

МОЛОДОЙ

ISSN 2072-0297

СПЕЦВЫПУСК

Тольяттинский государственный университет  
Институт финансов, экономики и управления  
Кафедра бухгалтерского учета, анализа и аудита

# УЧЁНЫЙ

международный научный журнал

Является приложением к научному журналу «Молодой ученый» № 9 (113)

«Недостатки физического и нравственного развития, приобретенные в младенчестве и в возрасте первого детства, часто вообще составляют непоправимое зло, с которым уже не удается справиться в позднейшем возрасте, несмотря на всевозможные старания родителей и усилий врачей и педагогов.»

«Если больному после разговора с врачом не становится легче, то это не врач.»

«Всякий знает, какое магическое оздоравливающее действие можно приобрести одно утешительное слово со стороны врача и, наоборот, как иногда убийственно... действует на больного суровый холодный разговор врача.»

16+

9.2

2016

БЕЗОПАСНОСТЬ  
ЧЕЛОВЕЧЕСКОЙ ЛИЧНОСТИ,  
КАКЪ НАУЧНАЯ ПРОБЛЕМА.  
Акад. и заслуж. проф. В. М. Бехтерева,  
Президента Психологического Института.  
ОБЪЕКТИВНАЯ  
ПСИХОЛОГИЯ  
СПЕЦИАЛЬНАЯ ЧАСТЬ  
В. М. БЕХТЕРЕВА  
ВНУШЕНИЕ  
И ЕГО РОЛЬ  
В ОБЩЕСТВЕННОЙ ЖИЗНИ.  
В. М. Бехтерева,  
Нравственные уродство и преступность являются результатом недостатка воспитания и испорченности, идущей с раннего возраста.»

ISSN 2072-0297

# Молодой учёный

Международный научный журнал

Выходит два раза в месяц

№ 9.2 (113.2) / 2016

## Спецвыпуск

Тольяттинский государственный университет  
Институт финансов, экономики и управления  
Кафедра бухгалтерского учета, анализа и аудита

## РЕДАКЦИОННАЯ КОЛЛЕГИЯ:

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*  
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*  
Коварда Владимир Васильевич, *кандидат физико-математических наук*  
Комогоорцев Максим Геннадьевич, *кандидат технических наук*  
Котляров Алексей Васильевич, *кандидат геолого-минералогических наук*  
Кузьмина Виолетта Михайловна, *кандидат исторических наук, кандидат психологических наук*  
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*  
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*

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](mailto:info@moluch.ru); <http://www.moluch.ru/>.

Учредитель и издатель: ООО «Издательство Молодой ученый».

Основной тираж номера: 500 экз., фактический тираж спецвыпуска: 20 экз.

Дата выхода в свет: 01.06.2016. Цена свободная.

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



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».

#### **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)

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, кандидат 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

**Ответственный редактор спецвыпуска:** Шульга Олеся Анатольевна

**Художник:** Шишков Евгений Анатольевич

**Верстка:** Бурьянов Павел Яковлевич, Голубцов Максим Владимирович

На обложке изображен Владимир Михайлович Бехтерев (1857–1927) — русский психиатр, невропатолог, физиолог, психолог, основоположник рефлексологии и патопсихологического направления в России.

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.

## СОДЕРЖАНИЕ

<b>Алькина Н. П.</b> Информационно-аналитическое обеспечение контроля дебиторской задолженности.....	1	<b>Лазарева А. Б.</b> Сущность финансового состояния коммерческой организации и виды его анализа.....	30
<b>Алькина Н. П.</b> Методика анализа дебиторской и кредиторской задолженности.....	3	<b>Лязин А. М.</b> Стандарты учета экономического субъекта как элемент системы бухгалтерского учета предприятия.....	32
<b>Бердникова Л. Ф., Одарич В. В.</b> Сущность и структура дебиторской и кредиторской задолженностей.....	5	<b>Лязин А. М.</b> Актуальные вопросы по определению требований, налагаемых на СЭС внутренней системой управленческого учета предприятия.....	34
<b>Бердникова Л. Ф., Ситдикова Г. М.</b> Современные подходы к оценке системы текучести кадров.....	8	<b>Михаленок Н. О., Бердникова Л. Ф., Бердников А. А.</b> Методические аспекты стратегического анализа рисков.....	37
<b>Бермас Е. В.</b> Практика организации кассовой работы и учета кассовых операций в коммерческом банке.....	10	<b>Никифорова Е. В.</b> К вопросу влияния информации на устойчивое развитие компании.....	40
<b>Бермас Е. В.</b> Методика бухгалтерского учета кассовых операций в коммерческом банке.....	12	<b>Потапова Е. А.</b> Развитие систем оценки кредитоспособности и финансовой состоятельности заемщика — юридического лица.....	42
<b>Волобуева Д. В.</b> Актуальные вопросы экономической безопасности.....	16	<b>Сагирова А. Р.</b> Инструменты управленческой отчетности в анализе ресурсообеспечения коммерческих банков.....	44
<b>Гаранина Т.</b> Актуальные вопросы теории и практики аудита в современных экономических условиях.....	18	<b>Тетерук А. Д.</b> Необходимость проведения аудита качества на производственных предприятиях.....	48
<b>Данилова С. Ю., Швалев А.</b> Проблемы риск-менеджмента в современных условиях.....	19	<b>Тетерук А. Д.</b> Проблемы учета, анализа и аудита в условиях экономической безопасности субъектов хозяйствования.....	50
<b>Ещенко Е. С.</b> Показатели прибыли и рентабельности и их влияние на финансово-хозяйственную деятельность субъектов экономики.....	21	<b>Фоменко В. В.</b> Основные аспекты предоставления корпоративной отчетности хозяйствующими субъектами.....	51
<b>Жунева Ю. С.</b> Проблематика организации бухгалтерского учета в бюджетных учреждениях на примере детского сада.....	23	<b>Фролова В. А., Шнайдер В. В.</b> Принципы и факторы ценообразования.....	53
<b>Исаева А.</b> Значение анализ показателей, влияющих на устойчивое развитие экономического субъекта.....	25		
<b>Кирюшкина А. Н.</b> Анализ и оценка секьюритизации государственного долга субъектов РФ.....	27		

**Чинахова С. Е., Суслов И. В.**

Система внутреннего контроля с позиции  
экономической безопасности  
на предприятии .....56

**Шнайдер В. В.**

Рейтинговый анализ инвестиционной  
привлекательности в зависимости от стадий  
функционирования организации.....58

**Шнайдер О. В.**

Проблемы и перспективы организации  
управленческого анализа и контроля на  
предприятиях .....61

**Щербакова С. А.**

Пути повышения эффективности деятельности  
предприятия.....63



## Информационно-аналитическое обеспечение контроля дебиторской задолженности

Алькина Наталья Петровна, магистрант  
Научный руководитель: Шнайдер Ольга владимировна, кандидат экономических наук, профессор  
Тольяттинский государственный университет

В наше время одной из главных проблем действующих организаций является увеличение дебиторской задолженности, зависящей от объективных и субъективных факторов. Кредиторская и дебиторская задолженность — результат системы денежных расчетов, существующей в наше время с предприятиями, которые однозначно имеют промежуток между случаем перехода права собственности на товар и временем платежа, между временем оплаты фактической и предъявлением платежных документов к оплате. Кредитная продажа обозначает появление отличий между реально-денежными показателями продажи товара и бухгалтерскими (учетными) показателями. До момента оплаты система реализации, со стороны движения денег, еще продолжается, это ведет к появлению дебиторской и кредиторской задолженности. Когда наступает срок оплаты, должна финансироваться дебиторская задолженность, однако рискуешь, что не получишь оплату от покупателя (заказчика) или оплата пройдет с опозданием.

Появление дебиторской задолженности в условиях рыночной экономики неизбежно, что обуславливает субъект сводить к минимуму свои возможные финансовые потери от взаимоотношения с недобросовестными деловыми партнерами [1].

Изучая дебиторскую задолженность, мы можем определить ее экономическое содержание. По экономическому содержанию дебиторская задолженность — это разные активы организации, то есть накопления, не

входящие временно в обороты предприятия. Дебиторская задолженность в бухгалтерском балансе показана со стороны экономической темы. Это говорит о том, что объединяются долги дебиторов: по типам обязательств; источникам их появления; по виду задолженности и обязательствам кредитора.

С финансовой стороны дебиторская задолженность — это часть средств, находящиеся в обороте предприятия, принадлежащие организации, но еще не были получены. Именно такое определение указывает, что дебиторская задолженность выглядит как финансовый кредит, предоставляемый в виде задержки платежа за полученные материалы, товары или предоставленные услуги, или задержки уже доставленных оплаченных изделий и исполнения оплаченных услуг [2]. Именно это определение используется очень часто и напрямую зависит от обязательств предприятия. В своей работе хозяйствующие субъекты вступают в разные связи с третьими лицами, они заключают разные договора, сделки и выполняют обязательства, которые предусмотрены настоящими законами РФ. В итоге работы у предприятия появляются обязательства, которые подлежат исполнению, и эти обязательства оценены в денежной форме.

В нормативно-правовых документах нет четко сформулированного понятия «дебиторская задолженность». Следует сделать сравнительную таблицу этих определений.

Таблица 1. Понятия дебиторской задолженности и его характеристика

№ п/п	Автор	Определение	Характеристика
1.	М. Л. Пятов	Показанные на расчетных счетах обязательства перед организацией сторонних лиц, работников, покупателей, получателя займа, бюджета.	С точки зрения бухгалтерского учета обязательство выглядит как факт хозяйственной жизни, все данные о которой мы можем увидеть в регистрах бухгалтерского учета.
2.	В. Б. Ивашкевич, И. М. Семенова	Сумма долгов, причитающихся организации от юридических или физических лиц в результате хозяйственных отношений между ними.	По-другому сказать, взятые из оборота средства предприятия и используемые другими предприятиями или физическими лицами.
3.	Ю. А. Бабаев, А. М. Петров	Деньги, полученные займы, от подрядчиков и поставщиков, когда предприятие-покупатель получает услуги и товары от заказчиков с отсрочкой об оплате.	Это видно из договоров между предприятием, выступающей в роли контрагента-кредитора, и разными физическими и юридическими лицами, выступающими в лице должников.

У предприятия в российской экономике нет запретов при выборе партнера, рынка сбыта продукции и разных форм расчета, это говорит о том, что мы рискуем иметь просроченные задолженности. В наше экономическое время просроченная задолженность имеется во всех взаимоотношениях: с поставщиками, наемным персоналом, покупателями и другое.

Следует учесть тот факт, что предприятие в своей политике по сбыту должна учитывать удовлетворительные решения кредитования покупателей (поднимающиеся объемы продаж и прибыли), а также следить за повышающимися расходами (выплачиваемые проценты, выдающие поставщиком по кредитам, взятые для покрытия кассовых потерь) и рисков. Однозначно можно сказать, что доступный уровень дебиторской задолженности — это тот уровень, при котором полученная прибыль выше всех затрат и рисков, именно на этом уровне предприятие сможет дальше продолжать функционировать [3].

Самой важной задачей анализа дебиторской и кредиторской задолженности является разработка мероприятий по улучшению создания новой политики кредитования покупателей, которая направлена на увеличение прибыли предприятия, ускорение расчетов и уменьшение риска неплатежей. При разработке политики управления дебиторской и кредиторской задолженностью мы делаем акцент на поднятие объема продаж продукции, оптимизацию общей задолженности и вовремя обеспечить ее инкассации. Результативность управления обязатель-

ствами предприятия всегда зависит от разработки методики анализа и способов их использования [4]. Изучение дебиторской и кредиторской задолженностью актуальная тема нашего времени, использующая в современном бизнесе. По итогам работы с задолженностью мы можем увидеть результаты рентабельности и прибыли предпринимательства, а также уровень экономической безопасности предприятия. От того какая будет применена система управления дебиторской и кредиторской задолженностью зависит результат успешной, развитой и стабильной организации.

В целях оперативности устранения и предупреждения критических ситуаций необходим регулярный мониторинг дебиторской и кредиторской задолженности, определяющий определенные риски и указывающие нужные выходы действия даже на этапе непросроченной, текущей задолженности. Эффективность мероприятий всецело зависит от информационной базы для осуществления анализа [5]. Основными источниками информации анализа дебиторской и кредиторской задолженности являются бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах и приложения к отчетности. Главную, нужную и правильную информацию в наше время о состоянии расчетов с заказчиками, которую показывают руководству, собственникам и другим заинтересованным лицам предоставляет внутренний контроль и аудит.

Негативные последствия, связанные с ростом дебиторской задолженности.

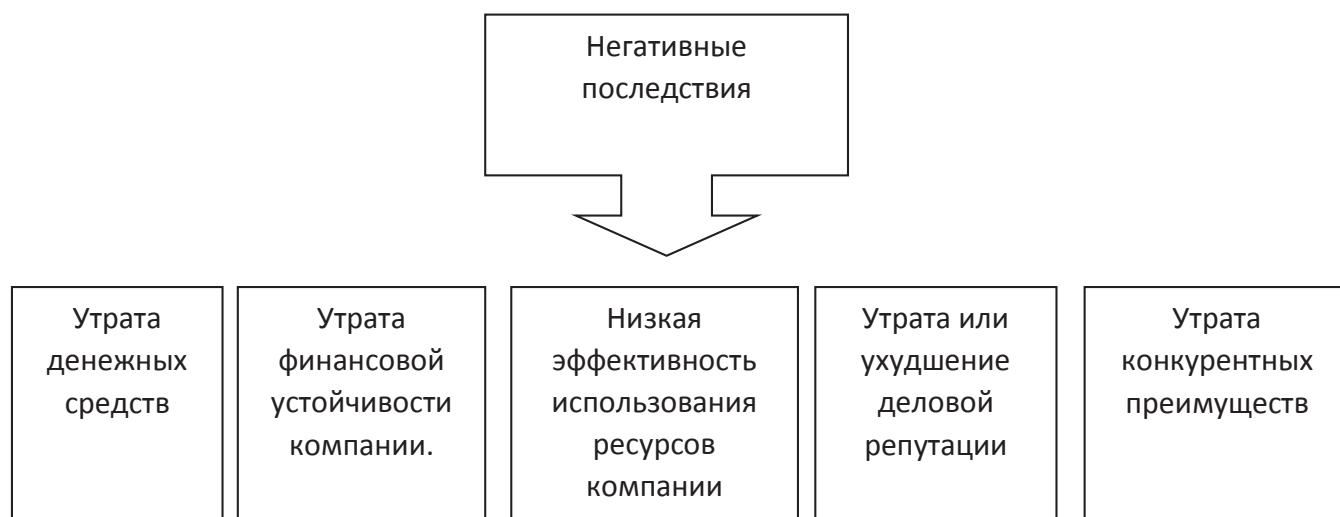


Рис.1. Негативные последствия

Для управления бизнесом в наше время необходимо создание информационной системы, которая основывается на надежную и достоверную учетную информацию [6]. Она вовремя контролирует производственные процессы, выявляя ненужные последствия и тенденции, указывая на выгодные перспективные отрасли развития, являющаяся главным условием обеспечения экономической безопасности организации.

Подробный анализ покажет наличие возможных, других проблем. Для этого нужно каждое предприятие изучать отдельно. Из выше сказанного сделаем вывод, что дебиторская задолженность обычно дополнительная нагрузка на бизнес, и, не каждый бизнес способен выдержать такую нагрузку. Для этого при изучении и управлении «дебиторкой» нужно всегда проводить периодический анализ ее показателей и определять его.



Литература:

1. Чинахова, С. Е. Учет и внутренний контроль дебиторской задолженности при осуществлении факторинговых операций/автореферат диссертации на соискание ученой степени кандидата экономических наук/ Саратовский государственный социально-экономический университет. Тольятти, 2007.
2. Балабанов, И. Т. Финансовый анализ и планирование хозяйствующего субъекта/И. Т. Балабанов-2е изд. — М.: Финансы и статистика, 2002. — 208 с.
3. Усольцева, И. В., Головач Н. А. Сравнительный анализ учета дебиторской задолженности в соответствии МСФО и РСБУ/Азимут научных исследований: экономика и управление. Тольятти, 2013. № 4, с.32–34.
4. Семенова, А. В. Раскрытие информации о дебиторской и кредиторской задолженности в бухгалтерской отчетности: международный и национальный аспект. /Стратегическое планирование развития городов и регионов/ Тольяттинский государственный университет. / Тольятти, 2014. с. 236.
5. Хмелев, С. А. Методологии организация комплексной учетно-информационной системы обеспечения экономической безопасности предприятия / автореферат диссертации на соискание ученой степени доктора экономических наук / Москва, 2012.
6. Боровицкая, М. В., Шнайдер О. В. Особенности формирования транзакционных издержек в корпоративных структурах // Карельский научный журнал. 2016. Т. 5. № 1 (14). с. 41–44.

## Методика анализа дебиторской и кредиторской задолженности

Алькина Наталья Петровна, магистрант

Научный руководитель: шнайдер ольга владимировна, кандидат экономических наук, профессор  
Тольяттинский государственный университет

Дебиторская и кредиторская задолженность существенно зависит от создания рыночной оценки предпринимательства (оценка стоимости акций Акционерного общества) как самого главного компонента в экономике. Рассматривая затратную часть оценки бизнеса, которая выглядит всегда беспристрастно, в дебиторской задолженности оценка рыночной стоимости играет важную роль. До нашего времени не применялась установленная методика оценки стоимости предпринимательства. Однако, рост рыночных отношений ведет к сложнейшим задачам, добавляя в них новые явления и происхождения. Дебиторская задолженность большую часть выглядит как самостоятельный объект купли-продажи на открытом рынке. В современной обстановке поднимается вопрос о прекращении дебиторской и кредиторской задолженности, используя при этом организацию накопленных запасов по неизвестным долгам. Главной целью

непогашенной дебиторской задолженности сопутствует организация в течение всего его развития. При этом значение появляющейся задолженности напрямую зависит от характера поведения самого предприятия: нужного подбора покупателей продукции, составления определенного круга постоянных потребителей, сопровождение работы по влиянию на возврат долга от должников. В экономике очень важно, если непогашенная дебиторская задолженность, то она приводит к утрате средств из хозяйственного оборота, что означает падение ликвидности бухгалтерского баланса предприятия. Когда мы выбираем руководителей и специалистов российских организаций, главной проблемой становится управление дебиторской и кредиторской задолженностью, это осложняется не безупречностью нормативной и законодательной базы в части востребования и погашения задолженности.

Таблица 1. Задачи и цели методики дебиторской и кредиторской задолженности

№ п/п	Задачи методики дебиторской и кредиторской задолженности
1.	Систематизировать факторы, влияющие на величину дебиторской задолженности, определить типичные этапы важного цикла дебиторской задолженности.
2.	Сформулировать определение, используя критическую оценку имеющихся определений дебиторской задолженности, составить группу дебиторской задолженности по новым классификационным признакам, используя учетно-аналитическую деятельность.
3.	Исследовать структуру составного анализа дебиторской задолженности целой группы организаций связанных между собой, используя системный подход и обозначить этапы и виды анализа дебиторской задолженности.

4.	Провести сравнения анализов, используя требования международных и российских стандартов по показателям информации о дебиторской задолженности в бухгалтерском учете и финансовой отчетности, порядке формирования и снижения накоплений по неизвестным долгам.
5.	Разработать механизм структуры экономического анализа дебиторской задолженности в составе организаций, связанных между собой и указать нужную последовательность проведения.
6.	Исследовать учетные и внеучетные источники данных для анализа дебиторской задолженности и составить внутренний регламентирующий документ «Положение о дебиторской задолженности», учитывая все формальные процедуры контрольно-аналитического управления дебиторской задолженностью в группе организаций связанных между собой.
7.	Разработать разные виды показателей, используемых на каждом этапе анализа дебиторской задолженности в группах взаимосвязанных организаций компаний.
8.	Составить структуру, которая находит долю каждого вида задолженности в общем доходе, полученного за счет продажи товара с использованием коммерческого кредита.
9.	Построить разборную модель, которая уменьшит возникающие риски кредита и повысит возврат дебиторской задолженности.
10.	Составить совокупную аналитическую модель для дальнейшего исследования и прогнозов дебиторской задолженности.

Анализ кредиторской задолженности — это составная часть оценки ликвидности организации, его возможность сокращать свои обязательства. Поэтому необходимо изучить, сравнить объемы и разделить денежные потоки во времени, составить анализ изменения отношений краткосрочной задолженности к общей сумме долговых обязательств, а также отношение краткосрочных долгов к по-

ступившим доходам. В связи с тем, что показатели растут, появляются затруднения с платежеспособностью и ликвидностью предприятия. Такое заключение доказывает повышение сроков расчетов с кредиторами. Сравнительный анализ оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности рассмотрим на примере данных таблицы 2.

Таблица 2. Сравнительный анализ оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности

Показатели	Дебиторская задолженность	Кредиторская задолженность	Результат сравнения
Остатки: на начало периода, тыс. руб.			
на конец периода, тыс. руб.		12563	
Средние остатки, тыс. руб.	5365,5	10280	4914,5
Период оборота, в днях	71,2	150,2	79
Оборачиваемость, в оборотах	7,6	2,5	-5,1

Когда сравниваются результаты дебиторской и кредиторской задолженности, то видно, что результат погашения кредиторской задолженности на 79 дней больше, чем дебиторской задолженности, это говорит о том, сумма кредиторской задолженности больше в 2,1 раза больше, чем кредиторская задолженность. Главным показателем является низкий оборот кредиторской задолженности по отношению к дебиторской задолженности. Тенденция будет положительной, так как поступают дополнительные денежные средства, но при условии, если просроченных платежей будет немного. Если рассматривать наоборот, то убыток платежных средств, при наступлении сроков гашения долговых обязательств, приводит к повышению и великому росту кредиторской задолженности и в результате организация становится неплатёжеспособной. Дебиторская задолженность всегда отклоняет средства из оборота, задерживает их эффективному использованию, в результате финансовое состояние орга-

низации становится напряженным. Таким образом, дебиторская задолженность характеризует отклонение средств из оборота данного предприятия и использование их кредиторами. Поэтому она негативно влияет на финансовое состояние предприятия, из-за этого необходимо сокращать сроки ее взыскания. Методика исследования направлена на изучении и обобщении полученных знаний и навыков в отечественной и зарубежной теории и практике, выполнении расчетно-аналитических работ по анализу дебиторской задолженности, апробации полученных результатов на объектах исследования. Нужно иметь в виду, что дебиторская задолженность — это реальный актив, очень важен в сфере предпринимательской деятельности. Кредиторская задолженность в некоторых случаях полезна для предприятия, потому что позволяет получить во временное пользование денежные средства принадлежащие другим организациям. Зависимость дебиторской и кредиторской задолженностей описывает финансовую устойчи-

вость фирмы и эффективность финансового менеджмента. Состояние дебиторской и кредиторской задолженности, их размеры и качество оказывают важное влияние на финансовое состояние организации. Полученный результат кредиторской задолженности во многом зависит от полученного результата дебиторской задолженности. В отличие от кредиторской задолженности, дебиторская задолженность величина изменяющаяся. Поэтому нужно основываться необходимыми мерами по контролю изменяющейся дебиторской задолженности:

— Вовремя находить недопустимые, просроченные и неоправданные виды кредиторской и дебиторской задолженности.

— Наблюдать и вести контроль за состоянием расчетов с потребителями по отсроченным (просроченным) задолженностям.

— Искать большое количество крупных покупателей, чтобы уменьшить угрозу неплатежей одним или несколькими покупателями.

— Наблюдать за соотношениями задолженностей дебиторской и кредиторской: так как увеличение дебиторской задолженности приводит к риску финансовой устойчивости организации и тем самым заставляет искать дополнительные источники финансирования (как правило, очень дорогих).

— Использовать метод скидок при досрочной оплате.

Литература:

1. Поддубный, К.А., «Организация и методика экономического анализа дебиторской задолженности». Воронеж, 2010 г.
2. Савицкая, Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: учебник. — М.: Инфра. — М, 2011. — 281 с.
3. Губина, О.В. Анализ финансово-хозяйственной деятельности: учебное пособие. — М: Инфра-М, 2010. — 192 с.
4. Боровицкая, М.В. К вопросу организации управленческого учета и внутренней отчетности на предприятии // Молодой ученый. 2016. № 1. с. 321—325.
5. Бердникова, Л.Ф., Альдебенева С.П. Ключевые показатели финансового анализа бухгалтерской отчетности // В сборнике: Экономика, управление, финансы Материалы IV Международной научной конференции. 2015. с. 108—116.
6. Бердникова, Л.Ф., Вокина Е.Б. Значение анализа финансовых рисков в устойчивом развитии организации // Азимут научных исследований: экономика и управление. 2015. № 4 (13).
7. Шнайдер, О.В., Лапаев П.Ю. О взаимосвязи инноваций и малого бизнеса на современном этапе развития экономических отношений // Азимут научных исследований: экономика и управление. 2013. № 4. с. 44—46.

## Сущность и структура дебиторской и кредиторской задолженностей

Бердникова Лейла Фархадовна, кандидат экономических наук, доцент;

Одарич Виктория Владимировна, магистрант

Тольяттинский государственный университет

Дебиторская и кредиторская задолженность представляет собой естественное явление для современных рыночных отношений. Практика показывает, что у каждой организации в процессе жизнедеятельности присутствуют обе формы задолженности.

В экономической литературе дебиторскую и кредиторскую задолженность определяют по-разному. С одной стороны, дебиторскую задолженность характеризуют как требования организации по отношению к другим хозяйствующим субъектам и клиентам на получение денег, поставку товаров, оказание услуг или выполнение работ. С другой стороны, дебиторскую задолженность рассматривают как сумму долга, причитающуюся организации от других юридических лиц или граждан.

В общем смысле под дебиторской задолженностью понимают задолженность других организаций, работников и физических лиц за отгруженную продукцию, подготовленные суммы, полученные займы.

Кредиторская задолженность характеризуется обязательствами предприятия за купленные им товары, работы и услуги, а также иные обязательства в пользу кредиторов, обусловленные хозяйственными сделками за прошлые периоды.

Кроме этого, под кредиторской задолженностью понимают задолженность конкретной организации иным предприятиям, работникам и физическим лицам.

Следует отметить, что кредиторскую задолженность можно охарактеризовать как источник краткосрочного привлечения денежных средств. При этом организации необходимо предусматривать возможность их оперативного вовлечения в оборот для эффективного вложения в более ликвидные виды активов, приносящие высокий доход.

В бухгалтерском учете дебиторская и кредиторская задолженность учитывается по видам. Так, дебиторская задолженность подразделяется на долгосрочную и кра-

ткосрочную. К долгосрочной задолженности относится задолженность, срок погашения которой превышает 12 месяцев. К краткосрочной дебиторской задолженности относят задолженность, срок погашения которой менее 12 месяцев.

С 2011 года в бухгалтерском балансе дебиторскую задолженность не подразделяют на краткосрочную и долгосрочную, а показывают общей суммой. В данной статье учитывается задолженность:

- покупателей и заказчиков;
- подотчетных лиц;
- работников предприятия по предоставленным суммам и займам;
- бюджета и внебюджетных фондов из-за переплаты предприятием налогов и взносов и др.

В организации дебиторскую задолженность разделяют:

- по срокам платежей;
- на просроченную;
- безнадежную к взысканию.

На уровень дебиторской задолженности влияют факторы, такие как:

- объемы продукции, работ, услуг, приобретенных покупателями в рассрочку;
- платежеспособность дебиторов;
- условия оплаты;
- качество контроля за расчетами с дебиторами
- оценка реального состояния дебиторской задолженности и др.

Рост дебиторской задолженности может быть вызван основными причинами:

- 1) неплатежеспособностью, банкротством отдельных потребителей продукции, работ, услуг, на условиях последующей оплаты;
- 2) экономически нецелесообразной кредитной политикой организации по отношению к покупателям;
- 3) неразборчивым выбором партнеров;
- 4) возникновением препятствий для погашения дебиторской задолженности в связи с изменением внешних условий (например, изменением курса валюты).

Рост дебиторской задолженности провоцирует дополнительные трудности на предприятии в виде:

- увеличения объемов работы с дебиторами;
- повышения длительности оборота дебиторской задолженности;
- роста потерь от безнадежной дебиторской задолженности.

Необходимо отметить, что тенденция к росту дебиторской задолженности свидетельствует о снижении ликвидности организации.

Кредиторская задолженность в учете подразделяется по следующим видам:

- задолженность поставщикам и подрядчикам;
- задолженность перед персоналом организации;
- задолженность перед государственными внебюджетными фондами;
- задолженность по налогам и сборам;

— задолженность прочим кредиторам.

Ключевая часть кредиторской задолженности, как правило, образуется за счет расчетов с поставщиками и подрядчиками.

К поставщикам и подрядчикам относят организации, поставляющие материально-производственные запасы, оказывающие услуги, выполняющие работы.

В составе обязательств каждой организации можно выделить задолженность:

- срочную (например, задолженность перед бюджетом, по оплате труда, по социальному страхованию и обеспечению и т.п.);
- обычную (например, обязательства перед дочерними организациями, авансы полученные, векселя к уплате, задолженность поставщикам и т.д.).

Кроме этого по причине появления кредиторскую задолженность хозяйствующего субъекта разделяют на задолженность согласно договорам и просроченную задолженность.

Возникновение кредиторской задолженности связано с применяемой системой взаиморасчетов.

В соответствии с приказом Минфина РФ от 2 июля 2010 г. № 66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций» с 2011 года организации самостоятельно принимают решение о предоставлении информации в форме пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.

В состав пояснений входит и информация о дебиторской и кредиторской задолженности отдельным разделом. В этом разделе содержится информация об остатках долгосрочной и краткосрочной дебиторской и кредиторской задолженности на начало и конец отчетного года в разрезе наиболее крупных их статей, а также поступление и выбытие в течение года. Кроме того, приводится информация по просроченной дебиторской и кредиторской задолженности.

Следует отметить, что по дебиторской задолженности рекомендуется раскрывать наиболее крупные статьи обязательств.

Таким образом, пояснения к балансу содержат важную аналитическую информацию:

- о сумме образовавшейся и погашенной задолженности, что позволяет провести анализ ее движения;
- о сумме просроченной дебиторской и кредиторской задолженности, что дает возможность выполнить анализ ее состояния;
- о наиболее крупных дебиторах и кредиторах.

Аналитические возможности указанных пояснений позволяют провести исследование дебиторской и кредиторской задолженности по следующим направлениям:

- 1) анализ динамики дебиторской и кредиторской задолженности;
- 2) определение удельного веса долгосрочной и краткосрочной задолженности в общем итоге. При этом необходимо понимать, что дебиторская задолженность представляет собой отвлечение денежных средств предприятия из

оборота. В этой связи наличие долгосрочной дебиторской задолженности невыгодно для организации. По кредиторской задолженности ситуация обратная;

3) анализ структуры дебиторской и кредиторской задолженности, выявление структурных сдвигов;

4) оценка соотношения дебиторской и кредиторской задолженности, определение влияния такого соотношения на платежеспособность предприятия.

Необходимо отметить, что дебиторская и кредиторская задолженность значительно влияет на финансовое состояние организации, использование денежных средств в обороте, размер прибыли [3].

Необходимо помнить, что дебиторская задолженность отвлекает средства из оборота. В связи с чем, несмотря на высокие финансовые результаты от продажи продукции, товаров, услуг и прочие доходы, предприятие может потерять ликвидность из-за существенного роста дебиторской задолженности.

Кроме этого необходимо проявлять четкость в расчетах с кредиторами, оперативно погашать им долги, поскольку предприятие рискует потерять доверие своих поставщиков, инвесторов и кредиторов, будет иметь штрафные санкции по расчетам с контрагентами. Это подтверждает необходимость своевременного анализа и контроля за правильностью и расчетов с дебиторами и кредиторами.

Дебиторская и кредиторская задолженности выступают неизбежным следствием существующей в настоящее время системы денежных расчетов между организациями. Такая система характеризуется наличием разрыва времени платежа с моментом перехода права собственности на товар, между предъявлением платежных документов к оплате и временем их фактической оплаты.

Анализ дебиторской и кредиторской задолженности включает комплекс взаимосвязанных вопросов, относящихся к оценке финансового состояния организации.

Потребность в регулярном исследовании состояния и структуры дебиторской и кредиторской задолженности появляется у руководителей соответствующих служб; аудиторов, проверяющих правильность отражения долгов

дебиторов и задолженности кредиторам; финансовых аналитиков кредитных организаций и инвестиционных институтов. Однако особое внимание анализу долговых обязательств должны уделять менеджеры самой организации.

Необходимо отметить, что оценка реального состояния и динамики дебиторской задолженности, т.е. оценка вероятности безнадежных долгов — один из важнейших вопросов управления оборотным капиталом. Такую оценку необходимо вести отдельно по каждой группе дебиторской задолженности с различными сроками возникновения.

К задачам управления дебиторской задолженностью относятся:

— разработка принципов расчетов организации с контрагентами на будущий период;

— установление лимита суммы оборотных активов, которую допускается отвлечь в дебиторскую задолженность по авансам выданным;

— разработка условий обеспечения взыскания задолженности;

— разработка системы штрафных санкций за просрочку исполнения обязательств контрагентами.

Необходимо отметить, что дебиторская задолженность является источником погашения кредиторской задолженности предприятия. Если в организации замораживаются суммы в расчетах с покупателями и заказчиками, то она может ощутить большой дефицит денежных средств, что приведет к формированию кредиторской задолженности, просрочкам платежей в бюджет, внебюджетные фонды, отчислениям по социальному страхованию и обеспечению, задолженности по заработной плате и прочим платежам. Это в свою очередь повлечет за собой необходимость уплаты штрафов, пеней, неустоек.

Нарушение договорных обязательств и несвоевременная оплата продукции поставщикам приведут к потере деловой репутации компании и в конечном счете к неплатежеспособности и неликвидности. Поэтому каждой организации с целью улучшения финансового положения необходимо контролировать соотношение дебиторской и кредиторской задолженности, находить способы, позволяющие снизить размер задолженности на предприятии.

#### Литература:

1. Анализ финансовой отчетности: учебник / под ред. М.А. Вахрушиной, Н.С. Пласковой. — М.: Вузовский учебник, 2009. — 367 с.
2. Банк, В.Р. Финансовый анализ: учеб. пособие / В.Р. Банк, С.В. Банк. — М.: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2011, — 344 с.
3. Бердникова, Л.Ф. Методические основы анализа ресурсного потенциала строительной организации: диссертация на соискание ученой степени кандидата экономических наук / Саратовский государственный социально-экономический университет. Тольятти, 2009.



## Современные подходы к оценке системы текучести кадров

Бердникова Лейла Фархадовна, кандидат экономических наук, доцент;

Ситдикова Галина Михайловна, магистрант

Тольяттинский государственный университет

В настоящее время ситуация на рынке труда довольно непредсказуема и осложняется тем, что большинство сфер деятельности испытывают трудности, связанные с нехваткой и дефицитом персонала, особенно это касается инженерных, технических и промышленных специалистов.

Практически каждая компания очень внимательно относится к такой области знаний, как управление персоналом. Качественный кадровый менеджмент позволяет обеспечить организацию квалифицированной рабочей силой и оптимально ее использовать. Многие российские компании, вкладывают довольно большие средства в привлечение и удержание сотрудников, однако, каждая из них сталкивается с таким распространенным явлением, как текучесть кадров / персонала, одним из важных показателей целостности и стабильности предприятия.

Под текучестью кадров понимают процесс постоянной смены кадрового состава организации, который обусловлен влиянием определенными причинами или факторами — экономическими, социальными, психологическими и другими.

В период социалистического управления, а также переходного к рыночным отношениям, текучесть понималась как форма перераспределения рабочей силы, характеризующаяся неорганизованным и планомерно нерегулируемым перемещением сотрудников относительно места работы. К текучести кадров при этом относились и увольнения за нарушение трудовой дисциплины, а также уход по собственному желанию.

В новых экономических условиях понятие текучести принципиально не поменялось, под ним подразумевается движение рабочей силы, обусловленное неудовлетворенностью работников условиями труда, рабочим местом и др. и неудовлетворенностью организации данным работником (недисциплинированность, невыполнение обязанностей и др.)

Профессор социологии Лондонского университета Guildhall, Роджер Беннетт (Roger Bennett), дает следующее определение этому процессу: текучесть рабочих есть «движение работников в / из штата компании, которое можно отслеживать «путем регистрации увольняющихся и предположения, что на место уволившегося будет принят новый работник» [1, с. 47].

Повышенный оборот кадров снижает определенную укомплектованность рабочих мест, отвлекает более опытных работников от процесса труда, ухудшает морально-психологический климат в коллективе, снижает производительность труда, что в итоге влечет за собой эко-

номические потери. Регулирование текучести становится для руководящего звена одним из определяющих факторов в обеспечении устойчивого и стабильного развития организации [5, с. 94].

1. Текучесть кадров, в зависимости от своей масштабов, может иметь как позитивные, так и негативные последствия. Однако полное отсутствие этого явления на предприятии не следует оценивать как положительную характеристику, так как это грозит ситуацией «застоя». Однако, повышенная текучесть считается более негативным показателем, который влияет на эффективность работы организации, а также отрицательно складывается на ее имидже.

2. В этой связи одним из важных направлений в анализе финансово-хозяйственной деятельности организации является оценка текучести кадров [10].

При изучении методов оценки текучести, необходимо рассмотреть их основные виды и формы, представленные В. Свистунов и М. Тюленева [4, с. 86]:

а) активная — это «движение рабочей силы, обусловленное неудовлетворенностью работника рабочим местом (условиями труда и быта, размерами вознаграждения, содержанием работы).

б) пассивная текучесть обусловлена неудовлетворенностью организации данным работником (его недисциплинированностью, систематическим невыполнением трудовых обязанностей без уважительных причин)». Увольнения по собственному желанию работника можно разделить на две группы: функциональная текучесть — к ней относятся добровольные увольнения сотрудников, в удержании которых организации не заинтересованы (низкая квалификация, отсутствие должной трудовой дисциплины); дисфункциональная текучесть — увольнения по своему желанию высокопрофессиональных, опытных сотрудников и ценных для компаний [6, с. 170].

в) внутриорганизационная — любое движение персонала в пределах одной организации;

г) внешняя текучесть — любое движение персонала между организациями, отраслями и сферами экономики.

Существуют и другие виды текучести, на которые необходимо обращать внимание при комплексной оценке текучести персонала:

1) реальная, или фактическая текучесть — зафиксированные по факту увольнения;

2) потенциальная — намеренное желание работников сменить рабочее место;

3) скрытая, или психологическая текучесть, когда, фактически присутствуя на рабочем месте, работник выпадает из активной трудовой деятельности [3, с. 43].

4) естественная текучесть кадров (норма в пределах 3–5% в год от численности персонала) и повышенную текучесть кадров. Следует отметить, что естественный уровень текучести способствует обновлению трудовых коллективов и не требует вмешательства (специальных мероприятий) со стороны администрации.

Идеальный уровень естественной текучести (норма) можно определить с помощью стоимостного метода:

$$T_e = P_{\text{м.пл}} / P_{\text{м.факт}}, \quad (1)$$

где  $T_e$  — граница оптимизации текучести,

$P_{\text{м.пл}}$  — ежегодные плановые расходы, связанные с текучестью

$P_{\text{м.факт}}$  — фактический средний уровень потерь на одного увольняющегося.

Ежегодные плановые расходы можно определить из сложившейся на практике за последние годы доли этих расходов на персонал в себестоимости продукции, либо используя нормативы затрат на замену работников.

По оценке специалистов, затраты от годовой заработной платы следующие: на замену рабочих — 7–12%, специалистов — 18–30%, управленцев — 20–100%.

Оценка текучести осуществляется по двум категориям показателей: количественным (численным) и качественным. При оценке рисков, связанных с текучестью кадров, используются, как качественные, так и количественные показатели, учитывая относительность и зависимость количественных показателей от многих факторов (географического расположения, сферы деятельности, стратегии управления, квалификации опыта работников). Под влиянием этих факторов в российской практике сложились определенные значения количественной нормы текучести.

Например, в производственной сфере нормальный уровень текучести — 10–15%, при том, что в период активной деятельности, роста и найма персонала допустимый уровень около 20%.

В страховом бизнесе и торговле норма текучести составляет 30%, а для гостиничной и ресторанной сферы уровень 80% считается допустимым, в крупных городах с развитым рынком труда среднее значение нормы текучести, независимо от отрасли, в пределах 10–20%.

Изменяться этот показатель может в зависимости от категории персонала: для топ-менеджеров норма текучести 0–2%, менеджеры среднего звена — 8–10%, для персонала — не превышает 20%, для высококвалифицированных рабочих — 20–30%, для неквалифицированного персонала — от 30 до 50%.

По мнению некоторых специалистов, текучесть кадров зависит и от модели организационной стратегии. При стратегии динамического роста текучесть варьирует в диапазоне 8–15%, высокие показатели текучести отмечаются на предприятиях со стратегией прибыльности (25%), еще выше показатель текучести в организациях с циклической стратегией.

Масштабы, динамику интенсивность уровня текучести оценивают, используя абсолютные и относительные показатели. Общее количество уволенных работников за

определенный период времени отражает абсолютные масштабы текучести.

В качестве относительного показателя при количественной оценке персонала в организации используется показатель, который назвали коэффициентом текучести.

Формула расчета данного показателя выглядит следующим образом:

$$K_t = K_y / C_{\text{ср}} * 100\%, \quad (2)$$

где  $K_t$  — коэффициент текучести,

$K_y$  — количество уволенных сотрудников,

$C_{\text{ср}}$  — среднесписочная численность за определенный период работы (месяц, квартал, год).

Чем выше коэффициент текучести, тем напряженнее становится обстановка внутри компании, это характеризуется увольнениями опытных сотрудников, с высокой квалификацией и влечет увеличение количества вакансий и новых сотрудников. Это означает для компании потерю стабильности и высокие затраты на поиск и дальнейшее обучение нового персонала.

*Пример расчета.* Попробуем рассчитать коэффициент текучести за 2015 г. на примере ООО «Ариона», которая занимается розничной торговлей. Исходные данные: в 2015 г. из организации было уволено 2 человека. При подаче сведений о среднесписочной численности за прошедший отчетный период, бухгалтер указал следующие: среднесписочная численность в ООО «Ариона» на 1 января 2016 г. составила 8 человек.  $K_t = 2/8 * 100 = 25\%$ , т.е. коэффициент текучести кадров за 2015 г. в целом по компании «Ариона» составил 25%. Учитывая, что предприятие работает в сфере розничной торговли, такое значение показателя можно считать находящимся в пределах нормы.

Однако, рассчитав данный коэффициент, трудно судить об общем состоянии текучести организации, так как определение уровня текучести кадров необходимо проводить и по структурным подразделениям и группам персонала. Для этого применяют частные коэффициентами текучести ( $K_{тч}$ ), расчет которых такой же, как у общего коэффициента.

3. Отношение уровня текучести персонала по подразделению к уровню текучести организации называется коэффициентом интенсивности текучести (Кинт). Данный коэффициент рассчитывается как отношение частного коэффициента текучести ( $K_{тч}$ ) к общему ( $K_t$ ):

$$4. \text{Кинт} = K_{тч} / K_t \quad (3)$$

5. По величине этого коэффициента можно судить о степени влияния возраста, пола, квалификации и образования и других фактов на процесс текучести. Его можно также использовать для контроля за эффективностью проведенных мер по снижению текучести в организации.

6. Роджер Беннетт (Roger Bennett) предложил использовать для оценки текучести персонала и следующие показатели:

а) коэффициент увольнений — число увольнений за отчетный период в процентах от среднего числа занятых в тот же период:

$$K_{уб} = C_y / C_{\text{ср}} * 100\%, \quad (4)$$

б) индекс стабильности рабочих — доля работников, проработавших в компании как минимум в течение года:

$$I_{\text{ст}} = \frac{Ч_{\text{р}}}{Ч_{\text{рп}}} * 100\%, \quad (5)$$

в) дополнительный индекс текучести, который показывает текучесть работников, проработавших короткое время:

$$ДИ_{\text{тек}} = \frac{Ч_{\text{ну}}}{СЧЧ} * 100\%, \quad (6)$$

Интересен для оценки еще один метод оценки текучести — рассмотрение некоторого числа работников, набранных за определенный период и учет скорости, с которой они ушли из компании. Эти показатели можно отобразить графически, откладывая процент уволившихся на графике квартальных периодов работы. Он получил название — Кривая продолжительности работы.

По приведенным показателям следует проводить систематическую работу по оценке текучести персонала на различных уровнях организации, и при необходимости должна разрабатываться система мероприятий по сокращению текучести, также применительно к различным уровням управления.

На уровне предприятия, анализ количественных и качественных показателей текучести кадров служит основой

для выбора и построения системы управления процессом текучести, которая включает в себя три основных этапа.

1. Оценка уровня текучести персонала — количественная, экономическая и качественная (стимулирование персонала, улучшение условий труда и др.).

2. Разработка мероприятий по оптимизации / снижению уровня текучести — организационные, технико-экономические и социально-психологические.

3. Проведение плана разработанных мероприятий, оценка эффективности.

Используя рассмотренные подходы и методы оценки уровня текучести персонала организации, есть возможность своевременного информирования руководства, об общем уровне текучести и его производных. В конечном итоге, управление текучестью кадров должно способствовать повышению эффективности использования человеческих ресурсов организации за счет тесной связи задач, решаемых в ходе регулирования текучести с другими направлениями работы с персоналом — подбор, отбор, оценка, обучение и развитие персонала, формирование и укрепление корпоративной культуры.

#### Литература:

1. Андреева, Г. А. Высокая текучесть кадров компании: причины и методы борьбы [Электронный ресурс] / Г. А. Андреева // — Режим доступа. — <http://www.coleman.ru>.
2. Виханский, О. С. Менеджмент / О. С. Виханский, А. И. Наумов. — М.: БЕК, 2011. 3. Десслер, Г. Управление персоналом / Г. Десслер. — М.: БИНОМ, 2011.
3. Драчева, Е. Л. Менеджмент: Учебное пособие / Е. Л. Драчева. — М.: Академия, 2008.
4. Романов, В. Плюсы и минусы текучести кадров // Кадровик. Кадровый менеджмент. — 2011. — № 11. — с. 94–107.
5. Самоукина, Н. В. Эффективная мотивация персонала при минимальных затратах, или Как платить меньше, но чтобы работали лучше? — Ростов н/Д: Феникс, 2014.
6. Одегов, Ю. Д., Абдурахманов К. Х., Котова Л. Р. Оценка эффективности работы с персоналом: методологический подход: Уч. — практ. пособие. — М.: Издательство "Альфа-Пресс", 2011.
7. Управление персоналом организации: Учеб. пособие / Под ред. Проф. П. Э. Шлендера. — М.: ИНФА — М, 2014.
8. Экономика управления персоналом: Учебник / под ред. А. Я. Кибанова. — М.: ИНФРА — М, 2014.
9. Бердникова, Л. Ф. Интеллектуальный потенциал в инновационном развитии современной организации / Л. Ф. Бердникова // Вектор науки Тольяттинского государственного университета. 2012. № 4 (22). с. 220–223.

## Практика организации кассовой работы и учета кассовых операций в коммерческом банке

Бермас Екатерина Витальевна, студент

Научный руководитель: Вокина Елена Борисовна, кандидат экономических наук, доцент  
Тольяттинский государственный университет

Существующая практика деятельности коммерческих банков выработала определенные приемы и правила выполнения банковских операций, которые обеспечивают необходимые результаты. Так, в научной литературе операционная техника в коммерческих банках представлена в качестве совокупности правил и технических при-

емов по совершению и оформлению расчетно-денежных операций, их учету и контролю.

При этом ряд факторов оказывает существенное влияние на операционную технику в коммерческом банке. Например, к таким факторам можно отнести размер банка, его территориальное размещение, использование

в работе программных и иных технических средств, совокупность выполняемых банком операций и др.

В организации и проведении учетно-операционной работы в банках принимают участие работники бухгалтерии — одного из структурных подразделений банка. Возглавляющий бухгалтерию главный бухгалтер выполняет организаторские и контролирующие функции. Состав, структура бухгалтерии и распределение функций определяются размером банка, банковскими операциями, уровнем компьютеризации работы бухгалтерии и другими факторами. Главный бухгалтер определяет конкретные обязанности работников учетно-операционного аппарата. При необходимости могут создаваться специальные отделы, например: отдел учета операций в национальной валюте, отдел учета операций в иностранной валюте, отдел кассовых операций, отдел внутрибанковского учета, кредитный отдел, отдел депозитов, отдел ценных бумаг, отдел учета деятельности филиалов и др.

Организация работы учетно-операционного аппарата банка строится по принципу ответственных исполнителей. Конкретные обязанности работников учетно-операционного аппарата устанавливаются главным бухгалтером. Ответственному исполнителю поручается единолично оформлять и подписывать расчетно-денежные документы по установленному кругу операций. Работа ответственных исполнителей связана также с контролем, оформлением расчетно-денежных документов и отражением в учете банковских операций [1].

Ведение счетов распределяется между ответственными исполнителями с учетом номеров балансовых счетов первого или второго порядка, при этом обязательным условием является ведение одним ответ-

ственным исполнителем расчетного и ссудных счетов одного клиента [2].

Ответственный исполнитель при работе с документами на бумажном носителе завершение операции оформляет своей подписью, при этом исполнитель несет ответственность за правильность совершаемой бухгалтерской операции в банке. Работая непосредственно на компьютере и создавая электронный документ, ответственный исполнитель также несет ответственность за правильность его оформления. В этом случае авторство в оформлении документа фиксируется в специальном поле в записи электронного документа. В это поле может заноситься кодовое обозначение ответственного исполнителя. Это происходит автоматически, а кодовое обозначение связывается с паролем, под которым ответственный исполнитель начинает работу с компьютерной системой. Банк России уделяет большое внимание кассовым операциям коммерческого банка, а именно приему, выдаче, размену, обмену, обработке, включающей в себя пересчет, сортировку, формирование, упаковку наличных денег. Он четко регламентировал организацию и проведение этих операций, опубликовав 24 апреля 2008 г. Положение № 318-П «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации» [3].

Кассовые операции могут совершаться как в месте нахождения банка или филиала (в кассовом узле), так и вне места нахождения коммерческого банка или филиала (во внутреннем структурном подразделении кредитной организации). Кассовый узел банка может иметь



Рис. 1. Состав кассового узла коммерческого банка [1]

сложную структуру. Состав возможных подразделений кассового узла показан на рис. 1.

Организует и контролирует работу кассового узла банка заведующий кассой. Как правило, для своей работы он имеет отдельное помещение.

Основная работа в кассовом узле коммерческого банка происходит в создаваемых кассах: приходных, расходных, приходно-расходных, вечерних, разменных, пересчета денежной наличности [4].

Виды и количество таких касс зависит от характера деятельности банка и объема выполняемых операций.

Приходная касса банка осуществляет прием наличных денег от граждан и организаций (физических и юридических лиц) в течение операционного дня. Эта касса осуществляет также прием от организаций денежной наличности в средствах упаковки [5].

Расходная касса выполняет выдачу денежных средств как физическим, так и юридическим лицам. Последним выдача денег производится при предъявлении денежных чеков.

Приходно-расходная касса производит как прием, так и выдачу наличных денег. Проведение приходных и расходных операций с проверкой правильности оформления документов клиентами банка осуществляет кассир-операционист рассмотренных касс. Деньги, принятые приходной или приходно-расходной кассой, зачисляются

на соответствующие счета до окончания операционного дня [1].

Вечерняя касса в коммерческом банке функционирует для приема наличных денег после окончания операционного дня. Так, вечерняя касса обеспечивает более эффективное обслуживание юридических лиц, позволяя сдавать им выручку, которая поступила за день. Однако вечерние кассы не выполняют расходные операции. Деньги, которые были приняты вечерней кассой, должны быть зачислены банком на счета не позднее утра следующего рабочего дня.

Для размена денег создается разменная касса.

Касса пересчета создается для проверки и подсчета денег. Она осуществляет прием денежной наличности от инкассаторов в течение операционного дня, пересчет сумок с денежной наличностью, а также прием денежной наличности и пересчет сумок с ней от работников вечерней кассы.

Пачки банкнот, мешки с монетой, сумки с наличными деньгами должны храниться в хранилище ценностей. Банк сам определяет виды ценностей и порядок их хранения. Хранилище оборудуется таким образом, чтобы обеспечить полную сохранность ценностей [6]. Банки осуществляют также инкассацию денежной выручки юридических лиц. Это позволяет ускорить обращения наличности и своевременное их зачисление на счета предприятий и организаций.

#### Литература:

1. Немчинов, В. К., Рогозенков А. В. Учет и операционная техника в банках: учебное пособие для вузов. — М.: Вузовский учебник, 2012. — 348 с.
2. Бухгалтерский учет в коммерческих банках (в проводках): учеб. пособие для магистров / Г. Н. Белоглазова, Н. А. Бусуек, Н. А. Ковалева [и др.]; под ред. Г. Н. Белоглазовой, Л. П. Кроливецкой. — 2-е изд., перераб. и доп. — М.: Издательство Юрайт, 2012. — 284 с.
3. Положение о порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации (утв. Банком России 24.04.2008 N 318-П) (ред. от 16.02.2015) // Вестник Банка России», N 29–30, 06.06.2008.
4. Парфенов, К. Г. Банковский учет и операционная техника. — М.: «Парфенов.ру», 2012. — 71 с.
5. Банковские операции / под ред. О. И. Лаврушина. — М.: КноРус, 2009. — 381 с.
6. Бухгалтерский учет в коммерческих банках: учеб. пособие для магистров / Г. Н. Белоглазова, А. В. Есипов, И. И. Иванова [и др.]; под ред. Г. Н. Белоглазовой, Л. П. Кроливецкой. — М.: Издательство Юрайт; ИД Юрайт, 2013. — 479 с.

## Методика бухгалтерского учета кассовых операций в коммерческом банке

Бермас Екатерина Витальевна, студент

Научный руководитель: Вокина Елена Борисовна, кандидат экономических наук, доцент  
Тольяттинский государственный университет

Банки для выполнения кассовых операций с наличными деньгами могут оснащаться программно-техническими средствами. К ним можно отнести кассовый терминал, под которым понимается автоматическое

устройство для приема и выдачи наличных денег клиентам, установленное на рабочем месте кассового работника. К ним же относится автоматический сейф — устройство, функционирующее в автоматическом режиме



и предназначенное для приема наличных денег от клиентов. Сюда же следует отнести банкоматы и другие программно-технические средства.

Кассовые операции учитываются в разделе 2 «Денежные средства и драгоценные металлы» плана счетов бухгалтерского учета на активных балансовых счетах:

202 Наличная валюта и чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте;

20202 Касса кредитных организаций;

20203 Чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте;

20206 Касса обменных пунктов;

20207 Денежные средства в операционных кассах, находящихся вне помещений кредитных организаций;

20208 Денежные средства в банкоматах;

20209 Денежные средства в пути;

20210 Чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, в пути.

Эти счета активные и их дебетовое сальдо означает сумму имеющихся в наличии денежных средств и платежных документов. Обороты по дебету означают их поступление, а по кредиту — списание денежных средств и платежных документов [1].

Прием наличных денег от клиентов банка проводится на основании приходных кассовых документов. К ним следует отнести объявление на взнос наличными, представляющее собой комплект документов, состоящий из объявления, квитанции и ордера. Этот документ используется при приеме наличных денег непосредственно от юридических лиц. При приеме денег от физических лиц используется приходный кассовый ордер. Прием денежных средств от инкассаторов осуществляется на основании препроводительных ведомостей к сумкам, представляющих собой комплект документов, состоящий из ведомости, накладной и квитанции [2].

Приходный кассовый документ заполняется клиентом самостоятельно. Допускается также вариант, когда такой документа оформляется бухгалтерским работником (операционистом) банка. Бухгалтерский работник проверяет составленный приходный кассовый документ и передает его кассовому работнику (кассиру). В свою очередь кассовый работник проверяет правильность оформления документа, наличие подписи бухгалтерского работника и клиента, сверяет соответствие сумм наличных денег цифрами и прописью и принимает наличные деньги.

Схематично прием наличных денег от юридических лиц показан на рис. 1.

При соответствии принятой суммы наличных денег сумме по документу кассовый работник подписывает все экземпляры приходного кассового документа. В случае, если этим документом является объявление о взносе наличных, кассовый работник передает вносителю от организации квитанцию с проставленным оттиском штампа кассы, а ордер бухгалтерскому работнику. Если при приеме наличности использовался приходный кассовый

ордер, физическому лицу выдается подписанный кассовым работником второй экземпляр приходного кассового ордера с проставленным оттиском штампа кассы.

При несоответствии принятой суммы наличных денег кассовым работником сумме, указанной в приходном документе, вноситель должен довести недостающую сумму или приходный кассовый документ переоформляется. Неверный кассовый документ уничтожается. В бухгалтерском учете принятая денежная наличность отражается по дебету счета 20202 «Касса кредитных организаций».

На рис. 2 приведены примеры возможной корреспонденции счетов при приеме денежной наличности.

Остаток по счету всегда дебетовый и отражает наличие денежных средств в рублях (или иностранной валюте), находящихся в операционной кассе кредитной организации и отдельных внутренних структурных подразделениях, кроме операционных касс, находящихся вне помещений кредитной организации. В последнем случае будет использоваться счет 20207 «Денежные средства в операционных кассах, находящихся вне помещений кредитных организаций».

В корреспонденции со счетом 20202 могут использоваться различные счета в зависимости от предназначения принятой денежной наличности.

Принятые в кассу наличные деньги вместе с объявлениями и первыми экземплярами приходных кассовых ордеров сдаются кассовым работником заведующему кассой по завершении рабочего дня.

Операции по выдаче наличных денег клиентам банка проводятся на основании расходных кассовых документов. К ним относятся денежный чек и расходный кассовый ордер [3].

Денежный чек предъявляется представителем юридического лица банку для снятия с расчетного счета этого юридического лица указанной в чеке суммы наличных денег. В чеке указывается назначение затребованной суммы, например, на выплату заработной платы, пособий или пенсий, на командировочные расходы, на хозяйственные нужды. Реквизиты денежного чека проставляются также в его корешке. Он остается у физического лица в чековой книжке и является оправдательным документом. Денежный чек подписывается лицами, имеющими право первой и второй подписи по счету, и проставляется печать юридического лица. Денежный чек выписывается на конкретного получателя с указанием его фамилии, имени, отчества и паспортных данных [1].

Для выдачи наличных денег по денежному чеку и расходному ордеру кассир получает от заведующего кассой необходимую сумму под расписку. Это отражается в книге учета принятых и выданных ценностей. Предъявленный клиентом денежный чек проверяется операционистом на правильность заполнения.

Операционист проверяет также наличие на расчетном счете требуемой суммы, производит запись в кассовом журнале, отделяет от денежного чека и передает клиенту контрольную марку для предъявления в кассу и на-

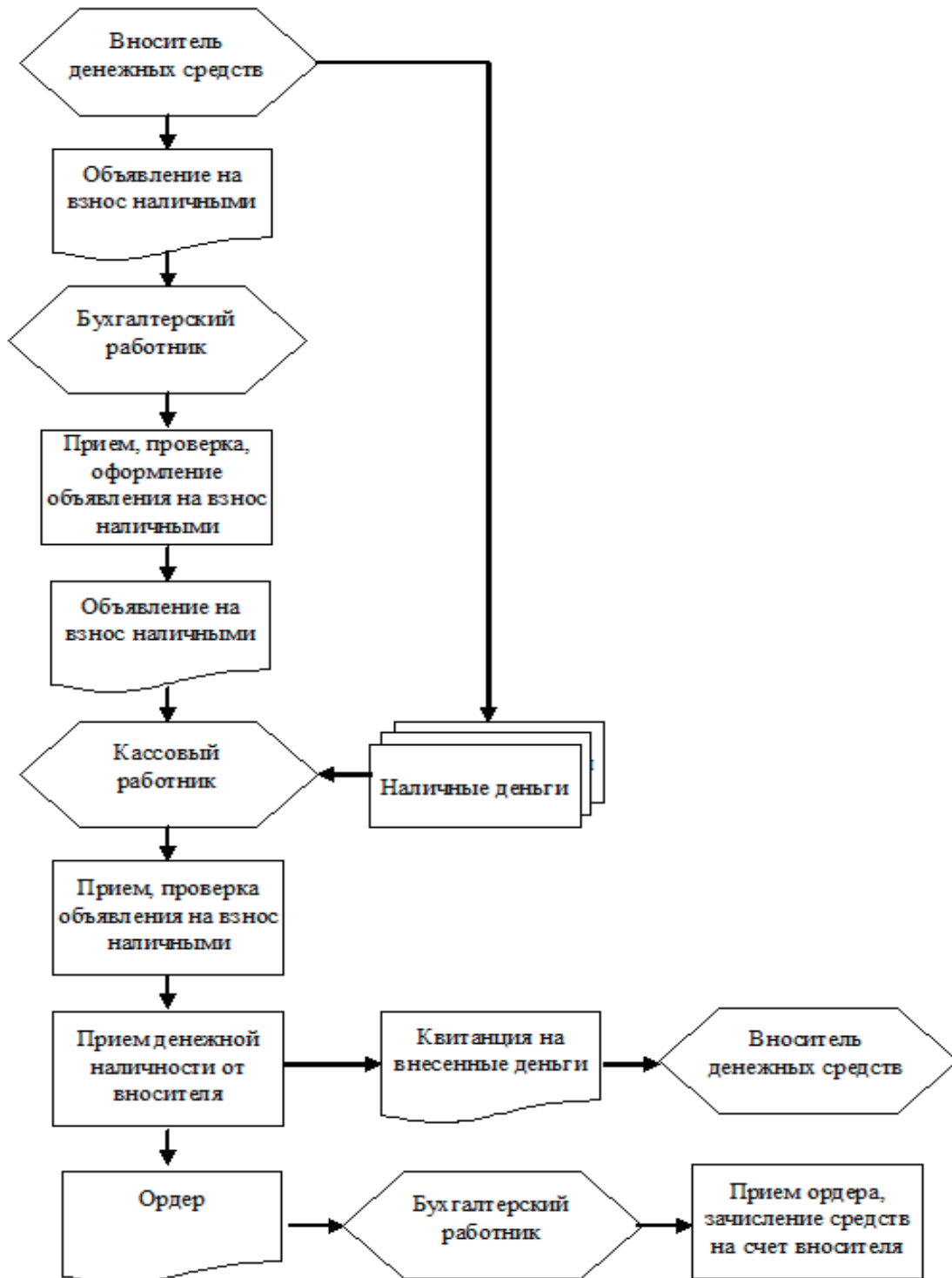


Рис. 1. Прием денежной наличности от юридических лиц [3]

правляет чек кассиру. Контрольная марка может не отделяться в случае использования банком жетонов или других средств, идентифицирующих клиента.

Кассир проводит проверку подписей на чеке, проверяет сумму, проставленную прописью и цифрами, а также данные паспорта клиента. Он подготавливает сумму наличных денег, указанную в чеке, и вызывает получателя денег по номеру чека. Получив контрольную марку от клиента, кассир сверяет ее номер с номером чека, и наклеивает ее на чек. В присутствии клиента он повторно прове-

ряет перед выдачей подготовленную сумму и подписывает чек. Чек присоединяется к документам дня [4].

По расходному кассовому ордеру осуществляется выдача наличных денег физическому лицу. Ордер составляется физическим лицом или бухгалтерским работником банка и может использоваться при: выдаче наличности со счета по вкладу физического лица; выдаче кредита наличными физическому лицу; выдаче наличности кассиру банка на выплату заработной платы сотрудникам банка; выдаче наличности сотрудникам банка в подотчет (на по-

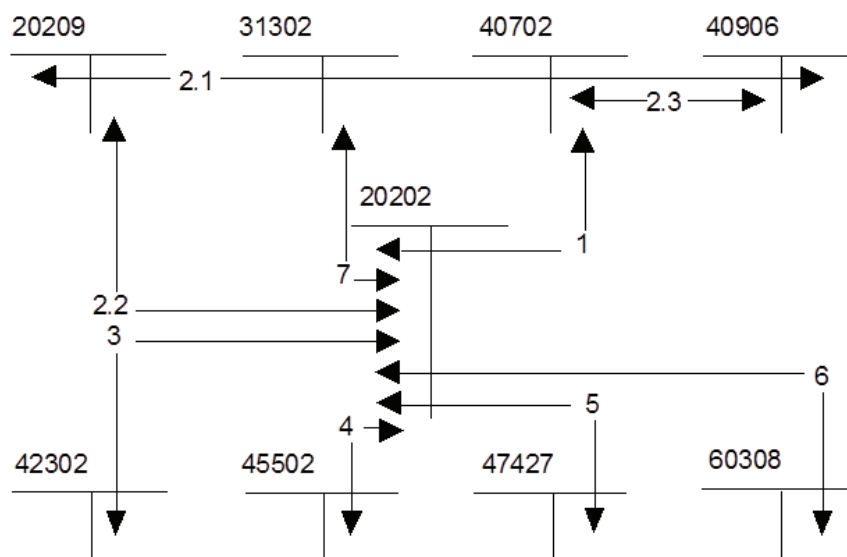


Рис. 2. Пример возможной корреспонденции счетов при приеме денежной наличности [3]

- 1 — прием денежной наличности от юридических лиц при внесении ее в кассу банка; 2 — прием денежной наличности в инкассаторских сумках от юридических лиц при необходимости их пересчета; 2.1 — прием денежной наличности в инкассаторских сумках от юридических лиц до их пересчета; 2.2 — отнесение суммы денежной наличности на счет 20202 «Касса кредитных организаций» после пересчета; 2.3 — зачисление средств на расчетный счет клиента после пересчета; 3 — прием наличности во вклады физических лиц; 4 — погашение кредита физическим лицом; 5 — погашение процентов по кредитам физическим лицом; 6 — сдача наличности сотрудниками банка; 7 — подкрепление наличными от других банков;

Счета бухгалтерского учета: 20202 — касса кредитных организаций; 20209 — денежные средства в пути;

31302 — кредиты и депозиты, полученные кредитными организациями от кредитных организаций на 1 день;

40702 — счета негосударственных коммерческих организаций; 40906 — инкассированная денежная выручка;

42302 — депозиты на срок до 30 дней (физических лиц); 45502 — кредиты, предоставленные физическим лицам на срок до 30 дней; 47427 — требования по получению процентов; 60308 — расчеты с работниками по подотчетным суммам.

купку хозяйственных товаров, командировочные расходы); сдаче наличности в учреждения Банка России.

Последовательность операций с расходным кассовым орденом аналогична операциям с денежным чеком. В под-

тверждение выдачи наличных денег физическому лицу ему выдается подписанный кассовым работником второй экземпляр расходного кассового ордера с проставленным оттиском штампа кассы.

#### Литература:

1. Банки и небанковские кредитные организации и их операции: Учебник /Под ред. Е. Ф. Жукова. — М.: Вузовский учебник, 2009. — 527 с.
2. Бухгалтерский учет в коммерческих банках (в проводках): учеб.пособие для магистров / Г.Н. Белоглазова, Н.А. Бусуек, Н.А. Ковалева [и др.]; под ред. Г.Н. Белоглазовой, Л.П. Кроливецкой. — 2-е изд., перераб. и доп. — М.: Издательство Юрайт, 2012. — 284 с.
3. Положение о 8. Немчинов В. К., Рогозенков А. В. Учет и операционная техника в банках: учебное пособие для вузов. — М.: Вузовский учебник, 2012. — 348 с.
4. Банковские операции/ под ред. О.И. Лаврушина. — М.: КноРус, 2009. — 381 с.

## Актуальные вопросы экономической безопасности

Волобуева Дарья Витальевна, студент

Научный руководитель: Шнайдер Ольга Владимировна, кандидат экономических наук, профессор

Тольяттинский государственный университет

Понятие «экономическая безопасность страны» объясняет способность соответствующих политических, правовых, экономических институтов государства защищать интересы своих ключевых субъектов в рамках национальных хозяйственных традиций и ценностей.

Обеспечение экономической безопасности — это гарантия: независимости страны; стабильной и эффективной жизнедеятельности общества; достижения определённого успеха в экономической, политической, социальной сферах.

Все вышеобозначенное обуславливается тем, что экономика является жизненно важной стороной функционирования общества, государства и личности, следовательно, понятие национальной безопасности будет лишено смысла без оценки жизнеспособности экономики, её прочности при возможных внешних и внутренних угрозах. Поэтому одной из важнейших задач национальных приоритетов стоит обеспечение экономической безопасности.

Экономическая безопасность состоит в системе государственной безопасности, вместе с такими показателями как: поддержание социального мира в обществе; защита от экологических бедствий; обеспечение надёжной обороноспособности страны. Все показатели взаимосвязаны между собой, то есть одно направление является частью другого.

Экономическая безопасность традиционно рассматривается как важная качественная характеристика экономической системы, которая обуславливает её способность поддерживать нормальные условия жизнедеятельности населения, развития народного хозяйства, стабильное обеспечение ресурсами, а также последовательную реализацию национально — государственных интересов.

Проблемы обеспечения экономической безопасности России, привлекают к себе все более пристальное внимание политических деятелей, ученых, самых широких слоев населения. Такое внимание далеко не случайно. Масштабы угроз и даже реальный урон, нанесенный экономической безопасности страны, выдвигают названные проблемы на авансцену общественной жизни.

Система внутреннего контроля — это совокупность организационных мер, методик и процедур, используемых руководством аудируемого лица в качестве средств для упорядоченного и эффективного ведения финансово-хозяйственной деятельности, обеспечения сохранности активов, выявления, исправления и предотвращения ошибок и искажения информации, своевременной подготовки достоверной финансовой отчетности, а также средство для достижения целей, поставленных собственниками, с минимальными затратами.

Эффективное функционирование хозяйствующих субъектов во многом зависит от грамотно организованного и поставленного контроля, так как он не только призван выявить недостатки и нарушения, но и предупредить и способствовать их своевременному устранению.

До 2013 г. вопрос о создании службы внутреннего контроля являлся правом предприятий (за исключением кредитных учреждений, для которых это обязанность).

С 1 января 2013 г. согласно ст. 19 Федерального закона от 6.12.11 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» (далее — Закон № 402-ФЗ) все экономические субъекты должны осуществлять внутренний контроль совершаемых фактов хозяйственной жизни, а те, которые подлежат обязательному аудиту, — также и внутренний контроль ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской отчетности (за исключением случаев, когда руководитель принял обязанность ведения бухгалтерского учета на себя). Решение о введении бухгалтерского учета им самим может принять руководитель субъекта малого и среднего предпринимательства, соответственно в такой организации необходимо осуществлять только внутренний контроль совершаемых фактов хозяйственной жизни.

Систему внутреннего контроля можно определить как систему финансового контроля, созданную руководством в целях осуществления упорядоченной и эффективной работы организации, соблюдения политики руководства, охраны активов, полноты и точности документов. Каким образом будет организован внутренний контроль нужно решать в самом хозяйствующем субъекте. К примеру можно создать отделы внутреннего контроля, внутреннего аудита, ревизионного отдела или заключить договор со сторонней организацией.

По нашему мнению, следует выделить основные принципы, а именно: принцип разумности и сопоставимости трудозатрат при осуществлении контроля с полученным результатом.

При реализации и внедрении системы внутреннего контроля, необходимо использовать наиболее эффективные подходы, учитывать масштаб организации и стремиться к тому, чтобы с разумными затратами (на штатных работников, консультантов, аутсорсинг и используемые программы) проводить необходимый, но достаточный объем контроля.

Чтобы повысить результативность функционирования системы внутреннего контроля, необходимо соблюдать следующие принципы [1].

- 1) принцип ответственности;
- 2) принцип сбалансированности;

3) принцип своевременного сообщения о выявленных существенных отклонениях;

4) принцип соответствия контролирующей и контролируемой систем;

5) принцип постоянства;

6) принцип комплексности;

7) принцип распределения обязанностей.

Далее разрабатываются требования к участникам процесса внутреннего контроля [2]:

— требование подконтрольности каждого субъекта внутреннего контроля, работающего в организации. Выполнение одним субъектом контрольных функций должно быть в обязательном порядке подконтрольно на предмет качества другому субъекту внутреннего контроля;

— требование ущемления интересов. С помощью нормативных документов создаются условия, при которых любые отрицательные отклонения ставят конкретного работника в экономически невыгодное положение, что стимулирует его к устранению отрицательных отклонений и вызвавших их причин;

— недопущение сосредоточения прав контроля на всех его объектах в руках одного лица. В системе внутреннего контроля могут действовать независимо различные субъекты контроля. Несоблюдение этого требования создает условия для необъективного отражения в отчетных материалах результатов проверок;

— требование заинтересованности руководства хозяйствующего субъекта. Эффективное функционирование системы внутреннего контроля невозможно без должной заинтересованности и участия в ее работе представителей собственников и топ-менеджмента хозяйствующего субъекта;

— требование компетентности, добросовестности и честности внутренних контролеров хозяйствующего субъекта. Если сотрудники организации, в служебные функции которых входит осуществление внутреннего контроля, не обладают указанными характеристиками, то даже идеально организованная система не сможет работать эффективно. Рассматриваются еще ряд требований которые необходимо реализовывать.

Основными проблемами в деле организации систем внутреннего контроля, характерными для отечественных организаций, являются [3]: отсутствие какого-либо вида процедур контроля применительно к какому-либо процессу; излишняя бюрократизация контроля на малых предприятиях, концентрация внутреннего контроля только на защите активов, конфиденциальности, подготовке управленческих отчетов; недостаток полномочий для осуществления контроля, конфликт интересов в системе контроля; недостаток какого-либо вида процедур в исследуемом центре ответственности; использование устаревших или не согласованных с другими подразделениями контрольных процедур.

При создании системы внутреннего контроля, организации должны избегать моментов, которые могут неумышленно создавать стимулы или соблазна для совершения неправомерных действий.

Таким образом, экономическая безопасность — это состояние защищенности экономики от внутренних и внешних угроз. Целью экономической безопасности является обеспечение устойчивого экономического развития страны в интересах удовлетворения социальных и экономических потребностей граждан при оптимальных затратах труда и разумном использовании природных ресурсов.

#### Литература:

1. Архипов, А. Экономическая безопасность: оценки, проблемы, способы обеспечения / А. Архипов, А. Городецкий, Б. Михайлов // Вопросы экономики. — 2008. — № 6.
2. Афонцев, С. Национальная экономическая безопасность: на пути к теоретическому консенсусу // Мировая экономика и международные отношения. — 2008. — № 10.
3. Афонцев, С. Дискуссионные проблемы концепции национальной экономической безопасности // Россия — XXI. — 2009. — № 23.
4. Люльков, Р. Н. Экономический потенциал организации: сущность и значение. монография / Р. Н. Люльков, О. В. Шнайдер; М-во образования и науки Российской Федерации, Федеральное гос. бюджетное образовательное учреждение высш. проф. образования «Российский гос. социальный ун-т», Фил. РГСУ в г. Тольятти Самарской обл.. Тольятти, 2012.
5. Шнайдер, О. В. Проблемы и вопросы учетно-информационной системы обеспечения экономической безопасности предприятия // Вестник СамГУПС. 2014. № 2 (24). с. 108–113.



## Актуальные вопросы теории и практики аудита в современных экономических условиях

Гаранина Татьяна, студент

Научный руководитель: Усольцева Ирина Васильевна, доцент  
Тольяттинский государственный университет

Современные требования к финансово-хозяйственной деятельности экономических субъектов обуславливают необходимость ведения аудита. Аудит — это независимая проверка финансовой деятельности экономических субъектов, проводящаяся специально обученными людьми — аудиторами, с целью подтверждения представленных организацией данных или опровержения их и составление заключения.

Аудит, как важный инструмент улучшения качества экономической информации, призван обеспечить всех заинтересованных пользователей проверенной объективной информацией, защитить их интересы [1].

Независимость аудиторов и аудиторских фирм при проведении проверки — это ключевой принцип проведения аудита [2].

В мировой практике широко применяется аудиторский контроль. В его основе лежит заинтересованность государства, администрации предприятий и их владельцев в достоверности учета и отчетности. Предпосылкой создания аудиторской службы в России является изменение структуры управления народным хозяйством, ликвидация отраслевых министерств и связанной с ними системы ведомственного контроля. Наиболее существенной предпосылкой развития аудита стал процесс разгосударствления экономики и переход на рыночные отношения [3].

В настоящее время аудит в Российской Федерации существенно реформируется, что связано с изменением объективных условий развития субъектов хозяйствования, в связи с этим необходим новый взгляд на организацию бухгалтерско-финансовой функции управления. Содержание аудита наполняется все новыми аспектами. В связи с этим появляются новые виды аудита, которые необходимы для проведения диагностики различных областей деятельности коммерческой организации в разных диапазонах времени. [4] Сохраняющаяся в Российской Федерации достаточно высокая инфляция, развитие кризисных явления способствуют тому, что реальная картина, характеризующая положение и деятельность организаций, не вполне соответствует информации, содержащейся в бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Грамотные управленческие решения не могут приниматься на основе только последних отчетных данных (классический аудит, обзорная проверка, компиляция). В связи с этим формируется новый взгляд на аудит, который рассматривает не только прошлую деятельность организации, но нацелен на будущее, на оценку возможных последствий происходящих в организации событий. Для этого необходима своевременная, достоверная и полная

информация, которая формируется при проведении стратегического аудита [5].

Стратегический аудит является современным методом и актуальным инструментом повышения эффективности управления в долгосрочной перспективе, кардинальной перестройки производственных, организационных процессов, протекающих в коммерческой организации. Стратегический аудит является инструментом правильного, рационального, экономичного выстраивания внутренних и внешних бизнес-процессов и выполнения операций, как их элементов [6].

Цель стратегического аудита — экспертиза коммерческой организации с точки зрения поиска путей повышения эффективности и результативности деятельности. В отличие от финансового аудита, имеющего ретроспективную направленность, стратегический аудит носит перспективный характер. Стратегический аудит позволяет не только оценить результативность, эффективность деятельности коммерческой организации, но и провести анализ показателей деятельности в сравнении с аналогичными данными основных конкурентов.

При проведении стратегического аудита в качестве аудируемых объектов могут выступать: стратегия, стратегическая отчетность, стратегические решения [7]. При проведении стратегического аудита для получения финансовой и нефинансовой информации о деятельности клиента может быть использована система сбалансированных показателей (ССП), представляющая собой сочетание объективных, легко поддающихся количественному учету результатов и субъективных в некоторой степени произвольных параметров будущего роста.

ССП позволяет аудиторам избегать разрыва в информации между стратегическими целями бизнеса и оперативным управлением и обеспечивает полное понимание того, как отдельных подразделения, службы и даже работники влияют на достижения поставленных перед компанией целей.

Система СПП является удобным инструментом для проведения стратегического аудита, так как с ее помощью формируется информация, необходимая для контроля стратегии ключевых показателей, которые невозможно отыскать в бухгалтерском учете или другой информационной системе предприятия [8]. Становление и развитие стратегического аудита в РФ опираются на труды зарубежных авторов, так как стратегический аудит возник там значительно раньше, и за рубежом уже накоплен богатый теоретический и практический опыт, который свидетельствует о высокой эффективности механизма стратегиче-

ского аудита коммерческих организаций в современных условиях.

Применение стратегического аудита в бизнесе помогает следить за тем, чтобы основные факторы маржи-

нальной эффективности коммерческих организаций все время оставались в фокусе внимания менеджмента, что позволяет надеяться на выход из кризиса через обновление [9].

Литература:

1. <http://cyberleninka.ru/article/n/predvaritelnoe-planirovanie-audita-v-sovremennyh-usloviyah>
2. Аудит: учеб. пособие / В. А. Ерофеева, В. А. Пискунов, Т. А. Битюкова — 2-е изд., перераб. и доп. — М.: Издательство Юрайт; Высшее образование, 2010. — 638 с.
3. <http://cyberleninka.ru/article/n/rol-strategicheskogo-audita-v-sisteme-audita-kommercheskih-organizatsiy>
4. [http://www.auditfin.com/fin/2013/6/2013\\_VI\\_04\\_02.pdf](http://www.auditfin.com/fin/2013/6/2013_VI_04_02.pdf)
5. <http://cyberleninka.ru/article/n/rol-strategicheskogo-audita-v-sisteme-audita-kommercheskih-organizatsiy>
6. [http://www.auditfin.com/fin/2013/6/2013\\_VI\\_04\\_02.pdf](http://www.auditfin.com/fin/2013/6/2013_VI_04_02.pdf)
7. <http://cyberleninka.ru/article/n/problemy-razvitiya-terminologicheskoy-bazy-v-oblasti-strategicheskogo-audita-kommercheskoy-organizatsii>
8. <http://cyberleninka.ru/article/n/rol-strategicheskogo-audita-v-sisteme-audita-kommercheskih-organizatsiy>
9. [http://www.auditfin.com/fin/2013/6/2013\\_VI\\_04\\_02.pdf](http://www.auditfin.com/fin/2013/6/2013_VI_04_02.pdf)

## Проблемы риск-менеджмента в современных условиях

Данилова Светлана Юрьевна, кандидат экономических наук, доцент;

Швалев Артем, студент

Тольяттинский государственный университет

Глобализация экономики предполагает расширение внешнеэкономических связей, где каждая страна стремится занять свое место на мировом рынке, получив соответствующий эффект от сотрудничества. В современных условиях усиление позиций на мировом рынке связано с профилизацией отдельных экономик стран при одновременном сохранении их национальной безопасности.

Базой экономической безопасности национальной экономики является устойчивое развитие отдельных субъектов хозяйствования, от успешной деятельности которых в значительной мере зависит формирование бюджетов разных уровней и возможность реализации социальных программ, обеспечивающих достойные стандарты уровня жизни населения [1, с.5].

Устойчивое же развитие хозяйствующих субъектов всецело зависит от надежности и достоверности информации, на основе которой менеджеры предприятия принимают управленческие решения.

Развитию учетно-информационной системы хозяйствующего субъекта посвящены работы ученых: Р. А. Алборова, М. В. Боровицкой, Р. П. Бульги, В. Г. Гетьмана, Д. В. Гордиенко, О. А. Грунина, В. В. Ковалева, Н. Т. Лабынцева, М. В. Мельник, М. Р. Мэтьюса, Е. В. Никифоровой, В. Д. Новодворского, М. Х. Б. Перера, Б. Нидлза, Т. М. Садыковой, Я. В. Соколова, А. Е. Суглобова, С. А. Хмелева, А. Н. Хорина, Ч. Т. Хорнгрена, А. Д. Шеремета, Р. Дж. Экклза, В. И. Ярочкина и др.

Однако, несмотря на пристальное внимание к выше-названной проблематике ученых и практиков, в настоящее время остаются нерешенными отдельные вопросы отражения, систематизации учетно-информационной системы, интегрирующей различные методы, способствующие обеспечению контроля над финансово-хозяйственной деятельностью предприятия.

Финансово-хозяйственная деятельность предприятия строится на своевременном выявлении различных хозяйственных рисков, связанных с потерей позиций его в конкурентоспособной среде и выбор тех направлений деятельности обеспечивающих устойчивое позиционирование на товарных рынках и определяющих специализацию хозяйствующего субъекта. Финансово-хозяйственная деятельность предприятия поддерживается учетно-информационной системой, позволяющей выбрать направления развития предприятия, объективно охарактеризовать его финансовое состояние, финансовую устойчивость и способность к развитию, выявлять негативные тенденции и улавливать перспективные направления развития, способствующие получению прибыли хозяйствующим субъектом.

Высокие темпы формирования, передачи, обработки и использования информации в современном деловом мире стали одними из важнейших звеньев способствующих развитию взаимоотношений между деловыми партнерами. Взаимоотношения между деловыми партнерами поддерживаются различного рода информацией. Согласно Рос-

сийскому законодательству соблюдается режим конфиденциальности информации, собственность на нее полностью принадлежит хозяйствующему субъекту, создающему информацию. Предприятие вправе создавать, использовать, сохранять и распоряжаться информацией по своему усмотрению. Однако, следует отметить, что государство заинтересовано в создании такой информации и подобных информационных продуктов хозяйствующих субъектов, которые будут способствовать развитию научно-технического прогресса и роста экономической безопасности страны.

В монографии Хмелева С.А. «Методология и организация комплексной учетно-информационной системы обеспечения экономической безопасности предприятия» содержится следующее определение информационной системы: это совокупность технического, программного и ор-

ганизационного обеспечения персонала, предназначенная для того, чтобы своевременно обеспечивать заинтересованных пользователей надлежащей информацией [1]. В этой же монографии автор дает определение экономической информационной системы — информация, формируемая в процессе работы предприятия, предназначенная для выполнения функций эффективного управления им, достижения поставленной стратегии и тактики развития, отвечающая стандартам его экономической безопасности [1].

Для обеспечения экономической безопасности хозяйствующего субъекта особое внимание следует уделять конфиденциальности результатов интеллектуального труда, ноу-хау. Схематично Р.П. Булыга место «секрета производства» (ноу-хау) в системе информации представляет с помощью рис. 1 [3, с.104].

	Общедоступная информация, а также конфиденциальная информация (кроме информации, составляющей коммерческую тайну)	Информация, составляющая коммерческую тайну
Закон РФ «Об информации, информационных технологиях и о защите информации» [2]	Информация (кроме сведений о результатах интеллектуальной деятельности)  ИНФОРМАЦИЯ	Секрет производства ноу-хау
ГК РФ, часть IV	Результаты интеллектуальной деятельности	
		Закон РФ «О коммерческой тайне»

**Рис. 1. Место «секрета производства» (ноу-хау) в системе информации и результатов интеллектуальной деятельности по законодательству РФ**

Как мы отметили ранее, коммуникационной инфраструктурой экономической безопасности является учетно-информационная система предприятия. Основной в этой системе является информация, формируемая в бухгалтерском учете. Информация, формируемая в бухгалтерском учете включает:

- первичный учет — сбор, регистрацию и обработку информации;
- финансовый учет — формирование бухгалтерских проводок, бухгалтерских регистров, бухгалтерской отчетности;
- управленческий учет — формирование оперативной информации для принятия управленческих решений менеджерами предприятия в части планирования и анализа финансово-хозяйственной деятельности;
- налоговый учет — формирование налоговых регистров, выполнение фискальной политики государства;
- стратегический учет — сбор, систематизация, анализ и интерпретация всесторонней информации для

разработки стратегии развития предприятия и определения механизмов ее достижения;

— экологический учет — формирование информации об экологической ответственности перед обществом.

Каждому уровню бухгалтерского учета соответствует специальное программное обеспечение, позволяющее автоматизировать учетные и аналитические задачи, способствуя повышению эффективности деятельности бухгалтерских систем и значительному упрощению бухгалтерского учета, ускоряя процесс принятия управленческого решения менеджерами предприятия. Следует отметить, что риск утечки информации, имеющей конфиденциальное значение, снижает экономическую безопасность хозяйствующего субъекта.

Учетно-информационная система позволяет осуществлять достоверную обратную связь в структуре управления. Значение учетно-информационной системы заключается в том, что информацию, формируемую в ней могут использовать менеджеры, собственники, деловые

партнеры и прочие пользователи предприятия для оценки стабильности и его фактического финансового состояния, аудиторы и налоговые органы при проверке правильности учета ведения, а также налоговых отчислений, способствующих повышению экономической безопасности предприятия и выполнению государством социальных функций.

Следует отметить, что современная и эффективная комплексная учетно-информационная система направлена на обеспечение экономической безопасности предприятия, поддерживаемой информационными ресурсами бухгалтерского учета.

Литература:

1. Хмелев, С. А. Методология и организация комплексной учетно-информационной системы обеспечения экономической безопасности предприятия. — Тольятти: ООО «Кассандра», 2011.
2. Федеральный закон от 27 июля 2006 г. № 149-ФЗ (с изменениями и дополнениями) «Об информации, информационных технологиях и о защите информации» // Собр. законодательства Рос. Федерации. — 2006. — № 31. — Ч. 1. — Ст. 3448.
3. Булыга, Р. П. Аудит нематериальных активов коммерческой организации. Правовые, учетные и методологические аспекты. — М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2008.
4. Гогина, Г. Н., Никифорова Е. В., Шиянова С. Л., Шнайдер О. В. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности / учебное пособие для студентов специальности 080109 «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» / Тольятти, 2006.

В заключении данной статьи следует отметить, что построение учетно-информационной системы позволяет создать на предприятии действенную систему обнаружения и предупреждения различных видов рисков его хозяйственной деятельности, влияющих на экономическую безопасность предприятия и будет способствовать принятию обоснованных стратегических управленческих решений, направленных на укрепление конкурентных преимуществ и усиление экономической безопасности предприятия. В свою очередь увеличение экономической безопасности будет являться высокой оценкой деятельности менеджмента предприятия.

## Показатели прибыли и рентабельности и их влияние на финансово-хозяйственную деятельность субъектов экономики

Ещенко Екатерина Сергеевна, студент  
Научный руководитель Ярыгина Н. А.  
Тольяттинский государственный университет

Каждый субъект экономики в своей финансово-хозяйственной деятельности преследует ряд определенных целей. Основной из них является получение положительного финансового результата, то есть прибыли, в результате производственной деятельности или выполнения определенных работ, оказания услуг. Ни одно предприятие не может существовать, не получая прибыли, иначе деятельность предприятия будет бессмысленна.

В условиях современной рыночной экономики происходит значительное изменение в отношении показателя прибыли. В экономической деятельности предприятия возрастает роль финансовых результатов, поскольку прибыль выступает не только стимулом любой хозяйственной деятельности, но и является основным источником развития любого предприятия. Показатель прибыли характеризует экономический эффект, полученный предприятием в результате его хозяйственной деятельности.

Для определения уровня экономической эффективности любого субъекта экономики исходной позицией является именно показатель прибыли. Высокий уровень

экономической эффективности является сигналом для инвесторов о целесообразности инвестиционной деятельности.

Инвестиционная привлекательность, в свою очередь, способствует развитию производства, повышению конкурентоспособности продукции, следовательно, и увеличению объема продаж и прибыли. В этом случае возникает эффект синергии, то есть положительные факторы накладываются один на другой и увеличивают результат. Низкий уровень экономической эффективности, а тем более убыточность, не стимулируют инвестиционную активность инвесторов и являются причиной хронического ухудшения финансового состояния предприятия [1].

Роль прибыли в развитии хозяйственной деятельности достаточно высока, поэтому существует необходимость оперативного и стратегического управления ею. Управление прибылью представляет собой систему принципов и методов разработки и реализации управленческих решений по всем основным аспектам ее формирования, распределения и использования на предприятии [2].

Прибыль выполняет несколько функций в финансово-хозяйственной деятельности предприятия. Нами были рассмотрены три функции:

1. Стимулирующая. Данная функция вызвана желанием получить прибыль. Любая коммерческая организация, занимаясь хозяйственной деятельностью, преследует основную цель — получение прибыли. Стимулирующая функция связана с тем, что прибыль является одновременно не только финансовым результатом, но и основным элементом финансовых ресурсов предприятия.

2. Распределительная. Связана с формированием прибыли и ее последующим использованием, что позволяет не только выступать источником потребления и материального поощрения работников, но и формировать доходы государства, банковской системы, страховых компаний и т.д.

3. Учетная. Данная функция характеризуется тем, что при определении прибыли приходится соизмерять текущие расходы и доходы предприятия: составлять смету затрат, калькуляции себестоимости продукции, контролировать расчеты с покупателями и поставщиками.

Говоря о полученной предприятием прибыли, следует также отметить, что разных пользователей публичной от-

четности интересуют различные ее качества. Например, администрацию интересует масса полученной прибыли, ее структура и факторы, воздействующие на ее величину. Собственники больше интересуются величиной чистой прибыли после уплаты налогов.

Чистая прибыль является источником дивидендных выплат и резервом развития финансово-хозяйственной деятельности. Налоговая инспекция заинтересована в получении достоверной информации обо всех слагаемых налогооблагаемой базы по налогу на прибыль. Поэтому налоговые инспекторы просматривают данные о всех доходах и расходах организации, сопоставляя их с показателями бухгалтерского финансового учета [3].

Так же, важными показателями работы предприятия являются показатели рентабельности, представление на рисунке 1.

Анализируя основные показатели рентабельности, можно определить, в чем причина роста или снижения положительного финансового результата деятельности экономического субъекта, и, исходя из этих определений, принять соответствующие решения. Расчет основных показателей рентабельности представлен в таблице 1.

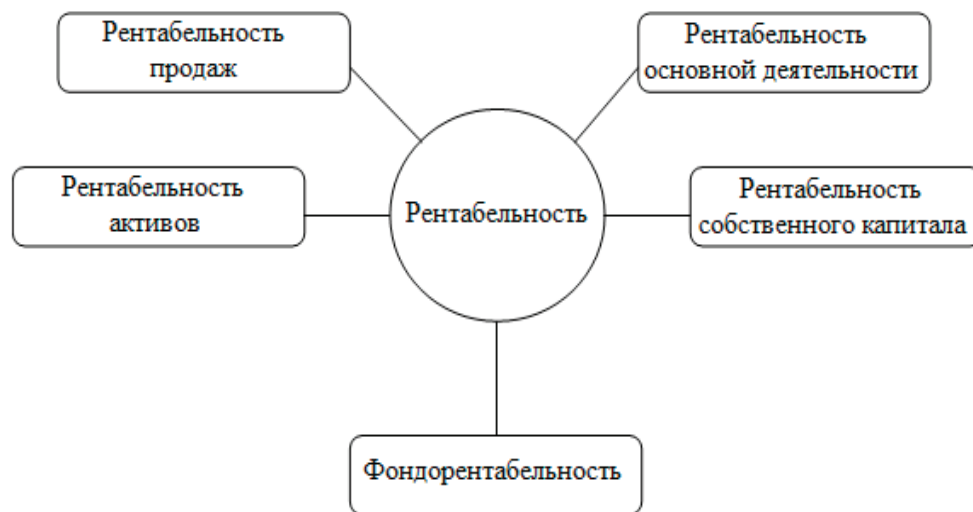


Рис. 1. Основные показатели рентабельности предприятия

Таблица 1. Порядок расчета основных показателей рентабельности

Наименование показателя	Порядок расчета
Рентабельность продаж по прибыли от продаж (%)	$(\text{Прибыль от продаж} / \text{Выручка}) * 100$
Рентабельность продаж по прибыли до налогообложения (%)	$(\text{Прибыль до налогообложения} / \text{Выручка}) * 100$
Рентабельность основной деятельности (%)	$(\text{Прибыль от продаж} / \text{Себестоимость}) * 100$
Рентабельность собственного капитала по чистой прибыли (%)	$(\text{Чистая прибыль} / \text{Среднегодовая стоимость собственного капитала}) * 100$
Рентабельность активов по чистой прибыли (%)	$(\text{Чистая прибыль} / \text{Среднегодовая стоимость активов}) * 100$
Фондорентабельность	$(\text{Прибыль от продаж} / \text{Среднегодовая стоимость ОС}) * 100$



Анализ рентабельности предприятия в целом и отдельных направлений его деятельности в сравнении с абсолютными показателями более полно отражает конечные результаты хозяйственной деятельности. Прежде всего это вызвано тем, что рентабельность характеризует полученный эффект по отношению к наличным или потребленным ресурсам.

В заключении можно сделать вывод, что показатели прибыли и рентабельности являются исходной позицией для определения уровня экономической эффективности субъекта экономики. Высокий уровень экономической эф-

фективности является сигналом для инвесторов о целесообразности инвестиционной деятельности. Инвестиционная привлекательность, в свою очередь, способствует развитию производства, повышению конкурентоспособности продукции, увеличению прибыли. В этом случае возникает эффект синергии, когда положительные факторы накладываются один на другой и увеличивают результат. Низкий уровень экономической эффективности, а тем более убыточность, не стимулируют инвестиционную активность инвесторов и являются причиной хронического ухудшения финансового состояния предприятия.

Литература:

1. Горбачева, Л. А. «Анализ прибыли и рентабельности», — М.: Экономика, 2007 г.
2. Банк, В. Р. «Финансовый анализ: учеб. пособие» / В. Р. Банк, С. В. Банк. — М.: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2011 г.
3. Бланк, И. А. «Управление прибылью», — 3-е изд., перераб. — Киев: Ника-Центр, 2007 г.

## Проблематика организации бухгалтерского учета в бюджетных учреждениях на примере детского сада

Жунева Юлия Сергеевна, студент  
Тольяттинский государственный университет

*В данной статье рассматривается проблематика организации бухгалтерского учета в детских садах и бюджетных учреждениях в целом. Раскрывается актуальность данной темы на современном этапе и сущность данной деятельности.*

**Ключевые слова:** бухгалтерский учет, бюджетная отчетность, бюджетные учреждения, бюджетный учет.

В настоящее время, когда рыночная экономика развивается всё быстрее, в каждую сферу хозяйственной деятельности приходят новые экономические отношения, главным образом меняется налоговая система, а также законы, положения, нормативные акты. Не обошло всё это изменение и бюджетные учреждения, такие, как например, детские сады.

Данная тема является очень актуальной в современном обществе, так как всё больше родителей отправляют своих детей в детские сады, чтобы не потерять свой источник дохода (работу). А для обеспечения должного присмотра и ухода детскому саду просто необходимо грамотно и точно вести бухгалтерский учет. Ведь в противном случае детский сад не сможет нормально функционировать.

Бухгалтерам в процессе работы необходимо применять новые методики, которые помогут им правильно отражать введение в хозяйственный оборот особых видов имущества и взаимоотношений участников. За последнее время в связи с принятием новых нормативных документов произошли важные изменения в методике учета основных

средств, производственных запасов, себестоимости продукции, капитальных вложений, финансовых результатов; претерпели изменения порядок формирования и учет уставного капитала и других фондов предприятия, распределение прибыли, погашения убытков, правила финансирования и кредитования.

Но, несмотря на все трудности ведения бухгалтерского учета в детском саду, на постоянно меняющееся законодательство и налоги, бухгалтерский учет обязаны вести все организации, находящиеся на территории Российской Федерации [5, с. 99].

Специфика деятельности бюджетных организаций предполагает использование правил, отличающихся от правил ведения бухгалтерского учета в коммерческих организациях. Несмотря на то, что должностные обязанности главного бухгалтера (бухгалтера) детского сада, а также порядок предоставления финансовой отчетности отвечает тем правилам, которые определены Федеральным законом «О бухгалтерском учете». Наравне с коммерческими организациями бюджетные учреждения по итогам работы за отчетный период определяют эконо-

мические или финансовые показатели (результаты) хозяйственной деятельности [4, с.29].

Детский сад представляет собой один из видов некоммерческих организаций. К критериям, по которым детский сад можно отнести к бюджетным организациям относятся следующие показатели:

— бюджетное учреждение формируется для осуществления управленческих, культурных, научно-технических и иных функций некоммерческого характера;

— учредителями и собственниками имущества бюджетного учреждения являются органы государственной власти РФ, органы государственной власти субъектов РФ, органы местного самоуправления;

— деятельность учреждения оплачивается полностью или частично за счет средств бюджетов (федерального, бюджетов субъектов РФ, муниципального) на основе сметы доходов и расходов (бюджетной сметы);

— управление бухгалтерского учета исполнения смет расходов и доходов осуществляется в соответствии с Планом счетов бюджетных организаций и Инструкцией по бухгалтерскому учету в бюджетных организациях [6, с.126].

Все бюджетные организации являются государственными. Это означает, что всё их имущество является собственностью государства. Вместе с тем, имущество в государственных организациях находится на праве оперативного управления или хозяйственного ведения.

Юридический статус детского сада определяется учредительными документами (уставом или положением), в них прописано наименование сада, характер деятельности, источники формирования имущества и другие положения.

Главными нормативными документами, используемыми в процессе деятельности детского сада, являются:

— Бюджетный кодекс РФ [1];

— при ведении бухгалтерского учета, исполнения сметы бюджетных доходов и расходов используется рабочий план счетов, утвержденный Инструкцией по бюджетному учету, утвержденной приказом Минфина России от 6 декабря 2010 г. № 162н [2].

— единый план счетов, утвержденный для муниципальных учреждений приказом Минфина РФ от 1 декабря 2010 г. N 157н [3].

Бюджетный бухгалтерский учет — это наиболее емкая учетная информационная система, предназначенная для формирования и обобщения различной экономической информации о фактическом финансовом обеспечении структур государственной власти РФ, субъектов РФ, органов управления государственных внебюджетных фондов, местного самоуправления, бюджетных учреждений в сопоставлении с плановыми показателями.

Федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим контроль за финансовой деятельностью детского сада, является Казначейство. Казначейство осуществляет функции по обеспечению исполнения федерального бюджета, кассовому обслуживанию исполнения всех бюджетов России, предварительному и текущему контролю ведения операций со средствами федерального бюджета, оно тщательно проверяет каждую операцию, выполненную бухгалтером детского сада. Так при проведении оплаты за покупку определенного продукта специалист Казначейства тщательно изучает сам договор, а затем и счет-фактуру на оплату и только после этого подтверждает оплату [5, с. 69].

За целостное ведение бухгалтерского учета в детском саду полностью отвечает Заведующий. Он также следит за соблюдением действующего законодательства при выполнении финансово-хозяйственных операций и сохранностью бухгалтерской документации.

Учреждения расходуют бюджетные средства и средства, полученные за счет внебюджетных источников, по целевому назначению в соответствии с действующим законодательством. При этом строго соблюдается финансово-бюджетная дисциплина и обеспечивается максимальная экономия материальных ценностей и денежных средств. Бухгалтерский учет доходов и расходов учреждения, в зависимости от объема учетной работы, ведется самостоятельным структурным подразделением (бухгалтерией), возглавляемым главным бухгалтером [6, с. 45].

Главный бухгалтер подчиняется напрямую заведующему детским садом, полностью несет ответственность за ведение бухгалтерского учета и своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской отчетности. Он также утверждает должностные инструкции для работников бухгалтерии. Распределение неслужебных обязанностей в бухгалтериях производится по функциональному признаку, т.е. каждый специалист имеет за собой определенный участок работ в зависимости от его основной деятельности.

Бухгалтерский учет в учреждении должен производить систематический контроль за исполнением бюджета доходов и расходов, а также за своевременные расчеты с юридическими и физическими лицами, сохранностью денежных средств и материальных ценностей [4, с.134].

Исходя из этого, можно сделать вывод о том, что организация бухгалтерского учета играет самую важную роль в деятельности детских садов и других бюджетных учреждений. Это обусловлено тем, что без правильного функционирования бухгалтерии ни одно бюджетное учреждение не сможет существовать, так как каждая хозяйственная операция должна подкрепляться определенным документом, без которого не сможет свершиться ни один процесс.

#### Литература:

1. Бюджетный кодекс РФ: Федеральный закон от 31.07.98 г. № 145-ФЗ (в ред. от 22.10.2014).
2. Инструкция по бюджетному учету: утверждена приказом Минфина России от 6 декабря 2010 г. № 162н.

3. Инструкция по бюджетному учету, план счетов: утверждена приказом Минфина РФ от 1 декабря 2010 г. N 157н.
4. Богданова, М. М. Учет и отчетность в бюджетных организациях: особенности и правила: учебное пособие. — М.: Феникс, 2012. — № 4. — 199 с.
5. Маслова, Т. С. Теоретические аспекты организации и методики бухгалтерского учета в бюджетных учреждениях // Бухгалтерский учет в бюджетных и некоммерческих организациях, 2014. — № 6. — 258 с.
6. Мизиковский, Е. А. Бухгалтерский учет в бюджетных учреждениях: учебное пособие / Е. А. Мизиковский, Т. С. Маслова. — М.: Магистр; Инфра-М, 2013. — 335 с.
7. Смагина, А. Ю., Шнайдер О. В. Способы оптимизация налогообложения на малом предприятии путем внедрения системы управленческого учета налоговых расчетов // В сборнике: SCIENCE, TECHNOLOGY AND LIFE — 2014 Proceedings of the international scientific conference. Editors V. A. Iljuhina, V. I. Zhukovskij, N. P. Kertova, A. M. Gazaliev, G. S. Mal'. 2015. с. 564—573.
8. Медведева, Е. В. Формирование учетной политики по учету доходов предприятий сферы услуг // Вестник СамГУПС. 2015. Т. 1. № 2 (28). с. 91—94.

## **Значение анализ показателей, влияющих на устойчивое развитие экономического субъекта**

Исаева Анастасия, студент

Научный руководитель: Михаленок Наталья Олеговна, доктор экономических наук, профессор  
Тольяттинский государственный университет

Комиссия Брундтланд в 1987 году предложила термин «устойчивое развитие» [1], который изначально относился к экономике в целом и означал такое развитие, при котором текущие нужды удовлетворяются без причинения ущерба будущим поколениям. Так как экономические субъекты являются неотъемлемой частью современного общества, их устойчивое развитие также значимо и подразумевает баланс всех показателей устойчивости. Отсутствие подобного механизма воздействия на экономические субъекты тормозит экономическое развитие страны.

По мнению О. Н. Григорьевой, устойчивое развития заключается в устойчивости и управляемости системы [2], а А. С. Воронов и Д. С. Львов отождествляют его с понятием устойчивости и экономического роста предприятия [3]. Все это говорит о том, что устойчивое развитие является основой стабильного функционирования и улучшения любого экономического субъекта.

В настоящее время проблема обеспечения устойчивого развития становится очень актуальной. Это связано не только с тем, что предприятия организуют свою деятельность в условиях риска и неопределенности. Даже в условиях экономической стабильности вопросы устойчивости и развития предприятия являются наиболее важными, их решение напрямую связано с экономическим анализом показателей деятельности.

Исследуя показатели устойчивого развития экономического субъекта, целесообразно определить за счет каких сфер деятельности он будет развивать свою устойчивость. Таким образом, можно выделить основные виды деятельности экономического субъекта и показатели, влияющие на их устойчивое развитие.

### **Финансовая деятельность**

1. Коэффициент текущей ликвидности. Показатель, устанавливающий достаточно ли у предприятия средств, которые могут быть применены для погашения его краткосрочных обязательств в течение установленного периода. Оптимальное значение данного показателя, согласно Е. С. Стояновой, варьируется от 1 до 2 [4].

2. Рентабельность продаж. Определяется как отношение прибыли к выручке от продажи. Показывает какая часть выручки организации составляет прибыль. Значение оцениваемого показателя должно быть выше среднего.

3. Коэффициент маневренности. Показатель, позволяющий поддерживать мобильность собственных средств, а также пополнять оборотные средства за счет собственных средств [5].

4. Коэффициент финансовой зависимости. Рассчитывается отношением обязательств к активам, показывает количество заемного капитала к всему капиталу. Нормальное значение коэффициента финансовой зависимости составляет не более 0.6—0.7. Оптимальным является коэффициент 0.5 (т.е. равное соотношение собственного и заемного капитала). Низкий коэффициент говорит об осторожном подходе организации к привлечению заемного капитала и об упущенных возможностях повысить рентабельность собственного капитала за счет использования эффекта финансового рычага. Коэффициент выше нормы может свидетельствовать о сильной зависимости организации от кредиторов [6].

## Рыночная деятельность

001. Диверсификация. Она может быть внутриотраслевой или межотраслевой. Первое предполагает, что производимая продукция в своем ассортименте присуща только данной отрасли; во втором — что на предприятии есть участки (цеха) по производству продукции, традиционно производимой предприятиями других отраслей. Наличие диверсификации продукции как внутриотраслевой, так и межотраслевой, свидетельствует о наличии у предприятия возможностей выхода на соответствующие рынки, то есть рыночных возможностей, что свидетельствует о более высоком уровне рыночной устойчивости [7].

002. Темп изменения физического объема продаж. В условиях кризиса данный показатель необходим. Самое важное при его оценке определить, является ли темп изменения положительным (то есть предприятие наращивает физический объем производства) или отрицательным (снижение физического объема производства) [8].

Инвестиционно-инновационная деятельность.

1. Коэффициент инвестиционной привлекательности. Для оценки инвестиционной привлекательности предлагается сравнить коэффициент рентабельности собственного капитала с размером текущей рыночной депозитной ставки. Если значение соотношения будет более единицы, такое соотношение уместно назвать «соотношением опережения». В данном случае инвестору будет выгодно приобретение ценных бумаг данного акционерного общества, так как он получит больший эффект. Если соотношение равно единице — это «соотношение компенсации», если менее единицы — «соотношение отставания». Последнее говорит об инвестиционной непривлекательности предприятия, что влечет ухудшение его инвестиционной устойчивости [9].

2. Доля инновационной продукции. Рассчитывается как отношение объема инновационных видов продукции к объему товарной продукции. Самое важное при оценке показателя определить, является ли темп изменения положительным (то есть предприятие наращивает объем

инновационной продукции) или отрицательным. Данный показатель характеризует уровень разработки и освоения инновационных видов продукции.

Социальная деятельность.

1. Производительность труда. Характеризует эффективность труда в материальном выражении. Это количество продукции, произведенное за определенный период в расчете на одного работника или затраты рабочего времени на единицу продукции [10].

2. Коэффициент текучести кадров. Рассчитывается как отношение числа уволенных работников предприятия, выбывших за данный период по причинам текучести (по собственному желанию, за прогулы, за нарушение техники безопасности, самовольный уход и по другим причинам, не вызванным производственной или общегосударственной потребностью), к среднесписочной численности работников за тот же период. Нормальное значение данного показателя 3–5% в год [11].

3. Предоставление социального пакета работникам. Этот показатель является одним из видов мотивации. Он представляет собой пакет льгот, которые предоставляет работодатель сверх тех, которые закреплены законодательством прав сотрудника [12].

Экологическая деятельность.

1. Изменение доли выбросов загрязняющих веществ предприятия в атмосферу в общей массе выбросов по области. Данный показатель позволит оценить экономическую устойчивость предприятия в сравнении с конкурентами. Уменьшение массы выбросов будет доказывать о увеличении экономической устойчивости предприятия.

2. Изменение массы выбросов загрязняющих веществ в атмосферу. Показатель характеризует, насколько более экологичным стало производство на предприятии. Важно оценить динамику данного показателя [13].

Таким образом, устойчивость развития экономических субъектов должна обеспечиваться за счет количественной оценки показателей. Это позволит учитывать влияние внешней среды и совершенствовать хозяйствование внутри субъекта.

## Литература:

1. <https://ru.wikipedia.org/wiki/>
2. Григорьева, О. Н. Формирование механизма устойчивого развития предприятия в условиях инновационной деятельности/Диссер. на соискание уч. степени к.э.н., 2004—164 с.
3. Воронов, А. С. Устойчивое развитие предприятия как стратегическая цель маркетинга/А. Воронов, С. Рубанов // Маркетинг. — 2008. № 3. — с. 21—37.
4. Стоянова, Е. С. Финансовый менеджмент: теория и практика. 4-е изд., перераб. и доп. М.: Перспектива, 2010. 656 с.
5. <http://1fin.ru/?id=311&t=31.2>
6. [http://www.audit-it.ru/finansaliz/terms/solvency/debt\\_ratio.html](http://www.audit-it.ru/finansaliz/terms/solvency/debt_ratio.html)
7. <http://www.lib.csu.ru/vch/299/023.pdf>
8. <http://www.lib.csu.ru/vch/299/023.pdf>
9. <http://www.lib.csu.ru/vch/299/023.pdf>
10. Юркова, Т. И., Юрков С. В. Экономика предприятия / Т. И. Юркова, С. В. Юрков. ГАЦМиЗ. — Красноярск, 2014. — 116 с.

11. Григорьева, И. Текучесть кадров Электронный ресурс: <http://www.hr100.ru/wmc/info/article/article09/?id=12415>
12. Вергара, С. Х. Роль социального пакета как инструмента стимулирования труда персонала современной компании // Молодой ученый. — 2013. — № 10. — с. 296—297.
13. <http://cyberleninka.ru/article/n/pokazateli-otsenki-funktsionalnyh-sostavlyayuschih-ekonomicheskoy-ustoychivosti-razvitiya-predpriyatiya>

## Анализ и оценка секьюритизации государственного долга субъектов РФ

Кирюшкина Анна Николаевна, магистрант  
Казанский (Приволжский) федеральный университет

**Ключевые слова:** *государственный долг субъектов РФ, секьюритизация долга, эмиссионная активность, субфедеральные ценные бумаги.*

Проблема стабильного развития экономики является актуальной для всех стран мира. Поэтому nivelирование или частичное устранение «тормозов» такого развития должно быть приоритетным направлением развития как России, так и любого другого государства. Одним из таких «тормозов» развития России являются существенный размер государственного долга региональных бюджетов.

Актуальность темы исследования подтверждается тем, что в условиях значительного дефицита многих региональных бюджетов, невозможности существенного увеличения доходов в большинстве регионов за счет собственных источников, ограниченности финансовой помощи федерального центра субъекты РФ будут вынуждены более активно прибегать к использованию рыночных механизмов привлечения денег для финансирования дефицита бюджета, например, заимствованием посредством эмиссии субъектами РФ облигаций, что в свою очередь увеличит долговую нагрузку регионов.

Для понимания текущей ситуации объемов государственного долга субъектов РФ в государственных ценных бумагах представим его в динамике наряду с общим объемом государственного долга субъектов РФ на рисунке 1 [1].

Наблюдается тенденция ежегодного увеличения общего объема государственного долга субъектов РФ. Если в 2011 году по сравнению с 2010 его темп роста составлял 6,95%, то в 2014 году в сравнении с 2013 годом — уже 20,26%, а в 2015 по сравнению с 2014 годом — 10,62%. Отметим, что подобная динамика может быть связана с увеличением расходных обязательств бюджетов субъектов РФ в последние годы (необходимость осуществления «майских» указов президента, исполнения государственных программ) и уменьшения доли трансфертов региональным бюджетам из федерального бюджета.

Следует отметить, что значительный долг субъекта РФ ещё не говорит о низком экономическом потенциале субъекта. Например, государственный долг республики

Татарстан весьма велик, однако значительную его часть составляет бюджетный кредит от федерального бюджета, данный на развитие инфраструктуры и построения объектов универсиады всего под 0,5%. (Согласно последним данным, в 2015 году процент по бюджетному кредиту был снижен до 0,1%).

В то же время, при двукратном росте государственного долга субъектов РФ в исследуемом периоде номинальный объем государственных ценных бумаг в его структуре остался на прежнем уровне. Но все же долг, выраженный в государственных ценных бумагах субъектов РФ, не имеет неоднозначной тенденции. Происходило снижение его объемов в 2011 году на 63351001 тыс. рублей, его рост в 2012 году на 29273565 тыс. рублей, в 2013 году — на 77502185 тысяч рублей и снижение в 2014 году на 8510597 тысяч рублей. И повышение в 2015 году. Наблюдаемая динамика может быть связана с небольшим увеличением количества регионов, осуществляющих облигационные займы и непопулярностью использования этого инструмента в большинстве регионах в последние годы.

Для анализа степени секьюритизации государственного долга субъектов, интересным видится рассмотреть количество эмиссионно-активных регионов, которое представлено на рисунке 2.

На основании представленных данных, можно сделать вывод о тенденции увеличения эмиссионно-активных субъектов РФ. Если в 2010 году их было всего 18, то в 2015 году их количество составило уже 32. Отметим, что почти все из субъектов РФ, осуществивших регистрацию эмиссии ценных бумаг в 2010 году, ежегодно продолжали осуществлять регистрацию эмиссии ценных бумаг.

Рассмотрим и облигационные заимствования в структуре государственного долга субъектов РФ, которые представлены в таблице 1 «Облигационные заимствования в структуре государственного долга субъектов РФ в 2010–2015 годах (тыс. руб.), которая были построены согласно данным официального сайта Министерства финансов РФ [1].



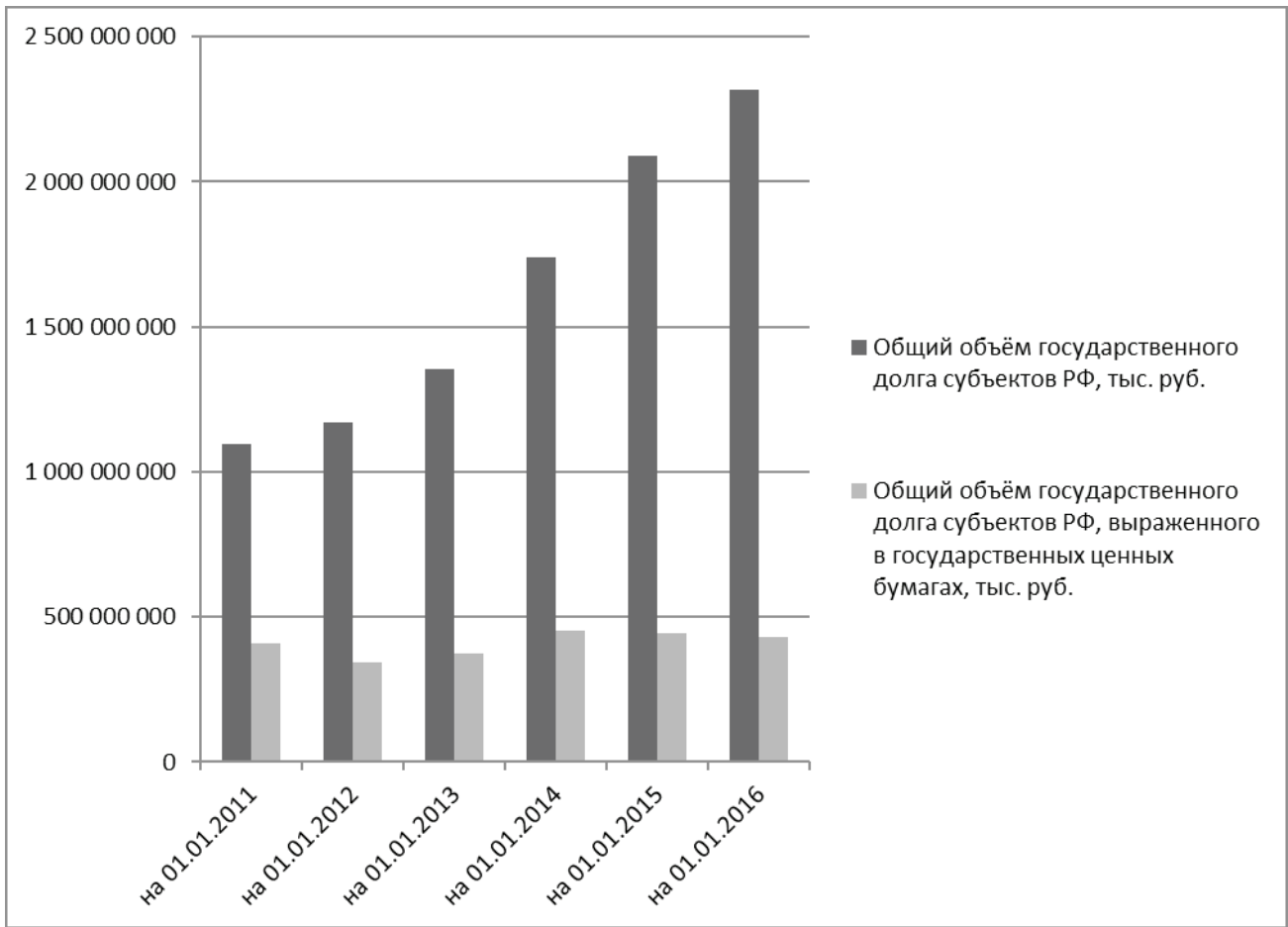


Рис. 1. Динамика объемов государственного долга региональных бюджетов и объемов государственного долга региональных бюджетов, выраженного в государственных ценных бумагах

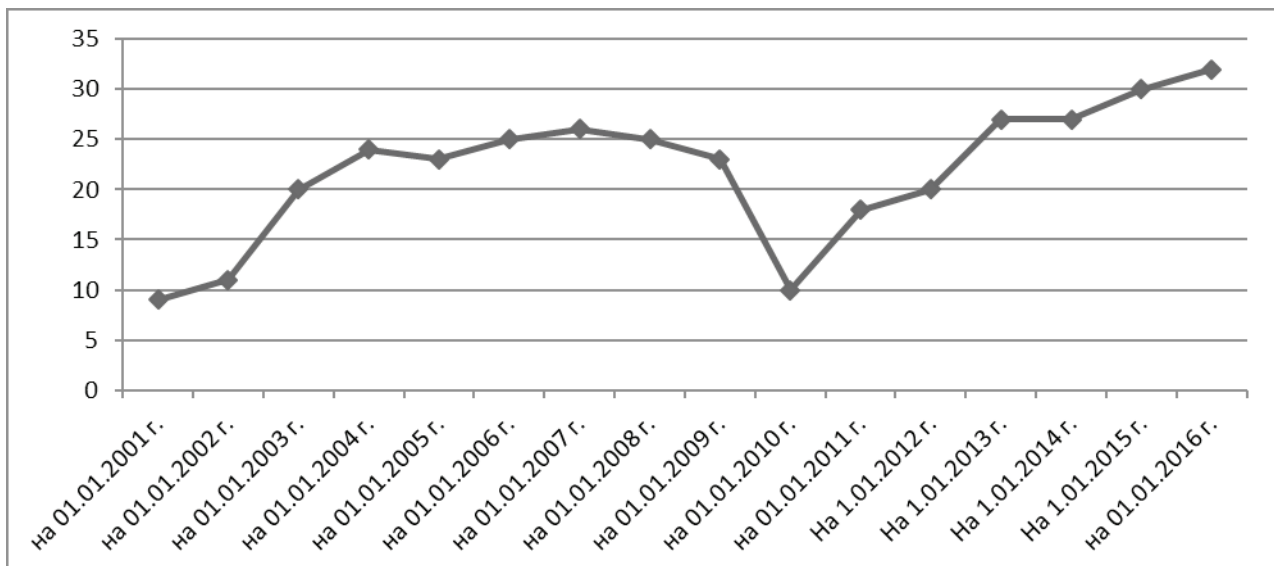


Рис. 2. Динамика количества субъектов РФ, осуществляющих регистрацию эмиссии государственных ценных бумаг

Из таблицы видно, что на протяжении исследуемых лет, больший государственный региональный долг в ценных бумагах имел г. Москва. Также к лидерам по облигационным заимствованиям можно отнести Московскую область, Нижегородскую область, Республику Саха,

Красноярский край и Самарскую область, в том числе в 2014 году и Ханты-Мансийский автономный округ — Югра. Отметим, что указанные регионы имеют довольно неплохой экономический потенциал, в них либо развита тяжелая и химическая промышленность, либо произво-

Таблица 1. **Облигационные заимствования в структуре государственного долга субъектов РФ в 2011–2015 годах (тыс. руб.)**

Показатели	На 01.01.2012	На 01.01.2013	На 01.01.2014	На 01.01.2015	На 01.01.2016
Общий объем государственного долга субъектов РФ, тыс.руб.	1 172 187 338	1 355 004 473	1 737 462 501	2 089 510 881	2 318 590 189
Долг, выраженный в государственных ценных бумагах субъектов РФ, тыс.руб.:	343 878 364	373 151 929	450 654 114	442 143 517	432 762 011
1. Республика Карелия	3 240 000	3 740 000	4 750 000	5 750 000	4 350 000
2. Республика Коми	5 254 800	5 700 000	4 150 000	11 860 000	20 730 000
3. Удмуртская Республика	7 500 000	7 500 000	7 800 000	6 200 000	6 900 000
4. Чувашская Республика — Чувашия	2 800 000	3 000 000	3 500 050	2 000 100	1 275 000
5. Республика Саха (Якутия)	7 750 000	8 200 000	8 750 000	9 250 000	12 250 000
6. Краснодарский край	4 088 316	16 000 000	14 000 000	8 400 000	8 400 000
7. Красноярский край	13 080 000	25 910 000	33 310 000	43 787 000	53 664 000
8. Белгородская область	1 500 000	6 500 000	8 500 000	11 000 000	14 750 021
9. Волгоградская область	5 700 000	9 400 000	14 050 000	15 550 000	16 950 000
10. Воронежская область	900 000	225 000	10 000 000	14 313 000	11 191 065
11. Нижегородская область	14 952 820	21 000 000	27 500 000	23 500 000	28 900 010
12. Иркутская область	798 000				
13. Тверская область	6 050 000	7 850 000	9 600 000	6 450 000	3 000 000
14. Калужская область	3 800 000	2 800 000	2 500 000	2 500 000	1 250 000
15. Костромская область	3 325 944	4 000 000	5 900 000	4 400 000	2 700 000
16. Самарская область	22 753 750	24 433 750	24 560 000	28 180 000	28 880 000
17. Ленинградская область	1 300 000	1 300 000	1 300 000	275 000	247 500
18. Липецкая область	750 000	2 875 000	5 000 000	9 500 000	8 050 000
19. Московская область	41 527 915	20 727 915	15 977 915		
20. Рязанская область	2 100 000	1 500 000	3 340 000	2 500 000	1 875 000
21. Томская область	1 164 449	1 360 000	8 893 469	7 829 282	7 327 230
22. Ярославская область	4 822 106	7 950 000	9 950 000	12 100 000	12 000 000
23. г. Санкт-Петербург	3 004 260	9 904 260	8 662 026	8 858 896	5 858 896
24. г. Москва	175 006 004	145 006 004	149 052 654	111 255 238	86 565 497
25. Республика Хакасия	1 200 000	2 660 000	4 200 000	5 850 000	7 500 000
26. Ханты-Мансийский автономный округ — Югра	4 000 000	2 000 000		14 000 000	14 000 000
27. Вологодская область	2 510 000	7 110 000	6 608 000	4 935 000	2 802 000
28. Свердловская область	3 000 000	6 000 000	5 100 000	3 450 000	1 650 000
29. Республика Башкортостан		3 000 000	8 000 000	13 100 000	12 700 000
30. Республика Марий Эл		1 500 000	1 200 000	2 600 000	1 200 000
31. Республика Мордовия			3 000 000	3 000 000	5 400 000
32. Ставропольский край		5 000 000	10 000 000	7 750 000	4 750 000
33. Оренбургская область		4 000 000	9 000 000	14 000 000	15 145 792
34. Тульская область		5 000 000	8 500 000	6 500 000	8 250 000
35. Кемеровская область			1 000 000	1 000 000	1 000 000
36. Новосибирская область			5 000 000	12 000 000	12 000 000
37. Омская область			5 000 000	5 000 000	6 000 000
38. Смоленская область			3 000 000	3 000 000	2 250 000
39. Магаданская область				500 001	1 000 000

дится добыча полезных ископаемых. Значит, часть «эффективных» регионов активно использует ценные бумаги.

Отметим, что за весь период с 2010 по 2014 год количество субъектов РФ, имеющих облигационный долг больше, чем регионов, осуществивших регистрацию эмиссии ценных бумаг. Это может быть связано с наличием «облигационного долга» за предыдущие периоды.

Из представленных данных видно, что лишь небольшая доля субъектов РФ имеет довольно высокую степень секьюритизации, даже если не брать в расчёт общее число субъектов РФ, а лишь те, кто осуществлял или осуществляет облигационные заимствования (39 субъектов).

Интересно, что большинство регионов с высоким уровнем показателей индекса налогового потенциала (по состоянию на 2015 год — 20 субъектов РФ) и индекса бюджетной обеспеченности (по состоянию на 2015 год — 15 субъектов РФ) используют облигационные заимствования.

#### Литература:

1. Министерство финансов Российской Федерации. [Электронный ресурс]: официальный сайт, 2016. — Режим доступа: <http://www.minfin.ru/ru/>. — Версия от 01.04.16.
2. Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31.07.1998 N 145-ФЗ (ред. от 03.11.2015) // Справочно-правовая система «Консультант-плюс». Версия от 01.04.16.
3. Безсмертная, Е. Р. Выпуск и обращение муниципальных облигационных займов в Российской Федерации: автореф. дис. канд. эк. наук: 08.00.10 / Е. Р. Безсмертная; Финансовая академия при правительстве РФ. — М., 2001. — 25 с.
4. Дорждеев, А. В. Современные тенденции развития региональных финансов / А. В. Дорждеев // Бюджет и финансы: науч. — практ. и метод. журн. / учредитель Ком. бюджетно-финансовой политики и казначейства администрации Волгоград, обл. 2008. — № 3. — с. 2.

## Сущность финансового состояния коммерческой организации и виды его анализа

Лазарева Анна Борисовна, магистрант

Научный руководитель: Шнайдер Ольга Владимировна, кандидат экономических наук, профессор

Тольяттинский государственный университет

Сложившиеся экономические условия в современной России, являющиеся рамками для функционирования хозяйствующих субъектов различных организационно-правовых форм, объективно обуславливают проведение сбалансированной заинтересованной политики по поддержанию и укреплению финансового состояния, его платежеспособности и финансовой устойчивости. Анализ финансового состояния предприятия предполагает следующие этапы:

- 1) Сбор информационной базы анализа.
- 2) Оценка достоверности информации.
- 3) Обработка финансовой информации.
- 4) Анализ структуры бухгалтерской отчетности (вертикальный анализ).
- 5) Анализ изменения статей бухгалтерской отчетности (горизонтальный анализ).

Вопрос непопулярности использования государственных ценных бумаг может быть связан с несколькими фактами. На желание субъекта РФ использовать данный инструмент может и повлиять отсутствие почвы для удачного выхода на рынок (низкий уровень инвестиционной привлекательности субъекта РФ), в том числе низкий уровень социально-экономического развития региона, отсутствие или «мусорные» рейтинги от рейтинговых российских и зарубежных агентств.

Таким образом, использование субфедеральных ценных бумаг является перспективным направлением привлечения финансовых ресурсов властями регионов, в том числе и в связи с низкой степенью секьюритизации государственного долга субъектов. Особенно для экономически «успешных» регионов, переход которых на облигационное финансирование будет полезным и экономически эффективным.

- 6) Анализ финансовых коэффициентов.
- 7) Расчет и оценка интегральных финансовых коэффициентов (многофакторные модели оценки финансового состояния компании, наиболее известной из которых является Z-счет Альтмана).
- 8) Подготовка заключения о финансовом состоянии предприятия на основе интерпретации обработанных данных.

Под содержанием анализа финансового состояния предприятия понимается его оценка и выявление путей повышения эффективности функционирования хозяйствующего субъекта с помощью рациональной финансовой политики [52].

При этом не следует забывать, что анализ финансового состояния предприятия — это исследовательский и оценочный процесс, цель которого заключается в выработке

наиболее достоверных предположений и прогнозов о будущих финансовых условиях функционирования организации. В традиционном понимании анализ финансового состояния предприятия представляет собой метод оценки и прогнозирования финансового состояния организации на основе его бухгалтерской отчетности.

Многие ученые не разделяют понятий «анализ финансового состояния предприятий» и «финансовый анализ».

Финансовый анализ — аналитическая обработка сведений финансового характера, вследствие которой пользователю предоставляются рекомендации, для принятия управленческих решений в отношении данного объекта анализа.

Принято выделять два вида финансового анализа — внутренний и внешний.

Внутренний анализ проводится службами организации, его результаты используются для планирования, контроля и прогнозирования финансового состояния организации. Его цель — обеспечить планомерное поступление денежных средств и разместить собственные и заемные средства таким образом, чтобы получить максимальную прибыль и исключить банкротство.

Внешний анализ осуществляется инвесторами, поставщиками материальных и финансовых ресурсов, контролирующими органами на основе публикуемой отчетности. Его цель — установить возможность выгодного вложения средств, чтобы обеспечить максимум прибыли и исключить потери.

В таблице 1 представлены основные особенности внутреннего и внешнего анализа.

Таблица 1. Характерные особенности внутреннего и внешнего анализа

№ п/п	Классификационный признак	Вид анализа	
		(внешний) финансовый	внутренний
1	2	3	4
	Назначение	Общая оценка имущественного и финансового состояния	Поиск резервов снижения затрат и повышения эффективности текущей деятельности
	Исполнители и пользователи	Собственники, участники рынка ценных бумаг, налоговые службы, кредиторы, инвесторы и др.	Управленческий персонал предприятия (линейные и функциональные руководители и специалисты)
	Базовое информационное обеспечение	Бухгалтерская отчетность	Регламентированные и нерегламентированные источники информации
	Характер представляемой информации	Общедоступная аналитическая информация	Детализированная аналитическая информация конфиденциального характера
	Степень унификации методики анализа	Достаточно высокая возможность унификации процедур и алгоритмов	Индивидуальные разработки
	Доминирующий временной аспект анализа	Ретроспективный и перспективный	Оперативный

Главная цель анализа финансового состояния — своевременно выявлять и устранять недостатки в финансовой деятельности и находить резервы изменения финансового состояния предприятия и его платежеспособность.

Следует обозначить задачи анализа финансового состояния предприятия:

- оценка финансового состояния предприятия;
- определение влияния факторов на выявленные отклонения по показателям;
- прогнозирование финансового состояния предприятия;
- подготовка управленческих решений по улучшению финансового состояния предприятия.

Анализ финансового состояния предприятия — способ накопления, трансформации и использования информации финансового характера, с целью: оценить текущее и перспективное финансовое состояние предприятия; оценить возможные и целесообразные темпы

развития предприятия с позиции финансового их обеспечения; выявить доступные источники средств и оценить возможность и целесообразность их мобилизации; спрогнозировать положение организации на рынке капиталов.

Главная цель анализа финансового состояния предприятия своевременное выявление и устранение недостатков в финансовой деятельности и нахождение резервов улучшения финансового состояния предприятия и его платежеспособности.

Анализ финансового состояния предприятия включает вопросы анализа финансового положения, прибыли, реализации продукции и ее себестоимости. Включение именно такого круга вопросов обосновано тем, что решающее влияние на финансовое положение предприятия оказывает прибыль, основными же факторами ее формирования являются объем реализованной продукции, себестоимости и цена [72].

Все эти показатели связаны и взаимообусловлены, объективность оценки зависит от правильности и полноты их комплексного изучения. Чтобы выводы по результатам финансового анализа обеспечивали правильное понимание внутренних связей, взаимозависимости и причин возникновения многообразных факторов, специалисту необходимо глубоко знать общие методологические принципы анализа, важнейшие из которых взаимосвязь и взаимообусловленность явлений и процессов и их развитие и др.

Надежность, значимость и весомость анализа в значительной степени предопределяются наличием определенной логики в его проведении. В частности, в отношении анализа отчетности эта логика может быть объяснена набором следующих достаточно очевидных утверждений:

— предприятие представляет собой некую форму организации и взаимодействия ресурсов, имеющую целью создание определенного вида товаров и/или услуг;

— экономические возможности фирмы по достижению поставленных перед нею целей обобщенно могут быть охарактеризованы как ее экономический потенциал;

— наиболее объективное отражение экономического потенциала фирмы в терминах финансов представлено ее финансовой отчетностью;

— результативность и эффективность рутинного использования экономического потенциала фирмы проявляются в регулярном генерировании финансового результата;

— результативность и эффективность, в свою очередь, являются основными факторами изменения экономического потенциала фирмы и ее положения на рынках.

Таким образом, экономическое содержание анализа финансового состояния заключается в оценке и прогнозировании финансового состояния предприятия по данным бухгалтерского учета и отчетности.

#### Литература:

1. Шеремет, А.Д., Ионова А.Ф. Финансы предприятий: менеджмент и анализ.— М.: ИНФРА—М, 2004.— 538с. — (Учебники Экономического факультета МГУ им. М.В. Ломоносова.
2. Финансы организаций (предприятий): Учебник для вузов/Н.В.Колчина, Г.Б.Поляк, Л.М.Бурмистрова и др.; Под ред. Проф. Н.В. Колчиной. — 3-е изд., перераб. и доп. — М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2005. — 247с.
3. Савицкая, Г.В. Методика комплексного анализа хозяйственной деятельности: Краткий курс. — 2-е изд., испр. — М.: ИНФРА-М, 2003. — 303 с. — (Серия «Высшее образование»).
4. Большой экономический словарь [Текст] / под ред. А.Б. Борисова. — М.: Кн. мир, 2004. — 978 с.
5. Кондраков, Н.П. Бухгалтерский учет. Учебник. Гриф МО РФ. — М.: Инфра-М, 2010—656 с.
6. Поленова, С.Н. Бухгалтерский учет и отчетность в системе US GAAP. Учебное пособие. — М.: — Дашков и К°, 2010. — 316 с.
7. Федорова, Г.В. Учет и анализ банкротств. — М.: Омега-Л, 2010. — 288 с.

## Стандарты учета экономического субъекта как элемент системы бухгалтерского учета предприятия

Лязин Александр Михайлович, студент

Научный руководитель: Шнайдер Ольга Владимировна, кандидат экономических наук, профессор  
Тольяттинский государственный университет

Современные условия ведения бизнеса достаточно жесткие, высокий уровень конкуренции, изменения внешней экономической ситуации и другие условия обуславливают необходимость в определении принципов построения стандартов экономического субъекта с точки зрения действующего законодательства. Федеральный закон от 06.12.2011 N 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» одним из документов в области регулирования бухгалтерского учета обозначил стандарты экономического субъекта (СЭС). СЭС предназначены для упорядочения организации и ведения экономическими субъектами бухгалтерского учета. Необходимость и порядок разработки, утверждения, из-

менения и отмены стандартов экономического субъекта устанавливаются этим субъектом самостоятельно. При этом СЭС не должны противоречить федеральным и отраслевым стандартам. Система регулирования бухгалтерского учета в РФ накладывает определенные требования к организации бухгалтерского учета экономическими субъектами. Анализ этих требований позволит определить требования к СЭС с точки зрения действующего законодательства. Для более детального понимания задач, требований и принципов следуя которым организации должны формировать СЭС рассмотрим систему регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации в целом.



Анализ законодательных актов в Российской Федерации выстраивается следующая система нормативного регулирования:

I. Конституция РФ в которой определены:

— гарантии экономической деятельности, форм собственности [1, ст. 8];

— обязанности: ведения бухгалтерского учета, уплаты налогов [1, ст. 57, 71, 72, 75, 104, 106].

II. Кодексы РФ в которых:

— НК РФ — устанавливает систему налогов и сборов [2, Ст. 2];

— ГК РФ — определяет правовое положение участников гражданского оборота, осуществления права собственности [3, Ст. 2];

— ТК РФ — установление государственных гарантий трудовых прав и свобод граждан [4, Ст. 1];

— КОАП — виды административных наказаний и правила их применения [5, Ст. 1.3];

III. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» N 402-ФЗ:

— определяет обязанность ведения бухгалтерского учета [6, Ст. 6];

— установление единых требований к бухгалтерскому учету, в том числе бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также создание правового механизма регулирования бухгалтерского учета [6, Ст. 13].

IV. План счетов, Положения по бухгалтерскому учету:

— Устанавливают правила отражения в бухгалтерском учете и отчетности определенных объектов и операций [7, п.2].

V. Учетная политика, СЭС, План счетов предприятия [6, Ст. 8]:

— устанавливают методы оценки активов и обязательств;

— правила документооборота;

— технология обработки учетной информации;

— порядок контроля регистрации фактов хозяйственной жизни.

Для определения принципов, которым должна удовлетворять СЭС, обозначим задачи ведения бухгалтерского учета исходя из действующего законодательства.

Задачи ведения бухгалтерского учета [7, п.4]:

1. Сохранность — обеспечение сохранности имущества и контроля над его использованием.

2. Информирование — формирование достоверных данных о финансово-хозяйственной деятельности предприятия, обеспечение всех пользователей необходимой информацией;

3. Управление — обеспечение информацией для принятия управленческих решений;

4. Эффективность — предупреждение негативных явлений, связанных с распоряжением имуществом предприятия.

СЭС должна обеспечивать выполнение вышеназванных задач с учетом требований предъявляемых к бухгалтерскому учету и финансовой отчетности в РФ [7, п. 9]:

1. Полезность — отражение в учете реальных экономических параметров и характеристик, востребованность при принятии управленческих решений.

2. Достоверность — возможность подтвердить факты совершенных хозяйственных операций. Отсутствие ошибок способных повлиять на экономические решения пользователей.

3. Объективность, независимость — отсутствие действий в пользу одной из групп пользователей. Отсутствие влияния на информацию личного мнения ее составителей. Возможность независимых специалистов получить одинаковые результаты.

4. Понятность — предоставление информации в удобной для пользователя форме. Соблюдение компромисса между существенностью и подробностью.

5. Сопоставимость — возможность сравнить финансовую отчетность предприятия через определенные промежутки времени, чтобы выявить тенденцию его экономического развития.

Сопоставляя задачи, которая должна решать СЭС и требования, которые на нее налагают нормативные акты по регулированию бухгалтерского учета в РФ можно сформировать основные принципы функционирования СЭС:

1. Денежное измерение — учет имущества, обязательств и хозяйственных операций организаций ведется в валюте Российской Федерации — в рублях [6, Ст. 12].

2. Документарность — все хозяйственные операции, проводимые организацией, должны оформляться оправдательными документами. Эти документы служат первичными учетными документами, на основании которых ведется бухгалтерский учет [6, Ст. 9].

3. Имущественная обособленность — имущество, являющееся собственностью организации, учитывается обособленно от имущества других юридических лиц, находящегося у данной организации [7, п.9].

4. Непрерывность — бухгалтерский учет ведется организацией непрерывно с момента ее регистрации в качестве юридического лица до реорганизации или ликвидации в порядке, установленном законодательством Российской Федерации [6, Ст. 10].

5. Двойная запись — организация ведет бухгалтерский учет имущества, обязательств и хозяйственных операций путем двойной записи на взаимосвязанных счетах бухгалтерского учета, включенных в рабочий план счетов бухгалтерского учета [6, Ст. 10].

6. Последовательность — все хозяйственные операции и результаты инвентаризации подлежат своевременной регистрации на счетах бухгалтерского учета без каких-либо пропусков или изъятий [6, Ст. 10].

По результатам проведенного анализа действующего законодательства можно сделать вывод, что СЭС необходимо строить на таких принципах как: денежное измерение, документарность, двойная запись, непрерывность, последовательность. Данные принципы обеспечивают устойчивость развития экономического субъекта.

## Литература:

1. «Конституция Российской Федерации» (принята всенародным голосованием 12.12.1993) (с учетом изменений и дополнений от 21.07.2014 N 11-ФКЗ).
2. «Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая)» от 31.07.1998 № 146-ФЗ (с изм. от 15.02.2016).
3. «Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая)» от 30.11.1994 № 51-ФЗ (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2016).
4. «Трудовой кодекс Российской Федерации» от 30.12.2001 № 197-ФЗ (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2016).
5. «Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях» от 30.12.2001 № 195-ФЗ.
6. Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете».
7. Приказ Минфина РФ от 29.07.1998 № 34н «Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации».
8. Шнайдер, В.В. Управленческий учёт: проблемы и решения налоговых расчётов // Вектор науки Тольяттинского государственного университета. Серия: Экономика и управление. 2014. № 1 (16). с. 104–106.
9. Хачатурова, Т.О., Маркелова Т.В. Интегрированная отчетность как направление развития бухгалтерского учета // Омский научный вестник. 2015. № 3 (139). с. 254–257.
10. Никифорова, Е.В., Михалёнок Н.О., Шнайдер О.В. Годовая бухгалтерская отчетность экономического субъекта: порядок составления и предоставления информации заинтересованным пользователям // Вестник СамГУПС. 2015. Т. 2. № 2 (28). с. 124–130.

## Актуальные вопросы по определению требований, налагаемых на СЭС внутренней системой управленческого учета предприятия

Лязин Александр Михайлович, студент

Научный руководитель: Шнайдер Ольга Владимировна, кандидат экономических наук, профессор  
Тольяттинский государственный университет

В большинстве научных публикаций под управленческим учетом понимают систему или комплексное решение задач по управлению доходами и расходами, денежными потоками, оборотными средствами и капитальными вложениями, т.е. финансовой деятельностью организации [1, с.3], или система, которая в рамках одной организации обеспечивает ее управленческий аппарат информацией, используемой для планирования, собственно управления и контроля за деятельностью организации. В любом случае этот процесс включает: выявление, измерение, сбор, анализ, подготовку, интерпретацию, передачу и прием информации, необходимой управленческому аппарату для принятия решений, формирования и передачу управляющего воздействия в систему управления предприятием [2, с.5].

Под информацией подразумевается факты, данные, результаты наблюдений, измерений все, что каким-то образом расширяет наши знания о хозяйственной жизни предприятия и окружающей его среды.

Таким образом, в любой системе управленческого учета на первом месте стоит этап сбора информации. Основной характеристикой информации, которой оперируют в учете является достоверность, то есть соответствие информации о свершившемся факте самому факту. Для решения этой задачи в бухгалтерском учете существует принцип документарности — любой факт хозяйственной

жизни предприятия оформляется первичными учетными документами. Для целей бухгалтерского учета и финансовой отчетности такая оценка достоверности является необходимой и достаточной. Достаточно знать остатки по счетам (регистрам бухгалтерского учета) на конкретную дату в прошлом для решения задач финансовой отчетности. А поскольку между фактическим моментом свершения операции и моментом формирования финансовой отчетности проходит достаточно длительный промежуток времени нет необходимости иметь информацию о событии в момент его свершения.

Управленческий учет, являющийся частью системы управления предприятием не может позволить себе использовать информацию, сформированную исходя из требований достоверности основанной только на принципе «документарности». Задержка в получении информации может сказаться катастрофически при управлении предприятием.

Исходя из этого для оценки достоверности информации недостаточно принципа «документарности». Необходимо использовать дополнительные критерии оценки достоверности — критерии, связанные со временем. Чем ближе мы подходим к контролю непрерывных процессов функционирования предприятия, отступая от формирования отчетности на конкретную дату, тем важнее становится тот интервал времени, который проходит с момента

фактического совершения события до получения информации об этом событии. Ценность информации состоит не только в гарантированной документом достоверности, но и в своевременности ее получения.

Для большего понимания места СЭС в бизнес процессах предприятия представим графически учет как технологию сбора и обработки информации (рис. 1).

В течении хозяйственной жизни в организации происходят события. Участники этих событий являются первыми обладателями информации о событии. В идеальном случае информация формируется в момент совершения операции участниками этой операции. На крупных и средних предприятиях существует система организации производства. В данной системе находится вся необходимая информация о производственном процессе, и производственных ресурсах (загрузка и состояние технологического оборудования, качество и количество трудовых ресурсов), о совершенных переделах — этапах производства и о произведенных расходах. При этом система организации производства является наиболее полной, обладающей максимальным количеством учетных и контрольных точек технологического процесса продукции, запущенной в производство и продукции, подготавливаемой к запуску.

Предположим, что информация и документ подтверждающий факт хозяйственной жизни формируется в системе управления производством или при ее отсутствии в регистрах оперативного учета с помощью участников самого события. Например, из систем закуп или сбыт вы-

водятся накладные по приходу или по расходу сырья материалов и готовой продукции.

Для того чтобы в системе организации производства находилось необходимое количество актуальной информации необходимо чтобы участники производственного процесса фиксировали информацию о своих действиях. Каждый участник производственного процесса, деятельность которого связана с изменением объекта учета, должен производить какие-то дополнительные действия необходимые для поступления информации о совершенных операциях в систему учета (оперативного, бухгалтерского)

Затем сформированные первичные документы оформляются участниками события — ставятся необходимые подписи, с отметкой в системе о том, что такие подписи поставлены и документ оформлен. Попав в регистры оперативного учета, эта информация уже представляет интерес для управленческого персонала. Также эта информация по электронным каналам связи передается в систему бухгалтерского учета и становится доступна для бухгалтера. На следующем этапе при поступлении первичных документов бухгалтер производит регистрацию в соответствующих регистрах бухгалтерского учета факта хозяйственной жизни. Таким образом, система бухгалтерского учета предприятия сможет отвечать требованиям оперативности и достоверности и служить источником для формирования разных видов отчетности. Технология бухгалтерского учета представлена на рисунке 1.

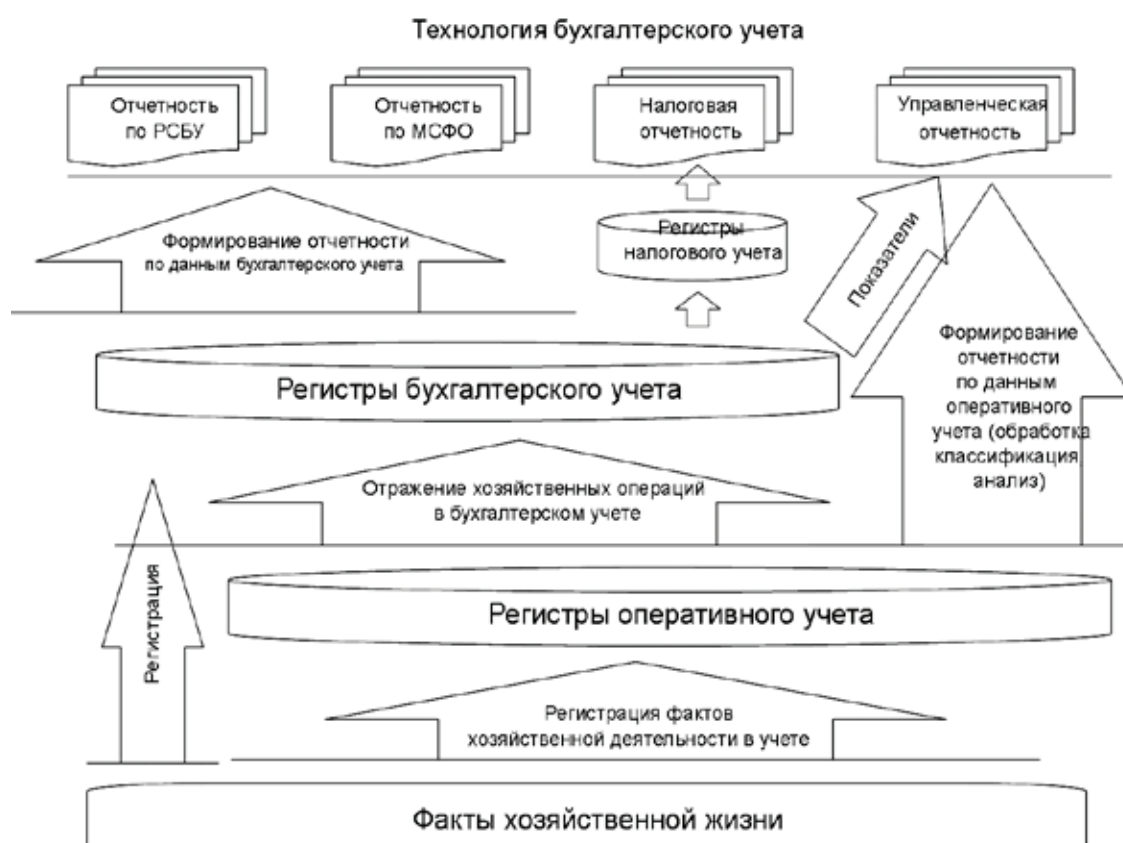


Рис. 1. Технология бухгалтерского учета

При организации бизнес процессов производства, переработки, хранения, сбыта и т.д. необходимо включать элементы учетного процесса. Возникает необходимость говорить об учетном процессе как об одном из элементов производственного процесса. При достаточном уровне автоматизации дополнительная нагрузка на персонал будет минимальна, а внедрение в систему организации производства подсистем по формированию первичных учетных документов для бухгалтерского учета позволит минимизировать вероятность ошибок и трудоемкость всех учетных операций. Отсутствие подтверждения бухгалтером факта произведенных операций в виде фиксации в регистрах учета не является основанием для того чтобы не использовать существующую актуальную информацию для целей управления. После обработки бухгалтером первичных учетных документов, регистрации документов в информационной системе бухгалтерского учета эти данные приобретают более высокое качество достоверности.

Стандарты экономического субъекта должны описывать обозначенную выше технологию бухгалтерского учета в условиях специфики функционирования каждого субъекта. Для более детального определения границ действия СЭС укрупнено рассмотрим существующие на предприятиях виды внутренних нормативных документов и их сферы регулирования. На Рисунке 2 представлено несколько этапов обработки учетной информации и внутренние нормативные документы, отвечающие за организацию этих этапов:

— формирование первичного документа включает в себя функции: составление, подписание, передача документов — документооборот;

— обработка документа бухгалтером состоит из функций: прием, проверка, отражение в регистрах — должностная инструкция исполнителя;

— формирование отчетности укрупнено включает в себя: расчет остатков, перегруппировка суммирование — должностная инструкция бухгалтера.

Для того что бы учет «начинался» в момент подготовки к событию хозяйственной жизни действие СЭС необходимо распространить на внутренние нормативные документы по управлению производством. Формирование графика документооборота и должностных инструкций бухгалтеров должны проходить с учетом требований стандартов экономического субъекта. На рисунке 2 определены внутренние документы, регламентирующие технологию учета.

Выводы:

Стандарт учета экономического субъекта должен базироваться не только на принципах, определенных требованиями законодательства;

СЭС должен отвечать внутренним потребностям предприятия по управленческому учету и для этого быть частью технологического, производственного процесса;

Учет «начинается» не в момент поступления документа бухгалтеру, а в момент возникновения потребности совершить операцию, событие.

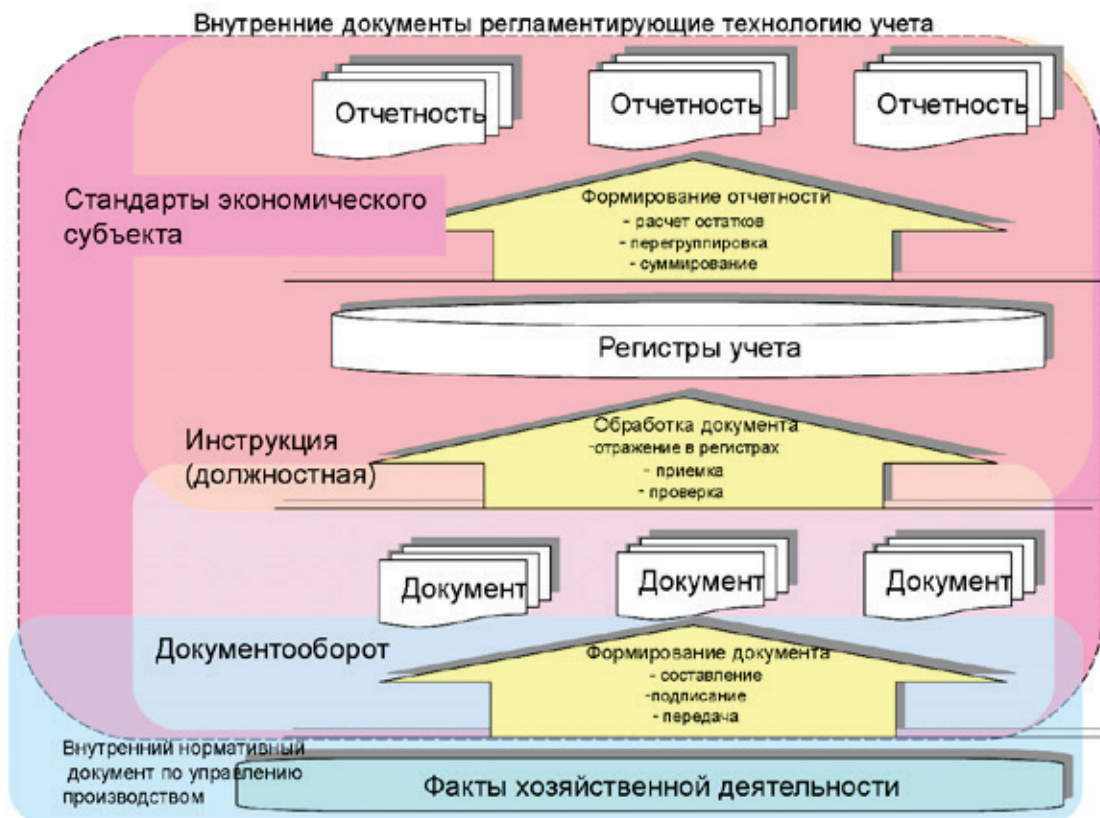


Рис. 2. Внутренние документы, регламентирующие технологию учета



Также можно сделать вывод, что на современном уровне развития вычислительной техники границы между оперативным и бухгалтерским учетом размываются, и можно говорить об учете имеющим статус не подтвержденного — оперативного, и подтвержденного бухгалтером — бухгалтерского учета.

Литература:

1. Управленческий учет: Учебное пособие / Под редакцией А.Д. Шеремета. — М.: ИД ФБК-ПРЕСС, 2000. — 512 с.
2. Управленческий учет издержек и доходов (с элементами финансового учета). Палий В. Ф. — М.: ИНФРА-М, 2006. — 279 с.
3. Большой толковый словарь русского языка. Гл. ред. С. А. Кузнецов. Первое издание: СПб.: Норинт, 1998.
4. Вахрушина, М. А. Бухгалтерский управленческий учет: Учебник для вузов. / М. А. Вахрушина. — М.: Омега-Л, 2007. — 570 с.
5. Кондраков, Н. П., Иванова М. А. Бухгалтерский управленческий учет: Учебное пособие. — М.: ИНФРА-М, 2007. — 368 с.
6. Приказ Минфина РФ от 25.11.1998 N 56н (ред. от 20.12.2007) «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «События после отчетной даты» (ПБУ 7/98)» (в ред. Приказов Минфина России от 20.12.2007 «N 143н», от 06.04.2015 «N 57н»).
7. Никифорова, Е. В., Шнайдер О. В. Отчетность об устойчивом развитии экономического субъекта: принципы, этапы подготовки // Вопросы региональной экономики. 2015. Т. 25. № 4. с. 161–166.
8. Никифорова, Е. В., Бердникова Л. Ф., Вокина Е. Б. Методические аспекты стратегического анализа в определении устойчивого развития организации // Актуальные проблемы экономики и права. 2015. № 4. с. 44.
9. Хачатурова, Т. О., Маркелова Т. В. Интегрированная отчетность как направление развития бухгалтерского учета // Омский научный вестник. 2015. № 3 (139). с. 254–257.

## Методические аспекты стратегического анализа рисков

Михаленок Наталья Олеговна, доктор экономических наук, профессор;  
Бердникова Лейла Фархадовна, кандидат экономических наук, доцент  
Тольяттинский государственный университет

Бердников Андрей Александрович, аспирант  
Самарский государственный университет путей сообщения

**Ф**инансово-хозяйственная деятельность предприятия во всех ее формах сопряжена с многочисленными рисками, степень влияния которых на результаты его работы достаточно высока.

В экономической литературе понятие риска рассматривается многими авторами. Среди них выделяют две разные позиции.

Г.Д. Ковалев считает, что «риск есть затраты усилий и средств при неопределенном соотношении выигрыша и потерь, шанса на удачу и краха» [1, с. 122].

Л.Н. Коршунова, Н.А. Проданова «под риском понимают все внутренние и внешние предпосылки, которые могут негативно повлиять на достижение стратегических целей в течение точно определенного отрезка времени наблюдения, например, периода оперативного планирования» [2, с. 6].

Э.А. Маркарьян, Г.П. Герасименко, С.Э. Маркарьян «в общем случае под риском понимают возможность наступления некоторого неблагоприятного события, влекущего за собой возникновение различного рода потерь (например, получение физической травмы,

потеря имущества, ущерб от стихийного бедствия и т.п.)» [3, с. 492].

Таким образом, в экономической литературе одни авторы говорят о риске как об потенциальных убытках и подходят к анализу финансового состояния предприятия с точки зрения увеличения расходной части, предназначенной для покрытия потенциального убытка. С практической стороны подобный подход не всегда применим из-за особенностей рыночной конъюнктуры, бухгалтерского учета, системы налогообложения. Иными словами, данный подход к понятию рисков не решает проблемы сопоставления степени риска и эффективности финансово-хозяйственной деятельности. Другие авторы связывают риск, как с потенциальными убытками, так и с потенциальной незапланированной прибылью.

В настоящее время большинство управленческих решений связано с риском. Это определяется быстроменяющимися условиями внешней среды, недостатком информации и другими факторами.

Под риском понимают все внутренние и внешние предпосылки, которые могут отрицательно повлиять на дости-



жение стратегических целей в течение точно определенного отрезка времени наблюдения.

В науке и практике различают множество разновидностей рисков. Наиболее распространенными критериями, по которым они классифицируются являются: объект, рисковость которого анализируется; природа происхождения самих рисков и т.д.

По источникам возникновения выделяют внешние и внутренние риски. С точки зрения природы риска различают, экономические, политические, социальные, экологические и др. По возможности прогнозирования — прогнозируемые и непрогнозируемые. По регулярности риски делят на систематические и эпизодические.

Риску присущи определенные черты, а именно: противоречивость; альтернативность; неопределенность.

Противоречивость проявляется в том, что с одной позиции риск ускоряет общественный и технический прогресс. То есть обеспечивает реализацию экспериментов, новаторских идей. С другой — ведет к торможению социального прогресса. Это проявляется в случаях, когда альтернатива в условиях кризиса выбирается без должного учета объективных закономерностей развития явления.

Альтернативность предполагает выбор из нескольких возможных вариантов решения. Поскольку там, где нет выбора и нет риска, так как не возникает рискованная ситуация.

Неопределенность неоднородна по форме проявления и по содержанию, представляет собой незнание достоверного и отсутствие однозначности. А риск, в свою очередь, является одним из способов «снятия» неопределенности.

В отдельных источниках экономической литературы отмечают, что экономический риск имеет абстрактную природу. Это связано с тем, что он не существует в природе объективно, то есть независимо от человеческого сознания. Однако его сущность интуитивно понятна практически каждому человеку, имеющему опыт в экономической жизни общества. Роль риска в экономической жизни общества определяется тем, что люди, обладающие негативным опытом хозяйственной деятельности в прошлом, стараются по возможности избегать подобных ситуаций в перспективе.

Многие риски достаточно трудно прогнозировать, например, появление на рынке нового товара, который покупатели предпочтут уже имеющейся в продаже продукции. В определенной степени внутренние риски поддаются большему контролю, нежели внешние, поскольку они присущи самой организации. Тем не менее, разрабатывая систему мер по защите предприятия от отдельных рисков, необходимо помнить, что сами эти меры могут стать источником новых рисков. Наиболее актуален анализ рисков для процедур стратегического планирования, в процессе которых наибольшее внимание следует уделять оценке внешних рисков [5].

Риску присущи определенные черты, а именно: противоречивость; альтернативность; неопределенность. Противоречивость проявляется в том, что с одной позиции риск ускоряет общественный и технический прогресс. То

есть обеспечивает реализацию экспериментов, новаторских идей. С другой — ведет к торможению социального прогресса. Это проявляется в случаях, когда альтернатива в условиях кризиса выбирается без должного учета объективных закономерностей развития явления. Альтернативность предполагает выбор из нескольких возможных вариантов решения. Поскольку там, где нет выбора и нет риска, так как не возникает рискованная ситуация. Неопределенность неоднородна по форме проявления и по содержанию, представляет собой незнание достоверного и отсутствие однозначности. А риск, в свою очередь, является одним из способов «снятия» неопределенности.

В отдельных источниках экономической литературы отмечают, что экономический риск имеет абстрактную природу. Это связано с тем, что он не существует в природе объективно, то есть независимо от человеческого сознания. Однако его сущность интуитивно понятна практически каждому человеку, имеющему опыт в экономической жизни общества. Роль риска в экономической жизни общества определяется тем, что люди, обладающие негативным опытом хозяйственной деятельности в прошлом, стараются по возможности избегать подобных ситуаций в перспективе.

В настоящее время проблемы объективной оценки и методов снижения риска достаточно хорошо исследованы как зарубежными, так и отечественными учеными. Однако, в связи с постоянными изменениями экономической ситуации и влиянием различных внешних и внутренних факторов на деятельность хозяйствующего субъекта необходим систематический анализ и оценка рисков. Также возникает потребность в поиске все более новых и эффективных способов их минимизации. Оценка риска является неотъемлемой составляющей управления риском. Выбор метода оценки риска во многом зависит от вида и сущности риска. Риск исследуется по таким направлениям, как:

- оценка рисков явлений природы;
- организационно-управленческая деятельность;
- предпринимательская деятельность;
- финансово-инвестиционная деятельность;
- разработка технико-технологических решений;
- получение прибыли и другие.

Для различных видов риска методика их анализа будет различна. В процессе проведения стратегического анализа риска и разработке управляющих воздействий возможен для использования метод морфологического анализа. Его преимущество заключается в том, что он применим при наличии небольшого объема информации по исследуемой проблеме. Данный метод можно использовать при изучении рисков, связанных с открытием новых рынков, формированием новых потребностей. Иными словами, во всех отраслях экономики при отсутствии аналогов, а также при высоком риске. В ходе анализа все объекты разбиваются на группы, подвергающиеся детальному исследованию.

Морфологический подход позволяет накапливать данные для последующих исследований. Особенность

данного метода — это всеобщность, предполагающая использование полной совокупности знаний об объекте. Главным принципом морфологического анализа является то, что он не позволяет исключить из исследования, отбросить объекты и процессы, источники риска без предварительного детального анализа. Метод морфологического анализа предусматривает определенные этапы.

На первом этапе формулируется риск-проблема.

На втором этапе проводится детальный анализ всех параметров, необходимых для решения данной риск-проблемы.

На третьем этапе строится «морфологический ящик», потенциально содержащий все необходимые решения. Такой «ящик» представляет многомерное пространство. В случае решения проблемы, каждое отделение такого «ящика» будет содержать только одно возможное решение, либо вообще не будет его иметь. Возникновение двух и более решений в одном отделении свидетельствует о том, что не все параметры учитывались, в связи с чем, осуществляется поиск упущенных параметров.

На четвертом этапе «Морфологический ящик» формируется в виде «дерева» или матрицы, в ячейках которой размещены соответствующие параметры. Последовательное соединение одного такого параметра первого уровня с одним из параметров последующих уровней представляет собой одно из возможных решений проблемы. Общее число вероятных решений равно произведению чисел параметров, взятых по строкам. Так как часть решений практически неосуществима, действительное число решений будет несколько меньшим. На базе такого набора общих черт объекта можно посредством перестановок и сочетаний выработать возможные характеристики, которые не существуют, но могут существовать.

На пятом этапе изучаются все полученные решения, с позиции их функциональной ценности. Эффективность разных решений можно представить графически в виде «топологических характеристических карт». Необходимо отметить, что формальных методов для определения функциональной ценности разных решений нет.

На шестом этапе проводят отбор более оптимальных решений и осуществляют их реализацию.

В процессе стратегического анализа рисков используют экспертные методы. Экспертные методы оценки представляют собой группу методов прогнозирования и анализа рисков, основанные на заключениях экспертов. К наиболее распространенным методам экспертных оценок относятся: метод парного сравнения, ранжирование, метод бальной оценки риска, метод «Дельфи».

Достоверность полученных оценок зависит от квалификационного уровня экспертов, независимости и объективности их суждений, от методического обеспечения процесса экспертизы.

В стратегическом анализе рисков особое место занимает SWOT-анализ, который направлен на исследование внешней и внутренней среды предприятия.

SWOT-анализ основывается на оценке сильных и слабых сторон деятельности предприятия, а также возможностей и угроз внешней среды.

Необходимо отметить следующее [4]:

- сильные стороны характеризуют внутренние преимущества, существующие в организации;
- слабые стороны — это внутренние проблемы и недостатки в деятельности предприятия;
- возможности — это перспективы благоприятного развития предприятия, предоставляемые внешней средой;
- угрозы — это внешние события или изменения в будущем, которые могут отрицательно повлиять на деятельность предприятия.

SWOT-анализ способствует определению основных преимуществ и проблем внутренней среды предприятия, а также выявлению возможностей и угроз, исходящих из внешней среды, в которой оно функционирует [4].

Для установления этих взаимосвязей составляется матрица SWOT, которая представляется в виде таблицы. В таблице слева выделяются два блока — сильные стороны, слабые стороны, в каждый из которых соответственно записываются все выявленные в процессе анализа стороны предприятия. Сверху в матрице также выделяются два блока — возможности и угрозы, в каждый из которых соответственно записываются все выявленные возможности и угрозы.

На пересечении блоков образуются поля:

- силы и возможности,
- силы и угрозы,
- слабости и возможности,
- слабости и угрозы.

На каждом из полей необходимо изучить все возможные парные комбинации и отметить те, которые необходимо учесть при разработке стратегии предприятия.

Для диагностики внешней среды методом SWOT-анализа имеет большое значение не только выявление возможности и угрозы, но и умение оценить их по уровню важности и степени влияния на стратегию предприятия. Для такой оценки применяется метод позиционирования каждой конкретной возможности на матрице возможностей и матрицу угроз.

SWOT-анализ позволяет проанализировать как внутреннюю среду предприятия, определить сильные и слабые стороны деятельности, так и внешнюю среду, выявить новые возможности, предоставляемые окружающей средой, вскрыть вероятные угрозы.

Таким образом, риски необходимо выявлять как можно раньше, чем они превратились в проблему. Как правило, при этом случае требуется меньше ресурсов для принятия мер. Задачей руководителя является выбор действий, направленных на снижение вероятности неблагоприятного события или сокращения его последствий в случае наступления риска. При этом необходимо, чтобы расход ресурсов был минимальным. Главная цель системы управления рисками — обеспечение устойчивого функционирования фирмы в условиях риска и неопределенности.

Литература:

1. Ковалев, Г. Д. Основы инновационного менеджмента: Учебник для вузов / под ред. проф. В. А. Швандара. — М.: ЮНИТИ-ДАНА, 1999. — 208 с.
2. Коршунова, Л. Н. Оценка и анализ рисков / Л. Н. Коршунова, Н. А. Проданова. — Ростов н/Д: Феникс, 2007. — 96 с.
3. Маркарьян, Э. А. Экономический анализ хозяйственной деятельности: учебное пособие / Э. А. Маркарьян, Г. П. Герасименко, С. Э. Маркарьян. — 2-е изд., перераб. и доп. — М.: КНОРУС, 2010. — 536 с.
4. Бердникова, Л. Ф. Методические основы анализа ресурсного потенциала строительной организации: автореф. дис. канд. эконом. наук: — Тольятти, 2009. — 17 с.
5. Бердникова, Л. Ф. Исследование экономического содержания предпринимательских рисков / Л. Ф. Бердникова // Государство и регионы. 2012. № 1. с. 17–22.

## К вопросу влияния информации на устойчивое развитие компании

Никифорова Елена Владимировна, доктор экономических наук, профессор  
Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации

Информация о деятельности компаний в области устойчивого развития должна полно, сбалансированно и достоверно предоставить стейкхолдерам необходимую для них информацию, согласно их запросам, а также служить инструментом компаниям для его менеджмента в части повышения эффективности использования природных ресурсов, способствующих управлению социальной сферой и окружающей средой. В свою очередь результаты работы по охране окружающей среды, социальной деятельности и корпоративному управлению влияют на котировку ценных бумаг компании, формируя деловую репутацию компании у стейкхолдеров посредством информационной открытости.

Устойчивое развитие компаний — долгосрочная стратегия их деятельности с целью обеспечения роста стоимости бизнеса, основанная на их эффективном взаимодействии со стейкхолдерами при соблюдении требований экономико-социальной и экологической ответственности бизнеса. Обеспечение устойчивого развития компании находит свое отражение в достижении системы целей экономических, социальных и экологических [1].

При реализации компанией модели устойчивого развития прибыль не является конечной ее целью, а является средством достижения цели непрерывности деятельности и устойчивого развития компании.

Показатели отчетности в части устойчивого развития компании представляются в разрезе трех аспектов:

— экономический, состоящий из финансовых и не финансовых показателей компании, таких как: добавленная стоимость; размеры инвестиций в интеллектуальный капитал; наличие необходимого производственно-технологического и организационного потенциала для удовлетворения запросов стейкхолдеров; эффективная

маркетинговая политика; рациональное использование ресурсов; инновационная активность; вклад компании в развитие национальной экономики; эффективность взаимодействия со стейкхолдерами и т.п.;

— социальный содержит индикаторы о вкладе компании в охрану труда, здоровья сотрудников, физкультурно-оздоровительные программы и социальные программы помощи населению, в которых приняла участие компания, доказательство соблюдения ею прав человека. К основным параметрам компании в части социальной ответственности можно отнести: стабильную выплату заработной платы; правила управления персоналом, корпоративный кодекс компании; отношения компании с населением территории присутствия; дополнительные виды страхования сотрудников; использование обучающих программ, подготовки и повышении квалификации в развитии человеческих ресурсов; материальная помощь; социальные инвестиции в программы территорий присутствия компаний; поддержание социального благополучия, безопасности и устойчивости территорий присутствия;

— экологический аспект нацелен на защиту окружающей среды и относится к применяемым компанией технологиям для поддержания экологического баланса. В этом аспекте основными параметрами являются: показатели, характеризующие деятельность компании в части защиты и восстановления окружающей среды (включая снижение вредных выбросов в атмосферу,); снижение потребления энергии, водных и прочих биоресурсов; объемы переработки и повторного использования материалов и ресурсов; комплексное развитие территории, посредством рационального потребления и восстановления природного баланса флоры и фауны;

оценка объема невозстановимых ресурсов; описание управленческих решений менеджмента компании, влияющих на окружающую среду и предложение мер по нивелированию негативных последствий воздействия на окружающую среду.

Принятие решений о раскрытии информации компанией о деятельности в области устойчивого развития является достаточно сложным процессом. В компании должна действовать система, поддерживающая реализацию программы устойчивого развития, обязательно включающая такие элементы как: контроль, оценка результатов, система мотивации, побуждающая сотрудников компании на достижение стратегических целей.

При разработке отчетности по устойчивому развитию компанией составителям такой отчетности необходимо помнить о том, что форма, сроки, объем и степень детализации, а также показатели, определения, системы сбора данных, полностью зависят от поставщика данной информации [1]. Тем не менее, отчетность об устойчивом развитии компании должна быть структурирована следующим образом: определение содержания отчета; обеспечение качества отчета; раскрытие элементов, определений и показателей отчета; использование модели отчета ориентировочного на устойчивое развитие хозяйствующего субъекта. Отчетность об устойчивом развитии компании должна включать общие и специфичные для отрасли, в которой работает компания материалы о результатах деятельности. Отчетность об устойчивом развитии компаний способствует реализации процесса их стратегий, являясь инструментом оценки результатов деятельности компаний, сочетая интересы стейкхолдеров в деятельности компаний.

Построение отчетности об устойчивом развитии хозяйствующего субъекта основывается на использовании принципов. Принципы GRI рассматривают процесс подготовки отчетности об устойчивом развитии компании как «инструмент для преобразований» — живой инструмент и процесс, не ограничивающийся публикацией отчетности, а являющийся неотъемлемой частью более крупного процесса разработки стратегии компании, реализацией планов действий и оценки полученных результатов,

служащий инструментом взаимодействия со стейкхолдерами и способствующий проведению полезных преобразований в организационных процессах компании [2].

Преобладание содержания над формой — операции и события, раскрываемые в отчетности об устойчивом развитии компании, рассматриваются либо с точки зрения юридической формы, либо с экономической стороны существования явления.

Разработка стратегии предполагает определение долгосрочных цели и задач, которые необходимо решить компании для достижения устойчивого развития бизнеса. Необходимость выделения устойчивого развития компании в ее комплексную долгосрочную стратегию продиктована тем, что решения, связанные с обеспечением устойчивого развития: влияют на всю цепочку создания стоимости компании, начиная с разработки и производства продукции и заканчивая развитием клиентской базы; носят сложный комплексный, зачастую противоречивый характер, включая конфликты интересов отдельных групп и финансовых и нефинансовых целей компании, затрагивают взаимодействие с широким кругом заинтересованных лиц, влияние которых на долгосрочную устойчивость компании могут быть существенными; принимаются в условиях неопределенности, которую формируют такие факторы, как изменения климата, геополитические события, меняющееся законодательство, интересы работников, потребителей и других стейкхолдеров [3].

Отчетность об устойчивом развитии компании должна содержать полную информацию, позволяющую стейкхолдерам оценить результаты ее деятельности в достаточном объеме. В отчетности должны отражаться как положительные результаты деятельности компании, так и отрицательные. Такой сбалансированный подход к формированию информации будет позволять компании предоставлять стейкхолдерам объективную информацию. Своевременность раскрытия информации означает, что такая информация должна предоставляться периодически на регулярной основе, чтобы стейкхолдеры имели разумные рамки временной доступности отчетности для ее изучения.

#### Литература:

1. Никифорова, Е. В. Методические подходы к подготовке отчетности об устойчивом развитии хозяйствующего субъекта // Учет. Анализ. Аудит. № 4, 2015. с. 75–78.
2. GRI Sustainability Reporting Guidelines // Global Reporting Initiative.
3. Nikiforova, E. V. Paradigm of Public Reporting of Economic Entities / World Applied Sciences Journal 29 (5), 2014.
4. Ефимова, О. В. Анализ устойчивого развития компании: стейкхолдерский подход // Экономический анализ: теория и практика. № 45 (348), 2013, с. 41–51.



## Развитие систем оценки кредитоспособности и финансовой состоятельности заемщика — юридического лица

Потапова Екатерина Алексеевна, магистрант  
Казанский (Приволжский) федеральный университет

Кредитоспособность — один из основных факторов при определении целесообразности выдачи ссуды и форм кредитных отношений с клиентом. Кредитоспособность зависит от репутации клиента, кредитной истории, аккуратности при расчетах по ранее полученным кредитам, текущего финансового состояния и перспектив изменения, способности к мобилизации денежных средств из разных источников при необходимости. Для оценки всех перечисленных факторов банку необходимо собрать большое количество информации о клиенте, проверить её и должным образом интерпретировать. Оценка кредитоспособности производится на основе собранной информации и рассчитанной системы показателей, отражающих размещение и источники оборотных средств, результаты хозяйственно-финансовой деятельности заемщика, его деловые риски. Выбор показателей зависит от особенностей построения баланса и других форм отчетности клиентов, их отраслевых особенностей, формы собственности. В связи с этим существующие методы оценки кредитоспособности заемщика требуют особого рассмотрения.

Анализ используемых отечественными банками систем оценки кредитоспособности и финансовой состоятельности заемщиков-юридических лиц показал, что на современном этапе развития банковского дела в России основным показателем кредитоспособности выступает кредитный рейтинг, который в формализованной форме отражает способность заемщика совершать кредитные сделки. Однако методологическое единообразие в оценке финансовой состоятельности и кредитоспособности отсутствует. В целом экспертами признается базисное значение методики Сбербанка России для составления подобных методик в других российских банках, большинство из которых принципиально мало отличается от методики Сбербанка. Однако зарубежный опыт показывает, что присвоение кредитного рейтинга не должно быть единственной целью анализа. Для банка немаловажно установить зависимость между значением кредитного рейтинга и величиной кредитного риска. К сожалению, есть все основания полагать, что в большинстве российских банков интерпретация рейтинга с точки зрения кредитного риска происходит субъективно.

Анализ финансово-экономической литературы показал существование некоего разрыва между разработанными теоретическими подходами к оценке кредитоспособности и практикой банковского кредитования. В теоретических исследованиях делается упор на анализ количественной информации о финансовых составляющих кредитоспособности, а в качестве рекомендаций выступает применение широкого спектра методик, а также разнообразные

скоринговые модели. В то же время, практики предпочитают опираться на свой опыт, интуицию и неформализуемые в рамках традиционных экономико-математических подходов способности интуитивно прогнозировать сценарии развития событий.

По нашему мнению, достоверность оценки банками финансовой состоятельности и кредитоспособности может быть повышена при реализации следующих направлений:

- 1) корректировка существующих методик по оценке кредитоспособности и финансовой состоятельности заемщиков;
- 2) использование методов многофакторного стохастического анализа для прогнозирования вероятности банкротства заемщика;
- 3) дополнение оценки кредитоспособности заемщиков на основе рыночных методов.

Рассмотрим пути реализации указанных направлений.

1) Корректировка существующих методик по оценке кредитоспособности и финансовой состоятельности заемщиков.

Анализ реально действующих в российских банках методик оценки кредитоспособности и финансовой состоятельности заемщиков-юридических лиц, а также литературы, посвященной вопросам практической реализации различных методов оценки, показал, что многими банками не учитываются отраслевые особенности заемщика. Однако, большинством исследователей подчеркивается необходимость учета вида деятельности заемщика и соответствующая дифференциация рассчитываемых для оценки показателей и их нормативных значений. В настоящее время такой подход реализован ПАО «Россельхозбанк», дифференцирующим показатели для сельхозтоваропроизводителей, предприятий пищевой и перерабатывающей промышленности, посреднических предприятий и предприятий оптовой и розничной торговли, а также прочих предприятий.

Обострение конкуренции в бизнес-среде побуждает компании к слияниям в группы, что обуславливает еще одно направление развития систем оценки кредитоспособности и финансовой состоятельности. Необходима разработка методики оценки, которая будет принимать во внимание аффилированность юридических лиц, а также характер перераспределения финансовых потоков внутри группы компаний.

Одним из направлений повышения качества оценки кредитоспособности заемщика может стать формализация системы качественной оценки кредитоспособности заемщиков-юридических лиц. Это позволит сократить



время обработки кредитной заявки, снизит субъективность принятия решений и облегчит возможности сравнения для оценки действующей кредитной политики и ее дальнейшего совершенствования. В рамках данного направления необходимо ввести ряд обязательных критериев, которые должны оцениваться по каждому заемщику, определить возможные варианты состояния заемщика по критерию и балльную оценку каждому варианту.

2) Использование методов многофакторного стохастического анализа для прогнозирования вероятности банкротства заемщика.

Стоит отметить, что при вступлении в кредитные отношения увеличиваются риски как банка, так и партнера. С получением кредита общий риск предприятия вырастает, ведь использование заемных средств может повлиять на развитие как положительно, так и отрицательно и при этом сила воздействия увеличивается за счет эффекта финансового рычага. Из-за этого, при принятии решения о заключении кредитной сделки, банком в большей степени должно учитываться возможное негативное развитие клиента. В связи с этим, для повышения качества систем оценки финансовой состоятельности и кредитоспособности возможно применять методы многофакторного стохастического анализа для прогнозирования вероятности банкротства заемщика.

Зарубежными и отечественными исследователями постоянно разрабатываются различные модели для прогнозирования дефолта предприятий, базирующиеся на использовании современных экономико-математических методов, таких как нейросетевые модели, модели искусственного интеллекта, построение бинарного дерева классификации и т.д.). Используя множественный дискриминантный анализ можно с помощью статистической обработки данных построить дискриминантную функцию, которая будет учитывать коэффициенты регрессии и факторы, характеризующие финансовое состояние заемщика. Методические подходы при построении многофакторных стохастических моделей могут использоваться при прогнозировании финансового состояния российских организаций. Стоит отметить, что для того чтобы достигнуть высокой точности прогнозирования необходима корректировка набора показателей и их значений с учетом специфики текущей экономической ситуации и видов экономической деятельности.

3) Дополнение оценки кредитоспособности заемщиков на основе рыночных методов.

Рейтинговые системы оценки кредитоспособности базируются на финансовой отчетности предприятий-заемщиков, которая, в свою очередь, отражает прошлые состояния предприятия. Для устранения данного недостатка можно дополнить указанную методiku оценкой заемщика на основе рыночных методов. В отличие от актуарных методов, базирующихся на основе статистических данных об уровне дефолтов в разных группах заемщиков, в данном подходе индикатором кредитного риска выступает рыночная стоимость обращающихся на рынке облигаций,

акций и кредитных производных инструментов, отражающая ожидания участников рынка в отношении дефолта предприятия-эмитента. Такой подход строится на предположении о том, что рынком в каждый момент времени учитывается большой объем информации макро- и микроэкономического, политического и психологического характера в ее взаимосвязи, следовательно, рыночная оценка должна быть более точной, чем актуарные вероятности дефолта.

Существуют следующие рыночные методы оценки кредитного риска:

1) оценка вероятности дефолта на основе рыночных цен облигаций;

2) оценка вероятности дефолта на основе рыночных цен акций.

В основе первого подхода лежит зависимость «чем выше риск, тем выше доходность». Расчет величины вероятности дефолта производится исходя из величины кредитного спреда облигаций (разности между ставкой доходности облигации и безрисковой ставкой по государственным ценным бумагам). В общем случае величина кредитного спреда и ее колебания во времени показывают прогнозы участников рынка облигаций касательно вероятности дефолта эмитента. Как правило, изменение рыночных цен облигаций происходит с опережением по сравнению с кредитным рейтингом, в связи с чем разрыв в доходности оценивается как опережающий индикатор кредитного риска. Однако оценка кредитных рисков на основе кредитного спреда осуществима только в условиях развитого рынка корпоративных облигаций, фактически имеющегося только в США и ряде стран Западной Европы. Если по выпущенным облигациям не осуществляется активной торговли или компания не размещала долговые обязательства на рынке, подход окажется малоприменимым. В виду этих ограничений в настоящее время банкам целесообразно обратиться к моделям оценки кредитного риска на основе данных о динамике рыночных цен акций, отражающих гораздо более широкий круг компаний-эмитентов. Колебания рыночного курса акций оценивается как один из наиболее ранних сигналов изменения финансового состояния компании-эмитента. Таким образом, на основе описанных выше методов оценки кредитоспособности банк может установить величину ожидаемых кредитных потерь по кредитной сделке, что является неотъемлемой частью управления кредитным риском.

В заключение отметим, система оценки кредитоспособности и финансовой состоятельности заемщиков-юридических лиц должна разносторонне оценивать финансовое состояние клиента. В связи с тем, что экономическая ситуация в стране, а также формы и методы ведения бизнеса динамично изменяются, то и банковские методики оценки должны своевременно совершенствоваться с учетом текущей ситуации. Представляется, что дополнение существующих методик названными в данной статье подходами позволит повысить достоверность экспертных оценок кредитных организаций.

Литература:

1. Васина, Н. В. Моделирование финансового состояния сельскохозяйственных организаций при оценке их кредитоспособности: монография / Н. В. Васина; науч. ред. О. Ю. Патласов. — Омск: Изд-во НОУ ВПО ОмГА, 2012. — 252 с.: ил.
2. Бордакова, М. В. Исследование понятия «рейтинговая система оценки кредитного риска» / М. В. Бордакова // Финансы и кредит. — 2012. — № 37. — с. 61–69.
3. Соколов, Е. В., Попов И. Система оценки и управления кредитным риском / Е. В. Соколов, И. Попов // Наука и образование: научное издание МГТУ им. Н. Э. Баумана. — 2010. — № 02. — С.3

## Инструменты управленческой отчетности в анализе ресурсообеспечения коммерческих банков

Сагирова Анастасия Руслановна, студент

Научный руководитель: Шнайдер Ольга Владимировна, кандидат экономических наук, профессор  
Тольяттинский государственный университет

Многообразие и возрастающая сложность рыночных условий, интенсивность и динамизм хозяйственных процессов требуют от коммерческих банков в рамках выполнения возложенных на них функций максимального использования всех возможностей и резервов. В этой связи на передний план выходит комплексная проблема ресурсообеспечения банковской деятельности, а также его регулирования на макро- и микроуровне. Эта проблема решается путем тщательного анализа всей деятельности банка, внешних и внутренних условий работы, путем оценки его финансово-экономического положения, стратегического поведения банка на рынке, состояния планирования, уровня технической оснащенности, квалификации персонала, информационной обеспеченности организационной структуры банка. Оценка имеющихся возможностей банка позволяет поддерживать их баланс с рыночными запросами, выработать обоснованные программы развития и поведения банка на рынке и ресурсного регулирования, создать адекватную основу для принятия правильных решений.

Анализ деятельности Банка, проводится на основе управленческой отчетности, которая является результатом, некоторым итогом, выводом учета или процесса формирования информации о финансово — хозяйственной деятельности или ситуации. Отчетность — это представление информации с целью максимального облегчения и эффективности принятия управленческих решений. Анализ, как и учет и контроль, — это один из инструментов формирования информации, а отчетность — это результат этого формирования, это представление информации ее пользователю.

В статье рассматриваются проблемы, существенно увеличивающие риски, возникающие при разработке управленческой отчетности связанные с принятием неправильных или несвоевременных управленческих решений. Получение актуальной и достоверной информации, яв-

ляется важным процессом при принятии управленческих решений. Поэтому организации находятся в поисках оптимального метода решения данной проблемы.

Как любой коммерческой организации, банку требуется много оперативной и аналитической отчетности. При этом всю отчетность можно разделить на три типа:

1) внешняя отчетность представляется во внешние органы и включает обязательную отчетность для Банка России, органы государственной власти и пр., используется для контроля и оценки соответствия финансово-хозяйственной деятельности банка требованиям действующего законодательства и нормативным документам регулятора;

2) клиентская отчетность представляется некоторым клиентам банка (VIP-клиентам, юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям — владельцам торговых точек, в которых установлены POS-терминалы, и пр.);

3) внутренняя или управленческая отчетность формируется в банке и отражает фактическое состояние его финансово-хозяйственной деятельности, условия или результаты деятельности отдельных структурных подразделений, отдельных направлений бизнеса либо соответствующие прогнозные показатели.

Управленческая отчетность формируется и представляется в виде отчетных форм, которые составляются на основании всех видов учета: бухгалтерского, налогового, статистического, оперативно-технического, маркетингового. Такие отчеты могут содержать как количественные и финансовые, так и качественные и натуральные показатели, позволяющие оценивать и контролировать, прогнозировать и планировать деятельность структурных подразделений банка или отдельных направлений его деятельности.

Если внешняя отчетность, как правило, автоматически формируется в Автоматизированной банковской

системе (АБС) банка, то разработку необходимых отчетов управленческой отчетности руководители бизнес-подразделений обычно иницируют сами. Ответственный сотрудник готовит техническое задание, которое затем передается соответствующему ИТ-подразделению банка. Разработав отчет, программисты передают его на тестирование подразделению-заказчику, и после успешного тестирования появляется возможность использовать отчет.

Однако такой подход к разработке отчетности порождает некоторые проблемы.

1) Большой объем отчетности и нарушение сроков ее разработки.

Одной из проблем являются длительность разработки и нарушение сроков разработки отчетности. Бизнес-подразделений в банках много, а программистов — разработчиков отчетности мало. Причем некоторым подразделениям требуется огромное количество отчетов, из-за чего возникает очередность разработки. В некоторых банках срок разработки может составлять до одного года, и это часто приводит к конфликтам как между подразделением-заказчиком и ИТ-подразделением, так и между различными подразделениями-заказчиками. Ведь часто в банках нет никакого понятного и прозрачного механизма, который определял бы очередность разработки того или иного отчета в зависимости от его важности и необходимости для банка.

Такая ситуация с разработкой отчетности, во-первых, порождает риски, связанные с несвоевременным принятием управленческих решений, во-вторых, становится причиной увеличения нагрузки на персонал, прежде всего на сотрудников и руководителей банковских отделений, которые вынуждены формировать отчетность вручную.

Обычно при разработке отчетности никто и никогда не оценивает эффективность этого процесса. Относительная бесконтрольность часто приводит к тому, что заказыва-

ются, например, отчеты, необходимость в которых возникает один-два раза, или информация в отчетах разных подразделений дублируется либо вообще оказывается невостребованной или неактуальной. Иногда, увидев результаты, полученные в недавно разработанном отчете, руководители подразделений иницируют разработку нового, а некоторые вообще не могут объяснить, какую аналитическую информацию они планируют получить и какие управленческие решения принять на ее основе.

Часто затраты на разработку отчета в разы превышают финансовый результат, который был получен после управленческого решения, принятого на основе информации из отчета.

2) Недостаточная компетентность при подготовке технического задания.

Многие сотрудники бизнес-подразделений редко сталкивались с подготовкой технической документации для ИТ-специалистов, не знают специфику этого процесса и не имеют соответствующих компетенций.

Часто при написании технических заданий нарушаются некоторые базовые принципы составления управленческой отчетности, основные из которых представлены на рисунке 1.

Отсюда и низкое качество переданных на разработку технических заданий, длительный срок их согласования и большое количество доработок, которых можно было избежать, если техническое задание подготовлено профессионально.

3) Отсутствие методики тестирования отчетности.

Тестировании разработанного отчета, часто осуществляют сотрудники подразделения-заказчика. Обычно в банках нет какой-либо методики тестирования и проверки достоверности отчетов, и сотрудник просто не имеет возможности должным образом проверить работоспособность отчета.

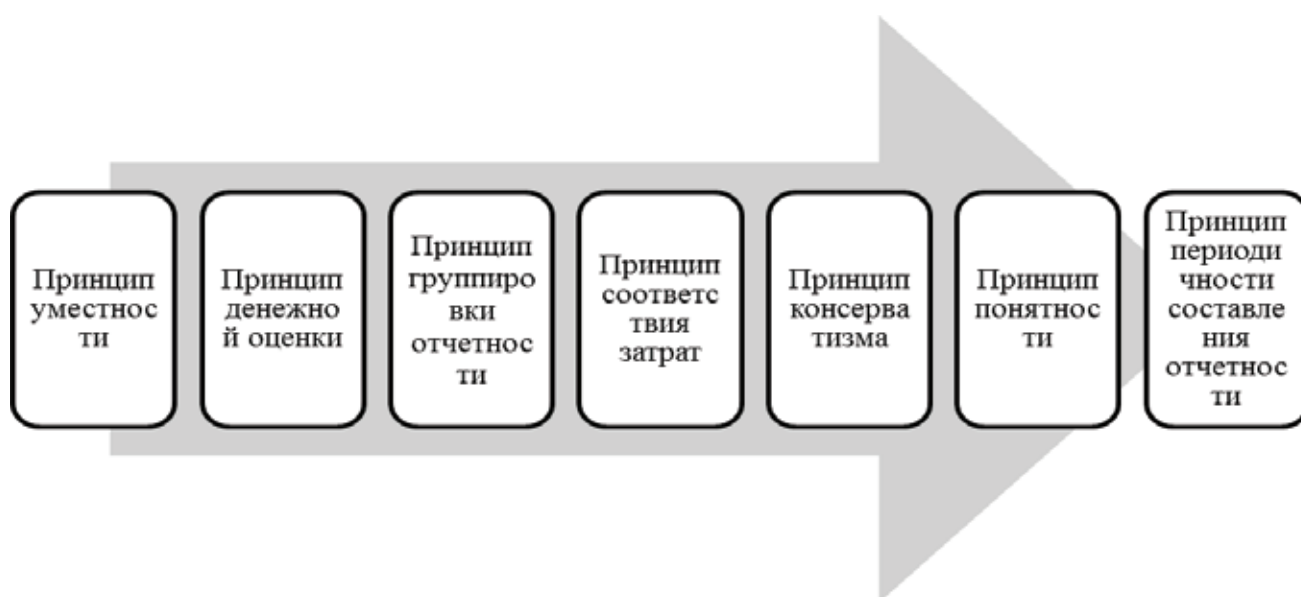


Рис. 1. Базовые принципы управленческой отчетности

Многие банки пытаются каким-то образом упростить процесс коммуникации по вопросам доработки технического задания, тестирования и устранения замечаний между подразделением-заказчиком отчетности и IT-подразделением. Для этого приобретается или разрабатывается и внедряется специальное программное обеспечение, которое показывает, в каком состоянии (статусе) находится та или иная заявка на разработку отчета, и кто в настоящий момент является ответственным за проведение той или иной работы. С одной стороны, такое программное обеспечение облегчает и делает более «наглядным» (прежде всего IT-специалистам) общение с сотрудниками бизнес-подразделений, но, с другой стороны, оно по-прежнему не решает вопросов, связанных с качеством подготовки технических заданий, качеством разработки и тестирования отчетности.

#### 4) Увеличение затрат.

Еще одной проблемой, возникающей при разработке управленческой отчетности, является существенное увеличение расходов на IT-функции. Нагрузка на IT-специалистов, которые занимаются разработкой отчетности, возрастает. Дело в том, что обычно они же занимаются поддержкой пользователей отчетности, а также отвечают за поддержку АБС, внедрение обновлений АБС и проверку работоспособности отчетности после очередного обновления АБС. Увеличение нагрузки рано или поздно приводит к увеличению численности IT-персонала. Кроме того, увеличиваются расходы, как на программные, так и на аппаратные решения: закупается новое оборудование и программное обеспечение для увеличения производительности и снижения нагрузки на оборудование.

Для многих банков также актуальным является вопрос достоверной оценки времени и затрат (трудозатрат, финансовых затрат) на разработку того или иного отчета, так как зачастую они располагают только оценкой самих разработчиков.

Централизация процесса разработки и автоматизированного формирования отчетности.

Чтобы упорядочить процесс разработки управленческой отчетности и сделать его более эффективным, необходимо его централизовать, так же, как и процесс автоматизированного формирования отчетности. Для этого в составе финансово-аналитического подразделения банка необходимо выделить специальное подразделение или специальных сотрудников, отвечающих за процесс разработки отчетности и имеющих соответствующие компетенции. Именно в это подразделение и к этим сотрудникам обращаются руководители бизнес-подразделений, которым требуется та или иная управленческая отчетность.

В заявке на разработку отчетности, помимо чисто технических параметров (выходная форма отчета, используемые программные модули и т.д.), указываются: периодичность с указанием времени формирования (несколько раз в день, ежедневно, еженедельно, ежемесячно, ежеквартально, раз в полгода, ежегодно); права и уровень доступа

к данному отчету; категория отчета (оценка филиальной сети, оценка подразделения/направления бизнеса/клиентского сегмента, технический отчет, общепанковский отчет, отчет для использования данных в бизнес-процессе, отчетность для внешнего клиента, обязательная отчетность и др.), которая влияет на очередность разработки отчетности; методика анализа и порядок использования информации, полученной из данного отчета, либо основание для разработки и сроки изготовления автоматизированной отчетности (для обязательной отчетности и отчетности для внешних клиентов).

Изучив параметры, указанные в заявке, ответственный сотрудник финансово-аналитического подразделения готовит в соответствии с принятой в банке процедурой согласования и выносит на утверждение окончательную выходную форму новой отчетности или, если необходимо, вносит изменения в уже существующие формы отчетности. При этом заказчиком отчетности фактически становится финансово-аналитическое подразделение, которое и принимает окончательное решение о целесообразности ее разработки. В некоторых случаях, когда в бизнес-подразделении не могут объяснить, для каких целей необходим тот или иной отчет или методика анализа информации, полученной из разработанного отчета, по мнению финансово-аналитического подразделения, ошибочно (ошибочные обобщения, отсутствие полноты данных, ложная корреляция и т.д.), отчет просто не разрабатывается.

Обычно выходные формы любого отчета имеют краткий (1–3 страницы) и подробный (10–20 страниц) вид, содержащий информацию, представленную цифровым и графическим способами. В общепанковские отчеты и отчеты с оценками филиальной сети, подразделений, направлений бизнеса и клиентских сегментов дополнительно включаются типовые аналитические выводы, которые формируются автоматизированным путем, исходя из методики анализа информации, а сама информация, если необходимо, разбивается на типовые блоки: финансы, клиенты, персонал и процессы.

Все показатели, которые используются при формировании аналитической отчетности, должны рассчитываться на основе фактических данных из АБС и других программных комплексов банка. При этом особый акцент необходимо делать именно на аналитической части и выводах и на их основании осуществлять те или иные управленческие действия и давать те или иные руководящие указания. Разработка только цифровых отчетов без аналитической составляющей приводит к необходимости самим сотрудникам делать выводы и, соответственно, не исключает неоднозначную трактовку ими отчетных данных.

В случае автоматизации аналитики руководители сразу получают рекомендации по принятию необходимых управленческих решений. Естественно, любой отчет и любые аналитические данные можно получить, рассчитав необходимые данные вручную, но если отчетность нужна ре-

гулярно, то автоматизация процесса ее формирования существенно сокращает затраты.

Заявки на разработку отчетов, информация из которых будет в дальнейшем использоваться непосредственно в бизнес-процессах (списки клиентов для коммуникации, список проводок и документов, уведомления для проведения операций в «ручном» режиме, список сотрудников для обучения или аттестации, список рабочих мест, требующих модернизации, и т.д.), также передаются для рассмотрения подразделению, отвечающему за оптимизацию бизнес-процессов. Дело в том, что у руководителей бизнес-подразделений не всегда хватает компетенции для эффективного «встраивания» данной информации в существующие бизнес-процессы. При этом вносятся изменения в соответствующие нормативные документы банка (положения, технические порядки).

Любые изменения нормативной документации, введение новых банковских продуктов и изменение тарифов могут повлечь за собой изменения в отчетах, поэтому их нужно готовить уже на этапе согласования.

Ответственный сотрудник финансово-аналитического подразделения также готовит методику тестирования отчета: проверку полноты, актуальности и достоверности данных и экспертную оценку стоимости разработки отчета в денежном выражении. При достаточной статистике экспертная оценка стоимости разработки отчетов может быть заменена на расчетную. Расчетная система оценки основана обычно на статистических данных, полученных при разработке предыдущих отчетов (версий отчетов), и включает в себя следующие параметры: квалификация и опыт разработчика; количество невычисляемых (уже имеющихся) данных; перечень программных комплексов банка, в которых находится невычисляемая информация (АБС, КИС и пр.); количество вычисляемых данных или параметров в выходной форме отчета; уровень сложности вычисляемых данных; средние временные затраты IT-специалиста на типовые процедуры (вычисление одного параметра, формирование выходной формы, тестирование вычисляемого параметра и пр.); и др.

#### Литература:

1. Вахрушева, О. Б. Управленческий учет [Электронный ресурс]: учеб. пособие / О. Б. Вахрушева. — Москва: Эксмо, 2010. — 188 с.
2. Карпова, Т. П. Управленческий учет [Электронный ресурс]: учебник / Т. П. Карпова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва: ЮНИТИ-ДАНА, 2012. — 351 с.
3. Козырева, Т. В. Управленческий учет в туризме [Электронный ресурс]: учеб. пособие / Т. В. Козырева. — Москва: Российская междунар. академия туризма: Советский спорт, 2011. — 156 с. — (Профессиональное туристское образование).
4. Никифорова, В. Д., Путихин Ю. Е. Рынок ценных бумаг — важнейший сегмент финансового рынка. Учебное пособие / Санкт-Петербург, 2015.
5. Фролова, В. А. Социально-экономическая роль денег в обществе. Материалы IX Международной научно-практической конференции / Санкт-Петербургский ун-т упр. и экономики, Ин-т экономики и упр. Санкт-Петербург, 2013.

Часто применение расчетной оценки более достоверно, чем экспертная оценка, отражает величину расходов на разработку и тестирование отчета, а также временные сроки создания отчетности. Ведь обычно экспертную оценку проводят непосредственно специалисты IT-подразделений, которые сами рассчитывают свои трудозатраты и фактически заинтересованы в их увеличении.

Использование методик тестирования также позволяет улучшить качество разработки и упрощает сопровождение и поддержку отчетности при обновлениях программных модулей, имеющихся в банке.

При централизованном подходе к управлению отчетностью упрощаются многие бизнес-процессы, хотя при этом и требуется высокая квалификация специалистов по постановке технических задач и специалистов IT-подразделения, занимающихся разработкой. Например, отчетные материалы к еженедельным совещаниям о выполнении плановых показателей сотрудники, курирующие то или иное направление бизнеса, не готовят — ссылки на эти материалы своевременно автоматически рассылаются тем сотрудникам, которые участвуют в совещании. Так банковские отделения раз и навсегда избавятся от необходимости тратить время (а значит, и деньги) на подготовку отчетности вручную по многочисленным запросам руководителей разного уровня центрального офиса. Все это позволит существенно экономить рабочее время сотрудников, повысить достоверность отчетных данных и более оперативно и эффективно управлять текущими бизнес-процессами.

Формирование отчетов и автоматизированная рассылка пользователям писем со ссылками на них могут осуществляться в нерабочее время (ночью, в выходные дни), что снижает нагрузку на оборудование, особенно при формировании ресурсоемких отчетов. Также существенно сокращается общее количество используемых отчетов. Все это ведет к уменьшению расходов на сопровождение и IT-функции. К тому же происходит постоянная оптимизация бизнес-процессов, что приводит к повышению эффективности деятельности банка в целом.



## Необходимость проведения аудита качества на производственных предприятиях

Тетерук Антон Дмитриевич, студент  
Тольяттинский государственный университет

Начиная с 20-х годов XX века, понятие «аудит» всё чаще использовалось в западном производстве. В России попытки внедрения аудита в производственную деятельность были безуспешными вплоть до конца 80-х годов. Необходимость аудита качества в процессе выпуска продукции или услуг была обусловлена рядом важных причин, среди которых: повышение производительности производства, повышение доверия потенциальных потребителей к продукции и услугам, а также укрепление положения и расширение сферы влияния на уже существующих и новых отечественных и зарубежных рынках. В данной статье раскрывается термин «аудит качества», описываются основные цели, задачи и виды аудита качества, его преимущества и актуальность.

**Ключевые слова:** аудит качества, СМК, брак, необходимость аудита, несоответствие, внутренний и внешний аудит, виды аудита качества.

Одним из главных недостатков любого производства товаров является их брак. Каждое предприятие тщательно отслеживает подобное явление и прилагает максимум усилий для устранения его причин и повышения качества производимой продукции. Помощником в решении проблем данной области выступает процедура аудита системы менеджмента качества (СМК).

Аудит СМК подразумевает сравнение и объективную оценку наблюдений с целью определения соответствия стандарту ИСО 9001:2015, а также требованиям, разработанным самой организацией [1].

Внутренние аудиты (проверки) являются высшей формой контроля руководством системы менеджмента

качества предприятия. Результаты внутренних проверок служат основой входных данных для анализа со стороны руководства и позволяют организации декларировать свое соответствие ИСО 9000. Поэтому немаловажен вопрос, как правильно запланировать, организовать и провести проверки, а затем — проанализировать их результаты [2].

На рисунке 1 представлена модель системы менеджмента качества [3]. В неё включены не только процессы, происходящие непосредственно на производстве, но и два ключевых внешних аспекта, влияющих на оценку качества продукции — предпочтения (требования) потребителей и степень их удовлетворенности.



Рис. 1. Модель системы менеджмента качества

Важно отметить, что процесс аудита качества продукции и услуг влияет на улучшение и модернизацию самой системы менеджмента качества, адаптируясь при этом под определённый тип производства и учитывая все особенности и недостатки технологии производства. Примерами информационных потоков, связывающих руководство организации и процесс контроля качества, являются различные опросы, статистика приобретения и потребления товаров и услуг, отзывы, социологические исследования и т.д. Все это также оказывает влияние на создание товара, который будет пользоваться спросом и приносить прибыль организации.

Процесс аудита СМК подразумевает несколько этапов, в ходе которых выбираются определенные документы для более детального рассмотрения, проверяются предположения, возникшие в ходе их изучения; проводятся беседы с отдельными сотрудниками, задаются вопросы по контрольному перечню. В конце проверки главный аудитор дает соответствующие рекомендации, оценивает выявленные несоответствия назначает ответственных по их устранению. Все данные о процедуре аудита заносятся в отчет специального образца.

Особое внимание при проведении аудита уделяется таким аспектам, как: детальное изучение деятельности и установление основных параметров состояния подразделения, подвергающегося проверке; оценка производственных рисков, уровня соответствия стандартам; оценка программы производственного контроля и соблюдения технологических параметров; оценка качества предоставления услуги в целом.

Аудит (сертификация) СМК ИСО является добровольным, однако не освобождает от необходимости проведения процедуры обязательной сертификации. Право получения соответствующего документа предоставляется организациям, вне зависимости от их вида деятельности.

Рассматривая процедуру аудита не только как инструмент подтверждения достоверности и законности информации о производстве, но и как эффективную помощь руководителям предприятия в развитии компании, различают внешний и внутренний аудит. Первый вид подразу-

мекает независимую и комплексную проверку документации на соответствие определенным нормам, описанным в законодательстве. Такой аудит является обязательным и проводится на основе договора между предприятием и аудиторской организацией.

Внутренний аудит является деятельностью штатных сотрудников и проводится по инициативе руководящих лиц. Главная цель такой проверки — увеличение работоспособности сотрудников и качества выполняемых работ на предприятии за счет улучшения условий на рабочих местах.<sup>[4]</sup>

Следует отметить, что внутренний и внешний аудит, в зависимости от интересов самих auditors, подразделяется на аудит первой, второй и третьей стороны. Схема классификации представлена на рисунке 2.

Внутренний аудит в данной классификации именуется также аудитом первой стороны. Как было сказано ранее, при таком виде проверки организация проверяет сама себя. Однако возможен вариант обращения предприятия к аудиторской организации для анализа штатной системы качества. Такая проверка тоже будет относиться к аудиту первой стороны.

Аудит второй стороны предполагает проверку заказчиком своего поставщика услуг (работ или товаров). Данный вид аудита помогает заказчику удостовериться в возможностях поставщика выполнять присущие ему обязательства.

Аудит третьей стороны подразумевает сертификацию системы качества организации. Данный вид проверки проводится независимой организацией.

Процедура аудита качества является важным инструментом решения определенных производственных проблем, которые не теряют свою актуальность и требуют индивидуального подхода, выработанного грамотными специалистами. Рекомендации, сделанные на основе отчетности аудита, помогают руководителю организации принять верное управленческое решение, усовершенствовать процесс производства, создать комфортные условия для работы сотрудников и, конечно же, улучшить качество выпускаемой продукции.

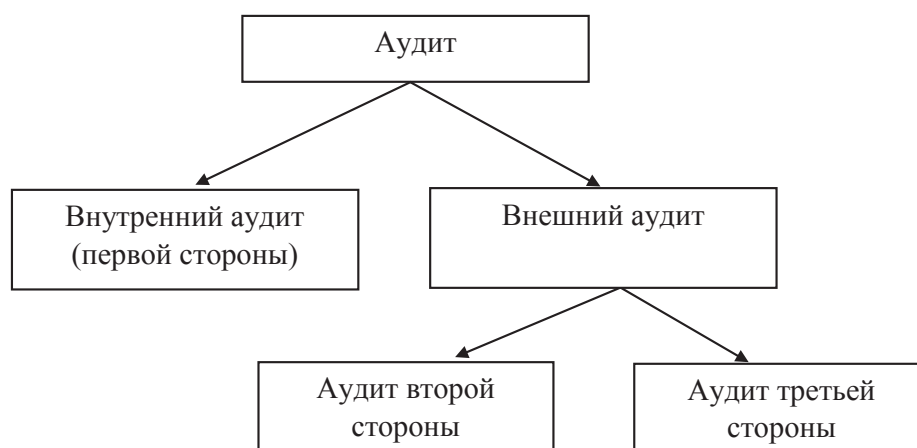


Рис. 2. Классификация видов аудита

Литература:

1. Международный стандарт системы менеджмента качества ISO 9001:2015. 2015.
2. Якушев, В. И. Внутренние аудиты системы менеджмента качества // Журнал «ВЕК КАЧЕСТВА». 2001. № 3.
3. Ссылка на рисунок: <http://www.imanagement.ru/zooms-644-1.html>
4. Кеворкова, Ж. А., Карпова Т. П. Внутренний аудит. 2013. — 319 с.

## Проблемы учета, анализа и аудита в условиях экономической безопасности субъектов хозяйствования

Тетерук Антон Дмитриевич, студент

Научный руководитель: Гогина Галина Николаевна, кандидат экономических наук, профессор  
Тольяттинский государственный университет

*В настоящее время количество внешних и внутренних опасных факторов, которые могут влиять на работу предприятий разных форм собственности, растет неуклонно. Такое положение дел требует создания и введения, определенных мер, позволяющих обезопасить любую информацию о деятельности организации. Комплекс мероприятий по ограничению доступа к информации и её защите называется экономической безопасностью. Крайне важно, чтобы корпоративная система экономической безопасности на предприятии органично сосуществовала со всеми видами контроля основных производственных и вспомогательных процессов. В данной статье рассмотрены проблемы, возникающие в ходе установления взаимосвязей учета, анализа и аудита с условиями экономической безопасности предприятия, а также возможные варианты их решения.*

**Ключевые слова:** экономическая безопасность, управленческий учет, риски предприятия, контроль производственной деятельности, аудит экономической безопасности.

Экономическая безопасность предприятия опирается на знания двух крупных научных сфер: юридической и экономической. Все стандарты, с помощью которых организуется любое производство, закреплены в российском законодательстве, и соответственно, регулируются им.

Различают внешнеэкономическую безопасность, т.е. безопасность экономики страны и экономическую безопасность предприятия (ЭБП). ЭБП охватывает и контролирует все процессы на предприятии — основные производственные и вспомогательные. Рассмотрим аспекты экономической безопасности с точки зрения управленческого учета, внутреннего аудита и анализа деятельности предприятия.

Следует отметить, что каждое предприятие подразумевает наличие своей уникальной системы экономической безопасности, учитывающей все нюансы производственной деятельности. Это связано с рядом внешних и внутренних факторов, таких как: уровень опасности или вредности производства, конфиденциальность информации, определенный круг потребителей и поставщиков, вид производимой продукции, влияние политической и экономической ситуации в стране на деятельность предприятия и др. [1].

Система управленческого учета на предприятии предполагает выдачу оперативной информации, включающей в себя задания персоналу, его расстановку по рабочим ме-

стам, график работы, составленный специально для выполнения плана, описание контроля, который будет осуществляться в ходе производственного процесса, а также корректировка управленческих и коммерческих операций. Получатели данной информации подписывают соответствующий документ о неразглашении её рабочему персоналу до полного утверждения. В противном случае, преждевременная утечка информации, например, об изменении графика работы производственных подразделений, влечет увеличение текучести кадров на предприятии. Это обусловлено тем, что новый график работы может быть некомфортным для определенной категории сотрудников [2].

В рамках экономического анализа и прогнозирования дальнейшей деятельности предприятия экономическая безопасность является важным аспектом, регулирующим производство и реализацию продажу продукции. Одним из примеров может служить запланированное производство инновационного товара. В случае разглашения данной информации потенциальным потребителям раньше положенного срока спрос на текущую выпускаемую продукцию может резко снизиться (явление, неблагоприятное для жизненного цикла продукта) в связи с ожиданием нового, улучшенного товара.

Роль внутреннего аудита в обеспечении экономической безопасности обусловлена несколькими функ-

циями: оценка системы экономической безопасности в целом и предоставлении информации руководящим лицам; участие в выполнении процедур процесса обеспечения экономической безопасности. Обе функции требуют тщательного подхода к осуществлению, так как важно в короткие сроки устранить риски, обнаруженные в ходе проверки. Аудитор, ответственный за исполнение, должен, несомненно, иметь высокие профессиональные навыки в получении и анализе информации. Следует отметить, что перечень функций внутреннего аудита, связанных непосредственно с защитой производственных процессов и информации, имеет тенденцию к расширению в связи с возможностью появления новых негативных факторов [3].

Отчет о проверке системы экономической безопасности должен дать руководящим лицам обоснованную уверенность в том, что организованы эффективные процессы ликвидации или снижения до минимального уровня той или иной угрозы.

Литература:

1. <http://www.ag-optimum.ru/audit-ekonomicheskoy-bezopasnosti>
2. <http://www.grandars.ru/college/biznes/kommercheskaya-informaciya.html>
3. <http://www.eg-online.ru/article/66905>

Нововведения, связанные с усилением контроля рисков на производстве, прямо или косвенно затрагивают все центры ответственности предприятия. Ознакомившись с приказом, руководители подразделений обязаны провести весь комплекс мероприятий по обеспечению экономической безопасности, рекомендованный по итогам аудиторской проверки.

Одним из главных внутренних источников угроз является сам персонал предприятия. Подразделения, отвечающие за отбор кадров, должны согласовывать предъявляемые к кандидатам требования с системой экономической безопасности. Могут организовываться дополнительные опросы, собеседования, которые будут ориентированы на защиту интересов организации. Среди последствий несанкционированной деятельности работников предприятия можно выделить: разглашение конфиденциальной информации, умышленные нарушения производственных и не производственных процессов с целью хищения, халатность, саботаж и др. [3].

## Основные аспекты предоставления корпоративной отчетности хозяйствующими субъектами

Фоменко Виктория Владимировна, студент  
Тольяттинский государственный университет

На сегодняшний день предоставление отчётности является одной из основных задач хозяйствующих субъектов. Одной из целей компании является налаживание эффективного взаимодействия с инвесторами и заинтересованными лицами. В этом может помочь корпоративная отчётность, которая позволяет восстановить утраченное доверие компании и донести до инвесторов свои планы в области устойчивого развития. В свою очередь заинтересованные лица требуют от компании прозрачной информации о рисках, стратегиях и перспективах.

Несомненно, именно корпоративная отчётность занимает важнейшее место в системе корпоративного управления. Данная отчётность представляет собой совокупность финансовых и нефинансовых отчётов, которые обеспечивают полное отражение деятельности корпорации, её потенциал и перспективы развития в рыночной среде.

Определяющей составляющей корпоративной отчётности является финансовая отчётность. Целью данной отчётности является предоставление информации о фи-

нансовых результатах деятельности компании. Финансовая отчётность содержит информацию об активах и обязательствах компании, о событиях и факторах, которые оказывают влияние на изменения активов и обязательств. Данная отчётность в первую очередь направлена на внешних пользователей: инвесторов, кредиторов, поставщиков, покупателей и государственные органы. Ведение финансового учёта регламентируется законодательно и его ведение является обязательным.

Финансовая отчётность представляет собой систему данных о финансовом положении компании и составляется на основе данных бухгалтерского учёта. Располагая отчетными данными, экономическая служба предприятия может квалифицированно анализировать итоги работы организации. Руководителям предприятия данные отчетности позволяют видеть успехи и недостатки в работе, принять необходимые меры по улучшению деятельности. Для вышестоящей организации отчетность является базой изучения работы подведомственных предприятий и выявления неиспользованных резервов, ос-

Таблица 2. Принципы составления финансовой отчётности

Принцип	Содержание
Принцип объективности	Отражение реального состояния дел компании.
Принцип учёта по начислению	Фиксирование всех сделок, имеющих потенциальное денежное выражение.
Принцип соответствия	Расходы, выгода от которых уже получена, а оплата будет произведена в будущем, должны быть признаны обязательствами.
Принцип консерватизма	Финансовая отчётность должна быть тщательно обоснована.
Принцип разумности	Избежание лишней детализации учёта.

новой для руководства их работой, планирования производства и снабжения материальными ресурсами.

К финансовой отчетности относятся такие документы, как бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах, отчет о движении денежных средств.

Основным источником информации для обширного круга пользователей служит бухгалтерский баланс, который в зарубежной практике называют отчетом о финансовом состоянии организации. Согласно ст. 48 ГК РФ он является одним из признаков юридического лица, т.е. выполняет экономико-правовую функцию, обеспечивая реализацию одного из принципов бухгалтерского учета — имущественную обособленность хозяйствующего субъекта [1].

Бухгалтерский баланс — совокупность информации о стоимости имущества, которым владеет организация, и об обязательствах. Баланс представлен в табличной форме, состоящей из двух разделов: актива и пассива и содержит данные об активах, обязательствах и собственном капитале организации.

Отчёт о финансовых результатах служит для оценки финансовой деятельности организации за отчётный период. В нём содержатся данные о доходах, расходах и финансовых результатах в сумме с нарастающим итогом. Также, на основе отчёта о финансовых результатах рассчитываются аналитические показатели.

Данные, содержащиеся в отчете о финансовых результатах, позволяют оценивать потенциальные изменения в ресурсах, прогнозировать движение денежных средств на основе имеющихся ресурсов и обосновывать эффективность, с которой организация может использовать дополнительные ресурсы.

Отчёт о движении денежных средств содержит информацию о денежных потоках организации. В нём представлена информация об источниках денежных средств и их использовании. Данный отчёт отражает как денежные поступления компании, так и её денежные выплаты.

Нефинансовая отчётность — предоставление информации об успешном управлении компаний.

Усиление требований государственного регулирования к вопросам экологической и социальной безопасности приводит к повышению социально-ориентированной деятельности хозяйствующего субъекта. Это сопровождается включением в традиционную финансовую отчетность информации нефинансового характера. В создавшихся

условиях все большее количество предприятий стремится реализовать концепцию в области устойчивого развития и разработать систему показателей, способную более точно определить текущее состояние компании.

В настоящее время нефинансовые факторы создания стоимости компании имеют большую значимость, обусловленную необходимостью минимизации затрат и максимизации прибыли, ужесточением конкуренции, потребностью в повышении имиджа. В традиционной бухгалтерской отчетности, как известно, отражаются только финансовые аспекты деятельности, понятные к тому же не всем, а лишь тем, кто владеет знаниями в области бухгалтерского учета и обладает достаточной компетенцией, чтобы «прочитать данные бухгалтерской отчетности» [9, 10].

Нефинансовый отчёт включает в себя экологические, экономические и социальные стороны управления компаний. Субъектом нефинансовой отчётности выступает бизнес-компания, некоммерческая организация или органы власти.

Нефинансовые отчёты собираются в банке данных добровольных нефинансовых отчетов организаций, действующих на территории Российской Федерации, который получил название Национальный Регистр корпоративных нефинансовых отчетов [4].

В состав Национального Регистра нефинансовых отчетов входят:

- Реестр компаний, выпускающих нефинансовые отчеты:

- Интегрированные отчёты — позволяют увидеть стратегические аспекты деятельности организации наравне с её экологической составляющей, стилем управления, планом развития, делая акцент на взаимосвязи данных аспектов.

- В области устойчивого развития — оценка вклада компании в устойчивое развитие социально-экономической среды.

- Отраслевые отчёты — отчёты, предоставляемые отдельным министерством или ведомством с целью государственного регулирования в сфере экономики.

- Социальные отчёты — отчёты предоставляют информацию о социальных показателях, показывая, в какой степени достигается социальное благополучие компании.

- Экологические отчёты — должны предоставляться в Росприроднадзор теми организациями, которые в ходе



своей деятельности осуществляют выбросы, вредящие окружающей среде.

— Библиотеку нефинансовых отчетов — собрание электронных версий нефинансовых отчетов компаний, работающих на территории Российской Федерации. На данный момент в библиотеке нефинансовых отчетов зарегистрированы отчеты 158 организаций.

В настоящее время большое внимание уделяется формированию и предоставлению интегрированной отчетности, так как она призвана объединить в себе финансовую отчетность и все виды не финансовой отчетности и представляет собой единый документ, который в лаконичной форме отображает данные обо всех аспектах деятельности предприятия, включая процесс создания капиталов, экологическую и социальную отчетность

и раскрывает для пользователей потенциальные риски и возможности предприятия.

Подведём итоги рассмотренной информации. В первую очередь хочется сказать, что предоставление корпоративной отчетности помогает самим организациям. Предоставляя полную, прозрачную информацию о своей хозяйственной деятельности, компания привлекает действительно заинтересованных инвесторов. Тем самым хозяйствующие субъекты открывают себе путь к дальнейшему успешному развитию. Именно нефинансовая отчетность призвана не только донести информацию о финансовых показателях до заинтересованных сторон, но и раскрыть основные ключевые аспекты деятельности компании со всех сторон, повысить ее прозрачность и, соответственно, инвестиционную привлекательность.

#### Литература:

1. Гражданский кодекс РФ (часть 1) от 30.11.1994 № 51-ФЗ (в редакции от 13.07.2015) // Справочно-правовая система Консультант Плюс, 2014.
2. Международный Стандарт по интегрированной отчетности / декабрь 2013 г., international Integrated Reporting Council ('IIRC').
3. Российская Региональная Сеть по интегрированной отчетности / режим доступа: <http://ir.org.ru> (26.10.2015).
4. Национальный Регистр нефинансовых отчетов / режим доступа: <http://рспп.рф> (26.10.2015).
5. Интегрированная отчетность — новая модель отчетности для российских корпораций. Кузьменко О. А., Аброева М. В. Академический вестник. 2014. № 1 (27). с. 102—113.
6. Слепнева, Т. Н., Хоружий Л. И. ИНТЕГРИРОВАННАЯ ОТЧЕТНОСТЬ: ИСТОРИЯ РАЗВИТИЯ И НЕОБХОДИМОСТЬ ПРИМЕНЕНИЯ // Материалы V Международной студенческой электронной научной конференции «Студенческий научный форум».
7. Хачатурова, Т. О., Авдеева Н. Н. К вопросу влияния: Интегрированная отчетность, персонал и финансовый результат деятельности экономических субъектов // Молодой ученый. 2014. № 17. с.357—359.
8. Хачатурова, Т. О. Интегрированная отчетность: понятие, история возникновения и развития, применение на современном этапе // Карельский научный журнал. 2014 г. № 3, с.103—104.
9. Хачатурова, Т. О. Интегрированная отчетность: сущность, значение и перспективы // Международный студенческий вестник. 2015. № 5—5, с. 617—619.
10. Хачатурова Т. О., Маркелова Т. В. Интегрированная отчетность как направление развития бухгалтерского учета // Омский научный вестник. 2015. № 3 (139), с. 254—257.

## Принципы и факторы ценообразования

Фролова Вероника Александровна, кандидат экономических наук, доцент;

Шнайдер Вероника Викторовна, студент

Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации (СПб филиал), г. Санкт-Петербург

В финансово-хозяйственной деятельности предприятий, как в прочем и других коммерческих структурах, различают активную и пассивную ценовую политику. В рамках механизма ценообразования используются как прямые, так и косвенные методы управления ценой на произведенный товар. Основные принципы ценообразования представлены на рисунке 1.

Рассматривая каждый из представленных принципов необходимо отметить, что принцип научного обоснования

цен базируется на познании и учёте в цене действия объективных экономических законов и факторов ценообразования. Принцип целевой направленности ценообразования заключается в определении приоритетов, решаемых с помощью цен в экономических и социальных задачах общества. Третий принцип непрерывности процесса ценообразования полностью зависит от слаженности стадий продвижения продукта от производителя к покупателю с немедленной реакцией на рыночные изменения. Принцип



Рис. 1. Принципы ценообразования

единства ценообразования и контроля за соблюдением цен можно охарактеризовать как четвёртый принцип, находящийся в государственном и/или общественном контроле за ценами. Цель контроля: проверка достоверности применения установленных законодательством общих для всех правил ценообразования. При определении общей ценовой политики отдельные решения (взаимосвязь цен на товары в рамках ассортимента, использование специальных скидок и изменений цен, соотношение своих цен и цен конкурентов, метод формирования цен на новые товары) увязываются в интегрированную систему. Оптимальная ценовая политика оказывает влияние на инвестиционную деятельность, а с позиции перспективного развития — это определенный уровень эффективности и прибыльности деятельности для любого субъекта хозяйствования [2, с. 124–128].

Активная и пассивная ценовая политика обосновывается тем, что на практике при определении цены принимают различные маркетинговые калькуляции цены:

- с ориентацией на издержки,
- с ориентацией на спрос;
- с ориентацией на конкуренцию;
- с ориентацией на психологию;
- с ориентацией на целевое ценообразование.

Цена — это активный инструмент, участвующий в формировании структуры производства, оказывающий воздействие на продвижение продукта, способствующая повышению эффективности производства, влияющая на распределение и использование рабочей силы, предопределяющая жизненный уровень населения.

Предприятия, стремящиеся проводить грамотную ценовую политику, прежде всего, должны решить ряд задач:

- получение максимальной прибыли;

- завоевание рынка сбыта;
- снижение затрат;
- борьба с конкурирующими предприятиями;
- рост объема производства и продаж.

Поэтому предприятия, производящие одинаковые группы товаров, к этому вопросу подходят с индивидуальной точки зрения, а фундаментом в ценообразовании прежде всего определяют уровень затрат на производство и продажу той или иной ассортиментной группы товаров. Построение бухгалтерского учета производственных затрат и выбор методов калькулирования себестоимости продукции, работ, услуг в значительной степени зависят от различных факторов (рис. 2).

Вышеизложенное предопределяет порядок документального оформления затрат, группировки и систематизации данных первичных документов, построение аналитического учета, способы исчисления себестоимости конкретных видов продукции (работ, услуг).

Необходимо заметить, что результаты бухгалтерского учёта затрат зависят от правдивой, достоверной и оперативной информации в центрах формирования затрат [3–9]. Однако ошибки имеют место, как в предоставлении информации, так и в обработке предоставленной информации. К наиболее часто встречающимся ошибкам в формировании цен следует отнести:

- ценообразование чрезмерно ориентировано на издержки;
- цены слабо приспособлены к изменению рыночной ситуации;
- цены недостаточно структурируются по различным вариантам товара и сегментам рынка и другие. В ряде случаев эти ошибки ведут к существенным убыткам, а иногда и к банкротству предприятий. Данные недостатки вызваны

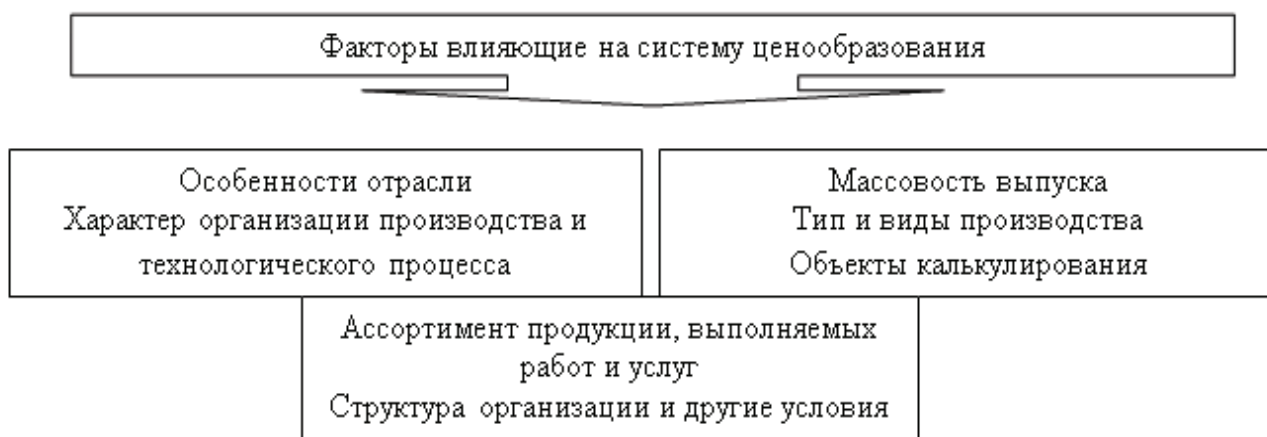


Рис. 2. Факторы влияния на систему ценообразования

во многом наследием плановой экономики, когда цены определялись директивно или только на основе издержек [1, 7].

Необходимо отметить, что показатель цены участвует в формировании денежных потоков любого субъекта хозяйствования и, как известно, денежные средства являются наиболее ликвидным его активом. Одно из главных направлений анализа движения денежных потоков — обоснование степени достаточности (недостаточности) формирования объема денежной массы в целом, а также по видам операций, сбалансированности положительного и отрицательного денежных потоков по объему и во времени.

Таким образом, ценовая политика предприятия характеризуется как совокупность экономических и организационных мер, направленных на достижение с помощью цен лучших результатов финансово-хозяйственной деятельности, на обеспечение устойчивого сбыта и получения достаточной прибыли. Следует отметить и то, что ценовая политика предполагает взаимосвязанный учет необходимости возмещения затрат и получения прибыли, ориентируясь на состояние спроса и уровень конкуренции в сочетании с гибкими ценами на производимую продукцию.

Литература:

1. Желтяков, И. А., Маховикова Г. А., Пузыня Н. Ю. Цены и ценообразование: Учебное пособие — СПб.: Издательство “Питер”, 2005. — 208с.
2. Шнайдер, В. В., Коростелева Л. А. Проблемы и вопросы инвестиционного направления современных организаций. Вестник Поволжского государственного университета сервиса. Серия: Экономика. 2013. № 6 (32). с. 124–128.
3. Ценообразование: Учеб. Пособие для вузов/ Всерос. заоч. фин. — экон. ин-т; И. К. Рощина и др.; Под ред И. К. Салимжанова. — 2-е изд., доп. — М.: АО “Финстатинформ”, 1999. — 159 с.
4. Алтухова, Н. В. Бухгалтерский учет на предприятии как сложная система // Азимут научных исследований: экономика и управление. 2015. № 1 (10). с. 10–12.
5. Михайлова, Д. В. К вопросу об аналитических возможностях бухгалтерской отчетности // Карельский научный журнал. 2014. № 4. с. 125–127.
6. Понедельчук, Т. В., Козьяков А. Ю. Развитие методики анализа несостоятельности бухгалтерского баланса // Карельский научный журнал. 2015. № 4 (13). с. 29–33.
7. Шнайдер, В. В. Закономерности учёта инвестиционных средств и императивы конкурентоспособности экономического субъекта // Карельский научный журнал. 2015. № 3 (12). с. 84–87.
8. Фролова, В. А. Социально-экономическая роль денег в обществе // материалы IX Международной научно-практической конференции / Санкт-Петербургский ун-т упр. и экономики, Ин-т экономики и упр. Санкт-Петербург, 2013.
9. Хачатурова, Т. О., Авдеева Н. М. К вопросу влияния: интегрированная отчетность, персонал и финансовый результат деятельности экономических субъектов // Молодой ученый. 2014. № 17. с. 357–359.
10. Никифорова, В. Д., Путихин Ю. Е. Рынок ценных бумаг — важнейший сегмент финансового рынка // Учебное пособие / Санкт-Петербург, 2015.

## Система внутреннего контроля с позиции экономической безопасности на предприятии

Чинахова Светлана Едвартовна, кандидат экономических наук, доцент;  
Сулов Игорь Викторович, студент  
Тольяттинский государственный университет

Chinahova Svetlana Edvartovna  
Suslov Igor Viktorovich

*Система внутреннего контроля на предприятии, ее новые методы и функции. Построение системы внутреннего контроля на предприятии.*

**Ключевые слова:** система внутреннего контроля, бизнес-процесс, бухгалтерский учет, управленческий учет, анализ предприятия, риски предприятия.

*Internal control systems the company, its new methods and functions. The construction of the system of internal control at the enterprise.*

**Keywords:** the system of internal control, business process, accounting, management accounting, enterprise analysis, enterprise risk.

В условиях рыночной экономики целью любого предприятия является не только получение прибыли, но и ее рост. Однако это сделать, порой, очень не просто в виду того, что существует множество экономических угроз, как внутренних, так и внешних. В первую очередь они влияют на финансовую устойчивость предприятия, поэтому необходимо располагать определенной концепцией по противодействию данным угрозам, т.е. должна быть создана система по обеспечению экономической безопасности предприятия. Система экономической безопасности не имеет точных принципов ее функционирования и для различных предприятий она представляет собой комплекс определенных мер, целью которых является контроль. Данная система должна открыть новые возможности не только к сохранению существующей системы развития предприятия, но и к увеличению ее финансовой устойчивости.

Итогом повышения доходности хозяйствующего субъекта может расцениваться высокоэффективная теория внутреннего контроля.

Концепция внутреннего контроля — это комплекс организационных мер, методов и операций, применяемых менеджерами с целью упорядоченного и успешного ведения финансово-хозяйственной деятельности, обеспечения сохранности активов, выявления, корректировки и избегания погрешностей и искажения информации, а кроме того своевременной подготовки достоверной экономической отчетности [1]. В настоящее время в России не имеется конкретной концепции реализации системы внутреннего контролирования. По этой причине, взгляды о работе концепции внутреннего контроля, о его задачах и мишенях размыты. Концепция внутреннего контроля содержит в себе следующие главные составляющие:

1. Контрольная среда.
2. Процесс оценки рисков

3. Информационная система

4. Контрольные действия.

5. Мониторинг средств контроля.

Внутренний контроль на предприятии выполняет следующие функции:

1. Информативная.

2. Предупредительная.

3. Мотивирующая.

4. Воспитательная.

Информативная функция состоит в том, что сведения, приобретенные в результате контрольных мероприятий, служат основанием для принятия определенных управленческих решений, которые обеспечивают удовлетворительное состояние контролируемого объекта.

Предупредительная функция состоит в том, что контроль вызван не только выявить недостатки в деятельности предприятия, но и способствует их устранению в последующей работе.

Мотивирующая роль контроля заставляет субъекты хозяйствования ответственно подходить к своим функциональным обязанностям.

Воспитательная роль выражается в привлечении сотрудников к управлению предприятием, что влечет за собой наиболее серьезное отношение к выполнению собственных обязательств. Предприятия обязаны обеспечить рациональное и целевое использование абсолютно всех собственных средств и ресурсов.

Контроль будет эффективен только в тех случаях, когда он будет осуществляться только на основе принятых управленческих решениях. Контрольные мероприятия должны осуществляться на основе нормативно-законодательных актов, должна соблюдаться договорная и исполнительная дисциплина, при этом необходимо предъявлять требования работникам в высочайшем мастерстве и компетентности.

Перед внутренним контролем встаёт ряд значимых задач:

- Результат оптимального применения запасов и экономических ресурсов компании;
- Увеличение контролируемости систем и бизнес процессов;
- Способности последующего улучшения деятельность и установление точек роста;
- Уменьшение санкций, какие могли бы быть получены.

Непосредственно при достижении данных вопросов предприятие может получить высококачественное изменение хозяйственных процессов работы и увеличению устойчивости и защищенности деятельность компании. Концепция внутреннего контроля компании может содержать подобные виды контролирования, как финансовый, осуществимый через концепцию счетоводного учета; административно-административный, осуществимый с помощью управленческих заключений; вещественно-промышленный; профессиональный; контроль техники безопасности; правовой и прочие [3, с.1–2].

Число отделов организации, в каком месте внутренний надзор должен быть внедрен формироваться анализом вещественно-хозяйственной деятельности компании. Далеко не во всех организациях имеется такая концепция, несмотря на то многочисленные компании имеют внутренние потери никак не менее внешних финансовых издержек, какие в отдельных организациях достигают 50%.

Концепция внутреннего контроля предприятия проявляет воздействие на все без исключения образующиеся управленческие решения, начиная с планирования деятельности, заканчивая составлением счетоводной экономической отчетности. Предприятие концепции внутреннего контролирования благотворно влияют и на работников компании, вследствие того, что при прямом предоставлении управленческих действий, люди начинают беспокоиться о собственных целях и задачах, и задачах компании в целом.

В целях предоставления безопасного уровня работы компании нужно осуществлять постоянный контроль и исследование согласно результатам хозяйственной деятельности. Усердная деятельность в этом направлении может дать результат. Необходимо находить возможности с целью улучшения способов контроля и управления. Различные методы внутреннего контроля необходимы с целью многостороннего рассмотрения фактов финансово-хозяйственной работы учреждений, установления лучших способов выполнения самого контролирования.

Проанализируем, что нужно для формирования концепции внутреннего контроля

Чтобы сформировать концепцию внутреннего контроля в компании необходимо вначале осуществить целый анализ компании, ориентированный на установление отличительных черт хозяйственной деятельности, исследование абсолютно всех систем и структур. На основе этого рассмотрения необходимо сформировать тре-

бование и принципы контроля и вводить их конкретным способом в систему функционирования компании.

Концепция введения внутреннего контроля заключается со следующих стадий:

- Установление приоритетных направлений контроля.
- Описание бизнес процессов.
- Анализ и контроль рисков.
- Тестирование концепции качества внутреннего контроля.
- Разработка регламентов, базирующихся на работе концепции внутреннего контроля.

Введение внутреннего контроля правильнее приступить с установления подразделений, для которых начнется создание проверяющей концепции. Проводится экспресс-анализ, и обнаруживаются более слабые направления в деятельности организации.

Внедрение контролирующих стандартов в абсолютно всех направлениях работы приведет к тому, то, что на реализацию плана потребуются расходы, которые никак не окупятся. Уже после этого как будут определены границы системы внутреннего контроля, необходимо сформировать рабочую группу с целью разработки методов контроля и создать календарный план-проект работ. В ее состав можно ввести управляющих тех функциональных подразделений, для каковых создаются процедуры контролирования внутренним аудитором и специалистом в соответствии с анализом и идентификации рисков. Специалисты допустимо привлекать со стороны.

Для того, чтобы создать успешную концепцию внутреннего контроля, отсутствует необходимость характеризовать все бизнес-процессы подразделений, каковые существуют, их необходимо систематизировать с целью введения операций внутреннего контроля. В такой ситуации система внутреннего контроля станет не правомерно массивной и не управляемой. С целью ограничения состава бизнес-процессов необходимо определить значимые учетные регистры. Это должны быть счета бухгалтерского учета, оборот за промежуток, согласно которым является более 10% согласно отношению к выручке организации. С целью определения существенности счетов также смогут применяться экспертные оценки [2, с.2].

С целью осуществления контроля рисков производится анализ бизнес-процессов и обнаружение ошибок, какие впоследствии можно будет ликвидировать, и отыскать определенные места экономического роста организации. Нужно отметить, что подобные сведения у организации должны быть в отделе менеджмента качества, который занимается сбором таких данных.

Результативная теория внутреннего контроля предполагает тестирование контрольных действий и оценку их качества. Проверка концепции контроля проводится в соответствии с двумя тенденциям: выполнение созданных распоряжений ревизорских действий; появление ошибок в отчетности, какие не были предупреждены системой контроля.



Выполнение сформированных регламентов расценивается с помощью частичной проверки документов, в которых должен быть отображен факт контролирования.

С целью управления концепцией внутреннего контроля не обязательно формировать полный отдел, в особенности, если регулируемых концепций не так много и данная организация малого и среднего бизнеса. Этим абсолютно может заниматься управляющий при верной диверсификации обязательств. Необходимо сформировать организационную структуру, в которую будут вписаны все пункты с указанием функций и направлений работы. Кроме того, необходимо разработать порядок, в котором должно быть написаны полномочия и ответственности, функций управления ресурсами.

#### Литература:

1. Экономический журнал Zubolom.ru — URL <http://www.zubolom.ru/lectures/audit/7.shtml> Дата обращения: 15.03.2016.
2. Хмелев Сергей Александрович создание службы внутреннего контроля в системе экономической безопасности предприятия // Вектор науки ТГУ. 2011. № 1. С.285–288.
3. Экономический электронный журнал Auditfin.com — URL [http://www.auditfin.com/fin/2004/1/fin\\_2004\\_11\\_rus\\_06\\_01\\_burcev/fin\\_2004\\_11\\_rus\\_06\\_01\\_burcev.asp](http://www.auditfin.com/fin/2004/1/fin_2004_11_rus_06_01_burcev/fin_2004_11_rus_06_01_burcev.asp) Дата обращения: 15.03.2016.

## Рейтинговый анализ инвестиционной привлекательности в зависимости от стадий функционирования организации

Шнайдер Виктор Викторович, кандидат экономических наук, доцент  
Самарский институт (филиал) Российского экономического университета им. Г. В. Плеханова

*В данной статье рассматриваются вопросы рейтингового анализа инвестиционной привлекательности организации в зависимости от стадии её развития. Определяется общая схема рейтингового анализа инвестиционной привлекательности коммерческих организаций и даётся оценка генерирования инвестиционных денежных потоков.*

**Ключевые слова:** генерирование денежных потоков, рейтинговый анализ, функционирование организации, распределение средств, эффективность деятельности, инвестиционная привлекательность, прибыльность.

Точная и объективная оценка рыночного позиционирования предприятия с помощью рейтинга не может базироваться на произвольном наборе показателей. Поэтому выбор и обоснование исходных показателей финансовой и производственной деятельности должны осуществляться согласно достижениям экономики коммерческой организации, исходить из стадий развития организации, целей оценки, потребностей субъектов управления в аналитической оценке.

Рейтинг (англ. rating) — это распределение объектов по выделенным признакам [1, с. 835]. Следовательно, основной задачей, которая стоит перед инвесторами, является распределение исследуемых объектов по соответ-

ствующим им признакам с помощью различных методов и с использованием различных критериев.

Е. В. Никифорова подчеркивает, что «проблема заключается в том, что большинство российских экономистов проводят рейтинговую оценку лишь с позиции определения финансового состояния. На наш взгляд, такая односторонняя рейтинговая оценка хозяйствующего субъекта зачастую приводит к ошибочным выводам. В этой связи приобретает особый смысл рейтинговая оценка, учитывающая все важнейшие параметры (показатели) финансовой и производственной деятельности предприятия. При ее построении необходимо использовать данные о производственном потенциале пред-

приятая, жизненном цикле продукции, мотивации труда, рентабельности продукции, эффективности использования производственных и финансовых ресурсов, состоянии и размещении средств, их источниках и другие показатели» [2, с. 116].

В основу методики необходимо включить оперативность сбора и обработки информации для рейтинговой оценки инвестиционной привлекательности коммерческой организации, а также приоритетности инвестиционного проекта. Кроме того, следует использовать метод экспертной оценки для определения положения того или иного предприятия в рейтинговом анализе. Экспертные оценки необходимо проводить с привлечением независимых экспертов, заключение которых используется для подтверждения инвестиционной привлекательности предприятия и инвестиционного проекта. Предлагаемая методика включает в себя количественные и качественные показатели, ранжируемые по степени влияния на показатель объема инвестиций в производственные мощности и оборудование, производственные запасы. Для сравнения предлагаемых показателей применяется балльная шкала с присвоением каждому показателю весового коэффициента.

Любая методика рейтингового анализа включает в себя как качественные, так и количественные показатели. Совокупность количественных показателей ранжируется по степени влияния на показатель объема инвестиций в основной капитал, характеризующий инвестиционную активность, выявляются наиболее значимые показатели для расчета рисков составляющей. Взаимосвязь между объемом инвестиций и показателями инвестиционной привлекательности определяется с помощью корреляционного анализа.

Для сравнения количественных и качественных показателей и использования их в дальнейших расчетах применяется балльная шкала, в соответствии с которой каждому показателю на основе метода приоритетов присваивается свой весовой коэффициент. Выбор той или иной методики определяется разным набором показателей, оказывающих влияние на инвестиционную привлекательность.

Рейтинговый анализ инвестиционной привлекательности коммерческой организации, как мы писали в первой главе, зависит от стадии развития организации: рост, стабилизация, спад. Схема рейтингового анализа инвестиционной привлекательности коммерческой организации в зависимости от стадии ее развития отражена на рисунке 1.

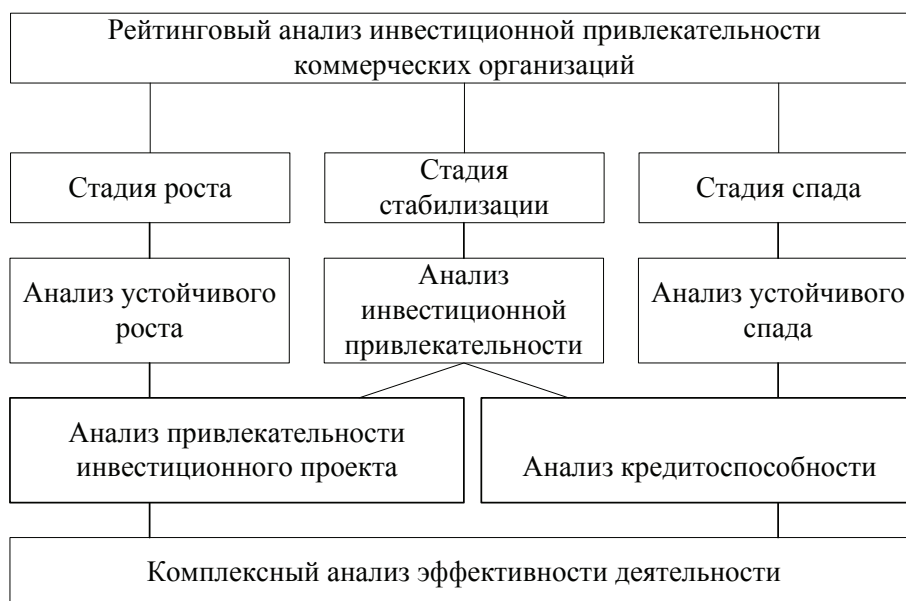


Рис. 1. Общая схема рейтингового анализа инвестиционной привлекательности коммерческих организаций

Схема рейтингового анализа коммерческими организациями альтернативных инвестиционных проектов представлена на рис. 2.

Инструментарий по рейтинговому анализу коммерческих организаций и альтернативных инвестиционных проектов различен. Причем для каждой стадии развития организации необходимо определить набор аналитических показателей, характеризующих инвестиционную привлекательность коммерческой организации и инвестиционного проекта, позволяющих составить рейтинговую

комбинацию предлагаемых коммерческих организаций и инвестиционных проектов.

В.В. Ковалев [3] полагает, что методика ранжирования предприятий по совокупности основных показателей финансово-хозяйственной деятельности состоит из нескольких этапов, которые мы приведем ниже.

1. Выбор показателей, по которым будет осуществляться ранжирование. Автор считает, что целесообразно использовать по одному показателю из следующих основных групп: показатели оценки имущественного по-



Рис. 2. Общая схема рейтингового анализа коммерческими организациями альтернативных инвестиционных проектов

ложения, ликвидности, деловой активности, рентабельности, финансовой устойчивости.

2. Подбор коммерческих организаций для ранжирования.

3. Определение важности каждого из выбранных показателей. Показателям присваиваются определенные весовые коэффициенты, которые в сумме должны составить 1 или 100%.

4. Проведение процедуры рейтинга. Для реализации последнего этапа автор предлагает использовать метод суммы мест или таксонометрический метод. Первый заключается в присвоении мест каждому значению сравниваемых показателей по категориям и далее, в определении лучшего предприятия по сумме мест. Второй метод основан на построении матрицы исходных данных и расчетной матрицы, каждый элемент которой представляет разность между соответствующим элементом матрицы данных и средним значением по строке, деленную на среднеквадратическое отклонение. После этого определяется эталонное предприятие (лучшие значения по каждой строке) и рассчитываются рейтинговые числа как сумма квадратов отклонений значений расчетной матрицы от эталонных значений.

Коллектив авторов А.Д. Шеремет, Р.С. Сайфулин, Е.В. Негашев [4], при рейтинговой оценке коммерческой организации учитывают все важнейшие параметры (показатели) финансово-хозяйственной и производственной деятельности предприятия: данные о производственном потенциале предприятия, рентабельности его продукции, эффективности использования производственных и фи-

нансовых ресурсов, состоянии и размещении средств, их источниках и другие показатели.

Для определения рейтинга предприятий предлагается использовать пять показателей, наиболее часто применяемых и наиболее полно характеризующих финансовое состояние: коэффициент обеспеченности оборотных активов собственным оборотным капиталом, коэффициент текущей ликвидности (покрытия), коэффициент интенсивности оборота авансируемого капитала, коэффициент рентабельности продаж, коэффициент рентабельности собственного капитала.

Для оценки риска вложения инвестиционных средств и оценки кредитоспособности коммерческой организации, широко используется модель известного западного экономиста Э.Альтмана, исследовавшего с помощью многомерного дискриминантного анализа 22 финансовых коэффициента и выбравшего 5 из них для включения в окончательное уравнение регрессии, которые также могут стать определенным критерием ранжирования.

В заключение отметим, что глубина и степень детализации изучения инвестиционных объектов (коммерческой организации, проектов) зависят от следующих факторов: величины инвестируемых средств и ожидаемых результатов от их отдачи; полноты и степени достоверности информации об объектах инвестирования; времени, допустимого для анализа объекта инвестирования и принятия решения. Рейтинговый анализ инвестиционной привлекательности необходимо проводить в зависимости от стадий функционирования организации и по необходимости вводить корректирующие действия при принятии управленческих решений.

Литература:

1. Финансово-кредитный энциклопедический словарь/ Колл. Авторы; Под общ.ред. А.Г. Грязновой. — М.: Финансы и статистика, 2002. — 1168 с.
2. Никифорова, Е. В., Наумов Д. А., Шнайдер О. В. Анализ и оценка деловой активности хозяйствующего субъекта //Сб. научных трудов Всероссийской научно-практической конференции «Реформирование деятельности предприятий в условиях рынка». — Тольятти: ТГИС, 2002.
3. Ковалев, В. В. Финансовый анализ: Управление капиталом. Выбор инвестиций. Анализ отчетности. — М.: Финансы и статистика, 2006.
4. Хорин, А. Н. Балансовое обобщение данных финансовой отчетности // Бухгалтерский учет. — М., 2002 № 10.
5. Ковалев, В. В. Методы оценки инвестиционных проектов. — М.: Финансы и статистика, 2008.

## Проблемы и перспективы организации управленческого анализа и контроля на предприятиях

Шнайдер Ольга Владимировна, кандидат экономических наук, доцент, профессор  
Тольяттинский государственный университет

Целью управленческого анализа является подготовка и представление менеджерам организации достоверной, полной и своевременной информации для принятия управленческих решений, направленных на достижение основных целей организации. Любой сфере деятельности объективно присуще многообразие типов предприятий, каждое из которых призвано удовлетворять разнообразные потребности и интересы посетителя, поэтому особенности организации управленческого анализа на различных предприятиях является актуальным.

Существенные изменения в организации деятельности предприятия, вызванные изменениями внутренних и внешних условий, требуют его адаптации к ним на основе принятия рациональных управленческих решений. Формирование показателей отчетности для управленческого анализа предприятий осуществляет система учета.

Изменение внешних условий деятельности предприятия, в настоящее время, требует от управления разработки стратегических целей и задач. Поэтому управленческий анализ приобретает стратегическую направленность и обеспечивает информационные потребности управления по всем видам деятельности [1].

Современный управленческий анализ, используя внешнюю и внутреннюю информацию, обеспечивает потребности не только производства, но и маркетинга, управления научно-техническими исследованиями. Он является информационной базой для анализа деятельности предприятия с учетом как текущих, так и долгосрочных целей. Расширяется сфера учетной деятельности, в которую включается информация о решающих факторах успеха: качестве, инновациях.

Главной задачей управленческого анализа является предвидение последствий будущих операций. Управленческий анализ — это процесс выявления, измерения, на-

копления, анализа, подготовки, интерпретации и передачи информации, используемой управленческим звеном для планирования, оценки и контроля внутри организации и для обеспечения соответствующего подотчетного использования ресурсов. Наибольший эффект ресурсосохранения и снижение себестоимости продукции достигается при создании комплексной системы управления себестоимостью продукции, которая содержит в себе подсистемы: прогнозирование и планирование себестоимости, учет производственных затрат и калькулирование себестоимости продукции, анализа себестоимости и подготовки проектов управленческих решений, направленных на снижение производственных затрат. В полной мере созданию системы управления себестоимостью соответствует внедрение на предприятии управленческого учета.

Система управленческого анализа обеспечивает управление информацией о соответствующих центрах ответственности. Повышение ее контрольных и информационных возможностей для формирования краткосрочных и стратегических управленческих решений целесообразно путем совершенствования методов учета затрат. С помощью данных управленческого анализа можно координировать деятельность предприятия в соответствии с его стратегическими целями [3].

В управлении имеют значение такие важные нефинансовые критерии, как ценность и полезность, которые формируются в системе управленческого учета — лидерство на рынке, надежность клиентов, реакция на спрос, лидерство в технологии, соблюдение сроков поставки, качество продукции. Важны также прогнозные данные, позволяющие сориентировать руководство во внезапно возникающих ситуациях. С этой целью в систему управленческого учета привлекается инструмент прогнозирования — бюд-

жетирование, которое отсутствует в финансовом учете. Система управленческого учета позволяет принимать комплексные управленческие решения в соответствии с расширением цели системы управления и усложнением степени ее достижения.

Ни один из видов информации в изолированной форме не может служить эффективной основой для принятия управленческих решений. Поэтому, управленческий анализ основывается на использовании внутренней и внешней, бухгалтерской и не бухгалтерской информации, данных оперативного учета, нормативно-справочной, плановой и аналитической информации, результатов маркетинговых исследований. Следовательно, методология управленческого анализа направлена на получение всех возможных альтернативных вариантов решения проблем, возникающих в деятельности предприятия и связанных с управлением расходами и доходами.

При изучении показателей управленческого анализа различных предприятий следует учитывать, что каждый субъект хозяйственной деятельности должен стремиться к предельным границам не только экономического, но и финансового равновесия. При этом финансовое равновесие — это одна из составных неотъемлемых частей экономического равновесия, которая в современной экономической науке недостаточно изучена. Следовательно, при исследовании особенностей управления предприятием, в том числе и сферы услуг, необходимо, прежде всего, рассматривать показатели экономического равновесия в качестве фундаментальной основы финансового равновесия предприятия.

Финансовое равновесие предприятия может возникнуть только при осуществлении хозяйственной деятельности. Если экономическое равновесие — это способность субъектов не отклоняться от траектории своего развития, не снижать темпов, скорости и объемов создания каких-либо благ при воздействии на них внешних факторов, то финансовое равновесие, как составляющая экономического равновесия — это способность субъектов сохранять определенное «безболезненное» соотношение между финансовыми ресурсами предприятия и их обязательствами в целях недопущения последующих экономических потерь и снижения темпов и объемов создания каких-либо благ.

Моделирование финансово-экономической и производственно-хозяйственной деятельности в направлении обеспечения финансового равновесия предприятия позволит в условиях нестабильной экономики просчитать варианты возможных отклонений и в последующем рационально повлиять на принятие управленческих решений с целью недопущения финансовых потерь и соблюдения разработанных равновесных показателей конкретного субъекта хозяйствования.

Эффективное управление предприятием, прежде всего, проявляется в достижении основных его целей и формировании стратегии эффективной деятельности данного хозяйствующего субъекта. При этом следует от-

метить, что основное направление стратегии эффективной деятельности хозяйствующего субъекта — ведение рациональной финансовой политики основанной на прогнозах максимальной прибыли в долгосрочном периоде. Для выполнения указанных прогнозов в реальности и для формирования стратегии в будущем необходимо, прежде всего, постоянное стремление к обеспечению постоянного финансового равновесия предприятия.

Для обеспечения финансового равновесия предприятия необходимо выполнение следующих условий: наличие достаточного уровня финансовой устойчивости и платежеспособности предприятия на всех этапах его развития; соблюдение оптимальной структуры капитала и активов; эффективное соотношение между источниками формирования активов предприятия; удовлетворение инвестиционных потребностей в основном за счет собственных источников.

При составлении прогнозов и формировании финансовой стратегии предприятия особое внимание следует уделять системе управления рисками, то есть всегда необходимо учитывать наличие вероятности неблагоприятного результата от принятия тех или иных финансовых решений. При формировании стратегии финансового равновесия предприятия в качестве цели управления рисками необходимо рассматривать снижение вероятности неблагоприятных результатов при достижении финансового равновесия.

Среди основных принципов формирования стратегии финансового равновесия предприятия можно выделить следующие: постоянная готовность к возможным колебаниям показателей финансового равновесия предприятия под влиянием факторов внешней и внутренней финансовой среды; ранняя диагностика рисков кризисных явлений в финансовой деятельности предприятия и их соответствующая дифференциация по степени опасности с целью последующего их устранения; максимальное использование всех имеющихся ресурсов предприятия для постоянного сохранения показателей равновесия.

Показатели управленческого анализа предприятия затрагивают все существующие ресурсы предприятия. При этом всегда стоит учитывать, что достигаемые показатели достаточно изменчивы в динамике. Причиной указанных колебаний, как правило, выступают изменения факторов внешней и внутренней среды предприятия. Обеспечение финансового равновесия — это основа стабильной деятельности предприятия, которая может быть обеспечена только результатами основной деятельности, в частности, увеличением денежного потока от основной деятельности. В целях роста денежных потоков предприятия необходимо работать над повышением конкурентных преимуществ продукции, увеличением денежного компонента в расчетах, увеличением оборачиваемости активов.

На основе вышесказанного можно сделать вывод о том, что в условиях нестабильности современной экономики для предприятия характерно колебание финансовых результатов. Следовательно, показатели управленческого



анализа, рассчитанные на их основе, в том числе показатели финансового равновесия, являются неотъемлемой

частью показателей, характеризующих эффективность управления данным предприятием.

Литература:

1. Баканов, М.И., Мельник М.В., Шеремет А.Д. Теория экономического анализа: Учебник / Под ред. М.И. Баканова. — 5-е изд., перераб. и доп. — М.: Финансы и статистика, 2005.
2. Балаева, А., Предводителева М. Сфера услуг в мировой экономике: тенденции развития // Мировая экономика и международные отношения. — 2007. — № 3. — С.23–28.
3. Волкова, О.Н. Управленческий учет: учеб. — М.: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2005.

## Пути повышения эффективности деятельности предприятия

Щербакова Светлана Александровна, студент  
Тольяттинский государственный университет

Не секрет, что для эффективного функционирования деятельности предприятия необходимо оптимизировать производство. С проблемой рационального распределения имеющихся ресурсов сталкивается каждое предприятие: как распределить ресурсы так, чтобы получить максимальную прибыль и уменьшить издержки производства? Эти вопросы задаёт себе каждый руководитель предприятия или фирмы. Для того чтобы увеличить результативность функционирования предприятия разрабатывают специальные комплексные мероприятия по повышению эффективности работы. Но на какие аспекты следует обратить внимание в первую очередь? Давайте разберёмся.

Пути повышения эффективности производства — комплексная система мероприятий, связанная с ростом результативности деятельности в определённых направлениях. Существует множество показателей, которые характеризуют эффективность производственной деятельности. Например: рентабельность, ликвидность, производительность труда, трудоёмкость, материалоёмкость продукции, использование ресурсов, фондоёмкость и многие другие. Так же немаловажным показателем эффективности деятельности предприятия является его конкурентоспособность.

Немаловажным фактором является научно-технический прогресс. Создание новых технологий, разработка высокотехнологического оборудования и техники нового поколения — всё это является ключевым моментом в эффективной деятельности организации. Это, во-первых, повышает производительность труда. Во-вторых, сокращает издержки производства. В-третьих, совершенствует нормирование организации труда. И, в-четвёртых, укрепляет порядок и дисциплину.

Максимальное использование основных фондов — не малозначимый показатель эффективности производства. Благодаря интенсивному использованию производственных мощностей предприятие добивается

максимальной загрузки оборудования, что ведёт к увеличению объёма выпуска, а это, в свою очередь, обеспечивает прирост готовой продукции без дополнительных денежных вложений.

Важным местом в повышении эффективности деятельности производства являются организационно-экономические аспекты. Их роль возрастает с ростом масштабов производства и с усложнением хозяйственных связей. Этот аспект нужен для дальнейшего развития и совершенствования производственно — социальной инфраструктуры, которая оказывает влияние на уровень эффективности производства. Это необходимо для совершенствования форм и методов управления, планирования и экономического стимулирования хозяйственного механизма в целом.

В современных условиях рыночной экономики для того, чтобы предприятие оставалось на плаву, оно должно быть конкурентоспособным по отношению к другим предприятиям. После того, как Россия вступила в ВТО, государство взяло курс на поддержание конкурентоспособности отечественного производителя с международными компаниями. Качество продукции — важный приоритет в деятельности международных организаций. Именно для этого руководству российских предприятий необходимо внедрять в деятельность своей организации систему менеджмента качества. Системы качества, соответствующие стандартам ISO серии 9000, являются инструментом эффективного решения проблем качества в организациях. Сертификат, который подтверждает соответствие этим требованиям, является необходимым условием конкурентоспособности продукции, производимой на предприятии [1].

Система качества касается всех аспектов предприятия:

- качество используемого сырья;
- стандартизация и проведение сертификации продукции;
- разработка и осуществление программ повышения качества товаров и услуг;

- снижение брака в производстве;
- разработка стандартов и других нормативных документов регулирования качества товаров и услуг;
- повышение квалификации рабочих и многое другое.

Управление качеством является основополагающей и ключевой функцией корпоративного менеджмента. Причём эта система важна не только для производственных предприятий, но и для организаций в сфере сервиса. Качество товаров и услуг организации выражается способностью удовлетворять потребителей и преднамеренным или непреднамеренным влиянием на соответствующие заинтересованные стороны. Оно включает не только выполнение функций в соответствии с назначением и их характеристики, но также воспринимаемую ценность и выгоду для потребителя. То есть предприятие должно производить то, что нужно потребителю. От этого будет зависеть репутация фирмы. Потребителю необходимо получить надёжное и качественное изделие, со-

ответствующее цене и также качественный и своевременный сервис [3].

Система менеджмента качества включает в себя действия, с помощью которых организация определяет процессы и ресурсы, требуемые для достижения желаемых результатов, и устанавливает свои цели. Она управляет взаимодействующими процессами и ресурсами, требуемыми для обеспечения ценности и реализации результатов для соответствующих заинтересованных сторон. Также она позволяет высшему руководству оптимизировать использование ресурсов, учитывая долгосрочные и краткосрочные последствия их решений. Ещё она предоставляет средства управления для идентификации действий в отношении преднамеренных или непреднамеренных последствий в предоставлении продукции и услуг [5]. Причинами ввода в организацию системы менеджмента качества могут послужить следующие моменты, представленные в таблице 1.

Таблица 1

Причины ввода в организацию системы менеджмента качества	
1	Потребность рынка в сертифицированных товарах и услугах, независимо от размеров предприятия.
2	Улучшение имиджа организации, который даёт дополнительные бонусы при участии в конкурсах и тендерах.
3	Сертификация продукции является важным фактором в снижении рисков организации, тем самым увеличивается желание инвесторов дополнительно финансировать деятельность фирмы.
4	Сертификация продукции является важным фактором в снижении рисков организации, тем самым увеличивается желание инвесторов дополнительно финансировать деятельность фирмы.
5	Сокращение брака в производстве, тем самым сохраняется стабильность работы предприятия, уменьшаются издержки производства.
6	Постепенный рост показателей эффективности деятельности организации с вводом стандартов управления качеством. К этим показателям относятся: рентабельность предприятия, ликвидность организации, производительность труда рабочих, трудоёмкость, материалоемкость продукции, использование ресурсов, фондоёмкость, фондовооружённость и т.д.
7	Благодаря системе менеджмента качества происходит чёткое разделение и повышение ответственности участников сертифицированных процессов. В конечном итоге увеличивается общая управляемость организацией, что является положительным моментом для руководителя предприятия.

Таким образом, для того чтобы увеличить результативность функционирования предприятия необходимо внедрять систему менеджмента качества. Благодаря ней предприятие сможет: уменьшить брак в производстве, тем самым снизить издержки; увеличить качество про-

дукции, а, следовательно, увеличить спрос на свою продукцию и увеличить прибыль. И тем самым эти факторы помогут фирме быть более конкурентоспособной по отношению к другим фирмам в современных условиях мировой рыночной экономики.

## Литература:

1. Агарков, А. П. Управление качеством: учебник для бакалавров/ Агарков А. П. — М.: Дашков и К, 2015. — 204 с.
2. Всеобщее управление качеством: учебник/ В. Н. Азаров [и др.]. — М.: Учебно-методический центр по образованию на железнодорожном транспорте, 2013. — 572 с.

3. Магомедов, Ш. Ш. Управление качеством продукции: учебник/ Магомедов Ш. Ш., Беспалова Г. Е. — М.: Дашков и К, 2013. — 336 с.
4. Перемитина, Т. О. Управление качеством программных систем: учебное пособие/ Перемитина Т. О. — Томск: Томский государственный университет систем управления и радиоэлектроники, Эль Контент, 2011. — 228 с.
5. Управление качеством: учебник для студентов вузов, обучающихся по специальностям экономики и управления/ С. Д. Ильенкова [и др.]. — М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2013. — 287 с.

# Молодой ученый

Международный научный журнал  
Выходит два раза в месяц

№ 9.2 (113.2) / 2016

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.  
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.  
Коварда В. В.  
Комогорцев М. Г.  
Котляров А. В.  
Кузьмина В. М.  
Кучерявенко С. А.  
Лескова Е. В.  
Макеева И. А.  
Матвиенко Е. В.  
Матроскина Т. В.  
Матусевич М. С.  
Мусаева У. А.  
Насимов М. О.  
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)  
Игиснинов Н. С. (Казахстан)  
Кадыров К. Б. (Узбекистан)  
Кайгородов И. Б. (Бразилия)  
Каленский А. В. (Россия)  
Козырева О. А. (Россия)  
Колпак Е. П. (Россия)  
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.  
**Ответственный редактор спецвыпуска:** Шульга О. А.

**Художник:** Шишков Е. А.

**Верстка:** Бурьянов П. Я., Голубцов М. 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](mailto:info@moluch.ru); <http://www.moluch.ru/>

**Учредитель и издатель:**

ООО «Издательство Молодой ученый»

ISSN 2072-0297

Подписано в печать 27.06.2016. Тираж 500 экз., фактический тираж спецвыпуска: 20 экз.

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