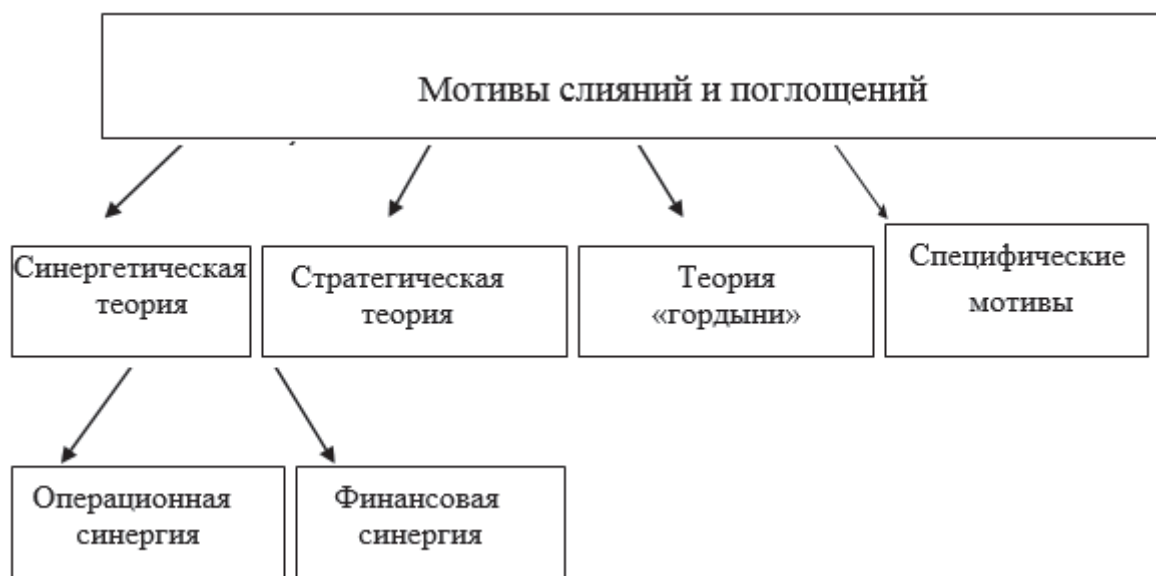


Рис. 1. Мотивы слияний и поглощений [2]

Представляется, что среди множества теорий, объясняющих мотивы принятия решения о слиянии или поглощении, наиболее популярна теория синергического эффекта, возникающего в результате реализации рассматриваемых интеграционных процессов.

Теория синергического эффекта основывается на том, что сделки M&A создают особый эффект новой добавленной стоимости, то есть после слияния или поглощения стоимость новой компании превышает сумму стоимостей отдельных фирм до заключения сделки M&A. [6] В этом и состоит синергический эффект, достижение которого, по мнению приверженцев данной теории, является одной из главных целей всех участников сделок по слиянию или поглощению.

Представляя более наглядно трактовку синергического эффекта, опишем ситуацию, когда  $2 + 2 = 5$  или «стоимость компании А» + «стоимость компании Б» < «стоимость интегрированной компании АБ». Синергический эффект также можно определить, как способность объединенной компании быть более прибыльной, чем отдельные части или компании, которые совершили сделку по слиянию или поглощению.

Выделяют два типа синергии:

- операционная синергия;
- финансовая синергия.

Результат операционной синергии проявляется по двум направлениям: рост доходов и снижение расходов. Такой эффект операционной синергии может быть достигнут независимо от вида сделки M&A, то есть и при горизонтальном, и при вертикальном слиянии и поглощении. Стоит отметить, что более сложно получить синергию в виде увеличения доходов, чем в форме сокращения затрат.

Согласимся с рядом авторов, которые полагают, что рост доходов при слияниях и поглощениях может быть обусловлен рядом факторов, причем в каждой конкретной сделке они индивидуальны. К примеру, совместный маркетинг товаров объединенных компаний способствует значительному улучшению позиций на рынке. Чем шире ассортимент, тем больше товаров и услуг участники сделки смогут предложить своим клиентам. [7] Такое взаимодействие партнеров называется перекрестным маркетингом, который в значительной степени способствует росту доходов объединенной компании.

Другим проявлением синергии выступает ситуация, когда малоизвестная фирма сливается с узнаваемой корпорацией и продает свои товары под известным брендом.

Следующий вариант достижения операционной синергии состоит в объединении инновационной компании с корпорацией, имеющей развитую систему продвижения продукции. Небольшая фирма имеет уникальный продукт, но может не выдержать реакции сильных конкурентов, а развитая компания заинтересована в обновлении товарного ассортимента. Объединившись, эти компании решают проблемы друг друга и увеличивают свои доходы.

Сложность достижения операционной синергии в форме увеличения доходов состоит в том, что такой эффект слож-

нее просчитать и спланировать. Отсюда вытекает отрицательный результат ряда сделок слияний и поглощений. В связи с этим, более распространенной целью сделок M&A, в рамках теории операционной синергии, является сокращение расходов.

Снижение затрат, как основной источник операционной синергии, может быть достигнуто за счет экономии от масштаба — сокращения расходов на единицу продукции за счет наращивания масштабов деятельности фирмы. Малые и средние предприятия в основном имеют большие расходы на единицу продукции, так как постоянные издержки относятся на сравнительно маленький объем производства. Соответственно, с ростом объема производимой продукции издержки на единицу товара сокращаются. Отдельным видом экономии от масштаба можно назвать более результативную эксплуатацию основных фондов или более эффективное использование трудовых ресурсов, что недостижимо для малых предприятий. Данный эффект имеет свой предел, после которого расходы могут увеличиться, что нужно учитывать при принятии решения о совершении сделки слияния и поглощения.

На наш взгляд еще одним вариантом операционной синергии является сокращение управленческих затрат. В объединенной компании одна бухгалтерия, отдел кадров, отдел маркетинга и т.д., а не два, как в отдельных организациях до совершения сделки. [1] За счет сокращения повторяющихся организационных единиц и соответственно работников достигается определенная экономия расходов.

Помимо экономии от масштаба в синергической теории имеет место экономия от охвата, которая возникает за счет объединения сырья, используемого обеими компаниями. Такая экономия возможна, если один и тот же ресурс используется для производства разных товаров и услуг, и после слияния или поглощения ассортимент новой компании расширяется. Экономия от охвата четко просматривается в сделках M&A в банковской сфере, так как основной ресурс всех банков — денежные средства. Чем больше финансовых ресурсов у банка, тем больше услуг он может предоставить и большее количество клиентов обслужить. Также крупные банки имеют возможность вкладывать средства в развитие консалтинговых услуг, что недоступно для микрофинансовых организаций. В то же время, такого рода интеграция сопровождается объединением технологических возможностей, что очень важно в современных условиях высокой конкуренции.

В качестве продолжения следует рассмотреть экономию за счет направления интеграции. Такая экономия возникает при горизонтальной и вертикальной интеграции. Горизонтальные слияния и поглощения проявляются в увеличении доли рынка и рыночной силы. Такие сделки проводятся между конкурирующими компаниями. Наращивание рыночной доли способствует росту влияния вновь создаваемой фирмы на рынке. Горизонтальная интеграция приводит к монополизации рынка, то есть у объединенной компании появляется возможность повсеместно диктовать свои правила и завышать цену.

Помимо увеличения рынка сбыта слияния и поглощения способствуют экономии коммерческих расходов, так как клиенты поглощаемой компании переходят к объединенной корпорации. Примером горизонтального слияния может служить объединение торговых сетей «Пятерочка» и «Перекресток», в результате которого под контроль единой компании попало огромное число торговых точек, и выручка увеличилась на 53 %.

Вертикальная интеграция происходит между компаниями, которые до совершения сделки являются друг для друга продавцом и покупателем. Как правило, целью поглощения становятся компании, которые напрямую работают с потребителями или связаны с поставщиками. Примером вертикальной интеграцией может служить ситуация, когда компания, обладающая большими запасами, покупает другую компанию, которая имеет сильные маркетинговые и розничные мощности.

Цели вертикальной интеграции могут быть разными. Один из вариантов — создание постоянного зависимого поставщика сырья. Причем зависимость заключается и в снабжении, и в определенной цене, сроках и других условиях. Такое объединение позволяет компании быть уверенной в отсутствии сбоев в поставке продукции, а значит избежать неопределенности, минимизировать риски, снизить издержки логистики, содержания складов. В то же время вертикальная интеграция с поставщиком ликвидирует сбой в поставках продукции, связанные с перезаключением договоров, когда их срок истекает.

Необходимость поглощения поставщика может быть вызвана уникальностью его продукции. Если поставщик

является единственным производителем продукции, необходимой покупателю, то покупатель в большой степени зависит от поставщика. В целях избегания ситуации, когда поставщик откажется от поставки специализированного продукта, покупатель может решить поглотить поставщика. У покупателя есть два пути решения вопроса с поставками необходимого сырья: поглотить поставщика или искать нового, но, если продукт специфичен, то новый поставщик потребует высокой оплаты за перекалфикацию его производства и долгосрочный контракт, скорее всего, на менее выгодных для покупателя условиях, либо откажется от заказа, поэтому второй вариант будет более затратным, чем первый. Поглощение решает вопрос поставок на постоянной основе и в некоторых случаях может оказаться экономически выгоднее, чем отношения со сторонней организацией. В то же время, качество продукции останется под контролем покупателя, что тоже является дополнительным аргументом в пользу выбора варианта поглощения.

Анализируя российский рынок слияний и поглощений приведем статистику за 11 месяцев 2016 года, согласно статистическим данным, за указанный период времени:

- объем российского рынка M&A достиг \$ 35,4 млрд;
- число сделок выросло — на 2 %, до 391;
- в рублевом выражении суммарная стоимость сделок составила 2,33 трлн рублей.

В таблице 1 приведена сводная информация о крупнейших сделках слияния и поглощения на российском рынке за 2016 год.

Таблица 1

№	Отрасль	Актив	Регион	Продавец	Покупатель	Стоим., \$ млн.
1	Связь	3 Italia S.p.A.; Wind Telecomunicazioni S.p.A.	Италия	3 Italia — CK Hutchison Holdings Ltd.; Wind — VimpelCom Ltd.	Объединенная компания	8614,4
2	Строит.	Активы группы компаний «СУ-155»	г. Москва, Санкт-Петербург	Передано в рамках санации	ООО «РК Актив» (ПАО АКБ «Российский капитал»)	4902,1**
3	Добыча полезных ископаемых	АО «Архангельскгеолдобыча»	Архангельская область	ПАО «ЛУКОЙЛ»	ФГ «Открытие Холдинг»	1450,0
4	Строит.	Группа компаний «Мортон»	г. Москва	Александр Ручьев, миноритарии	Сергей Гордеев	1266,0*
5	Торговля	ООО Торговая компания «Мегаполис-Украина» (после сделки — ООО «Тедис Украина»)	Украина	Игорь Кесаев и партнеры	Борис Кауфман и партнеры	1250,0*
6	Строит.	ООО «Плаза» (башня «Евразия»)	г. Москва	Coulteria Ltd (структура Сулеймана Керимова)	ООО «ВБ-сервис» (группа ВТБ)	754,6
7	Торговля	ПАО «М.Видео»	г. Москва	Александр Тынкован, Павел Бреев, Михаил Тынкован	Финансовая группа «Сафмар» (Михаил и Саит-Салам Гучеревы, Михаил Шишханов)	725,8*
8	Строит.	Группа компаний «СК «Мост»	г. Москва	Геннадий Тимченко, другие акционеры	Руслан Байсаров	550,0*
9	Торговля	Сеть магазинов бытовой техники и электроники «Эльдорадо»	г. Москва	PPF Group N.V., EMMA Capital	Финансовая группа «Сафмар» (Михаил и Саит-Салам Гучеревы, Михаил Шишханов)	500,0*
10	Строит.	ООО «Глобакс» (Glofax Group)	г. Москва	Валентин Черныш	Андрей Биржин (40%), Дмитрий Коновалов	444,0*

Вышеприведенные данные свидетельствуют об устойчивой тенденции увеличения объема рынка, что в свою очередь, является признаком активизации экономических процессов.

Резюмируя, можно отметить следующее. Проблемы сделок слияний и поглощений вызывают серьезные споры среди исследователей и экспертов, при этом, ключевым вопросом является определение важнейших мотивов проведения таких сделок. Как показывает практика, слияние

является одним из распространенных методов развития, который используется даже крупными и успешными компаниями. Современные рыночные условия сделали такие сделки привычным явлением.

Синергетический эффект, который образуется при совершении сделок слияний и поглощений может быть представлен в качестве двух компонентов — производственной и финансовой синергии, на наш взгляд, оба данных компонента являются равнозначными.

#### Литература:

1. Воротилова О. А. Роль слияния и поглощения в корпоративном управлении для организации // Финансовая аналитика: проблемы и решения. — 2015. — № 11 (245). — С. 21–26.
2. Жмырко Д. Г. Выявление мотивов слияний и поглощений коммерческих банков и сопутствующих им рисков // Актуальные вопросы экономических наук. — 2011. — № 19. — С. 276–283.
3. Растегаева Ф. С., Вальтер М. К. Налоговый анализ и контроль при слиянии и поглощении компании // Международный научно-исследовательский журнал. — 2017. — № 02–3 (56). — С. 44–46.
4. Растегаева Ф. С., Сахирова И. П., Князева И. Н. Создание риск-ориентированного внутреннего контроля: анализ законодательной базы // Вестник Поволжского государственного университета сервиса. Серия: Экономика. — 2015. — № 3 (41). — С. 163–169.
5. Растегаева Ф. С., Сахирова И. П., Князева И. Н. Внутренний контроль как инструмент снижения риска несостоятельности (банкротства) // Вестник ВСГУТУ. — 2015. — № 5. — С. 137–143.
6. Саратовский А. Д. Мотивы сделок слияний и поглощений // Проблемы экономики и менеджмента. — 2014. — № 9 (37). — С. 16–19.
7. Шутилов Ф. В. Методы оценки эффективности и синергетический эффект кластеров // Научный вестник ЮИМ. — 2013. — № 2. — С. 81–85.

## Финансовая устойчивость — фактор эффективности производства

Минакова Елена Сергеевна, магистрант

Орловский государственный аграрный университет имени Н. В. Парахина

*В данной статье рассматриваются теоретические аспекты финансовой устойчивости предприятий, ее типы, абсолютные и относительные показатели и факторы, влияющие на изменение финансового состояния и доходности предприятий. Установлено, что финансовая устойчивость является важной экономической категорией.*

**Ключевые слова:** финансовая устойчивость, внешние и внутренние факторы, эффективность, производство

**Ф**инансовая устойчивость показывает насколько хорошо предприятия способно выполнять свою деятельность, обеспечивать баланс между своими активами и пассивами, чтобы сохранить платежеспособность и оставаться конкурентоспособным.

Большинство авторов, занимающихся исследованием проблем финансовой устойчивости компаний, выделяют следующие их виды:

- абсолютная финансовая устойчивость;
- нормальная финансовая устойчивость;
- неустойчивое финансовое положение;
- кризисное финансовое состояние.

При абсолютной финансовой устойчивости предприятие имеет достаточно высокую платежеспособность. Все рас-

ходы покрываются за счет поступления финансов от кругооборота оборотных средств. Предприятие не прибегает к помощи внешних кредитов.

При нормальной финансовой устойчивости предприятие способно в достаточной степени погашать свои обязательства и эффективно осуществлять свою деятельность. Предприятие также использует заемные средства, взятые либо в банках, либо у других организаций. Такой тип устойчивости является наиболее приемлемым, в отличие от других типов финансовой устойчивости.

При неустойчивом финансовом положении у предприятия нет возможности в полной мере оплачивать свои обязательства, поэтому оно прибегает к помощи других организаций, банков, привлекая денежные средства.

Уменьшается дебиторская задолженность, показывая тем самым, что предприятие не может производить необходимое количество товара, чтобы реализовать покупателям на условиях отсрочки платежа. Увеличивается оборачиваемость запасов, предприятие всю произведенную продукцию пытается реализовать для получения денежных средств на погашение своих обязательств. В данной ситуации есть возможность при грамотном управлении оборотными средствами выйти на нормальный тип финансовой устойчивости.

При кризисном финансовом состоянии предприятие находится на стадии банкротства. Кредиторская задолженность слишком велика, а деятельность предприятия не способна погашать имеющиеся долги.

Согласно исследованиям, не каждая организация может эффективно осуществлять свою деятельность, получать хорошую прибыль и оставаться конкурентоспособными. Ежегодно, согласно данным статистики, предприятия переходят в кризисное, убыточное состояние, становятся неплатежеспособными, не могут оплачивать налоги, вести расчеты с кредиторами. В конце концов такая ситуация приводит к банкротству и ликвидации предприятий.

На финансовую устойчивость оказывают влияние внутренние и внешние факторы. Внешние факторы находятся за пределами предприятия и оказывают на него влияние со стороны. У предприятия нет возможности влияния на данные факторы, ведь они возникают не в результате деятельности предприятия, а по независящим от него причинам. Предприятие вынуждено подстраиваться под возникающие условия и улучшать методы управления своими активами, сохранять платежеспособность и конкурентоспособность для продолжения своего существования и деятельности.

Внутренние факторы проявляют себя в процессе деятельности на самом предприятии, поэтому при анализе финансовой устойчивости особое внимание уделяют именно им. Предприятие может управлять внутренними факто-

рами, принять соответствующие меры, направленные на улучшение своей работы и предотвращению негативных последствий.

Внутренние факторы включают:

- материальные ресурсы и финансовые ресурсы;
- трудовые ресурсы, систему управления персоналом;
- информационные ресурсы;
- технологии;
- организационную структуру управления;
- систему коллективных ценностей, традиций, норм поведения.

Данные факторы можно объединить в группы факторов: организационно-управленческие, производственные, финансово-экономические.

В организационно-управленческую группу факторов включается эффективная структура управления предприятием. Грамотное управление предприятием зависит от руководства, его профессиональных навыков, качественного образования, соответствующих знаний, умения и навыков, знаний законодательства. Также сюда относят эффективное использование труда работников, качественный менеджмент, маркетинговая поддержка продукции.

В производственную группу факторов входит увеличение объема производства продукции, повышение его качества, необходимое количество и ассортимент основных фондов в процессе деятельности предприятия, фондоотдача от использования основных фондов, снижение материалоёмкости продукции, рост производительности труда, развитость инфраструктуры.

К финансово-экономической группе факторов относят финансовый анализ предприятия, повышение платежеспособности, рост прибыльности и рентабельности.

Таким образом, если предприятие будет учитывать внешние и внутренние факторы и, исходя из этого, примет эффективную систему управления и производства, то сможет обеспечить себе хорошую финансовую устойчивость.

#### Литература:

1. Воробьев Ю. Н. Финансовая устойчивость предприятий // Научный Вестник, № 1 (30), 2015. — С. 5—11.
2. Грибов В. Д. Экономика организации. М.: КНОРУС, 2016. — 416 с.
3. Маркина Е. В. Финансы. М.: КНОРУС, 2014. — 432 с.
4. Родионова Е. Д. Финансовая устойчивость компании // Символ науки, № 12, 2015. — С. 162—164.
5. Ильина И. В. Финансовые инструменты государственной поддержки сельскохозяйственных предприятий // Вестник сельского развития и социальной политики. — Орел, № 1 (9), 2016 г. — С. 62—65.
6. Ильина И. В., Сидоренко О. В. Методические вопросы мониторинга устойчивого развития аграрного сектора региона // Аграрная Россия, № 4, 2014 г. — С. 27—32.
7. Сидоренко О. В., Ильина И. В. Экономический мониторинг функционирования сельского хозяйства региона в контексте обеспечения продовольственной безопасности // Национальные интересы: приоритеты и безопасность, № 38, 2014 г. — С. 36—44.
8. Сидоренко О. В., Ильина И. В. Экономическая оценка функционирования зерновых хозяйств в условиях сочетания малого и среднего агробизнеса // Зерновое хозяйство России, — № 1, 2015 г. — С. 68—72.

## Формы и виды кредитования физических лиц

Митрофанов Дмитрий Евгеньевич, студент  
Тольяттинский государственный университет

*В настоящее время кредит является неотъемлемой частью рыночных отношений и как бы не хотелось думать иначе, но без этой экономической категории просто не обойтись. Экономические отношения между кредитором и заемщиком в результате кредитования принято разделять на виды, каждый из которых имеет уникальные характеристики и свою историю.*

**Ключевые слова:** виды кредитов, виды физических кредитов, кредитование, банковский кредит

*At present, credit is an integral part of market relations and, as it were, would not be otherwise, but without this economic category it simply does not get by. Economic relations between creditors and borrowers as a result of lending were divided into species, each of which has unique characteristics and its history.*

**Key words:** types of loans, types of physical loans, loans, bank credit

### Ростовщический кредит.

Простейший и самый старый вид кредитования известный истории. Ростовщический кредит представлял из себя ссуду и в IV веке имел сходства с нынешним ипотечным кредитованием. Особенности данного вида кредитования был во-первых большой период кредитования, во-вторых невероятно огромные процентные ставки (свыше 570%) и третьей чертой был залог, под который брался кредит. Залог мог быть самым разным от членов семьи до залога недвижимости или земли.

В современном обществе ростовщический кредит встречается при «серых» сделках, когда заемщик не знает ситуацию на рынке кредитов или просто находится в безвыходной ситуации. Так же подобных вид кредитования можно встретить в странах со слабо развитой кредитной системой, например, Самолия, Филипины, страны Латинской Америки.

В настоящее время принято различать следующие формы кредитования физических лиц: коммерческий, банковский, потребительский и ипотечный.

### Коммерческий кредит.

Современный коммерческий кредит — это кредит предоставляемый организациями друг другу в виде товарных

единиц или услуг. Для оформления данного кредита используется договор купли-продажи (вексель). Кроме того, вексель выступает лишь дополнением к основному договору и регламентирует порядок расчета между кредитором и покупателем. Оформить такой договор могут любые юридические и иногда физические лица, без обращения в специализированные кредитно-финансовые организации.

Основным преимуществом коммерческого кредита перед банковским является то, что процентная ставка намного ниже. Это объясняется выгодой для обеих сторон. Так же немаловажным преимуществом является возможность вложить процентную ставку в стоимость товара или услуги предоставляемой покупателю. Недостатком коммерческого кредита является ограниченность со стороны государства размером товарного запаса продавца (нельзя продать больше, чем может хранить производитель), а так же недостаточная осведомленность о кредитоспособности покупателя.

### Банковский кредит.

Основной формой кредитования в рыночной экономике на сегодняшний день является банковский кредит. Данный вид кредитования осуществляется только в денежном эквиваленте и происходит по следующей схеме:

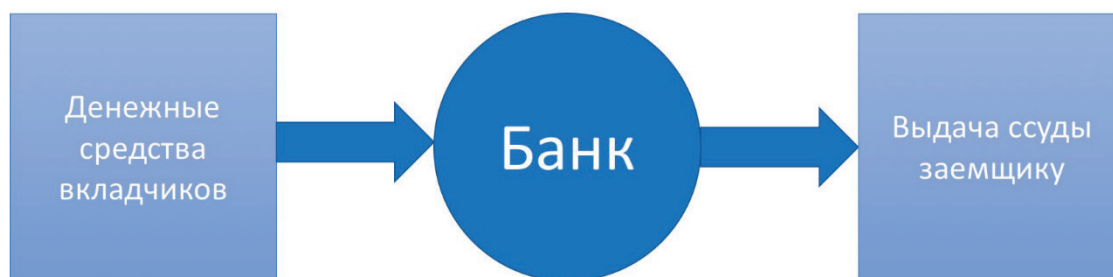


Рис. 1.

Так как кредитование производится исключительно в денежной форме (в отличие от коммерческого) это убирает огромное количество рамок таких как: размер кредита, сроки, направление средств и множество других. При оформлении такого вида кредита банки ру-

ководствуются лишь кредитной историей клиента и его кредитоспособностью.

Основной особенностью банковского кредита является во-первых то, что банк оперирует преимущественно деньгами своих вкладчиков, предоставляя их на времен-



ное хранение заемщикам. Во-вторых это то, что заемщик обязуется выплатить ссудный процент по кредиту, обычно он составляет от 7 до 20% в зависимости от размера и направления денег.

**Потребительский кредит.**

Потребительский кредит — это вид займа предоставляемый банками, компаниями, а так же иными финансовыми учреждениями населению с возможностью рассрочки до трех лет. Потребительский кредит может быть предоставлен не только в денежном эквиваленте, а так же в товарном виде. При оформлении кредита непосредственно на торговой точке происходит более доскональное изучение потребностей тех социальных групп, на которые данная точка ориентирована. Иными словами банк прорабатывает специальные условия кредитования для каждой социальной группы людей и для каждой конкретной ситуации. Размер и процентная ставка по кредиту могут быть совершенно различными для разных людей. При данном виде кредитования банк руководствуется огромным количеством факторов, таких как личность и доходность заемщика, наличие обеспечения, положительная кредитная история и другие. Исходя из этих факторов выбирается способ возвращения ссуды, а так же процентная ставка.

Следует поподробнее описать способ возвращения денег при оформлении потребительского кредита. Банки предоставляют возможность вернуть займ **аннуитентными платежами**. Это равномерно распределенные платежи по всему сроку кредитования, которые включают в себя

остаток долга и сумму начисленных процентов. При расчете ежемесячного платежа данным способом общая сумма выплат будет больше, чем при расчете дифференцированном методом. **Дифференцированные платежи** — это способ погашения кредита при котором заемщик выплачивает ежемесячную часть долга и проценты начисляются на остаток средств, в этом и есть основное различие этих двух способов. Банки же для увеличения собственной прибыли намного чаще выбирают аннуитентный способ выплат.

**Ипотечный кредит.**

Кредит на покупку жилого имущества или ипотечный кредит сильно востребован среди граждан. Однако с 2016 года идет снижение объемов выданных ипотечных кредитов. По данным с официальных источников прослеживается впервые за последние 10 лет отрицательная статистика ипотечного кредитования населения.

Более низкие показатели связаны с тем, что с весны 2015 года произошло удорожание ипотеки из-за повышение ставки Центробанка России. На сегодняшний день она составляет 16–21%.

Главным преимуществом ипотечного кредитования является то, что человек начинает пользоваться жильем сразу после оформления кредита, а оплату производит частями на протяжении всего срока кредитования. При выдаче кредита банки руководствуются следующей информацией о заемщике: образование, количество детей, доход, период на который выдается кредит и суммой первого взноса.

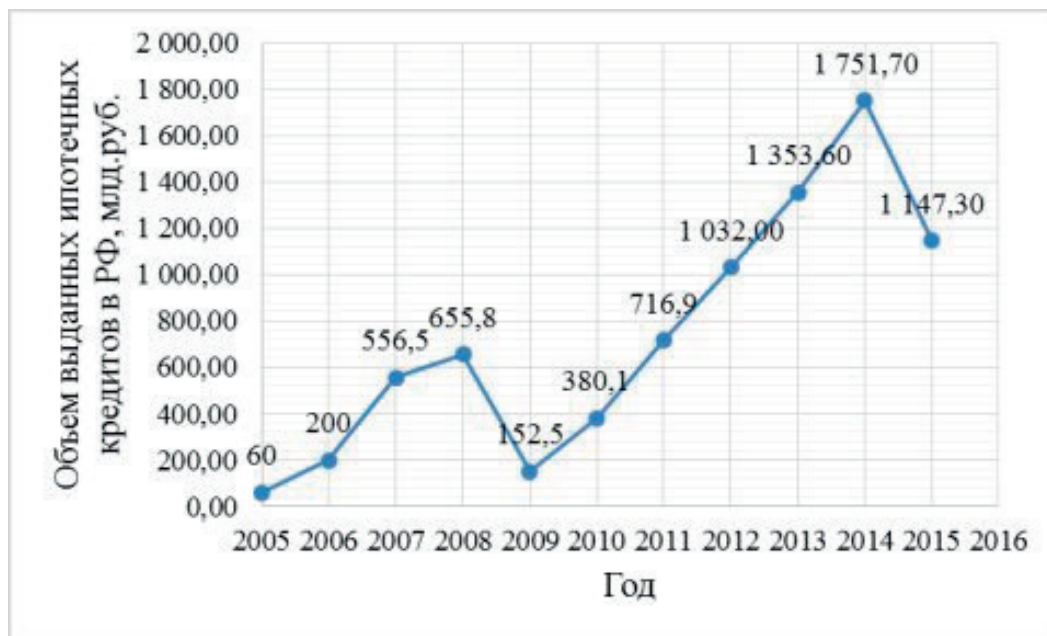


Рис. 2.

Литература:

1. Митрофанов Д. Е. Основные принципы управления финансами // Молодой ученый. — 2017. — № 13.
2. Формы кредита // URL: <http://www.grandars.ru/student/bankovskoe-delo/formy-kredita.html> (дата обращения: 4.04.2017)

3. Кредиты: виды, формы, типы, сущность, функции // URL: <http://v-kredit.net/> (дата обращения: 4.04.2017)
4. Лаврова М. И., Худорошкова М. А. Проблемы развития ипотечного кредитования в России // Молодой ученый. — 2016. — № 10.5. — С. 36–38.

## Способы управления имуществом муниципального автотранспортного предприятия

Мухлынин Александр Владимирович, магистрант

Научный руководитель: Лихтер Анна Валерьевна, кандидат экономических наук, доцент

Сибирский федеральный университет (г. Красноярск)

Транспортные предприятия занимают важное место в муниципальном хозяйстве, так как бесперебойное развитие последнего и удовлетворение потребностей населения в перевозках зависят от уровня технического состояния и эффективности работы автомобильного и других видов транспорта.

Большую долю в общем количестве транспортных предприятий в муниципальном хозяйстве занимают автомобильные предприятия, продукцией которых является перемещение готовых продуктов из сферы производства в сферу обращения или перемещение людей. Помимо этого, автотранспортные предприятия обладают производственными и технологическими особенностями, к которым можно отнести следующее. [2]

Во-первых, то, что на автомобильном транспорте процесс производства и реализации продукции слиты воедино,

из чего вытекает, что транспортную продукцию нельзя накапливать или резервировать, как это делается во многих других сферах материального производства.

Во-вторых, стоимость перевозки груза автомобильным транспортом добавляется к стоимости производства этого груза, и на перемещение затрачивается труд работников, занятых в автомобильном транспорте.

В-третьих, в структуре расходов на производство транспортной продукции отсутствуют затраты на сырье, используются лишь топливо, вспомогательные и горюче-смазочные материалы.

Большинство автотранспортных предприятий организуется в виде муниципальных унитарных предприятий на праве хозяйственного ведения, что подтверждает статистика количества унитарных предприятий по способу образования в г. Красноярске по состоянию на 13.07.15 (таблица 1). [5]

**Таблица 1. Распределение унитарных предприятий по способу образования в г. Красноярске**

<b>Количество муниципальных унитарных предприятий</b>		
основанные на праве оперативного управления	9	3%
основанные на праве хозяйственного ведения	307	97%

Правовое положение государственного унитарного предприятия и муниципального унитарного предприятия, права и обязанности собственников их имущества, порядок создания, реорганизации и ликвидации унитарного предприятия определяются Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным Законом № 161-ФЗ «О государственных и муниципальных унитарных предприятиях» от 14 ноября 2002 года (в ред. от 31.01.2016).

Унитарным предприятием признается коммерческая организация, не наделенная правом собственности на имущество, закрепленное за ней собственником. В форме унитарных предприятий могут быть созданы только государственные и муниципальные предприятия. Имущество унитарного предприятия принадлежит на праве собственности Российской Федерации, субъекту Российской Федерации или муниципальному образованию.

От имени муниципального образования права собственника имущества унитарного предприятия осуществляют

органы местного самоуправления в рамках их компетенции, установленной актами, определяющими статус этих органов.

Имущество унитарного предприятия принадлежит ему на праве хозяйственного ведения или на праве оперативного управления, является неделимым и не может быть распределено по вкладам (долям, паям), в том числе между работниками унитарного предприятия. [3]

На рисунке 1 представлено различие муниципальных предприятий на праве хозяйственного ведения и на основе оперативного управления.

Однако различия между муниципальными предприятиями на праве хозяйственного ведения и на основе оперативного управления на этом не заканчиваются. В таблице 2 систематизированы все характерные особенности муниципальных предприятий, созданных на различных способах управления имуществом. [4]



Рис. 1. Различие муниципальных предприятий на праве хозяйственного ведения и на основе оперативного управления

Таблица 2. Характеристика права хозяйственного ведения и оперативного управления

Критерии	Право хозяйственного ведения	Право оперативного управления
Способ создания	Создаются по решению уполномоченного на то государственного органа или органа местного самоуправления	Образуются на базе имущества, находящегося в федеральной собственности, собственности субъектов РФ и муниципальной собственности
Учредительный документ	Устав, утверждаемый министерством, ведомством или другим федеральным органом, на который возложена координация и регулирование деятельности	Устав, утвержденный правительством Российской Федерации, субъектом РФ или органом местного самоуправления
Распоряжение имуществом предприятия	Предприятие самостоятельно распоряжается движимым имуществом. Без согласия собственника оно не вправе продавать недвижимое имущество, сдавать его в аренду, отдавать в залог, вносить в качестве вклада в уставный (складочный) капитал хозяйственного общества или товарищества или иным способом распоряжаться таким имуществом.	Казенное предприятие вправе отчуждать или иным способом распоряжаться закрепленным за ним имуществом лишь с согласия собственника этого имущества. Собственник вправе изымать у казенного предприятия излишнее, неиспользуемое или используемое не по назначению имущество.
Ответственность собственника по долгам предприятия	Собственник имущества не отвечает по долгам предприятия. Если несостоятельность (банкротство) предприятия вызвана собственником имущества, то на него может быть возложена субсидиарная ответственность по его обязательствам	Собственник имущества казенного предприятия несет субсидиарную ответственность по обязательствам предприятия при недостаточности его имущества.
Право собственника на получение прибыли	Собственник имущества предприятия имеет право на получение части прибыли от использования имущества, находящегося в хозяйственном ведении предприятия. Предприятие ежегодно перечисляет в соответствующий бюджет часть прибыли, порядок, размер и сроки оплаты которой определяет собственник.	Порядок распределения доходов казенного предприятия определяет собственник.

Исходя из представленных данных наглядно видно, что несомненным достоинством повышения оперативности работы муниципального предприятия на праве хозяйственного ведения является право распоряжения дви-

жимым имуществом без согласия собственника, то есть муниципалитета.

Из 44 индивидуальных предпринимателей и коммерческих предприятий, специализирующихся на пассажирских

перевозках в г. Красноярске — 3 предприятия являются муниципальными (МАТП). [5]

В таблице 3 представлены способы управления имуществом МАТП г. Красноярска.

Таблица 3. Способы управления имуществом муниципальных автотранспортных предприятий г. Красноярска

№ п/п	Предприятие	Способ управления имуществом
1	КПАТП № 2	Право хозяйственного ведения
2	КПАТП № 5	Право хозяйственного ведения
3	КПАТП № 7	Право хозяйственного ведения

Данные таблицы свидетельствуют о том, что способ управления муниципальным имуществом, основанным на хозяйственном ведении, является более предпочтитель-

ным для МАТП г. Красноярска, вследствие тех преимуществ, которые были указаны выше.

#### Литература:

1. Белокрылова О. С., Дубская О. С. Муниципальная собственность и ее роль в производстве коллективных благ / О. С. Белокрылова, О. С. Дубская. — Ростов н/Д: Изд-во «Содействие-XXI век», 2012. — 192 с.
2. Петрикова Е. М., Корзина Е. А. — Возможности региональных и местных бюджетов по реализации проектов государственно-частного партнерства // Финансы и кредит — 2011 г. № 25 С.
3. Казакова Н. А., Федченко Е. А. Анализ и контроль бюджетной эффективности в условиях реформирования государственного сектора // Финансовая аналитика: проблемы и решения. 2013 г. № 3 С.
4. Федеральный закон от 14 декабря 2015 г. N 359-ФЗ «О федеральном бюджете на 2016 год». Режим доступа: <https://rg.ru/2015/12/15/budjet-site-dok.html>
5. Официальный сайт Администрации г. Красноярска, Муниципальные транспортные услуги. Режим доступа: <http://www.admkrsk.ru/administration/singlewindow/Pages/situations.aspx>

## Особенности обнаружения подложных записей в условиях автоматизированного ведения бухгалтерского учета

Нгуен Ван Хай, студент

Васильева Марина Владимировна, кандидат экономических наук, доцент  
Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации (г. Москва)

*Обнаружение подложных записей в системе бухгалтерского учета, ведение которого осуществляется с помощью программных продуктов, представляет сложный процесс. В статье раскрываются особенности, которые необходимо учесть при проведении проверок в условиях автоматизированной обработки учетной информации.*

**Ключевые слова:** подложные записи, автоматизированная форма учета, автоматизированная обработка учетной информации

Сегодня современные бухгалтерские программы обеспечивают поддержку полного комплекса задач оперативно-технического и бухгалтерского учетов: автоматизируют составление бухгалтерских проводок и обработку налоговых данных; параллельно поддерживают несколько планов счетов; осуществляют финансовый и экономический анализ; обеспечивают работу с контрагентами, финансовыми вложениями, акциями, кредитами и многое другое.

К основным достоинствам автоматизированного учета можно отнести: точность данных и оперативность их вне-

сания; возможность совмещения всех видов учета (финансового, управленческого, налогового); ведение синтетического и аналитического учетов; снижение количества бумажных носителей информации. Применение технических средств обработки учетной информации приводит к изменению отдельных элементов организации бухгалтерского учета. Так, для проверки фактов хозяйственной жизни наряду с бумажными носителями информации используются документы на машиночитаемом носителе; нормативно-справочные показатели бухгалтерских документов могут быть проверены по данным, хранящимся в памяти компьютера; вместо ручного учета применяется

более прогрессивная форма, ориентированная на современные методы формирования информации и обеспечения ее достоверности.

Применение различной вычислительной техники в бухгалтерском учете ускоряет обработку учетных документов, но при этом принципиально меняет документирование фактов хозяйственной жизни. При автоматизированной форме учета документация ведется на технических носителях информации. Однако, при автоматизированной обработке учетной информации возникают проблемы формирования учетных документов. Обзор экономической литературы и исследования авторов позволили сформировать следующий перечень проблем, требующих решения в определенный момент времени:

- понятие документа;
- выбор критерия придания юридической силы машинным документам;
- регламентация координирования документов;
- регламентация технологии машинной обработки;
- выбор технологии обмена данными между автоматизированными системами, в функции которых входит сбор, обработка и хранение учетной информации;
- критерии отбора способов закрепления персональной (личной) ответственности за достоверность вводимой информации и результатов ее обработки;
- установление способов защиты от несанкционированного доступа к базам данных, хранящимся в памяти ЭВМ;
- способы исправления ошибочных записей;
- возможность проверки достоверности данных службами внутреннего контроля, аудитором;

В условиях автоматизированной обработки экономической информации все реквизиты могут быть представлены в виде кодов [2].

При автоматизированной обработке учетной информации классификация учетных регистров на внутримашинные (находящиеся в базе данных компьютера) и немашинные (оформленные на бумажном носителе информации) является необходимой процедурой и имеет практическую значимость. В виде бумажных носителей (машинограмм) целесообразно формировать первичные документы, учетные регистры, формы внутренней и внешней отчетности, которые подвергаются как внутреннему, так и внешнему контролю. Внутримашинное обеспечение чаще применяются при формировании контрольных показателей, уточнении справочных показателей для подтверждения достоверности различных данных и т. п.

В условиях автоматизированной обработки учетной информации субъектам контрольных органов следует учитывать, что автоматизация учета двойственно влияет на сохранность материальных ценностей и возможность совершения различных правонарушений в области экономики. С одной стороны усиливается внутренний контроль в виде автоматизированного на входе и выходе информации, а с другой — появляется возможность преднамерен-

ного использования отдельными лицами уязвимых мест контроля в технической цепи операций.

Изучение программных продуктов позволило сделать вывод, что многие из них предусматривают либо допускают выполнение первого этапа бухгалтерской обработки ручным способом, т. е. исходя из содержания первичного документа, бухгалтер непосредственно вводит в компьютер информацию о совершенном факте хозяйственной жизни. Поскольку последующие этапы учетного процесса полностью автоматизированы, то противоправные действия смещаются на первый этап учетного процесса.

В условиях автоматизированной обработки учетной информации выявление правонарушений более трудоемко, поскольку в них участвуют не только материально-ответственные лица, бухгалтеры, но и технический персонал в лице операторов и программистов. Например, работник по вводу информации гр. А, работая в ООО «Тесла», произвела изменение файла в компьютерной программе «1С-СКЛАД» в период с 01.06. XX по 01.10. XX. Внесенные изменения касались учетной документации по материальным отчетам при неоприходовании материально-производственных запасов по отдельным товарным накладным; отпуска отдельных видов материалов по расходным накладным без их оприходования, а также фактов, когда осуществлялось фиксирование расходных накладных за одним и тем же номером и от одного и того же числа. Применяя методы автоматизированного контроля была установлена крупная сумма недостачи товарно-материальных ценностей. Изменения, вносимые в программу «1С-Склад», путем использования файла 1cv7log.txt, были подтверждены заключением компьютерно-технической экспертизы.

Результаты исследования программных продуктов позволили выявить в программном обеспечении наличие различных изменений, вводимых с помощью «вставки». Результатом таких действий является изменение алгоритма работы программы. Она может постоянно завышать или занижать показатели производственных затрат, естественной убыли, начислений заработной платы, перечислений налогов, страховых взносов, других фактов хозяйственной жизни. Соккрытие различных злоупотреблений на счетах бухгалтерского учета становится «нормой». Следует отметить, что возможны случаи, когда программист, разрабатывая программы, целенаправленно включает скрытые «вставки» набора команд, разрушающиеся через какой-то промежуток времени или при определенных условиях с целью сокрытия следов нарушения в программе или массиве экономической информации. Иногда в программах ввода используются программные команды, которые позволяют осуществлять новые функции, но одновременно сохранять и прежнюю работоспособность системы. Например, с помощью такого способа заинтересованное лицо может отчислять на свой счет определенные суммы денежных средств с каждой операции, выполненной на компьютере.

Ответственность за достоверность информации возлагается на пользователя, которым может быть главный бухгалтер, бухгалтер, заведующий складом и другие лица, имеющие право доступа [1]. В целях контроля фиксируются число и номер оформленного документа или записи, шифр исполнителя, обеспечивается сохранность данных от стирания, исправления и дозаписи информации. При этом особое значение имеет организация защиты от несанкционированного доступа, предназначенная для предохранения учетной информации и программ от случайных и умышленных действий со стороны пользователей. Такие процедуры могут выполняться службой экономической или информационной безопасности.

Каждый экономический субъект может самостоятельно выбирать формы ведения бухгалтерского учета, обеспечивающие соблюдение общих методологических принципов. Переход организации к автоматизированной обработке учетной информации приводит к существенным изменениям содержания бухгалтерской работы, увеличению доли аналитических и контрольных процедур. В свою очередь, автоматизированная форма учета вносит определенные коррективы в методику выявления нарушений в области экономики. Перечисленные особенности должны быть учтены при организации различных проверок:

- в состав группы контролеров, проводящих комплексную проверку, в обязательном порядке должны быть включены специалисты по автоматизированной обработке учетных данных;
- при осуществлении проверок целесообразно иметь пакет тестовых программ для проверки работы средств контроля информации на различных автоматизированных устройствах;
- в процессе проверок целесообразно использование специальных поисковых и эталонных программ;
- в работе с документами, формируемыми по результатам обработки учетных данных, должны приме-

няться приемы формальной проверки и взаимного сопоставления реквизитов, методы взаимного контроля и контрольного сличения остатков, сравнительного анализа, а также кодовые обозначения, сопоставляемые с бухгалтерскими документами, документами отделов кадров, продаж и логистики, данными оперативного, статистического и технического учета.

Защитные функции бухгалтерского учета, используемые в юридической практике, реализуются в основном в системе аналитического учета, информация которого используется при решении следующих задач:

- установления признаков вымышленного (или не полностью отраженного средствами учета) в первичной учетной документации факта хозяйственной жизни;
- определения суммы материальных последствий, структуры и периода образования недостач (излишков) по результатам проведения инвентаризации;
- выявления признаков подлога (материального или интеллектуального) в первичных документах и других учетных регистрах;
- определения круга лиц при выявлении конкретных сомнительных фактов хозяйственной жизни и первичных документов, требующих более углубленной проверки и др.

Несмотря на отдельные недостатки, не следует принижать огромного значения возможности применения автоматизированной системы учета в экономических субъектах, в которых имеется всесторонний программный контроль различных взаимосвязанных показателей подсистемы бухгалтерского учета. При наличии такого контроля снижается вероятность различных нарушений, а совершаемые правонарушения в области экономики могут своевременно выявляться и предупреждаться, например, службой внутреннего аудита.

#### Литература:

1. Кеворкова Ж. А., Васильева М. В. Ответственность за искажение бухгалтерской отчетности // Ж. А. Кеворкова, М. В. Васильева // Управление экономическими системами: электронный научный журнал. 2015. № 9 (81). С. 35.
2. Кеворкова Ж. А., Ерохина В. Н. Учетно-аналитическое и методическое обеспечение учетного процесса инвестиционно-строительной деятельности в условиях автоматизации / Ж. А. Кеворкова, В. Н. Ерохина. Монография. — Калуга, 2014.
3. Бухгалтерское дело. Ендовицкий Д. А., Соколов А. А., Булгакова С. В., Вехорева А. А., Кеворкова Ж. А., Мельникова Л. А., Ситникова В. А., Тевлин В. А., Федорова Г. В.: Учебное пособие для студентов вузов / Под ред. Л. Т. Гиляровой. Москва, 2003. Сер. Бухгалтерский учет.



# МОЛОДОЙ УЧЁНЫЙ

Международный научный журнал  
Выходит еженедельно

№ 14 (148) / 2017

РЕДАКЦИОННАЯ КОЛЛЕГИЯ:

**Главный редактор:**

Ахметов И. Г.

**Члены редакционной коллегии:**

Ахметова М. Н.  
Иванова Ю. В.  
Каленский А. В.  
Куташов В. А.  
Лактионов К. С.  
Сараева Н. М.  
Абдрасилов Т. К.  
Авдеюк О. А.  
Айдаров О. Т.  
Алиева Т. И.  
Ахметова В. В.  
Брезгин В. С.  
Данилов О. Е.  
Дёмин А. В.  
Дядюн К. В.  
Желнова К. В.  
Жуйкова Т. П.  
Жураев Х. О.  
Игнатова М. А.  
Калдыбай К. К.  
Кенесов А. А.  
Коварда В. В.  
Комогорцев М. Г.  
Котляров А. В.  
Кузьмина В. М.  
Курпаяниди К. И.  
Кучерявенко С. А.  
Лескова Е. В.  
Макеева И. А.  
Матвиенко Е. В.  
Матроскина Т. В.  
Матусевич М. С.  
Мусаева У. А.  
Насимов М. О.  
Паридинова Б. Ж.  
Прончев Г. Б.  
Семахин А. М.  
Сенцов А. Э.  
Сенюшкин Н. С.  
Титова Е. И.  
Ткаченко И. Г.

Фозилов С. Ф.

Яхина А. С.

Ячинова С. Н.

**Международный редакционный совет:**

Айрян З. Г. (*Армения*)  
Арошидзе П. Л. (*Грузия*)  
Атаев З. В. (*Россия*)  
Ахмеденов К. М. (*Казахстан*)  
Бидова Б. Б. (*Россия*)  
Борисов В. В. (*Украина*)  
Велковска Г. Ц. (*Болгария*)  
Гайич Т. (*Сербия*)  
Данатаров А. (*Туркменистан*)  
Данилов А. М. (*Россия*)  
Демидов А. А. (*Россия*)  
Досманбетова З. Р. (*Казахстан*)  
Ешиев А. М. (*Кыргызстан*)  
Жолдошев С. Т. (*Кыргызстан*)  
Игисинов Н. С. (*Казахстан*)  
Кадыров К. Б. (*Узбекистан*)  
Кайгородов И. Б. (*Бразилия*)  
Каленский А. В. (*Россия*)  
Козырева О. А. (*Россия*)  
Колпак Е. П. (*Россия*)  
Курпаяниди К. И. (*Узбекистан*)  
Куташов В. А. (*Россия*)  
Лю Цзюань (*Китай*)  
Малес Л. В. (*Украина*)  
Нагервадзе М. А. (*Грузия*)  
Прокопьев Н. Я. (*Россия*)  
Прокофьева М. А. (*Казахстан*)  
Рахматуллин Р. Ю. (*Россия*)  
Ребезов М. Б. (*Россия*)  
Сорока Ю. Г. (*Украина*)  
Узаков Г. Н. (*Узбекистан*)  
Хоналиев Н. Х. (*Таджикистан*)  
Хоссейни А. (*Иран*)  
Шарипов А. К. (*Казахстан*)

**Руководитель редакционного отдела:** Кайнова Г. А.

**Ответственные редакторы:** Осянина Е. И., Вейса Л. Н.

**Художник:** Шишков Е. А.

**Верстка:** Бурьянов П. Я., Голубцов М. В., Майер О. В.

Статьи, поступающие в редакцию, рецензируются.

За достоверность сведений, изложенных в статьях, ответственность несут авторы.

Мнение редакции может не совпадать с мнением авторов материалов.

При перепечатке ссылка на журнал обязательна.

Материалы публикуются в авторской редакции.

**АДРЕС РЕДАКЦИИ:**

**почтовый:** 420126, г. Казань, ул. Амирхана, 10а, а/я 231;

**фактический:** 420029, г. Казань, ул. Академика Кирпичникова, д. 25.

E-mail: info@moluch.ru; http://www.moluch.ru/

**Учредитель и издатель:**

ООО «Издательство Молодой ученый»

ISSN 2072-0297

Подписано в печать 19.04.2017. Тираж 500 экз.

Отпечатано в типографии издательства «Молодой ученый», 420029, г. Казань, ул. Академика Кирпичникова, 25