

Министерство образования и науки Российской Федерации  
Федеральное государственное бюджетное  
образовательное учреждение высшего образования  
«Тамбовский государственный технический университет»  
Кафедра «Экономика»

**АКТУАЛЬНЫЕ ПРОБЛЕМЫ  
РАЗВИТИЯ ЭКОНОМИКИ,  
ФИНАНСОВ,  
БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И  
АУДИТА В РЕГИОНЕ**

**СБОРНИК НАУЧНЫХ СТАТЕЙ**

**Выпуск 4**

**Том 2**



---

---

Тамбов  
Издательство ФГБОУ ВО «ТГТУ»  
2017

УДК 33  
ББК У.я43  
А43

Ответственный секретарь:  
канд. экон. наук, доцент  
*Н. В. Москаленко*

А43           Актуальные проблемы развития экономики, финансов, бухгалтерского учета и аудита в регионе : сборник научных статей / под общ. ред. д-ра экон. наук, проф. Н. И. Куликова. – Тамбов : Изд-во ФГБОУ ВО «ТГТУ», 2016. – Вып. 4, Т. 2. – 204 с. – 100 экз.  
ISBN 978-5-8265-1713-0 (вып. 4, т. 2)

Включены научные статьи преподавателей, аспирантов, магистрантов и студентов ФГБОУ ВО «ТГТУ», посвященные проблемам развития экономики, финансов, бухгалтерского учета и аудита в регионе.

Предназначен для преподавателей, научных работников, аспирантов, магистрантов и студентов, занимающихся научно-исследовательской работой в сфере экономики.

УДК 33  
ББК У.я43

*Материалы, вошедшие в сборник, сохраняют авторскую редакцию.*

**ISBN 978-5-8265-1713-0 (вып. 4/2)**  
**ISBN 978-5-8265-1217-3 (общ.)**

© Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Тамбовский государственный технический университет» (ФГБОУ ВО «ТГТУ»), 2017

## СОДЕРЖАНИЕ

<i>Куликова М. А., Жидарель Хельсун Окондзи-Конголо Мвука</i> Основные направления бюджетной политики в сфере управления государственным долгом Тамбовской области . . . . .	6
<i>Куликова М. А., Жидарель Хельсун Окондзи-Конголо Мвука</i> Оценка современной финансовой системы Российской Федерации на примере финансового управления администрации Тамбовской области . . . . .	10
<i>Левшина М. А.</i> Налоговая политика Российской Федерации . . . . .	15
<i>Луконина А. Э.</i> Оценка финансового состояния предприятия . . . . .	21
<i>Лукьянченко К. В.</i> Преимущества и недостатки малого бизнеса . . . . .	25
<i>Максимова Д. С.</i> Актуальные направления развития рынка банковских услуг в России . . . . .	27
<i>Максимова Д. С.</i> Анализ деятельности коммерческого банка на рынке банковских услуг на примере ПАО «ВТБ24» . . . . .	33
<i>Максимова Д. С.</i> Основные проблемы развития банковских услуг в России . . . . .	41
<i>Максимова Д. С.</i> Понятие, сущность, содержание и особенности банковских услуг в России . . . . .	46
<i>Маркарян Т. А., Муравьева Т. В.</i> Проблемы экономического роста в Российской Федерации в современных условиях . . . . .	53
<i>Медведева И. Л., Шаронина Т. Н.</i> Анализ финансового положения предприятия по данным бухгалтерской отчетности . . . . .	57
<i>Москаленко Н. В., Каширина О. А.</i> Особенности организации учета материально-производственных запасов на предприятии . . . . .	60
<i>Москаленко Н. В., Лаура Ю. В.</i> Применение международных стандартов на этапе планирования аудита . . . . .	63
<i>Москаленко Н. В., Михайлова Ж. В.</i> Проблемы совершенствования заработной платы в современных условиях . . . . .	68
<i>Москаленко Н. В., Сергеева К. Н.</i> Переход на МСФО с учетом последних изменений законодательства . . . . .	70
<i>Москаленко Н. В., Шаронина Т. Н.</i> Современное состояние и перспективы размещения промышленных предприятий . . . . .	74
<i>Мохсин Дейа Пама Мохсин</i> Методы экспертной оценки учетной политики . . . . .	78

<i>Мохсин Дейя Пама Мохсин</i> Понятие и основное содержание учетной политики . . . . .	81
<i>Мухи Сармед Т.</i> Организационно-экономические аспекты финансов предприятий и организаций . . . . .	83
<i>Мухи Сармед Т.</i> Проблемы и направления совершенствования финансов предприятий . . . . .	86
<i>Назарчук Н. П.</i> Ипотечное жилищное кредитование в России . . .	92
<i>Новиков М. В.</i> Теоретические аспекты отчета о движении денежных средств . . . . .	98
<i>Новоженова М. А.</i> Порядок формирования и использования резерва на возможные потери по ссудам и его роль в управлении кредитным риском . . . . .	101
<i>Обозная А. В.</i> Изменение Налогового законодательства в 2017 г.	107
<i>Одоевская С. В.</i> Состояние рынка ипотечного кредитования России . . . . .	111
<i>Пачина Н. В.</i> Предоставление дотаций региональным бюджетам из Федерального бюджета, как инструмент выравнивания бюджетной обеспеченности субъектов Российской Федерации . . . . .	113
<i>Пачина М. В., Платицина Е. В.</i> Бухгалтерский учет расходов предприятия . . . . .	119
<i>Пачина М. В., Платицина Е. В.</i> Совершенствование учета и контроля за денежными средствами по результатам аудиторской проверки коммерческой организации (кроме банков и других кредитных организаций) . . . . .	126
<i>Саганова Н. А.</i> Теоретические аспекты финансовой устойчивости предприятия . . . . .	132
<i>Свищева Т. А.</i> Экономическая устойчивость лакокрасочной отрасли в условиях импортозамещения . . . . .	141
<i>Тимакина Д. А.</i> Анализ рентабельности предприятия . . . . .	146
<i>Фролова К. С.</i> Проблемы межбюджетных отношений региона с федеральным центром . . . . .	149
<i>Хамутаева Т. М.</i> История возникновения и развития банковских продуктов и услуг . . . . .	155
<i>Хамутаева Т. М.</i> Регулирование деятельности банков по оказанию услуг . . . . .	158

<i>Хасан Роа Флайих Хасан</i> Налоговое регулирование секторов экономики . . . . .	163
<i>Хоанг Дык Хань</i> Процесс реформирования бухгалтерского учета во Вьетнаме . . . . .	165
<i>Чемёркин Д. И.</i> Разработка и внедрение новых банковских продуктов . . . . .	171
<i>Чернышова А. С.</i> Теория и методология денежно-кредитного регулирования в Российской Федерации . . . . .	176
<i>Шамоян Р. М.</i> Понятие основных элементов системы ипотечного жилищного кредитования . . . . .	180
<i>Шаронина Т. Н., Батищева Е. А.</i> Направления оптимизации учета денежных средств на предприятии . . . . .	187
<i>Шаронина Т. Н., Киреева Е. Ю.</i> Бухгалтерская отчетность как основа оценки деятельности предприятия . . . . .	191
<i>Шаронина Т. Н., Молчанова С. А.</i> Основания и порядок списания кредиторской задолженности организации . . . . .	194
<i>Шнава В. Д.</i> Методы учета финансовых результатов предприятия . . . . .	197
<i>Шнава В. Д.</i> Теоретические аспекты финансов предприятий . . . .	199

**Куликова М. А. – кандидат экономических наук,  
доцент кафедры «Экономика»,  
Жидарель Хельсун Окондзи-Конголо Мвука – аспирант  
кафедры «Экономика»**

## **ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ БЮДЖЕТНОЙ ПОЛИТИКИ В СФЕРЕ УПРАВЛЕНИЯ ГОСУДАРСТВЕННЫМ ДОЛГОМ ТАМБОВСКОЙ ОБЛАСТИ**

Среди регионов Российской Федерации Тамбовская область входит в число лидеров по уровню экономического развития. Обеспечение высокого уровня экономического развития региона невозможно без четко выстроенной бюджетной политики.

Основными характеристиками бюджетной политики Тамбовской области в отчетном 2015 г. и плановом периоде 2016 и 2017 гг. являются:

1) обеспечение долгосрочной сбалансированности и финансовой устойчивости бюджета Тамбовской области в условиях ограниченности его доходных источников;

2) постепенное сокращение дефицита бюджета Тамбовской области;

3) сохранение безопасного уровня государственного долга Тамбовской области;

4) обеспечение реализации в области указов Президента Российской Федерации от 07.05.2012 г.;

5) сохранение бюджета развития Тамбовской области, исходя из приоритетных направлений социально экономического развития Тамбовской области;

6) повышение качества и доступности государственных услуг населению области;

7) повышение эффективности бюджетных расходов;

8) повышение прозрачности, открытости бюджета Тамбовской области и бюджетов муниципальных образований области.

Основные направления бюджетной политики определены на основе ст. 165 Бюджетного Законодательства Российской Федерации, в котором учтены результаты бюджетной политики в период до 2016 г.

При подготовке Основных направлений бюджетной политики были учтены положения Послания Президента Российской Федерации Федеральному Собранию Российской Федерации от 04.12.2014 г., указов Президента Российской Федерации от 07.05.2012 г., Основных направлений деятельности Правительства Российской Федерации на период до 2018 г. [1].

Основные направления бюджета Тамбовской области на 2015 г. и на плановый период 2016 и 2017 гг. рассмотрены в табл. 1.

## 1. Основные направления бюджета Тамбовской области на 2015 г. и плановый период 2016 и 2017 гг.

Основные направления бюджета Тамбовской области на 2015 г. и на плановый период 2016 и 2017 гг.	Сумма, тыс. р.
Прогнозируемый общий объем доходов бюджета Тамбовской области	41 205 033,3
в том числе:	
Объем налоговых и неналоговых доходов	21 336 977,3
Объем межбюджетных трансфертов из федерального бюджета	19 650 082,8
Из них объем дотации на выравнивание бюджетной обеспеченности	8 738 387,8
Общий объем расходов бюджета Тамбовской области	44 584 421,8
Верхний предел государственного внутреннего долга Тамбовской области на 1 января 2016 года	12 600 914,9
Прогнозируемый дефицит бюджета Тамбовской области	3 379 388,5

В свою очередь государственные внутренние заимствования и государственные гарантии утверждаются и реализуются, исходя из ст. 110 Бюджетного Кодекса «О Программе государственного внутреннего заимствования Российской Федерации», которая раскрывает его суть [2].

Программа государственных внутренних заимствований Российской Федерации на очередной финансовый год и плановый период представляет собой перечень всех внутренних заимствований Российской Федерации в виде разницы между объемом привлечения и объемом средств, направляемых на погашение основной суммы долга, по каждому виду заимствований.

Государственные внутренние заимствования Российской Федерации, осуществляемые путем выпуска государственных ценных бумаг от имени Российской Федерации, предусматривающих в зависимости от условий их выпуска получение при погашении иного, чем денежные средства, имущественного эквивалента, подлежат отражению в про-

грамме государственных внутренних заимствований Российской Федерации.

Проведение в соответствии со ст. 105 настоящего Кодекса реструктуризации государственного внутреннего долга Российской Федерации не отражается в программе государственных внутренних заимствований Российской Федерации.

Программа государственных внутренних заимствований Российской Федерации на очередной финансовый год и плановый период является приложением к федеральному закону о федеральном бюджете на очередной финансовый год и плановый период.

Исходя из данного закона, в Тамбовской области программа государственного внутреннего заимствования на 2015 г. и плановый период 2016 и 2017 гг., следует:

1) верхний предел внутреннего долга Тамбовской области по государственным гарантиям Тамбовской области в валюте Российской Федерации на 01.01.2016 г. составляет 377 400,0 тыс. р., на 01.01.2017 г. – 387 000,0 тыс. р. и на 01.01.2018 г. – 0,0 тыс. р.;

2) предельный объем расходов на обслуживание государственного внутреннего долга Тамбовской области в 2015 г. составляет 643 994,6 тыс. р., в 2016 г. – 1 252 372,0 тыс. р., в 2017 г. – 1 467 675,9 тыс. р.;

3) объем расходов на уплату процентов Министерству Финансов Российской Федерации за рассрочку реструктурированной задолженности по бюджетным кредитам, представленным бюджету Тамбовской области из федерального бюджета для строительства, реконструкции, капитального ремонта, ремонта и содержания автомобильных дорог общего пользования (за исключением автомобильных дорог федерального значения), в 2015 г. составляет 303,4 тыс. р., в 2016 и 2017 гг. – 425,9 тыс. р. ежегодно.

Сумма бюджетного кредита, предоставленного бюджету Тамбовской области из федерального бюджета на частичное покрытие дефицита бюджета Тамбовской области, в 2015, 2016 и 2017 гг. составляет 190,9 тыс. р. ежегодно.

Из представленной выше информации можно сделать вывод, что Тамбовская область среди регионов Российской Федерации входит в число лидеров по уровню экономического развития. Так, ситуация на рынке труда области отличается стабильностью, ровно как и позиции в сельском хозяйстве и животноводстве, преуспела Тамбовская область и в промышленном производстве. Что касается государственного долга на 01.01.2015 г., он составил 10 409,7 млн. р., из-за растущих объемов социальных обязательств это привело к дефициту в 4779,8 млн. р. Также следует отметить, что за последние три года удавалось удерживать



вать уровень государственного долга, который не превышал 50% от налоговых и неналоговых доходов бюджета Тамбовской области. Обслуживание государственного долга в 2015 г. составило 643 994,3 тыс. р., в том числе и муниципального долга. В 2015 году долговые обязательства по бюджетным кредитам, привлеченным из федерального бюджета, возросли на 53,8%, или на 1,4 млрд. р., рыночные долговые обязательства региона увеличились всего на 7,2%, или на 0,6 млрд. р., обязательства по выданным гарантиям сократились на 36,7%, или на 40,2 млн. р.

В течение отчетного периода использовалась практика краткосрочного кредитования через территориальные органы Федерального казначейства, что позволило в течение года привлекать «дешевые» бюджетные ресурсы из федерального бюджета для финансирования краткосрочных кассовых разрывов в пределах финансового года и не прибегать к рыночным заемным средствам. Казначейские кредиты привлекались восемь раз на общую сумму 20,2 млрд. р.

В течение 2015 г. проведены мероприятия по досрочному погашению кредитов коммерческих банков в объеме 4,4 млрд. р., что позволило получить экономию расходов на их обслуживание в сумме 167,0 млн. р.

Следует отметить, что верхний предел государственного внутреннего долга Тамбовской области на 01.01.2016 г. составлял 12 600 914,9 тыс. р. Верхний предел внутреннего долга Тамбовской области по государственным гарантиям Тамбовской области в валюте Российской Федерации на 01.01.2016 г. составлял 377 400,0 тыс. р., на 01.01.2017 г. – 387 000,0 тыс. р. и на 01.01.2018 г. – 0,0 тыс. р. Приведенные цифры дают основание полагать, что Тамбовская область в 2015 г. показала значительно стабильные результаты.

#### **Список используемых источников**

1. Столярова, А. А. Оптимизация расходов по обслуживанию государственного долга / А. А. Столярова // Финансы. – 2014. – № 1.
2. Бюджетный Кодекс Российской Федерации : официальный текст. – М. : ОМЕГА-Л, 2015.
3. Куликов, Н. И. Регионам нужна экономическая свобода и самостоятельность / Н. И. Куликов // Вестник научных конференций. – 2016. – № 10-7(14). – С. 291 – 299.
4. Куликов, Н. И. Экономика России: цифры, факты, оценка / Н. И. Куликов, А. Н. Куликов // Финансы и кредит. – 2016. – № 39. – С. 6–7.
5. Куликов, Н. И. Россия сегодня: экономика, финансы, общество / Н. И. Куликов, А. Н. Куликов // Финансовая аналитика: проблемы и решения. – 2016. – № 7. – С. 2 – 17.

**Куликова М. А. – кандидат экономических наук,  
доцент кафедры «Экономика»,  
Жидарель Хельсун Окондзи-Конголо Мвука – аспирант  
кафедры «Экономика»**

## **ОЦЕНКА СОВРЕМЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ СИСТЕМЫ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ НА ПРИМЕРЕ ФИНАНСОВОГО УПРАВЛЕНИЯ АДМИНИСТРАЦИИ ТАМБОВСКОЙ ОБЛАСТИ**

Финансовое управление Тамбовской области является органом исполнительной власти области, осуществляющим функции финансового органа Тамбовской области, органа внутреннего государственного финансового контроля, уполномоченного органа на осуществление контроля в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд Тамбовской области.

Управление возглавляет заместитель главы администрации области, начальник, назначаемый на должность главой администрации области по предварительному согласованию с Тамбовской областной Думой из числа лиц, соответствующих квалификационным требованиям, установленным действующим законодательством, и освобождаемый от должности главой администрации области. Права и обязанности заместителя главы администрации области, начальника Управления определяются действующим законодательством, служебным контрактом и должностным регламентом.

Стратегией социально-экономического развития Тамбовской области на период до 2020 г., утвержденной Законом области от 04.12.2013 г. № 347-З, определен План мероприятий по реализации стратегической цели «Повышение качества государственного и муниципального управления» по приоритетному направлению «развитие системы государственного управления»: совершенствование управления государственными финансами через принятие и реализацию государственной программы Тамбовской области «Эффективное управление финансами и оптимизация государственного долга», ответственным исполнителем которой является Управление.

### **«Эффективное управление финансами и оптимизация государственного долга» на 2014 – 2020 гг.**

В структуре налоговых доходов 2016 г. наибольший удельный вес занимают налог на доходы физических лиц (39%), налог на прибыль организаций (22%) и налоги на имущество (14%) (рис. 1).

## Налоговые и неналоговые доходы



Рис. 1. Структура доходов бюджета Тамбовской области в 2016 г., %

Одним из основных источников налоговых доходов является налог на прибыль организаций, в динамике ожидается рост поступлений по данному налогу в бюджет Тамбовской области в 2015–2016 гг. (рис. 2).

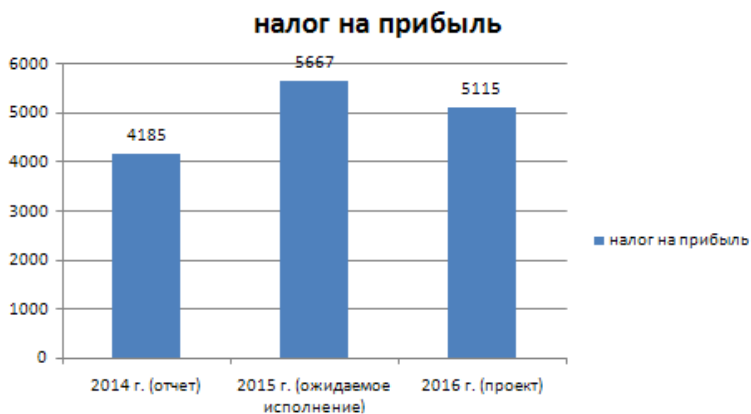
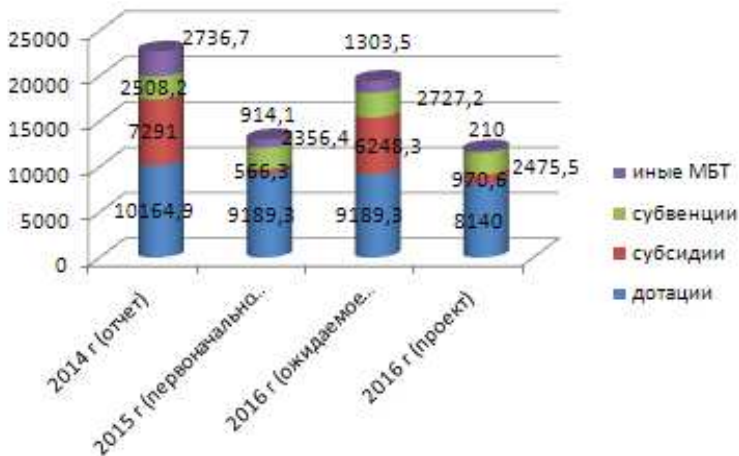


Рис. 2. Динамика поступлений налога на прибыль организаций, млн. р.



**Рис. 3. Безвозмездные поступления в бюджет Тамбовской области из федерального бюджета, млн. р.**

Крупнейшими налогоплательщиками Тамбовской области являются: ОАО «АВГУР ЭСТЕЙТ», ООО «Русагро-Сахар», ПАО «Тамбовский завод «Электроприбор», ОАО «АК «Транснефть», ОАО «Газпром», ОАО «Российские железные дороги», ОАО «Знаменский сахарный завод», ОАО «Завод пивоваренный «Моршанский», АО «Транснефть-Дружба», ЗАО «Уваровский сахарный завод».

Структура безвозмездных поступлений из Федерального бюджета в бюджет Тамбовской области такова: наибольший удельный вес поступлений составляют дотации, затем идут субсидии и субвенции (рис. 3).

Тамбовская область получает из федерального бюджета следующие дотации:

1) дотации на выравнивание бюджетной обеспеченности субъектов Российской Федерации (в размере 8738,4 млн. р. в 2015 г., 7864,5 млн. р. – в 2016 г.);

2) дотации на поддержку мер по обеспечению сбалансированности бюджетов субъектов Российской Федерации (в размере 450,9 млн. р. в 2015 г., 275,4 млн. р. – в 2016 г.).

Необходимо также проанализировать динамику и структуру расходов бюджета Тамбовской области

Заметим, что в структуре расходов бюджета на социальную сферу 2016 г. наибольшую долю занимают расходы на образование, здравоохранение и социальную политику (36,5, 26,8, 32,2% соответственно) (рис. 4). Общий объем расходов бюджета Тамбовской области на социальную сферу составляет 22 473,0 млн. р.

## общий объем расходов на социальную сферу, %

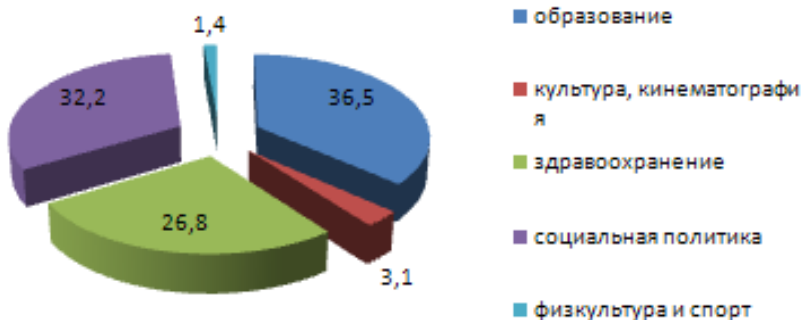


Рис. 4. Расходы бюджета Тамбовской области на социальную сферу в 2016 г., %

В структуре расходов бюджета на исполнение публичных нормативных обязательств в 2016 г. преобладают меры социальной поддержки ветеранов войны, инвалидов, граждан, подвергшихся воздействию радиации (31,0%), меры социальной поддержки тружеников тыла, ветеранов труда (35,2%), а также государственные пособия гражданам, имеющим детей (13,9%) (рис. 5).

## расходы бюджета на публичные нормативные обязательства

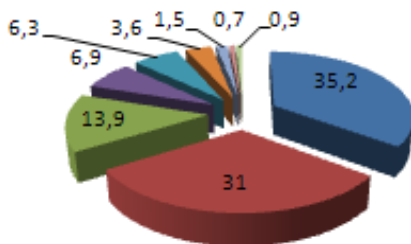
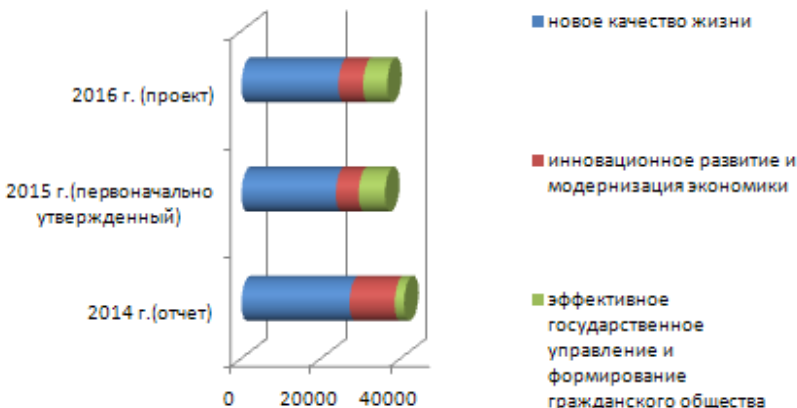


Рис. 5. Расходы бюджета Тамбовской области на публичные нормативные обязательства, % за 2016 г.



**Рис. 6. Динамика программных расходов бюджета Тамбовской области в 2014 – 2016 гг., млн. р.**

Кроме того в Тамбовской области реализуются государственные программы, все программные расходы реализуются в следующих направлениях:

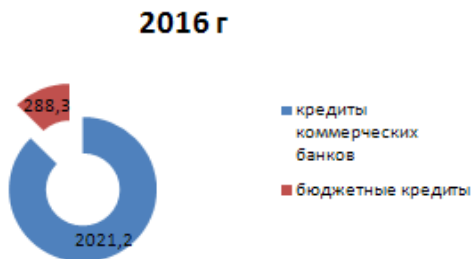
- 1) новое качество жизни;
- 2) инновационное развитие и модернизация экономики;
- 3) эффективное государственное управление и формирование гражданского общества (рис. 6).

Удельный вес программных расходов бюджета Тамбовской области в 2016 г. составил 94,6% (36 593,0 млн. р.).

Источниками финансирования дефицита бюджета Тамбовской области в 2015–2016 гг. являются кредиты коммерческих банков (они составляют наибольшую долю) и бюджетные кредиты (рис. 7, 8).



**Рис. 7. Источники финансирования дефицита бюджета в 2015 г., млн. р.**



**Рис. 8. Источники финансирования дефицита бюджета в 2016 г., млн. р.**

В структуре государственного долга Тамбовской области в 2016 г. преобладают кредиты коммерческих банков (8457,6 млн. р. или 66,4%), на втором месте находятся бюджетные кредиты (3898,3 млн. р. или 30,6%), на третьем месте – государственные гарантии (377,4 млн. р. или 3,0%).

#### **Список используемых источников**

1. Коротков, Э. М. Антикризисное управление : учебник / Э. М. Коротков. – М. : Юрайт, 2014. – 406 с.
2. Куликов, Н. И. Экономика России: цифры, факты, оценка / Н. И. Куликов, А. Н. Куликов // Финансы и кредит. – 2016. – № 39. – С. 6–7.
3. Куликов, Н. И. Россия сегодня: экономика, финансы, общество / Н. И. Куликов, А. Н. Куликов // Финансовая аналитика: проблемы и решения. – 2016. – № 7. – С. 2 – 17.
4. Положение о Финансовом управлении Тамбовской области [Электронный ресурс] // Информационный портал Финансового управления Тамбовской области. – URL : <http://fin.tmbreg.ru/6228/6256.html>
5. Органы исполнительной власти тамбовской области [Электронный ресурс] // Информационный портал органов государственной власти Тамбовской области. – URL : <http://www.tambov.gov.ru/www/index/gov/org.html>
6. Отчет о результатах деятельности финансового управления Тамбовской области за 2015 г. [Электронный ресурс] // Информационный портал Финансового управления Тамбовской области. – URL : <http://fin.tmbreg.ru/7672/6249.html>

**Левшина М. А. – магистрант кафедры «Экономика»**

### **НАЛОГОВАЯ ПОЛИТИКА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

*Статья подготовлена под руководством д-ра экон. наук, профессора, заведующего кафедрой «Экономика» Н. И. Куликова*

В настоящий момент времени в Российской Федерации в основном завершено формирование основ современной налоговой системы Российской Федерации с рыночной экономикой.

Основополагающие факторы, затрагиваемые устройством налоговой системы Российской Федерации на сегодняшний день фактически перестали отражать всю суть системы налогов и сборов советского времени, данная система начала брать основополагающие факторы из общепринятых в современной мировой экономике видах налогов, которые учитывают специфику российской экономики. Преобразование налоговой системы России в последние годы производилось в тесной связи с проведением бюджетной реформы.

Суть переходного характера экономики России можно характеризовать присутствием множества разнообразных для этого этапа проблем, среди определенных пунктов можно выделить определенный уровень развития основных институтов, который был обеспечен исполнением контрактов, уровень развития судебной системы, защиты прав собственности. В таких условиях проведенные налоговые реформы являлись первым шагом на пути формирования конкурентоспособной налоговой системы. Которая способна развиваться и выстраиваться в дальнейшем самостоятельно.

Таким образом, можно сделать вывод, что проведение институциональных реформ, которые были направлены на повышение конкурентоспособности российской экономики и повышение качества институтов, интеграция России в глобальные процессы, весьма часто происходящие в мировой экономике, постоянно требуют внесения изменений в налоговом законодательстве. В связи с этим данная отрасль законодательства не считается окончательно сформированной, а должна динамично вносить изменения вместе с дальнейшим проведением формирования социально-экономических преобразований, включенных в основные мировые экономические процессы.

Рассматривая данную ситуацию с точки зрения количественных параметров российской налоговой системы с учетом изменений, предполагаемых произвести реализацию в среднесрочной перспективе, необходимо отметить следующие цели налоговой политики.

К первой цели налоговой политики можно отнести прекращение увеличения номинального налогового бремени в среднесрочной перспективе при условии поддержания сбалансированности бюджетной системы.

В данной ситуации не передвигается с основного места тема о дальнейшем изменении налоговых нагрузок на экономику, предполагаемое в данной ситуации для обеспечения устойчивости бюджетной системы. Для того, чтобы корректно рассмотреть расходные обязательства бюджетной системы, рассмотреть изменения в прогнозировании



нии внешнеэкономической конъюнктуры, необходимо произвести понижение налоговой нагрузки на экономических агентов, в основном данное действие нужно производить за счет сбалансированного снижения налоговых ставок, неординарным путем различных структурных преобразований основополагающих черт налоговой системы.

Ко второй не менее важной основе относят унификацию налоговых ставок, другими словами повышение эффективности и нейтральности налоговой системы за счет внедрения современных подходов к налоговому администрированию, также рассматривание налоговых льгот и освобождений, интеграции российской налоговой системы в международные налоговые отношения.

Работающие и действующие в настоящее время основы, формировались с учетом лучших мировых практик, взятых из области налоговой политики

На сегодняшний день важнейшие черты, такие как эффективность и результативность в функционировании налоговой системы в большей степени соответствуют современному уровню развития экономики, но так же есть весьма прогнозируемые зоны роста.

Наблюдается присутствие проблем с привлечением в российскую экономику инструментов, активно функционирующих в многих зарубежных странах, данный факт свидетельствует не о недееспособности данных инструментов, а о проблемах принятия экономических решений в отношении налоговой политике.

Данного рода проблемные ситуации могут быть решены с участием популярно используемых инструментов налоговой политики в современных условиях российской экономической политики, показателем успешного использования в российской практике стало использование плоской ставки налога на доходы физических лиц, которая произвела весьма весомые изменения.

Во всех случаях отклонения в налоговой системе можно проецировать на недостаточную эффективность системы применения и администрирования законодательства о налогах и сборах, судебной системы, органов государственной власти и управления в целом.

Прогнозируя дальнейшую перспективу принятия мер по изменению указанных пунктов в недостатках налоговой системы, нужно произвести изменения в условиях тесной координации с социально-экономическими преобразованиями в других областях.

Налоговая система является совокупной частью финансовых отношений, формируемая денежными движениями расходов и доходов государства.

Таким образом, налоги являются составной частью экономических отношений относящихся к экономическому базису.

Налоговая система в данной ситуации проявляет себя как объективная экономическая необходимость, которую можно обусловить экономическими потребностями поступательного развития общества.

Не придавая весомого значения на принятые в рамках налоговой реформы меры, которые были выражены в снижении налоговой нагрузки на экономику, в осуществлении основополагающих мероприятий по изменению налоговой системы страны путем установления закрытого списка налогов, сокращении числа и унификации налоговых баз, правил и порядка уплаты конкретных налогов, из вышеизложенного можно сделать вывод, что формирование налоговой политики Российской Федерации на долгосрочный период еще не закончено.

При формировании налоговых отношений присутствуют определенного рода проблемы, путь решения к ним не совсем прост. К проблемам стоит отнести многочисленные проблемы налогового администрирования, исчисления и уплаты конкретных видов налогов.

На данный момент нет конкретного решения по вопросу целесообразного снижения налоговой нагрузки, не определяются решения по вопросу налогового стимулирования инновационной и инвестиционной деятельности в стране, по налогообложению недвижимости.

При стимулировании налогоплательщиков нет определенной системы стимулирования, все действия, направленные на существенные изменения в инновационной сфере развития экономики разбиты на мелкие части, и не могут слиться воедино, таким образом конкретная позиция не определяется для решения важных вопросов, направленных на позиции малого и среднего бизнеса.

Следует внести изменения в нормативно-правовую базу, так как практика применения налогового законодательства терпит осложнения на уровне прецедентного судебного права.

Данные проблемы, связанные с налоговой политикой страны могут серьезно повлиять на налоговый климат, фактически могут нарушить систему формирования доходов бюджета, ухудшат инвестиционную привлекательность, привнесут затруднения развития в инновационную сферу.

Поставленной задачей является создание простой, прозрачной и стабильной налоговой системы, направления в которой основываются на необходимости обеспечения принципов нейтральности и справедливости налоговой системы, а также поддержания такого уровня налоговой нагрузки, который, с одной стороны, не создает препятствий для

устойчивого экономического роста и с другой – отвечает потребностям расширения доходной базы для предоставления важнейших государственных услуг и выполнения возложенных на него функций.

На практике реализация налоговой политики осуществляется через налоговый механизм, который представляет собой совокупность организационно-правовых форм и методов управления налогообложением. Налоговый механизм включает три элемента: налоговое планирование и прогнозирование, налоговое регулирование и налоговый контроль.

Прогнозирование служит основой для разработки планов социально-экономического развития страны на определенный период. В процессе налогового прогнозирования решаются вопросы регулирования налоговых взаимоотношений между центром, субъектами Федерации, городами, муниципальными образованиями. В ходе налогового планирования появляется возможность обосновать предложения по изменению положений применения конкретных видов налогов.

Налоговое регулирование способствует повышению уровня экономического развития государства и оживлению деловой активности хозяйствующих субъектов благодаря налоговому воздействию на объемы и эффективность инвестиционных процессов.

Налоговый контроль призван обеспечить полноту и своевременность поступления доходов в бюджет. Важной задачей его является создание условий, препятствующих уклонению от уплаты налогов. Чтобы налоговый контроль был эффективным, необходимо создание соответствующей нормативной, правовой и информационной базы.

К настоящему времени в Российской Федерации в целом закончено формирование основ современной налоговой системы государства с рыночной экономикой. Основные параметры устройства российской налоговой системы уже не отражают систему налогов и сборов, унаследованную от советских времен; система базируется на общепринятых в современной мировой практике основных видах налогов с учетом специфики российской экономики. Преобразование налоговой системы России в последние годы осуществлялось в тесной связи с проведением бюджетной реформы и преобразованиями в области бюджетного федерализма.

Основные черты российской экономики характеризуются множеством особенного типа проблем, среди которых появляется недостающий процент развития определенных базовых институтов, так же рекомендуется создать благоприятную среду для формирования конкурентоспособной налоговой системы, определив базу для ее построения.

На ближайшую перспективу не запланированы меры в области налоговой политике, сопоставимые по своим масштабам с глобальными изменениями, но проведение институциональных реформ, которые направлены на повышение конкурентоспособности и повышению качества институтов. Активно происходит интеграции России в глобальные процессы, непрерывно происходящие в мировой экономике.

Говоря другими словами, отрасль законодательства не целесообразно считать окончательно сформированной, в ближайшее время она будет динамично развиваться вместе с социально-экономическими преобразованиями.

### Список используемых источников

1. Налоговый кодекс Российской Федерации от 31.07.1998 г. № 146-ФЗ в ред. федер. закона от 29.12. 2014 г. № 383-ФЗ // СЗ РФ. – 1998. – № 31. – Ст. 3823; Российская газета. – 2015. – № 255.
2. Горский, И. В. Налоговая политика России: проблемы и перспективы / И. В. Горский. – М. : Финансы и статистика, 2015. – 288 с.
3. Куликов, Н.И. Налоги и налогообложение : учебное пособие / Н. И. Куликов, Е. А. Кириченко. – Тамбов : Изд-во ФГБОУ ВПО «ТГТУ», 2015. – С. 110.
4. Дмитриева, Н. Г. Налоги и налогообложение в Российской Федерации / Н. Г. Дмитриева, Д. Б. Дмитриев. – Ростов н/Д : Феникс, 2014. – С. 486.
5. Иванова, Н. Г. Налоги и налогообложение. Схемы и таблицы / Н. Г. Иванова. – СПб. : Питер, 2015. – 368 с.
6. Ильин, А. В. Налоговая нагрузка в России / А. В. Ильин. – М. : Финансы, 2015. – С. 185.
7. Капкаева, Н. З. Региональные и местные налоги и сборы / Н. З. Капкаева. – Казань : Таглитат, 2015. – 116 с.
8. Карасев, М. Н. Налоговая политика и правовое регулирование налогообложения в России / М. Н. Карасев. – М. : Вершина, 2014. – 224 с.
9. Крохина, Ю. А. Налоговое право России / Ю. А. Крохина. – М. : Норма, 2014. – 720 с.
10. Кузнецова, Н. Г. Налоговое право России / Н. Г. Кузнецова. – Ростов н/Д : МарТ, 2015. – 256 с.
11. Миляков, Н. В. Налоги и налогообложение / Н. В. Миляков. – М. : ИНФРА-М, 2014. – 304 с.
12. Миляков, Н. В. Налоги и налогообложение / Н. В. Миляков. – М. : ИНФРА-М, 2014. – 320 с.
13. Миренга, Л. Б. Основы налогообложения / Л. Б. Миренга. – М. : ИНФРА-М, 2015. – 365 с.
14. Мурзаев, А. И. Налоги / А. И. Мурзаев. – М. : Финансы и статистика, 2015. – 495 с.
15. Патрин, В. В. Налоговая политика РФ / В. В. Патрин. – М. : Бизнес, 2015. – 320 с.

Луконина А. Э. – магистрант кафедры «Экономика»

## ОЦЕНКА ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ПРЕДПРИЯТИЯ

*Статья подготовлена под руководством канд. экон. наук,  
доцента кафедры «Экономика» Е. С. Вдовиной*

*Аннотация.* В статье исследуется накопленный опыт в области финансового анализа, используемый при этом состав показателей, методические подходы к его проведению, недостатки их применения и перспективы развития.

*Ключевые слова:* финансовый анализ; показатели финансового состояния предприятия; методические подходы к проведению финансового анализа; оценка перспектив развития предприятия.

На сегодняшний день в рыночных условиях экономики наиболее актуально понимать всю суть финансового состояния, как собственно предприятия, так и предприятий-конкурентов для того, чтобы принимать взвешенные решения в сфере управления. Для этого существует финансовый анализ, который служит инструментом предоставления информации, с его помощью можно легко ценить имущественное состояние предприятия, степень зависимости от заемных источников, возможность погашения обязательств перед третьими лицами, достаточность капитала для финансирования текущей деятельности и долгосрочных инвестиций, потребность в дополнительных источниках финансирования, для того чтобы по результатам данного анализа принять правильные решения. Если посмотреть со всех сторон, то финансовый анализ может быть использован как инструмент обоснования краткосрочных и долгосрочных экономических решений, целесообразности инвестиций, как средство для оценки мастерства и эффективности управления, и в тоже время как способ прогнозирования будущих результатов деятельности предприятия.

В настоящий момент экономика не стоит на месте. Финансовый анализ изучают как в России, так и других странах, накапливая тем самым огромный опыт в данном направлении, но в то же время ученые многих стран не могут прийти единому стандарту финансового анализа, содержание финансового анализа несколько различен.

Давая общее определение финансовому анализу можно сказать, что финансовый анализ подразумевает сбор сведений о финансовом состоянии и возможностях предприятия к развитию в ходе его деятельности и обнаружение факторов, которые повлияли на его состояние.

К задачам финансового анализа относятся:

- объективная оценка финансового состояния предприятия;
- изучение слабых и сильных сторон предприятия;

- выявление факторов, по которым было достигнуто данное состояние;

- принять наиболее гуманные управленческие решения.

Финансовые потоки и ресурсы являются предметом финансового анализа.

Финансовый анализ подразделяется на:

- внутренний;

- внешний.

Внутренний анализ проводится внутри самого предприятия. По его данным проводится планирование, контроль, прогнозирование финансового состояния предприятия. Внутренний анализ служит для того, чтобы установить возможность планомерного поступления денежных средств и размещения собственных и заемных средств для обеспечения нормального функционирования предприятия, а также для получения высокой прибыли и исключения банкротства. Итоги данного анализа служат для внутренних пользователей в качестве исходной информации для принятия различных экономических решений.

Внешний же анализ проводится людьми, которые не относятся к анализируемому предприятию. Это могут быть:

- аудиторы;

- инвесторы;

- поставщики материальных ресурсов;

- контролирующие органы.

Целью внешнего анализа является вложение средств, для получения выгоды, дабы получить максимальную прибыль и уменьшить риск.

Одной из главных задач обоих анализов является обеспечение денежных потоков для эффективной организации производства, удовлетворения нужд сотрудников организации и его собственников, увеличения и технологического перевооружения производства, укрепления его позиции среди конкурентов и т.п.

Финансовый анализ может быть проведен как в полном масштабе (экспресс-анализ), так и детально (углубленный анализ).

Экспресс-анализ включает в себя отбор обширного объема наиболее значимых показателей с последующем отслеживании их в динамике. Данный анализ позволяет получить оперативную, обзорную информацию о финансовом состоянии изучаемого объекта.

Углубленный анализ направлен на более детальное изучение состояния предприятия, а также позволяет выявить факторы, которые повлияли на сложившуюся ситуацию.

Существует несколько методов чтения финансовых отчетов после проведения финансового анализа:

- горизонтальный анализ;
- вертикальный анализ;
- трендовый анализ;
- метод финансовых коэффициентов;
- сравнительный анализ;
- факторный анализ и др.

Для того чтобы изучить финансовое состояние предприятия используют показатели, которые отражают наличие размещения и использование финансовых ресурсов, чтобы рассчитать и проанализировать эти показатели используется бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках анализируемого предприятия за определенный срок.

Показатели, используемые в финансовом анализе, совокупность дискретной аналитической информации, представленной в цифровой форме. Каждый показатель имеет определенное числовое выражение, характеризующее конкретное измерение объекта или процесса и отражающее в цифровой форме их количественные параметры и экономическую сущность. При этом каждый объект или хозяйственный процесс обычно определяются комплексом взаимосвязанных показателей [1].

В финансовом анализе все показатели делятся на:

- абсолютные;
- относительные.

В свою очередь абсолютные показатели можно подразделить на:

- общую сумму средств предприятия;
- общую сумму источников средств;
- наличие собственных оборотных средств;
- сумму платежных средств;
- сумму срочных обязательств;
- сумму притока денежных средств за период времени;
- сумму оттока.

Относительные показатели делятся на:

- платежеспособность и ликвидность;
- финансовую устойчивость;
- эффективность использования активов.

В настоящий момент наибольшее предпочтение в изучении финансового анализа отдается относительным показателям, потому что в условиях высокой инфляции использование абсолютных показателей вызовет затруднение.

Плюсом при использовании относительных показателей служит то, что их можно сравнивать с:

- общепринятыми или установленными нормами для оценки степени риска и прогнозирования возможности банкротства;
- аналогичными данными других предприятий (в особенности конкурентов), что позволяет выявить сильные и слабые стороны предприятия и его возможный потенциал;
- аналогичными данными за предыдущие годы для выявления и изучения тенденций улучшения или ухудшения финансового состояния [2].

Качество финансового анализа полностью зависит от того, в каком виде предоставляется информация, например, от полной и достоверной информации качество анализа будет высоким и наоборот.

Рассмотрев се подходы и методы финансового анализа, можно разделить его на следующие этапы:

- анализ финансовой устойчивости;
- анализ ликвидности и платежеспособности;
- анализ деловой активности;
- анализ эффективности деятельности предприятия.

Каждый этап (блок), представленный выше, содержит в себе отличительные формулы и методики для проведения финансового анализа, что помогает взглянуть на состояние предприятия с разных сторон.

Важно заметить, что каждый из методов финансового анализа имеет свои преимущества и недостатки. Лицо, которое будет проводить финансовый анализ, может выбрать наиболее удобную для него и для предприятия метод проведения анализа. Как мы уже выяснили, для полноценного финансового анализа нужно использовать несколько методик, для того чтобы получить наиболее полноценную картину состояния предприятия за анализируемый период.

Как мы уже знаем, у многих рассчитываемых в финансовом анализе коэффициентов есть нормативные показатели. Эти нормативные показатели вызывают шквал негодования у многих ученых. Нормативные показатели направлены на среднеотраслевое предприятие, но масштабы и деятельность у всех предприятий разная, поэтому трудно судить всех по одним и тем же показателям. Поэтому необходимо ввести новые отраслевые нормативные показатели.

Многие предприятия скрывают свою финансовую информацию или же наоборот, предоставляют неправильную бухгалтерскую отчетность, что затрудняет лицам извне провести финансовый анализ.



В результате можно сделать вывод, что, безусловно, перспективы развития финансового анализа предприятия связаны, прежде всего, с расширением аналитической базы, поскольку данных бухгалтерской отчетности для получения достоверных результатов недостаточно. Важную работу необходимо проводить на уровне отраслевых министерств и статистических служб регионов, которые должны заниматься формированием баз данных, дающих возможность вырабатывать обоснованные отраслевые ограничения показателей, используемых в ходе финансового анализа. При этом важно периодически корректировать полученные нормативы, что связано с изменением условий хозяйствования предприятий внутри отраслей под действием различных факторов.

В заключение следует отметить, что для выработки эффективных управленческих решений, основанных на результатах финансового анализа, используемые для этого методические подходы должны сочетаться с другими направлениями анализа, что расширяет возможности получения достоверной оценки перспектив развития предприятия.

#### **Список используемых источников**

1. Селезнева, Н. Н. Финансовый анализ. Управление финансами : учебное пособие / Н. Н. Селезнева, А. Ф. Ионова. – 2-е изд., перераб. и доп. – М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2012 – 639 с.
2. Канке, А. А. Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия : учебное пособие / А. А. Канке, И. П. Кошечкина. – 2-е изд., испр. и доп. – М. : ФОРУМ: ИНФРА-М, 2013. – 288 с.
3. Канивец, А. Н. Экономический анализ системы менеджмента качества промышленного предприятия / А. Н. Канивец, Б. И. Герасимов, Л. В. Пархоменко ; под науч. ред. д-ра экон. наук, проф. Б. И. Герасимова. – Тамбов : Изд-во Тамб. гос. техн. ун-та, 2005. – 144 с.
4. Пархоменко, А. В. Экономико-математические модели контроллинга на промышленном предприятии / А. В. Пархоменко, Л. В. Пархоменко, Б. И. Герасимов ; под науч. ред. д-ра экон. наук, проф. Б. И. Герасимова. – Тамбов : Изд-во Тамб. гос. техн. ун-та, 2005. – 96 с.

**Лукьянченко К. В. – магистрант кафедры «Экономика»**

#### **ПРЕИМУЩЕСТВА И НЕДОСТАТКИ МАЛОГО БИЗНЕСА**

*Статья подготовлена под руководством канд. экон. наук,  
доцента кафедры «Экономика» Н. В. Москаленко*

В России к малому бизнесу относятся организации имеющие ограничения по численности сотрудников, а так же микро предприятия (микробизнес, которым занимаются ИП со статусом юридического

лица или без). У малых предприятий как и у других есть свои преимущества и недостатки.

Преимущества малого бизнеса:

- более низкие издержки управления, более высокая гибкость и оперативность решений в управлении малыми предприятиями, в следствии чего повышается производительность труда (особенно это касается малые предприятия где численность работников до 10 человек). При этих условиях можно быстро и гибко реагировать на конъюнктурные изменения, так же путем маневра капитала при смене одного вида деятельности на другой;

- малые предприятия более гибкие и оперативные в принятии решений и их выполнении, быстрее адаптируются к новым условиям;

- более низкая потребность в капитале и способность быстро вводить изменения в продукцию и производство в ответ на требования местных рынков;

- относительно выше оборачиваемость капитала малых предприятий;

- необходимо меньше капиталовложений;

- работники малых предприятий имеют большую мотивацию для достижения успеха, большую возможность для реализации своих идей, проявлений своих способностей;

- малый бизнес обладает значительным потенциалом в сфере трудоустройства населения, вовлечения в производство резервов рабочей силы, которые не могут быть использованы в крупном производстве из-за его технологических и других особенностей (к ним относятся пенсионеры, учащиеся, домохозяйки, инвалиды, а также лица, желающие трудиться после основного рабочего времени ради получения дополнительного официального дохода).

Недостатками малого бизнеса являются:

- если сравнивать малые предприятия с крупными, то у малых предприятий более высокий уровень риска в следствии чего высокая неустойчивость на рынке;

- малые предприятия зависят от крупных организаций;

- менее компетентные руководители и менее профессиональные работники;

- малые предприятия связаны с большими трудностями в привлечении дополнительных финансовых средств и получении кредитов;

- малые предприятия не имеют рыночной власти и хорошей ресурсной базы;

- имеют малую склонность к инвестиционной деятельности из-за недостаточных размеров капитала и долгосрочности отдачи от вложений.

Таким образом, для решения всех вышеперечисленных и других проблем необходима другая система поддержки и развития малого бизнеса.

Малый бизнес имеет еще кучу достоинств и недостатков, но даже по тем которые были указаны можно сделать некоторые выводы. Например каждый сможет проанализировать устраивает его такой заработок или нет. А так же если предприниматель грамотно учтет все особенности такого бизнеса, он непременно добьется успеха.

#### **Список используемых источников**

1. КонсультантПлюс, 1992 – 2016.
2. Шулятьева, Н. А. Малый бизнес в условиях рынка / Н. А. Шулятьева // Деньги и кредит. – 2009. – № 1.
3. Афанасьев, В. Малый бизнес: проблемы становления / В. Афанасьев // Российский экономический журнал. – 2010.

**Максимова Д. С. – магистрант кафедры «Экономика»**

#### **АКТУАЛЬНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ РАЗВИТИЯ РЫНКА БАНКОВСКИХ УСЛУГ В РОССИИ**

*Статья подготовлена под руководством д-ра экон. наук,  
проф., заведующего кафедрой «Экономика» Н. И. Куликова*

В России деятельность банковских учреждений многообразна и их сущность достаточно неопределенная. На сегодня в России банки занимаются самыми разнообразными видами операций и подразделяются на универсальные и специализированные.

Универсальные банки осуществляют почти все виды банковских операций (прием вкладов всех видов, предоставление краткосрочных и долгосрочных кредитов, операции с ценными бумагами и т.д.), обслуживание субъектов хозяйствования любых форм собственности и любых отраслей и населения.

Специализированные же банки осуществляют одну или небольшое количество банковских операций. Однако современная банковская деятельность становится все более универсальной. Это обусловлено такой степенью развития банковского дела, при которой кредитные, денежные и расчетные операции концентрируются в одном центре.

Зарубежные банки предоставляют своим клиентам до трехсот различных услуг, однако российские коммерческие банки – не более ста услуг.

Характерной особенностью российского рынка банковских услуг является то, что не все банковские операции повседневно присутству-

ют и используются в практике конкретного банковского учреждения (международные расчеты, трастовые операции), но есть определенный перечень операций, без которых банк не может существовать и нормально функционировать. К ним относятся прием депозитов, осуществление денежных расчетов и платежей, выдача кредитов.

В настоящее время круг банковских операций растет, и все больше стирается грань между традиционными банковскими и нетрадиционными операциями.

Универсальные банки предлагают широкий ряд продуктов, охватывающий практически все аспекты банковской деятельности и финансовых услуг. Однако, одновременно другие банки в целях завоевания и прочного удержания конкурентного преимущества стремятся специализироваться на оказании строго определенных видов услуг.

На современном этапе коммерческие банки России предлагают следующий спектр услуг:

- вклады (депозиты);
- кредиты по соглашению с заемщиком;
- расчеты по поручению клиентов и банков-корреспондентов и их кассовое обслуживание;
- открытие и ведение счетов клиентов и банков-корреспондентов, в том числе иностранных;
- выпуск, покупка, продажа и хранение платежных документов и ценных бумаг (чеки, аккредитивы, векселя, акции, облигации и другие документы);
- покупка и продажа наличной иностранной валюты;
- размещение драгоценных металлов во вклады, осуществляют иные операции с этими ценностями в соответствии с международной банковской практикой;
- привлечение и размещение средств и управление ценными бумагами по поручению клиентов (доверительные (трастовые), операции);
- брокерские и консультационные услуги, лизинговые операции;
- депозитарные услуги и др.

В российских банках кредитная услуга является основой их деятельности – в общей сумме активов банка, основной удельный вес составляют кредитные услуги, которые являются основным направлением размещения средств банка. Именно за счет кредитования клиентов банк получает большую часть дохода.

Так же в нашей стране широко развита услуга кредитования юридических и физических лиц на условиях платности, срочности, воз-

вратности. Основными видами кредитов являются коммерческий, банковский, государственный, потребительский, ипотечный, межбанковский, межхозяйственный, международный и другие кредиты.

В России значительные темпы развития кредитования объясняются в основном тем, что оно началось практически с нуля и в настоящее время потенциал данного рынка в России все равно остается огромным.

Так же в последнее время российские банки стали осуществлять нехарактерные для них операции, внедряясь, таким образом, в нетрадиционные для них сферы финансового предпринимательства это позволяет расширять круг и повышать качество предоставляемых услуг, а также конкурировать за привлечение новых перспективных клиентов.

Последние изменения в банковских системах стран с развитой рыночной экономикой, реальная хозяйственная ситуация в России сегодня привели к жизненной необходимости освоения коммерческими банками самых современных приемов и способов маркетинга. На это ориентируют универсализация банковской деятельности, выход ее за границы традиционных операций, усиление конкуренции с иностранными банками, появление у банков конкурентов в лице небанковских учреждений, отток вкладов из банков в результате развития рынка ценных бумаг.

В России в банковскую сферу активно проникают страховые, брокерские, сберегательные, трастовые и другие компании, пенсионные фонды, торгово-промышленные и финансовые корпорации.

В результате стали характерными снижение доходности коммерческих банков и усиление рисков их операций. Чтобы выжить в конкурентной борьбе, банкам предстоит осваивать новые формы бизнеса, не только выдвигать на первое место интересы акционеров, но и бороться за каждого клиента. В изменившейся ситуации банковский маркетинг выступает как сочетание конкретных технических приемов с новым мышлением банковских служащих.

В настоящее время особенностью развития рынка банковских услуг является первоочередная ориентация банка не на свой продукт как таковой, а на реальные потребности клиентуры. То есть происходит тщательное изучение рынка, анализ меняющихся склонностей, вкусов и предпочтений потребителей банковских услуг. Банковский служащий сегодня – это продавец финансовых продуктов.

В целом рынок банковских услуг в России определяется как поиск наиболее выгодных (существующих и будущих) рынков банков-

ских продуктов с учетом реальных возможностей клиентуры. Процесс этот предполагает четкую постановку целей банка, формирование путей и способов их достижения и разработку конкретных мероприятий для реализации планов.

Содержание и цели рынка банковских услуг существенно изменились в последние годы под влиянием резко усиливающейся конкуренции на финансовых рынках и меняющихся отношений между банками и клиентурой.

Рынок банковских услуг в России имеет характерные особенности:

- исторически небольшой срок существования российских банков и в связи с этим отсутствие у них значимого опыта и традиций;
- небольшие размеры собственных капиталов банков в сравнении с ведущими рыночными странами;
- отсутствие современных технических средств коммуникации и небольшая степень оснащенности ими банков, так как для многих банков это очень затратно;
- низкий уровень профессиональной подготовки руководителей и персонала банков;
- наличие неблагоприятных условий, которые сопровождают работу банков;
- кризисы (экономический, бюджетный, платежный и т.д.), делающие большинство клиентов банков неплатежеспособными и не способными возвращать кредиты;
- отсутствие конкретных перспектив, ожидающих экономику в целом, в том числе и банковский сектор;
- наличие у практически всех клиентов банков положительной достоверной кредитной истории;
- отсутствие должного уровня доверия у населения по отношению к финансовым институтам, в том числе и к банкам.

Составными элементами российского рынка банковских услуг являются:

- регулирование и регламентация рыночных отношений на рынке банковских услуг нормами международного права и внутренним законодательством;
- наличие портфеля разнообразных услуг;
- рыночное ценообразование на банковские продукты и услуги;
- сочетание рыночного и государственного регулирования рынка банковских услуг в целях поддержания его относительной стабильности;

- прозрачность информации о состоянии и тенденциях развития рынка банковских услуг, его участников;
- неограниченное число участников.

Конъюнктура рынка банковских услуг зависит от совокупности экономических условий макро- и микроэкономического характера.

Структура российского рынка банковских услуг состоит из следующих секторов:

- рынок платежных или корреспондентских услуг;
- услуги на рынке ссудных капиталов;
- рынок коммерческих услуг корпоративным клиентам;
- рынок услуг частным клиентам;
- рынок услуг по банковскому обслуживанию внутренней и внешней торговли;
- рынок электронных банковских услуг;
- рынок услуг по доверительному управлению активами.

Банки России, наряду с другими направлениями своей деятельности, так же занимаются выпуском, выдачей и обслуживанием пластиковых банковских карт. Такая деятельность является одной из основных и востребованных среди населения страны. Целый ряд проектов работает для клиентов, получающих свою заработную плату через карту банка. Удобство таких карт состоит в том, что они экономят время.

Очень популярны у населения овердрафтовые карты. Они позволяют владельцу ежемесячно занимать средства банка в долг, не обращаясь в офис банка. Сумма, которую должен заемщик банку в пределах кредитного лимита, автоматически погашается из последующих перечислений заработной платы на карту. Еще одна возможность для владельцев зарплатных карт – это перечисление на неё денег с вкладов и депозитов, которые клиент имеет в банке.

Среди других наиболее востребованных клиентами банков услуг является перевод денежных средств. Он может осуществляться как на территории России, так и в странах дальнего и ближнего зарубежья.

Сейчас для осуществления такого перевода совсем не обязательно использовать наличные – операция происходит путем списания денег с банковского счета отправителя. Спустя определенное время средства зачисляются на банковскую карту получателя.

Бесспорное преимущество таких переводов заключается и в отсутствии каких-либо ограничений. Совершая перевод, можно не сомневаться, что он будет получен в короткий срок именно тем лицом, которому перевод адресован, и получатель сможет без проблем её обналичить. Часто переводы осуществляют не только на чью-то карту, но и на свою собственную.

В России развитие банковских услуг происходит в очень сложных условиях. В сложившейся политической и экономической ситуации государственное финансирование заметно сокращается и все более осуществляется через коммерческие структуры. Это в свою очередь приводит к широкому охвату коммерческими банками значительного числа предприятий, располагающих мощными финансовыми ресурсами.

Поскольку создание новых банков становится все более затруднительным, расширяется обращение к услугам функционирующих банков. В этой обстановке усиливается внимание банков к проблемам маркетинга. При отсутствии опыта, методических разработок, квалифицированных специалистов, информационной среды каждый банк самостоятельно, методом проб и ошибок, осваивает такую непростую область деятельности, как маркетинг.

«Альфа-банк», «ВТБ-24», «Райффайзенбанк», «МБРР», «Сбербанк» и «СитиБанк» разработали специальные приложения на языке Java, позволяющие клиенту через мобильный телефон или смартфон совершать конвертацию денег, переводы между своими счетами, оплачивать коммунальные услуги, кредиты и паи управляющей компании.

Сами по себе телефонные продажи розничных продуктов – хороший способ диверсификации дистрибутивных каналов. Розничными кредитами с помощью call-центров активно занимается «Росбанк». Это удобный канал предпродажи кредитов, однако упрощенная процедура оценки заемщика менее надежна и обязывает закладывать в размер процентной ставки риски, связанные с невозвратами.

В России также разрабатываются отечественные стандарты для систем мобильной коммерции. Появляются точки продаж потребительских кредитов в торговых сетях – здесь кредиты выдаются под брендом супермаркета, который не обладает банковской лицензией.

Основными направлениями развития банковских услуг в России становятся внедрение и расширение разнообразных форм дистанционного доступа к управлению счетом, расширение диапазона времени, когда человек может воспользоваться своими деньгами и осуществить необходимые платежи.

#### **Список используемых источников**

1. Куликов, Н. И. Банковские ресурсы, их формирование и эффективное использование : монография / Н. И. Куликов, Н. П. Назарчук. – Тамбов : Изд-во ФГБОУ ВПО «ТГТУ», 2014. – 108 с.

2. Куликов, Н. И. Россия сегодня: экономика, финансы, общество / Н. И. Куликов, А. Н. Куликов // Финансовая аналитика: проблемы и решения. – 2016. – № 7(289). – С. 2 – 16.



3. Лаврушин, О. И. Особенности и направления развития кредита в экономике России / О. И. Лаврушин // Банковское дело. – 2011. – № 3. – С. 35 – 41.
4. Чхутиашвили, Л. В. Банковские продукты: виды, технология создания, способы внедрения / Л. В. Чхутиашвили // Финансовая аналитика: проблемы и решения – 2010. – № 34. – С. 8 – 12.

**Максимова Д. С. – магистрант кафедры «Экономика»**

**АНАЛИЗ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА  
НА РЫНКЕ БАНКОВСКИХ УСЛУГ  
НА ПРИМЕРЕ ПАО «ВТБ24»**

*Статья подготовлена под руководством д-ра экон. наук,  
проф., заведующего кафедрой «Экономика» Н. И. Куликова*

Банк ПАО «ВТБ 24» – один из крупнейших участников российского рынка банковских услуг, в том числе и в Тамбове. Банк входит в международную финансовую группу ВТБ и специализируется на обслуживании физических лиц, индивидуальных предпринимателей и предприятий малого бизнеса.

ВТБ24 предлагает широкий спектр продуктов и услуг для частных лиц и предприятий малого бизнеса (табл. 1).

**1. Кредиты и карты:**

– Кредит наличными ВТБ24 создан для исполнения самых разных планов: от решения срочных вопросов до реализации заветной мечты (табл. 2).

**1. Услуги, предоставляемые физическим лицам банка ВТБ24**

1. Кредиты и карты	2. Вклады и сбережения	3. Банковское обслуживание
Кредит наличными	Вклады и Накопительный счет	Онлайн-сервисы
Кредитные и дебетовые карты	Монеты из драгоценных металлов	Переводы и оплата услуг
Ипотечные кредиты	Обезличенные металлические счета	Обмен валюты
Автокредиты	Сейфовые ячейки	–

## 2. Кредиты наличными

Вид кредита	Процентная ставка, %	Срок, месяц	Сумма, тыс. р.
Кредит «Крупный»	15,9...17,9	37...60	400...3000
Кредит «Быстрый»	13,9	6...36	100...3000
Кредит «Удобный»	16,9	37...60	100...399
Кредит «Рефинансирование»	13,9...15	6...60	100...3000

## 3. Кредитные карты банка ВТБ24

Вид карты	Лимит, тыс. р.	Обслуживание
Классическая	299	Бесплатно
Золотая	750	Бесплатно
Платиновая	1000	Бесплатно

– Кредитные и дебетовые карты (табл. 3).

– Дебетовые карты ВТБ24:

1) классическая карта – обслуживание бесплатно для активных пользователей, один бонус за каждые 50 р., потраченных по карте при оплате покупок;

2) золотая карта – обслуживание бесплатно для активных пользователей, одна дополнительная карта бесплатно, один бонус за каждые 30 р., потраченных по карте при оплате покупок;

3) платиновая карта – обслуживание бесплатно для активных пользователей, до двух дополнительных карт бесплатно, один бонус за каждые 25 р., потраченных по карте при оплате покупок.

– Ипотечное кредитование. Ипотека от банка ВТБ24 – это просто и удобно. Понятные условия кредитования, высокий уровень сервиса и специальные партнерские программы с ведущими участниками рынка жилья помогут вам реализовать планы по улучшению жилищных условий.

Существуют следующие ипотечные программы (табл. 4).

#### 4. Ипотечное кредитование

Вид ипотеки	Сумма, тыс. р.	Ставка, %	Срок, лет	Первый взнос, %
Ипотечный кредит с государственной поддержкой	600...8000	11,4	30	20
Покупка готового жилья	600...60 000	12,6	30	15
Квартира в ново- стройке	600...60 000	12,6	30	15
Залоговая недвижимость	600...60 000	12	20	20
Ипотека для военных	До 2000	12,1...13,1	14	15

– Автокредиты (табл. 5).

«АвтоСтандарт» предлагает, взять автомобиль в кредит с минимальным первоначальным взносом, без подтверждения занятости и дополнительных комиссий.

«АвтоЛайт» предлагает, сэкономить время на сборе пакета документов – предоставьте лишь паспорт и водительское удостоверение или любой другой документ, удостоверяющий личность.

«АвтоЭкспресс» предлагает быстрое рассмотрение заявки, минимальный пакет документов и оформление кредита в течение одного дня.

#### 5. Программа автокредитов

Программа	Сумма, млн. р.	Ставка, % от	Первый взнос, %
«АвтоСтандарт»	5	19	20
«АвтоЛайт»	2,8	19,9	20
«АвтоЭкспресс»	1,5	18,9	20
«Свобода выбора»	3	15,9	0

«Свобода выбора» предлагает приобретение поддержанного автомобиля у физического лица.

## **2. Вклады и сбережения [15]:**

– Вклады и Накопительный счет:

Вклад «Комфортный» – это вклад, позволяющий свободно пополнять счет или снимать средства в удобном для вас режиме. Максимальная ставка 5,75%.

Вклад «Накопительный», пополнение вклада без ограничений и получение дополнительной выгоды от сбережений. Максимальная ставка 7,35%.

Вклад «Выгодный» – это депозит с повышенной доходностью. Максимальная ставка 8,55%.

– Накопительный счет – получение процентов от свободных средств, получение ежемесячного дохода и распоряжение деньгами без ограничений. С накопительным счетом деньги доступны, как в вашем кошельке, но при этом начинают приносить дополнительный доход. Преимущества накопительного счета: Удобнее, чем копилка; выгоднее, чем обычная карта; безопаснее, чем хранить деньги дома; управлять счетом можно через интернет-банк.

Особенности открытия счета/счета вклада и карты несовершеннолетним в возрасте от 14 до 18 лет.

Несовершеннолетние в возрасте от 14 до 18 лет вправе:

1) самостоятельно, без согласия родителей, усыновителей и попечителя в соответствии с законом вносить вклады в кредитные учреждения и распоряжаться ими. Для открытия вклада, текущего счета и пластиковой карты к счету дополнительного согласия не требуется;

2) оформить доверенность к своим счетам/счетам вкладов;

3) пополнять счет/счета вклада, снимать/давать распоряжение на перечисление процентов и суммы вклада и выполнять иные действия касаясь пользования счетом/счетом вклада/банковской картой, если иное не предусмотрено договором.

Юридические дела клиентов хранятся в отдельных папках, по дате заведения юридического дела, в запираемых на ключ средствах хранения (шкафах, тумбах) ВСП филиала банка, исключающих доступ посторонних лиц. Дела хранятся Банком в течение всего срока действия договора банковского счета, счета по вкладу, а после прекращения отношений с клиентом – в течение срока пяти лет.

Юридические дела по закрытым вкладам хранятся в отдельных папках закрытых договоров. Как только размер штива в данных папках достигает 4,5 см все листы в данной папке нумеруются сверху вниз, сшиваются. На титульном листе указывается наименование, период и

срок хранения – 5 лет, на корешке указывается наименование ВСП период и даты закрытия счетов, далее сшив передается на хранение в архив Банка.

Обслуживание счета/вклада предполагает следующие операции.

1. Пополнение счета/вклада. Если договором банковского вклада предусмотрена возможность пополнения, вкладчик вправе пополнять свой вклад в течение срока действия вклада с соблюдением условий договора.

Пополнение счета (счета по вкладу) осуществляется путем внесения денежных средств на соответствующий счет:

– наличных средств через кассу ВСП Банка/платежный терминал Банка;

– посредством безналичного перечисления средств со счетов клиента, открытых в этом либо стороннем Банке в пределах допустимой суммы, установленной тарифами Банка в соответствии с внутренними документами Банка.

Пополнение счета клиента может производиться тремя лицами путем внесения наличных денежных средств на счет (вклад) в кассу ВСП Банка либо платежный терминал Банка. В том случае если вклад открыт в иностранной валюте, пополнить валютный счет третье лицо может только на основании Доверенности, удостоверенной нотариально, либо зарегистрированной и удостоверенной ответственным сотрудником Банка. При этом Доверенность должна содержать право на совершение операций по счету, в том числе по зачислению денежных средств. Копия заверенной доверенности помещается в кассовые документы дня.

Без доверенности пополнять валютный счет/вклад клиента могут родственники (родители, усыновители, дети, бабушки, дедушки, внуки, супруги, братья сестры) при предъявлении им документов, подтверждающих родственную связь (свидетельство о рождении, свидетельство о браке и др.). С документа, подтверждающего родственную связь, представленного вносителем средств снимается копия, заверяется операционным сотрудником и помещается в кассовые документы дня вместе сформированным приходным кассовым документом (ПКО) в качестве основания проведения операции. В назначении платежа указывается «Внесено на основании документа (вид документа, и (или) номер, и дата выдачи)».

Клиент вправе снимать проценты, начисленные банком, если договором предусмотрено перечисление начисленных процентов на ТБС клиента. При этом проценты клиент получает с ТБС, привязанного к вкладу.

2. Выдача денежных средств со счета вклада клиента производится:

– путем безналичного перечисления суммы на ТБС на основании заявления клиента на безналичное перечисление. Денежные средства при этом автоматически попадают на карту клиента (при ее наличии). В этом случае денежные средства клиент получает с использованием карты в банкомате Банка;

– непосредственно со счета вклада списанием денежных средств по направлениям, предусмотренным тарифами Банка.

С текущего банковского счета клиент вправе в любое время осуществлять списание денежных средств наличными через кассу банка путем формирования РКО, при помощи карты в банкомате банка либо путем безналичного перечисления суммы на счет, указанный клиентом в распоряжении.

3. Формирование выписки по счету клиента. Выписка по счету клиента оформляется по устному запросу клиента. Выписка может быть оформлена за весь срок действия счета клиента либо за определенный период, указанный клиентом.

Выписка формируется в ПО РБО, выдается клиенту на бумажном носителе, заверяется подписью ответственного сотрудника, оформившего выписку, и скрепляется печатью ВСП Банка.

4. Переоформление вклада.

Переоформление вклада – процесс, направленный на закрытие действующего или закончившего свое действие вклада и последующее открытие нового вклада.

Согласно Положения ЦБ РФ 318-П осуществление операций, при которых клиент, не внося наличные деньги, предъявляет одновременно расходный кассовый документ и приходный кассовый документ, не допускается. Потому переоформление всегда производится безналичным путём.

Счет может быть закрыт:

1) по окончанию срока действия договора, осуществляется автоматически. При наличии ТБС к вкладу, по окончании срока, сумма вклада и начисленные проценты автоматически переносятся на ТБС. Денежные средства клиент получает с использованием карты в банкомате Банка;

2) по заявлению клиента договор может быть расторгнут в любое время. Закрытие счета осуществляется операционным сотрудником. При закрытии счета сотрудником не допускается наличие остатка денежных средств на счете. При наличии ТБС к вкладу, по окончании срока, сумма вклада и начисленные проценты автоматически перено-

сятся на ТБС. Денежные средства клиент получает с использованием карты банкомате Банка.

При досрочном расторжении банковского вклада или закрытии счета с клиентом подписывается Заявление на закрытие банковского счета. В том случае если по вкладу удерживался налог на доходы физических лиц, клиент дополнительно подписывает заявление на возврат удержанного налога Банком. Вышеуказанные заявления оформляются в одном экземпляре для предоставления в банк и помещаются в закрытое юридическое дело по клиенту, формируемое при закрытии счета по вкладу. При досрочном расторжении банковского вклада проценты начисляются по ставке до востребования до дня списания включительно.

Прежде чем приступить к закрытию вклада необходимо проверить наличие/отсутствие настройки на регулярное перечисление со счета/блокировки счета, ареста/оформленной доверенности, завещательного распоряжения на счет.

При закрытии счета операционным сотрудником не допускается наличие остатка денежных средств. Операционный сотрудник отмечает счет в статус «Помечен к закрытию», остаток на счете равен «0». По окончании операционного дня счет приобретает статус «Закрыт».

### **Особенности закрытия вклада в иностранной валюте**

Банк не работает с наличной монетой иностранных государств (валютной мелочью), поэтому минимальная сумма наличной операции в долларах – 1 доллар, в евро – 5 евро. Безналичные операции с валютной мелочью разрешены и производятся в обычном порядке.

– Монеты из драгоценных металлов:

Банк ВТБ24 предлагает коллекцию драгоценных монет, выпущенных российскими и иностранными монетными дворами. Монеты будут интересны не только любителям и профессиональным коллекционерам, но также всем тем, кто ищет необычный подарок для друзей и близких. Благодаря содержанию драгоценных металлов в монетах их стоимость со временем может возрасти, поэтому монеты часто используют как способ инвестирования. Чтобы приобрести монеты, обратитесь в офис ВТБ24 с документом, удостоверяющим личность. Специалисты банка помогут вам выбрать монету в соответствии с вашими пожеланиями – по металлу и тематическому сюжету, массе и стоимости. Каждая монета имеет идентификационный сертификат и упакована в прозрачную капсулу.

Банковское обслуживание:

– Онлайн-сервисы ВТБ24 позволяют проводить операции без обращения в офис банка и контролировать траты и поступления там, где удобно;

– Интернет-банк, удобный сервис для круглосуточного управления средствами. Выгоды интернет банка: моментальная оплата связи или интернета, перевод денег другим клиентам ВТБ24 без комиссий, открытие вклада с повышенной ставкой или погашение кредита со сниженной комиссией без обращения в офис банка;

– Мобильное приложение. Полноценный интернет-банк в мобильном или планшете. Всегда в курсе состояния счетов, карт, кредитов и вкладов, а также сможете провести различные операции: оплатить мобильную связь, интернет, коммунальные услуги, перевести деньги другому клиенту банка или в другой банк, управлять вкладами, найти ближайший банкомат, узнать актуальные курсы обмена валюты и драгоценных металлов и многое другое;

– Обслуживание по телефону. По телефону можно круглосуточно получить всю необходимую информацию по банковским продуктам – услуга Центр клиентского обслуживания;

– SMS-оповещение – это SMS о расходах и поступлениях по счетам и картам, а также операциям в ВТБ24-Онлайн;

– Переводы и оплата услуг. Одно из основных направлений работы банка – денежные переводы и оплата услуг. Производится перевод денежных средств как на территории Российской Федерации, так и за ее пределы. С помощью банка вы легко можете оформить банковский перевод, в том числе перевод без открытия счета;

– Переводы со счета. Денежные средства со своего банковского счета можно перечислить на другие свои счета и во вклады, открытые в банке, перевести на счета (во вклады), открытые в иных банках на территории и за пределами Российской Федерации или перевести иным резидентам и нерезидентам (юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям или физическим лицам) по расчетам, не связанным с осуществлением предпринимательской деятельности;

– Переводы без открытия счета. ВТБ24 предоставляет возможность переводить и получать переводы в российских рублях и иностранной валюте без открытия банковского счета;

– Системы денежных переводов. ВТБ24 предоставляет возможность осуществить денежные переводы без открытия счета в отделениях нашего банка через популярную систему денежных переводов Western Union. Основное преимущество этой системы – деньги переводятся в точки обслуживания, находящиеся в большинстве крупных городов мира. Перевод денежных средств по системе денежных переводов осуществляется только в пользу получателя – физического лица [17];

– Обмен валюты:

Котируемые валюты: Доллары США (USD), евро (EUR), английские фунты стерлингов (GBP), швейцарские франки (CHF), шведские



кроны (SEK), норвежские кроны (NOK), канадские доллары (CAD), датские кроны (DKK), японские йены (JPY), китайский юань (CNY);

– Эквайринг – прием платежных карт при оплате товаров и услуг – в последнее время является наиболее интенсивно развивающимся направлением карточного бизнеса в России;

– Торговый эквайринг. Банк предлагает сотрудничество по обслуживанию банковских карт при оплате товаров и услуг, предоставляемых вашей фирмой. Банк предлагает повысить эффективность бизнеса, принимая в качестве платежного инструмента карты международных платежных систем Visa International, MasterCard Worldwide.

### **Список используемых источников**

1. Куликов, Н. И. Рынок банковских услуг: развитие, проблемы и совершенствование в России : монография / Н. И. Куликов, Н. П. Назарчук. – Тамбов : Изд-во ФГБОУ ВО «ТГТУ», 2016. – 80 с.

2. Куликов, Н. И. Характеристика ипотечного кредитования в Тамбовском ОСБ № 8594 СБ РФ. Программы ипотечных кредитов, предоставляемых Сбербанком / Н. И. Куликов, Н. П. Назарчук // Перспективы науки. – 2013. – № 4(43). – С. 102 – 108.

3. Куликов, Н. И. Экономический и финансовый кризис в России: только ли в санкциях дело? / Н. И. Куликов, А. Н. Куликов // Гуманитарные, социально-экономические и общественные науки. – 2016. – № 3. – С. 134 – 142.

4. О банках и банковской деятельности : федер. закон от 02.12.1990 г. (ред. 13.07.2015 г.). № 395-ФЗ // Российская газета. – 1990. – 10 февраля. – С. 27 – 30.

5. Официальный сайт ПАО «ВТБ 24» [Электронный ресурс]. – URL : <http://www.vtb24.ru/personal/Pages/default.aspx>

6. Интернет-эквайринг [Электронный ресурс]. – URL : <http://www.vtb24.ru/company/equiring/Pages/default.aspx>

**Максимова Д. С. – магистрант кафедры «Экономика»**

## **ОСНОВНЫЕ ПРОБЛЕМЫ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКИХ УСЛУГ В РОССИИ**

*Статья подготовлена под руководством д-ра экон. наук,  
проф., заведующего кафедрой «Экономика» Н. И. Куликова*

Особенностью развития банковской деятельности в Российской Федерации является то, что экономика нашей страны несравнима с экономиками других высокоразвитых стран, поэтому не все «заимствования» становятся эффективными. Большую роль также играет менталитет народа, большинство которого, длительное время с недовери-

ем и осторожностью относилось к различным новшествам. Несмотря на все это, банковская деятельность в нашей стране развивается все быстрее, спектр оказываемых услуг становится все шире и население постепенно адаптируется к новым услугам.

Современные тенденции развития рынка банковских продуктов и услуг обусловлены главным образом следующими основными процессами:

- интенсивным развитием современных информационных технологий, использование которых позволяет учреждениям банков расширить спектр одновременно предоставляемых услуг, приблизить их к клиенту, снизить затраты времени клиентов и банковские операционные издержки;

- эволюционным развитием финансового рынка, появлением новых его сегментов и инструментов;

- повышением требований клиентов к качеству банковского обслуживания и усилением конкуренции банков в отношении качественных характеристик предоставляемых услуг.

В связи с переходом России к рыночной экономике, банков становится все больше, а проблема взаимоотношения и взаимодействия кредитных учреждений становится все острее. Россия не имеет такого богатого опыта индустриально развитых стран Запада, поэтому заимствует у них их технологии, идеи и т.д.

В настоящее время в России наблюдается устойчивый рост объема предоставленных банками услуг через Интернет, даже, несмотря на то, что в основной массе эти услуги носят информационный характер. Существующая на сегодняшний день нормативная база, к сожалению, не способствует более динамичному развитию интернет-банкинга.

Качество предоставляемых российскими банками услуг в Интернете улучшается, хотя уровень его развития пока еще несравним с аналогичными сервисами, предоставляемыми зарубежными финансовыми институтами. В числе прочих причин это связано и с относительно слабым пока еще развитием Интернет-технологий.

На рынке банковских услуг России есть множество проблем и недоработок.

1. Недоступность банковских услуг – банки открывают отделения и конструируют друг с другом, в основном, в больших городах. Жители небольших городов, и особенно села, составляющие большинство населения страны, часто не имеют возможность внести вклад или запросить кредит, арендовать сейфовую ячейку или получить пластиковую карту, поэтому часть населения в виде потенциальных клиентов не задействованы.

Для уменьшения воздействия данной проблемы необходимо увеличение числа банков и филиалов во всех регионах страны, а привлечение новых клиентов позволит увеличить прибыль.

2. Некачественный маркетинг – отсутствие опыта, методических разработок, квалифицированных специалистов, информационной среды – каждая организация самостоятельно осваивает маркетинг. Это приводит к возможным потерям и убыткам при недостаточном изучении рынка банковских услуг. Для решения данной проблемы необходимо использование зарубежного опыта, повышение квалификации, большие отчисления на его изучение, а лучшее изучение рынка, позволит удовлетворять возникающие потребности.

3. Отставание в развитии компьютерных технологий – плохая развитость технологий, компьютеризации, и как следствие замедление операций, бумажная волокита, очереди в банках. Из-за этого невозможно предоставление услуг, требующих развитые компьютерные системы, что делает отставание от иностранных банков еще больше. Поэтому банкам необходимо развивать технологии и распространять их не только в больших городах, что даст возможность для создания новых услуг.

4. Финансовая неграмотность населения – большинство населения неграмотны относительно банков и предоставляемых услуг, нет достаточного доверия к банкам, поэтому часть населения в виде потенциальных клиентов не задействованы. Банкам необходимо давать больше информации, доступа, рекламы, пропаганды услуг, так как, если люди будут больше знать о предоставляемых услугах банком, что для них есть оптимальный вариант услуг, то они станут клиентами этого банка, а это прибыль.

5. Высокая комиссия за предоставляемые услуги – за выполнение услуги банк берет себе вознаграждение в виде комиссии, в большинстве случаев она высока и населению не выгодно ими пользоваться, что ведет к потере клиентов. Банкам необходимо снижать комиссию, увеличивать число бесплатных услуг, вводить дополнительные услуги и льготные услуги, что приведет к увеличению числа пользователей данных услуг.

6. Конкуренция с иностранными банками за привлечение и сохранение клиентов – при выборе между иностранным банком и отечественным большинство населения выберет иностранный банк, так как они имеют преимущества перед российскими банками и к ним больше доверия. Это приводит к потерям клиентов и прибыли.

Банкам необходимо улучшать качество обслуживания, вводить дополнительные услуги, льготы, использовать зарубежный опыт и свои преимущества, так как с улучшением качества банковских услуг и увеличением доверия произойдет привлечение новых клиентов.

До сих пор проблема банковского совершенства в современной России не была предметом специального рассмотрения. В периодической печати появлялись статьи, в которых рассматривались только отдельные стороны успешного функционирования банков. Таким образом, проблема обобщения опыта деятельности банков в России и определения наиболее важных составляющих их успеха, основываясь на системном подходе и учитывая российскую действительность, представляется достаточно актуальной. В связи с переходом к рыночной модели экономики, началом функционирования двухуровневой банковской системы в нашей стране со всей остротой встает вопрос взаимоотношений, взаимодействия банковских учреждений.

Развитие банковской системы как с точки зрения количественных (рост числа кредитных институтов, банков), так и качественных характеристик (расширение сферы функционирования банков, универсализация их деятельности) предполагает замену административно-правовых взаимоотношений банков преимущественно экономическими.

Особое значение в этой связи приобретает опыт индустриально развитых стран Запада в области организации таких отношений, их формализации и непосредственного применения в банковском деле. Работа банков должна основываться на основе принципов денежного рынка, важным из которых является работа банков в пределах реально привлеченных ресурсов.

Важной проблемой в настоящее время является дефицит кредитных ресурсов, так как значительная часть пассивов коммерческих банков формируется за счет займов, полученных в порядке межбанковского кредитования. Для решения данной проблемы банкам необходимо широкое привлечение денежных средств населения во вклады в коммерческие банки.

Основными проблемами, тормозящими использование электронных денег и осуществления банковского обслуживания, являются:

- невысокая степень доверия к электронным деньгам со стороны потребителей и торговых предприятий;

- несовершенство систем электронных денег.

Недоверие к электронным деньгам со стороны потребителей можно объяснить:

- электронные деньги не являются законным платежным средством, что значительно сужает сферу применения электронных денег, их использование возможно в рамках локальной системы с ограниченным кругом финансовых институтов и торговых предприятий;

- отсутствие четко проработанного законодательства относительно выпуска, обращения и погашения электронных денег;

- отсутствие гарантий погашения электронных денег;

– невысокий уровень культуры населения в работе с новейшими технологиями и техникой – большая часть населения еще не готова воспринять электронные деньги как надежный и удобный платежный инструмент, а также признать необходимость использования электронных денег при осуществлении отдельных платежных операций;

– высокий уровень конкуренции – электронные деньги конкурируют, прежде всего, с традиционными наличными и пластиковыми картами, кроме того, в последнее время активно развиваются электронные квазиденьги, так же в рамках одной национальной платежной системы могут функционировать сразу несколько локальных и международных систем электронных денег, каждая из которых имеет свои достоинства и недостатки, поэтому наличие жесткой конкуренции повышает риск банкротства как отдельно взятой системы электронных денег, так и их совокупности (системный риск), что находит свое отражение в степени доверия потребителей к электронным деньгам;

– низкая прозрачность деятельности эмитентов электронных денег, информация о финансовом положении эмитента, объеме принятых им на себя обязательств, в том числе по выпущенным электронным деньгам, качестве менеджмента зачастую не доступна широкому кругу потребителей, еще труднее получить информацию о конечных владельцах и бенефициарах эмиссионного института.

В настоящее время российский рынок банковских услуг уже «вбирает» в себя новшества. Эффективно развиваются электронные виды услуг. Теперь необходимо поддерживать этот уровень и постепенно повышать интерес населения к новым видам услуг. Главной проблемой рынка банковских услуг в РФ на данный момент является недостаточная информированность населения, а решить ее возможно путем применения вышеперечисленных методов.

Таким образом, в России рынок банковских услуг для частных лиц пока достаточно узок и рост его сдерживается как высокой для массового потребителя стоимостью компьютера, так и общим недоверием к банковской системе.

Чтобы завоевать сейчас клиента электронных услуг, банку требуется изобретательность, так как затраты на приобретение новых клиентов значительно превышают выгоды от снижения себестоимости банковских операций, то есть затраты на маркетинг и приобретение нового клиента могут в несколько раз превышать уровень доходов от бизнеса, приносимого в банк этим клиентом.

#### **Список используемых источников**

1. Самойлова, Т. Банки и банковские продукты / Т. Самойлова // Популярные финансы. – 2010. – № 3. – С. 23 – 26.

2. Дзансолова, Б. С. Новые банковские продукты и проблемы их внедрения на Российском рынке / Б. С. Дзансолова // Актуальные проблемы теории и практики. – 2012. – № 2. – С. 14 – 16.

3. Куликов, Н. И. Банковское обслуживание с использованием пластиковых карт / Н. И. Куликов, А. А. Сизов // Актуальные проблемы развития экономики, финансов, бухгалтерского учета и аудита в регионе : сб. ст. – Вып. 2. – Тамбов : Изд-во: ФГБОУ ВПО «ТГТУ», 2014. – С. 135 – 140.

4. Куликов, Н. И. Экономика России: что есть, что будет? / Н. И. Куликов, А. Н. Куликов // Дайджест-финансы. – 2015. – № 4(236). – С. 24 – 39.

5. Воронин, В. П. Деньги, кредит, банки / В. П. Воронин, С. П. Федосова. – М. : Юрайт-Издат, 2015. – 289 с.

**Максимова Д. С. – магистрант кафедры «Экономика»**

## **ПОНЯТИЕ, СУЩНОСТЬ, СОДЕРЖАНИЕ И ОСОБЕННОСТИ БАНКОВСКИХ УСЛУГ В РОССИИ**

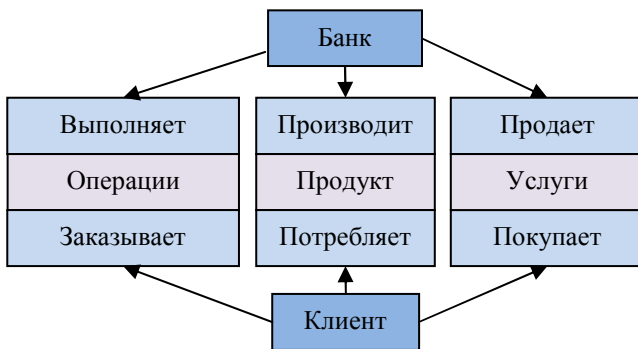
*Статья подготовлена под руководством д-ра экон. наук,  
проф., заведующего кафедрой «Экономика» Н. И. Куликова*

Банки являются неотъемлемой частью современного денежного хозяйства, их деятельность тесно связана с потребностями воспроизводства. Банки находятся в центре экономической жизни любого государства, они обслуживают интересы всех хозяйствующих субъектов, и тем самым, создают связь между промышленностью и торговлей. Современная банковская система – это важнейшая сфера национального хозяйства любого развитого государства.

Как структурный элемент рыночной экономики коммерческий банк существует, пока имеется спрос на его товар (услуги) (рис. 1). По мнению В. М. Усопкина, коммерческие банки – это финансовые посредники, которые обеспечивают межотраслевое и межрегиональное перераспределение денежного капитала в обществе с помощью основных банковских операций, таких как прием депозитов и кредитование, денежные платежи и расчеты [1].

Банковская операция определяется как упорядоченная совокупность действий сотрудников банка по удовлетворению потребностей клиентов, т.е. по их обслуживанию. При этом банковская услуга это результат обслуживания клиентов, т.е. выполнение банковских операций.

Лаврушин О. И. характеризует банковские операции как практическая реализация банковских функций, а банковские услуги – одна или несколько операций, осуществляемых банками и удовлетворяющие за определенную плату потребности клиента [2].



**Рис. 1. Схема взаимоотношений между банком и клиентом в соответствии с клиентской концепцией**

Сегодня все больше и больше людей обращаются в банки, кто-то нуждается в получение ссуды, другие желают осуществить денежные переводы, открыть счет в банке и т.д. Значимость банков возрастает с каждым днем, поэтому современному человеку просто необходимо знать основные функции и операции банков, что бы хорошо ориентироваться в экономическом мире.

Рынок банковских услуг в результате кризиса значительно сузился. Исчезли в первую очередь инструменты высокой доходности и мгновенной ликвидности, какими являлись для некоторых банков государственные ценные бумаги. Замер рынок межбанковских кредитов, закрылись лимиты на документарные и форексные операции в иностранных банках, прекратились форвардные, фьючерсные сделки с валютой, резко сократилось число импортных контрактов мелких и средних торговых предприятий.

Банки сконцентрировались на оказании традиционных услуг по расчетно-кассовому обслуживанию, кредитованию, операциям с векселями. Степень доверия к банку и уровень качества оказываемых услуг стали играть главенствующую роль.

Безусловно, коммерческий банк – это финансовый институт, предлагающий своим клиентам конкретное решение и способ решения возникшей финансовой проблемы. От того насколько, качественно и своевременно финансовый институт отреагирует на запросы клиентов, зависит банковская прибыль и стабильность существующей клиентской базы. Исходя из этого, можно определить рынок банковских услуг как совокупность отношений, возникающих по поводу удовлетворения интересов и потребностей потребителей в банковских услугах на определенной территории. Следовательно, потребности потребителей

приоритетны над интересами производителей услуг. В связи с этим особую актуальность в современных условиях приобретают вопросы перспектив развития рынка банковских услуг.

Жуковым Е. Ф. банковские операции были разделены на активные и пассивные. Так же им к финансовым услугам были причислены лизинг, факторинг, форфейтинг, трастовые операции. Однако, существует единая точка зрения отечественных ученых, которая показывает огромную роль банков в обслуживании реального сектора экономики и генерировании околорыночного пространства [3].

Под банковской услугой понимается профессиональный интеллектуальный продукт, который состоит из комплекса банковских операций, приводящий к оптимальному исполнению требований клиента и созданный с целью реализации его на рынке и извлечения прибыли.

Банковская услуга – результат банковской операции, т.е. итог или полезный эффект банковской операции (целенаправленной трудовой деятельности сотрудников банка), состоящий в удовлетворении заявленной клиентом потребности (в кредите, в расчетно-кассовом обслуживании, в гарантиях, в покупке/продаже ценных бумаг, иностранной валюты и т.д.). Операции: пассивные, активные и активно-пассивные.

В российской практике не существует единого подхода к разделению понятий банковская операция и банковская услуга, поэтому обычно под банковскими операциями понимается весь спектр банковских услуг. Однако зарубежными учеными банковские операции рассматриваются в качестве разновидности банковских услуг.

Под банковским продуктом понимается комплекс взаимосвязанных банковских услуг и операций, который направлен на удовлетворение потребностей клиентов в отдельных видах банковской деятельности.

Таким образом, банковская услуга является частью понятия «банковский продукт», но между этими понятиями есть отличия, которые проявляются в:

- физической неосязаемости, невозможности их увидеть или услышать;
- неотделимости от своего источника, но продукт в его материальном виде существует независимо от присутствия или отсутствия источника его происхождения;
- неспособности накапливаться и сохраняться, то есть услугой необходимо пользоваться только в момент, когда она предоставляется клиенту;
- непостоянстве качества, так как одни и те же продукты имеют одинаковое качество (предоставляются клиенту на одном уровне каче-



ства), а одни и те же услуги могут оказываться на более высоком или более низком уровнях качества.

Однако банковские услуги имеют особенности, свойственные только им:

- услуги абстрактны, потребитель видит их материальную субстанцию не в момент получения, а на базе заключенного договора между банком и потребителем банковских услуг;

- их оказание связано с использованием денег в различных формах;

- услуги покупаются и продаются в одной связи с протяженностью во времени, например, клиент при получении кредита вступает в продолжительные отношения с банком.

Одним из главных факторов успешного продвижения на рынке является проведение анализа и последующего планирования деятельности с учетом этапов жизненного цикла банковской услуги.

Основными этапами создания банковской услуги является (рис. 2):

- 1) поиск идеи создания новой услуги или модернизации существующей, а так же прогнозирование спроса на неё;

- 2) создание банковской услуги;

- 3) внедрение банковской услуги и расширение набора сопутствующих банковских услуг, создание различных модификаций услуги в зависимости от специфики конкретного потребителя для различных рыночных сегментов.

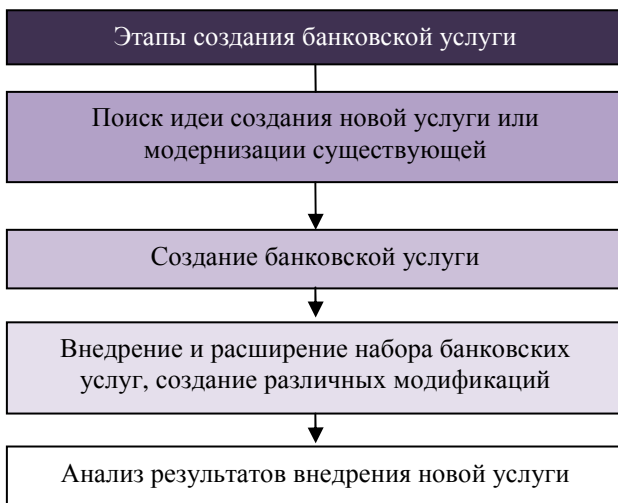


Рис. 2. Этапы создания банковской услуги

На этапе поиска идеи создания новой или модернизация существующей услуги происходит прогнозирование спроса, а так же вероятности успеха данной услуги в случае ее реализации с учетом величины затрат и сроков доведения новой услуги до клиента.

На этом этапе проводят анализ эффективности оказываемых услуг банка, исходя из целесообразности их развития в перспективе, рассматриваются рекомендации по внедрению конкретной услуги или модификации действующей.

На основе рекомендаций коммерческая служба банка принимает решение о продвижении или модификации конкретной услуги и приступает к разработке бизнес-плана внедрения (корректировки) банковской услуги.

Этап создания банковской услуги включает в себя:

- 1) маркетинговое обследование рынка с расчетом возможных объемов предоставления новой услуги клиентам и контрагентам;
- 2) анализ потребности в дополнительных функциях, кадровых изменениях и технической оснащенности служб банка и на этой основе координация, подготовка приказов, распоряжений и их реализация;
- 3) обеспечение оптимальных затрат на создание услуги исходя из возможного спроса и дохода на внедряемую услугу;
- 4) подготовка методического и нормативного материала и обучение сотрудников банка его применению в работе с клиентом;
- 5) определение стимулов сотрудников банка при создании и внедрении услуги.

На этапе внедрения банковской услуги внимание уделяется рекламе, способам стимулирования сбыта, личным продажам, осуществляемым через комплекс коммуникаций.

Такие факторы, как реальный уровень качества и наличие (или отсутствие) маржи определяют реальную услугу. Это реальный набор услуг, предлагаемый банком своим клиентам, включает все виды сервисного обслуживания (дополнительное кредитование, особые условия при оформлении некоторых банковских услуг, таких как лизинг, факторинг, трастовые операции).

Таким образом, услуга получает общественное признание, которое обуславливает возможность развиваться и приносить прибыль.

На конечном этапе банк проводит анализ результатов внедрения новой услуги, состоящего из:

- 1) анализа клиентской базы услуги – изучается динамика количества пользователей, территориальное распределение пользователей, динамика структуры клиентской базы, анализ финансового состояния клиентуры банка;
- 2) анализа объемов предоставления услуги – изучается динамика объема предоставления услуги, динамика объема сопутствующих услуг;

3) анализа затрат на предоставленные услуги – изучается динамика используемых трудовых ресурсов, динамика технического обеспечения, динамика эффективности затрат;

4) расчетов по эффективности внедрения новой услуги с предложениями по ее дальнейшей перспективе.

Маркетинговые мероприятия, способствующие оповещению клиентов о новой банковской услуге являются:

- рассылка клиентам банка информационных писем как традиционных, так и электронных;
- исходящие звонки клиентам банка;
- приглашение клиентов с улицы (листовки, флаеры);
- наружная реклама (особенно результативна в районе шаговой доступности от отделений банка). Она обладает такими достоинствами, как гибкость, высокая частота повторных контактов, невысокая стоимость, слабая конкуренция. Но к ее негативным сторонам можно отнести такие, как полное отсутствие избирательности контактной аудитории, ограничение творческого характера;
- разработка и выпуск рекламно-полиграфических материалов для размещения в отделениях банка;
- другие способы.

Вторым методом распространения банковских продуктов является персональная продажа, в процессе чего менеджеры банка должны убедить своего потенциального покупателя отдать предпочтение именно их продукту или услуге. Таким образом, персональную продажу банковских услуг можно считать также одним из методов стимулирования сбыта, который в последнее время приобретает всё большее значение.

К третьему методу для информирования клиентов о новом банковском продукте (услуге), а так же для его продвижения относится реклама.

К четвертому способу относится стимулирование сбыта. Стимулирование сбыта в банковской сфере, как и в любой другой, является средством кратковременного воздействия на рынок и используется для повышения спроса, осведомленности клиентов о предполагаемых услугах, для создания необходимого имиджа.

Преследуемые цели стимулирования сбыта должны быть согласованы с общей стратегией банка, а так же приняты во внимание возможные ответные действия конкурентов.

После всех манипуляций по созданию и продвижению банковских продуктов и услуг, проведенных банком, следует проверка их качества.

Проверка качества нового продукта или услуги, подразумевает под собой предложение её ограниченному кругу клиентов банка, с целью проверки их реакции на данный банковский продукт. Если новая услуга отвечает всем требованиям клиента, то банк предлагает ее уже широкому кругу потенциальных и реальных клиентов.

Основное направление деятельности любого банка – эффективное предоставление банковских услуг. Для получения прибыли и осуществления своей деятельности, банковское учреждение должно произвести свою услугу, определить её цену и выйти с ней на рынок.

То есть банковская услуга – это продукция, удовлетворяющая какой-нибудь спрос и предназначенная для продажи на рынке. Товар банка специфичен – это банковские услуги, которые представляют собой операции с деньгами или ценными бумагами – эквивалентом денег.

Таким образом, под банковской услугой понимается профессиональный интеллектуальный продукт, состоящий из комплекса банковских операций, которые приводят к оптимальному исполнению требований клиента и созданный с целью реализации его на рынке и извлечения прибыли.

Для укрепления определенных позиций на рынке и повышения соответствия услуги потребностям конкретных клиентов производится ее позиционирование, то есть определение её особенностей, характерных черт, которые отличают действующую услугу от услуг-аналогов или услуг-заменителей.

### **Список используемых источников**

1. Шевчук, Д. А. Банковские операции. Принципы. Контроль. Доходность. Риски / Д. А. Шевчук. – М. : ГроссМедиа, 2011. – 440 с.
2. Куликов, Н. И. Рынок банковских услуг: развитие, проблемы и совершенствование в России : монография / Н. И. Куликов, Н. П. Назарчук. – Тамбов : Изд-во ФГБОУ ВО «ТГТУ», 2016. – 80 с.
3. Куликов, Н. И. Развитие системы обращения пластиковых карт в современной России / Н. И. Куликов, А. А. Сизов // Научный журнал НИУ ИТМО. Серия: Экономика и экологический менеджмент. – 2014. – № 4. – С. 288 – 293.
4. Панова, Г. С. Банковское обслуживание частных лиц / Г. С. Панова. – М. : ДИС, 2009. – 352 с.
5. Лаврушин, О. И. Деньги, кредит, банки / О. И. Лаврушин. – М. : КНОРУС, 2013. – 450 с.
6. Белоглазова, Г. В. Денежное обращение и банки / Г. В. Белоглазова, Г. В. Толоконцева. – М. : Финансы и статистика, 2014. – 420 с.

Маркарян Т. А., Муравьева Т. В. – студенты  
кафедры «Экономика»

## ПРОБЛЕМЫ ЭКОНОМИЧЕСКОГО РОСТА В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ

*Статья подготовлена под руководством  
ассистента кафедры «Экономика» И. Н. Бирюкова*

В современной экономической ситуации, а именно в условиях санкций, руководство Российской Федерации вынуждено искать новые инструменты для стимулирования экономики. «Отечественная экономика может расти на 5% в год, а то и на все 10%», – уверен Борис Титов, уполномоченный при Президенте России по правам предпринимателей, председатель президиума Столыпинского клуба. Однако на деле, несмотря на все положительные прогнозы, российская экономика не только не растет, но и, напротив, находится в глубокой стагнации.

Проблема динамики экономического роста заключается в том, что начиная с 2014 г. он показывал существенное замедление и для его возобновления в условиях негативной мировой динамики, нужно опираться на внутренние факторы развития. Экономический рост представляет собой важную характеристику любой страны, в агрегированном виде в нем отражаются многообразные процессы развития производительных сил, спрос и предложение на продукцию отраслей, научно-техническая составляющая эволюции народного хозяйства и многие другие экономические параметры. В последнее время развитие экономической теории по пути углубления анализа сущности и факторов экономического роста все больше идет в направлении рассмотрения таких групп важнейших факторов развития народного хозяйства, которые охватывают наиболее существенные стороны экономической динамики. Кроме традиционных структурных аспектов, важную содержательную роль в представленном анализе факторов играет также учет степени социальной и политической стабильности, состояния окружающей среды, зрелости рыночных институтов, т.е. всего того, что в расширительной трактовке может быть рассмотрено как «институциональные факторы» экономической деятельности. Таким образом, исследование экономического роста представляет собой комплексное изучение как основных теорий экономического роста, так и проблем экономического роста отдельно взятых стран.

Основными показателями экономического роста государства является его платежеспособность. Так доля расходов на товары в декабре 2015 г. превышала аналогичный показатель 2014 г., что связано с

ажитажным спросом, возникшим на фоне обесценения национальной валюты. Период девальвации национальной валюты отмечается значительным спросом не только на потребительские товары, но и на покупку иностранной валюты. Показатели декабря 2015 г. по купле-продаже иностранной валюты и сбережениям показывают, что домохозяйства меняет стратегию защиты доходов. Как было сказано выше, увеличение Центральным банком РФ ключевой ставки до 17% привело к росту депозитных ставок и часть сбережений удалось вернуть обратно. Однако на фоне недоверия к национальной валюте спрос на иностранную валюту все равно превысил все показатели по месяцам 2014 и 2015 гг. Резкие решения Банка России могли подорвать веру населения в банковский сектор. Вторая стратегия поведения – это вложение средств в недвижимость. Часть домохозяйств создала ажитажный спрос на квартиры в новостройках, из-за чего цена на жилье в крупных городах начала снижаться лишь в середине 2015 г.

Сравнение экономики в условиях кризиса 2014–2015 гг. и 2008 г., показывает, что население в 2015 г. потратило меньшую долю доходов на обмен в иностранную валюту – 5,9% от годового объема по сравнению с 7,9% – в 2008 г. Многие аналитики сравнивают декабрь 2015 г. и декабрь 2008 г. На наш взгляд, это сравнение выглядит некорректным, так как пик кризиса 2015 г. пришелся на декабрь, а пик кризиса 2008 г. пришелся на август. Поэтому если сравнивать декабрь 2015 г. и август 2008 г., то оказывается, что 8,9% месячного объема декабря 2014 г. были потрачены на покупку валюты, в то время как в августе 2008 г. на покупку валюты было потрачено 9,1% месячного объема [1].

Таким образом, на конец 2015 г. имело место отставание темпа роста средней пенсии и заработной платы от темпов роста доходов. Это было обусловлено динамикой новых источников дохода, к которым можно отнести доход от предпринимательской деятельности, доходы от собственности и скрытые доходы. Доля социальных трансфертов в 2015 г. увеличилась и отразила попытки государства сдерживать рост неравенства путем включения перераспределительных механизмов. Рост инфляции и снижение денежных доходов домохозяйств негативно воздействует на предпринимательскую активность. В современных условиях в наиболее уязвимом положении оказываются домохозяйства с единственным источником дохода (например, только заработная плата или только пенсия).

С точки зрения роста экономики и повышения ее качества 2015 г. можно считать потерянным. По его итогам, Россия продемонстрировала экономическую динамику хуже, чем в среднем в мире, в ведущих развивающихся странах и в США. Среди прочего это означает ухудшение инвестиционного климата, так как оценка российской экономи-

ки как объекта капиталовложений мировым бизнес-сообществом будет естественным образом понижена. Привлекательность ее уменьшится и для соседних стран, что может существенно осложнить процессы интеграции на постсоветском пространстве. Анализ ключевых макроэкономических тенденций позволяет сделать вывод о том, что поначалу причиной замедления темпов роста были процессы на внешних рынках и санкции, введенные против России, но больше на ситуацию повлияли внутренние факторы – неадекватная оценка имевшихся рисков и промедление с реализацией конкретных мер в области экономической политики.

Принятые в последнее время Правительством Российской Федерации меры поддержки, скорее всего, смогут оказать свое воздействие на динамику экономики только в 2017 г. Однако они, в основном, носят точечный характер и их кумулятивное воздействие на хозяйственный комплекс в целом остается неясным. К тому же создается впечатление, что не все из этих мер согласованы между собой, в результате чего может быть оказано даже противоположное воздействие на развитие экономики. Главным риском для экономической динамики в краткосрочной перспективе будет возможное замедление темпов роста потребительского спроса с учетом падения роста реальной начисленной заработной платы в 2015 г. и девальвации рубля декабря 2014 г. Все предыдущие годы потребительский спрос был важнейшим фактором роста российской экономики.

В 2016 году динамика ВВП остается отрицательной, тем не менее, конкретные значения показателя в определенной степени связаны с политикой оплаты труда в бюджетной сфере. Именно стремление выровнять оплату труда в бюджетных секторах со средними показателями по экономике сыграло важную роль в увеличении располагаемых доходов некоторой части населения и недопущении более серьезного ухудшения динамики ВВП в нынешнем году. Можно утверждать, что в текущих условиях именно этот фактор оказался эффективной мерой макроэкономического характера, сыгравшей в условиях замедления темпов роста решающую роль в стабилизации экономики [2].

Доля государственного потребления в ВВП в последнее время почти неизменна – 18...19%, что отражает рост государственных расходов вместе с соответствующей динамикой производства. Бюджетные расходы подошли к определенному пределу и существенных ресурсов для их наращивания нет. Видимо, значительные резервы содержатся в изменении структуры и повышении эффективности бюджетного финансирования. Но с учетом сегодняшней экономической динамики прямое сокращение незащищенных статей бюджета (по сути, расходов на экономику) будет иметь негативные экономические последст-

вия. В связи с этим было бы целесообразно проводить бюджетный маневр в других условиях, когда отрицательные краткосрочные эффекты от перестройки системы государственных расходов были бы компенсированы экономическим ростом за счет других источников.

Сокращение расходов на этапе резкого замедления экономического роста вместо предотвращения дальнейшего спада, наоборот, его усиливает. В то же время по-прежнему актуален вопрос об эффективности бюджетных расходов и институциональных реформах для российской экономики. Проблема, однако, состоит в том, что в нынешних условиях институциональные реформы сами по себе не в состоянии вернуть экономике необходимый динамизм развития.

Замедление роста экономики России, геополитические проблемы и разразившийся на рубеже 2014 – 2016 гг. экономический кризис заставляют задаться вопросом: может ли Россия, хотя бы в среднесрочной перспективе, вернуться к устойчивым темпам (выше среднемировых) экономического роста, при каких условиях это осуществимо и какие темпы роста являются оптимальными.

Таким образом, ключевое условие возвращения на траекторию устойчивого экономического роста – радикальное улучшение институтов, деловой и инвестиционной среды. При сохранении институциональных условий на сегодняшнем уровне потенциальные темпы роста экономики стремятся к нулю. Во-первых, в силу долгосрочных демографических тенденций – из года в год сокращается численность населения в трудоспособном возрасте. Во-вторых, из-за отсутствия «длинных» денег и долгосрочных бизнес-планов внутри страны, и, как следствие, падения интереса иностранного капитала к активам Российской Федерации. Нефтегазовый сектор, бывший основным источником роста экономики в нулевые годы, сейчас исчерпал свой потенциал для создания мультиплицирующих эффектов в экономике.

#### **Список используемых источников**

1. Россия в мировой экономике / Деловой портал «TAdviser» [Электронный ресурс]. – URL : <http://www.tadviser.ru/> Статья: Экономика России
2. Прогноз индикаторов экономики РФ: 2012-2020 гг. ИНИП РАН. Квартальный прогноз 09.06.2012. – Вып. № 22. – С. 1.
3. Риск «паузы роста» / Экспертный канал «Экономическая политика» [Электронный ресурс]. – URL : <http://www.ecpol.ru/index.php/macroeconomics/2012-04-05-13-39-10/420-risk-pauzy-rosta>
4. Концепция долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2020 года [Электронный ресурс]. – URL : <http://www.ifap.ru/ofdocs/rus/rus006.pdf>
5. Типы и факторы экономического роста / Портал «modern-econ.ru» [Электронный ресурс]. – URL : <http://modern-econ.ru/makro/rost-razvitie/typy.html>



**Медведева И. Л. – магистрант кафедры «Экономика»,  
Шаронина Т. Н. – кандидат экономических наук,  
доцент кафедры «Экономика»**

## **АНАЛИЗ ФИНАНСОВОГО ПОЛОЖЕНИЯ ПРЕДПРИЯТИЯ ПО ДАННЫМ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

*Аннотация.* В статье рассмотрены теоретические и практические аспекты применения бухгалтерской отчетности учреждений с целью рассмотрения и моделирования экономического состояния, в том числе на основах использования современных компьютерных аналитических проектов.

*Ключевые слова:* бухгалтерская отчетность, банкротство, оборачиваемость, прогнозирование, финансовый анализ, финансовое состояние.

Преобразование отечественного бухгалтерского учета и отчетности в соответствии с принципами Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО) предъявляет особые условия к развитию высококачественных достоверных, правдивых, аналитически наполненных показателей, определяющих итоги и возможности формирования компании. Концепция аналитических показателей о финансовом состоянии и финансовых итогах деятельности экономического субъекта находится в бухгалтерской отчетности компании.

Бухгалтерская отчетность организации в ее нынешнем представлении представляется главной основой с целью проведения единого рассмотрения финансового состояния компании. На ее базе, возможно, дать оценку имущественному и финансовому потенциалу, совокупному основному капиталу, спрогнозировать вероятность разорения, выявить резервы увеличения рентабельности деятельности, создать более успешную стратегию формирования компании [1].

Финансовое состояние организации – это самая важная оценка обеспечения финансовой самостоятельности компании в ее текущей, инвестиционной и финансовой деятельности в изучаемый промежуток времени и в перспективе. Исследование финансового состояния заключается в получении объективной оценки итогов финансово-хозяйственной работы компании согласно к информационным нуждам пользователей в целях его последующего усовершенствования и стабилизации на базе методики моделирования ключевых тенденций предстоящего формирования [2].

В разное время теоретическим и практическим аспектам методики осуществления рассмотрения финансового состояния, уделяли интерес российские научные работники: М. И. Баканов, В. Р. Банк, С. Б. Барнгольц, М. А. Вахрушина, Л. Т. Гиляровская, Л. В. Донцова, В. В. Ковалев, Н. П. Любушин, Э. А. Маркарьян, М. В. Мельник, Г. В. Савицкая, А. Д. Шеремет и др.

Авторы акцентируют последующие способы, методы и приемы рассмотрения финансового состояния компании: горизонтальный анализ временных рядов показателей, вертикальный анализ, исследование относительных показателей (коэффициентный анализ), сравнение, детерминированный факторный анализ, стохастический анализ. В таком случае имеется при исполнении аналитических процедур рекомендовано применять традиционные ретроспективные способы анализа, не акцентируется внимание на прогнозировании на базе перспективных способов рассмотрения, в этом числе с применением компьютерных технологий. Совместно с этим формирование экономики, увеличение значимости экономического рассмотрения при оценке устойчивости и непрерывности формирования экономического субъекта, потребности пользователей аналитической информации обуславливают потребность использования прогнозных перспективных способов рассмотрения, а кроме того уменьшения времени на проведение расчетов и анализа показателей. Подобного результата, возможно, достигнуть, применяя нынешние компьютерные программы анализа финансового состояния компании.

Почти все без исключения нынешние программные продукты нацелены на осуществление расширенной оценки финансового состояния компании. В числе лицензионного программного обеспечения, предлагаемого разработчиками, существуют последующие специальные проекты: «Альт-Финансы 2», «Ваш финансовый аналитик», «ИНЭК – Аналитик», «ФинЭкАнализ» и др. Программные возможности лицензионного программного продукта «Альт-Финансы 2» дают возможность многосторонне исследовать финансовую отчетность компании, осуществлять сравнительный высококачественный и структурный анализ показателей и коэффициентов, вычислять коэффициенты рентабельности денежных средств и финансово-хозяйственной деятельности, оборачиваемости (деловой активности), ликвидности, платежеспособности, финансовой стабильности.

Программа дает возможность осуществить предварительную обзорную оценку финансового состояния исследуемой компании согласно группам основных финансовых показателей:

- имущества;
- ликвидности;
- финансовой устойчивости;
- рентабельности;
- прибыльности деятельности;
- деловой активности.

Итоги рассмотрения имущественного потенциала компании свидетельствуют о стабильной направленности увеличения показателей

текущих активов, совокупного капитала и чистых активов в динамике и на перспективу, что рассматривается равно как аспект положительной структуры бухгалтерского баланса.

С целью оценки платежеспособности компании в программе применяются относительные показатели ликвидности, выделяющиеся набором быстро реализуемых средств, осматриваемых в качестве возмещения кратковременных обязательств. Данные показатели анализируются в комплексе с целью выявления основных быстро реализуемых ресурсов, которые обеспечивают жизнедеятельность компании и вероятность расчетов с кредиторами согласно текущим долгам [4].

Мгновенную ликвидность (платежеспособность) компании определяет показатель абсолютной ликвидности.

Коэффициент абсолютной ликвидности определяет вероятность компании осуществлять кратковременные обязательства за счет свободных денежных средств.

Абсолютную устойчивость гарантирует рост показателя абсолютной ликвидности в динамике согласно предприятию.

Показатель общей ликвидности определяет возможную способность компании осуществлять кратковременные обязательства за счет абсолютно всех текущих активов. Он определяет непосредственно прогнозную платежеспособность на относительно отдаленную перспективу, и его рост согласно сведениям рассмотрения деятельности компании говорит о благоприятной прогнозной оценке ликвидности и платежеспособности компании. В числе основных финансовых коэффициентов, определяющих стабильность формирования бизнеса в системе рассмотрения финансового состояния, разработчики программного продукта выделяют показатель общей платежеспособности, показатель автономии, показатель самофинансирования, доля долгосрочных кредитов в валюте баланса. Показатель общей платежеспособности определяет единую ситуацию с платежеспособностью компании, объемами ее ссудных средств и сроками возможного погашения задолженности компании перед ее кредиторами [5].

Подобным способом, применение расширенных версий методики рассмотрения финансового состояния увеличивает востребованность программных товаров пользователями с целью управления, моделирования, стратегического планирования, прогнозирования управленческих систем и процессов, а таким образом, увеличивает аналитические способности нынешней бухгалтерской отчетности.

Применение методики рассмотрения и моделирования финансового состояния с применением компьютерных технологий увеличивает свойство аналитической обработки сведений, экономит время, предоставляет возможность создавать прогнозы финансового состоя-

ния высокой степени достоверности и точности, давать обоснованную предикативную информацию с целью принятия управленческих решений [3].

#### **Список используемых источников**

1. Бутенко, И. В. Статистическая и бухгалтерская (финансовая) отчетность как инструмент анализа финансовых показателей деятельности организаций / И. В. Бутенко, С. В. Деминова // Экономические и гуманитарные науки. – 2013. – № 1. – С. 70 – 74.
2. Парушина, Н. В. Финансовое состояние организаций малого и среднего бизнеса. Системный подход к анализу и управлению. Теория, методика и практика : монография / Н. В. Парушина, Н. А. Сучкова // LAP LAMBERT Academic Publishing, Германия. – 2011. – 260 с.
3. Шеремет, А. Д. Методика финансового анализа деятельности коммерческих организаций / А. Д. Шеремет, Е. В. Негашев. 2-е изд., перераб. и доп. – М. : ИНФРА-М, 2014. – 208 с.
4. Селютина, С. В. Анализ финансовой отчетности: методические указания по выполнению курсовой работы / С. В. Селютина, Т. Н. Шаронина. – Тамбов : Изд-во ФГБОУ ВПО «ТГТУ», 2015.
5. Москаленко, Н. В. Основы экономики и бухгалтерского учета [Электронный ресурс] : учебное пособие / Н. В. Москаленко, Т. Н. Шаронина, Е. Л. Дмитриева. – Тамбов : Изд-во ФГБОУ ВО «ТГТУ», 2016.

**Москаленко Н. В.** – кандидат экономических наук,  
доцент кафедры «Экономика»,

**Каширина О. А.** – магистрант кафедры «Экономика»

### **ОСОБЕННОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ УЧЕТА МАТЕРИАЛЬНО-ПРОИЗВОДСТВЕННЫХ ЗАПАСОВ НА ПРЕДПРИЯТИИ**

За последние годы в системе российского бухгалтерского учета случились значительные изменения, которые связаны с его постепенным приспособлением к международным стандартам. Преобразование коснулось почти всех учетных объектов, включая и материально-производственные запасы (МПЗ).

На сегодняшний день в бухгалтерском учете учет использованных материально-производственных запасов играет существенную роль в экономической сфере любой организации, так как их употребление считается важным для успешного функционирования компании. Также значительно можно сказать о том, что учет материалов считается существенным, трудоемким и непростым местом в организации абсолютно всех форм собственности. От непредвзятости и правдивости данных, которые собираются в данном месте учета, зависят многие

экономические показатели, такие как себестоимость продукции, налогооблагаемая прибыль, финансовый результат, сумма НДС и пр.

В данный момент на предприятиях много внимания уделяется вопросам автоматизации решений задач по учету, контролю, анализу и аудиту МПЗ по программе 1С-Бухгалтерии. Аргументируется это сложностью и трудоемкостью рассматриваемого пункта бухгалтерского учета, поскольку на него приходится более 30% экономической информации, которая формируется на предприятии.

Усовершенствование учета наличия и движения материалов на предприятии необходимо осуществлять согласно следующим тенденциям:

- упростить отражение операций по приходу и расходу материалов;
- отталкиваясь от требований рыночной экономики, улучшить методологию бухгалтерского учета МПЗ;
- контролировать тщательное и своевременное проведение инвентаризации, контрольных и частичных проверок, имеющих существенное значение в сохранности используемых материалов.

Важным пунктом в усовершенствовании организации своевременного и складского учета материалов считается рационализация форм актов, документооборота и целому порядку оформления, фиксации и обработки документов. Многообразие форм учетных документов, например, лимитно-заборных карточек, значительно усложняет работу согласно учету материально-производственных запасов на складах производственных подразделений, а также в группах отделов материально-технического снабжения.

В системе материально-технического снабжения предприятия, учетная информация устанавливается не только лишь существенными объемами, а также и необходимостью ее формирования за отдельные периоды. К примеру, в организации лимитно-заборные карточки оформляются несистематически и попадают в отделы материально-технического снабжения и в бухгалтерию в конце месяца в значительном количестве.

Такие поступления учетных документов на обработку и их рост на конец месяца очень усложняет работу складов предприятия и в группах материально-технического снабжения.

В первую очередь, должны быть унифицированы документы, которые являются основанием производственных подразделений для получения сырья, материалов, покупных готовых изделий с заводских складов. Так же является разумной разработка общей формы документа, предназначенной с целью механической обработки. В такой документ надлежит включить все объекты основного и вспомогательного

производства, присвоив им соответствующие коды, которые свидетельствовали бы о направлении использования материальных ресурсов, таких как главные изделия, запчасти, продукты народного потребления, единичные заказы и ремонтно-эксплуатационные нужды.

Несомненно, то, что решение как организационных, так и методологических вопросов обязано базироваться на применении возможностей современных компьютерных технологий. Наиболее же эффективной считается организация решения подобных задач в единой системе управления предприятием. Решение этих и иных проблем даст возможность наладить наиболее эффективный и менее трудоемкий учет и контроль над наличием, движением и потреблением материалов, а кроме этого, достигнуть их экономии.

Значимым условием увеличения производительности применения материально-производственных запасов считается повышение индивидуальной и общественной ответственности, а кроме того материальной заинтересованности рабочих, управляющих в оптимальном использовании материальных ресурсов.

Организации непременно должны стремиться к соблюдению норм производственных резервов использованных материалов, так как их излишек может привести к замедлению оборачиваемости оборотных средств, а недостаток – к прекращению производственного цикла.

Итак, для того что бы усовершенствовать учет материальных ресурсов, необходимо стабильно улучшать применяемые документы, а кроме этого увеличить степень автоматизации учетно-вычислительных работ. В настоящее время очень важно располагать компьютерами, которые дают возможность формировать автоматизированные рабочие зоны бухгалтеров.

#### **Список используемых источников**

1. О бухгалтерском учете : федер. закон от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ (в ред. от 04.11.2014 г.).
2. Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учет материально-производственных запасов» (ПБУ 5/01) : Приказ Минфина РФ от 09.06.2001 г. № 44н (в ред. от 25.10.2010 г.).
3. Андриенко, О. Ф. Вопросы учета запасов в соответствии с МСФО / О. Ф. Андриенко // Статистика, учет и аудит. – 2013. – № 14. – 24 с.
4. Бабаев, Ю. А. Бухгалтерский учет : учебник / Ю. А. Бабаев, А. М. Петров, Л. А. Мельникова. – 5-е изд., перераб. и доп. – М. : Проспект, 2015. – 424 с.
5. Касьянова, Г. Ю. Материально-производственные запасы: бухгалтерский и налоговый учет / Г. Ю. Касьянова. – 5-е изд., перераб. и доп. – М., 2013. – 272 с.

6. Кизилов, А. Н. Учет материально-производственных запасов в коммерческих организациях / А. Н. Кизилов, Е. Н. Макаренко. – М. : Проспект, 2014. – 256 с.

7. Москаленко, Н. В. Основы экономики и бухгалтерского учета [Электронный ресурс] : учебное пособие / Н. В. Москаленко, Т. Н. Шаронина, Е. Л. Дмитриева. – Тамбов : Изд-во ФГБОУ ВО «ТГТУ», 2016.

**Москаленко Н. В. – кандидат экономических наук,  
доцент кафедры «Экономика»,  
Лаура Ю. В. – магистрант кафедры «Экономика»**

## **ПРИМЕНЕНИЕ МЕЖДУНАРОДНЫХ СТАНДАРТОВ НА ЭТАПЕ ПЛАНИРОВАНИЯ АУДИТА**

### **Общие условия планирования аудита**

*МСА 300 «Планирование»* включает эти параграфы, как вступление, проектирование аудита, единый проект аудита, программа аудита, конфигурации как говорится намерении и программе аудита. Этот эталон регулирует вопросы планирования аудита финансовой отчетности. Потребность планирования обоснована целью отдачи проведения аудита.

Проектирование аудита значит исследование единой стратегии и детализированного расклада к ожидаемому нраву, срокам и масштабу аудиторской ревизии. Аудиторская ревизия обязана быть проведена отлично и вовремя. Проектирование аудиторской выяснения разрешает:

- обозначить более принципиальные области аудита;
- отлично распланировать размер дел посреди аудиторов;
- найти объемы субъекта, сложность аудиторской выяснения;
- приобрести познания о бизнесе посетителя;
- обозначить значительные действия, операции, действующие

на экономическую отчетность.

Форма и содержание совокупного проекта аудита сможет изменяться зависимо от объемов бизнеса финансового субъекта, трудности аудиторской ревизии, определенных методологий и технологий, аудитор сможет обсудить составляющие совместного проекта аудита и явные аудиторские упражнения с управлением организации-клиента в целях координации собственных деяний с работой персонала этой организации для обеспечения отдачи ревизии. Но за аудитором сберегается обязанность за единый проект и программку аудита. Согласно с притязаниями осматриваемого эталона аудитору нужно создать и документировать программку аудита. Программка аудита включает нрав,

сроки и размер нормированных аудиторских упражнений, задачи по любой области аудита, бюджет времени на ревизию любого участка аудита. Таким образом, программка аудита – данное набор руководств для аудиторов, и их ассистентов, также средство контролирования за соответствующим качеством исполнения аудита.

В ходе подготовки намерения и программки нужно принять во внимание оценку риска организации учета, оценку риска системы контролирования, необходимый уровень убежденности в правдивости финансовой отчетности, последствия испытания систем учета и контролирования.

Процесс планирования выполняется непрерывно в протяжении всего срока исполнения аудиторской выработки с учетом меняющихся событий либо внезапных итогов, приобретенных в процессе исполнения аудиторских операций. Потому в единый проект и программку аудита не только лишь имеют все шансы, да и обязаны вноситься конфигурации в ходе аудиторской ревизии при необходимости. Предпосылки внесения значимых конфигураций в намерение и программку аудита обязаны аргументироваться и документироваться.

### **Понимание бизнеса клиента**

*МСА 310 «Познание бизнеса»* соединяет воедино последующие параграфы: внедрение, получение познаний, использование познаний и прибавление (познание бизнеса – вопросы, подлежащие обсуждению). Данный эталон выдает объяснения условно осознания познания бизнеса посетителя и его значимости для аудиторской компании. Приобретенные познания о бизнесе посетителя нужны для:

- получения единых познаний экономики и сектора экономики – сферы функционирования субъекта, рассмотрения платных рисков и поступков управления таковыми;
- раскрытия и осознания событий, операций и способов работы посетителя;
- оценки обязательного риска и риска системы контролирования, определения нрава, сроков и размера аудиторских упражнений исследования единого проекта аудита и программки аудита;
- определения значения существенности и оценки того, как избранный уровень существенности остается адекватным;
- сбора аудиторских подтверждений для определения их соотношения и установления правдивости соответственных утверждений, лежащих в базе финансовой отчетности;
- анализа заявлений управления и оценочных значений, установления связанных сторон и их домашних операций, раскрытия про-



тиворечивой информации (к примеру, противоречивых заявлений), наведения справок и оценки обоснованности ответов;

- определения областей, где имеют все шансы понадобится особые аудиторский тест и способности;

- раскрытия необыкновенных событий (к примеру, афер, неисполнения законов и нормативных актов, внезапной связи статистических и операционных этих с отражаемыми в учете данными о денежных итогах);

- анализа соотношения учетной политической организации и сведений, раскрываемых в финансовой отчетности.

Аудитор имеет возможность получать сведения о секторе экономики и финансовых субъектах из различных источников. Этими источниками, к примеру, имеют все шансы быть:

- предшествующий навык работы с этим субъектом и его сектором экономики; разговора с работниками субъекта (к примеру, начальниками и основными специалистами); разговора с внутренними аудиторами и обзор докладов внутренних аудиторов; разговоры с иными аудиторами, юрисконсультами и консультантами, которые оказывали предложения этому субъекту либо в этой сектору экономики;

- разговора с осведомленными людьми, не работающими в этом субъекте (к примеру, отраслевыми экономистами, адептами отраслевых органов регулирования, заказчиками, поставщиками, соперниками);

- публикации, относящиеся к сектора экономики (к примеру, официальная статистика, обзорные материалы, заметки в проф. журнальчиках, доклады, приготовленные банками и дилерами, занятыми операциями с ценными бумагами);

- законодательство и нормативные акты, сильно действующие на работа финансового субъекта;

- посещение производственных помещений и административных построек субъекта;

- документы, приготовленные субъектом (к примеру, протоколы заседаний, материалы, рассылавшиеся акционерам и выставленные органам муниципального регулирования; маркетинговые материалы, годовые и денежные доклады за прошлые годы; бюджет, внутренние доклады руководства; промежуточные финансовые доклады; управление по управленческой политической деятеле; указания по ведению бухгалтерского учета и системам внутреннего контролирования; намерение счетов; должностные аннотации; проекты менеджмента и продаж). Список вопросов, подлежащих обсуждению для оценки познаний о бизнесе посетителя, приведен в прибавлении к этому эталону и обхватывает единые финансовые и отраслевые причины, работа субъекта и его систему управления, главные характеристики и направлен-

ности денежной работы, наружные условия, действующие на работа и подготовку денежной отчетности, законодательную среду.

### **Определение уровня существенности**

*Стандарт 320 «Существенность в аудите»* включает следующие сегменты: вступление, существенность, связь между существенностью и аудиторским риском, оценка результатов искажений.

Этот эталон устанавливает притязания, затрагивающие существенности, ее оценки и связи с аудиторским риском. В Основах подготовки и представления денежной отчетности, созданных Комитетом по интернациональным эталонам денежной отчетности, понятие «существенность» ориентируется так: «информация говорящая значимой, коль скоро ее пропуск либо искажение сможет воздействовать на финансовые решения пользователей, принятых на базе денежной отчетности, т. е. существенность, быстрее, характеризует пороговое значение либо точку отсчета не считается высококачественной чертой, коей обязана владеть информация, чтоб быть нужной».

Сообразно цели аудита денежной отчетности аудитор выражает мировоззрение сравнительно того, собственно экономическая отчетность составлена во всех важных качествах в согласовании с установленными основами. Оценка существенности считается предметом проф. суждения. Аудитору идет расценивать существенность при:

- определении нрава, сроков и размера аудиторских операций;
- оценке результатов искажений.

Существенность в аудите имеет доброкачественную и количественную стороны. При исследовании проекта аудита нужно установить приемлемый уровень существенности, имея целью раскрытие немаловажных искажений, исходя из убеждений количественного измерения данных искажений. Кроме количественной оценки искажений аудитор оценивает и учитывает их нрав (качество искажений), к примеру, недостающее описание учетной политической деятельности.

Аудитор и еще обязан учитывать вероятность периодических искажений в отношении сравнимо маленьких сумм, хотя которые в совокупности имеют все шансы сделать значительное искажение на экономическую отчетность посетителя.

Аудитор осматривает существенность на уровне как денежной отчетности в общем, но и отдельных сальдо счетов бухгалтерского учета, класса операций и прочих раскрываемых сведений. Оценка существенности и аудиторского риска опосля обобщения итогов ревизии имеет возможность различаться от начала нормированных характеристик при исследованию совокупного намерения аудита. Осматривае-

мый эталон описывает соответствие меж существенностью и аудиторским риском как оборотную зависимость.

Аудиторская оценка существенности разрешает аудитору характеризовать, какие заметки отчетности изучить, принимать на вооружение ли подборку и какие упражнения использовать, чтоб свести аудиторский риск до приемлемо невысокого уровня. При оценке результатов искажений аудитору нужно установить, считается ли значимой совокупность обнаруженных и неисправленных искажений. Совокупность неисправленных искажений включает:

- определенные преломления, обнаруженные аудитором, включая и незапятнанный результат неисправленных искажений, установленных в предыдущую аудиторскую ревизию;
- преломления, которые не имеют возможности быть непосредственно отнесены, т.е. предсказуемую погрешность.

В случае если аудитор принимает обнаруженные преломления существенными, ему нужно понизить аудиторский риск. Чтобы достичь желаемого результата ему предоставляется возможность:

- расширить круг аудиторских упражнений, дабы узнать настоящую значение искажений (у нее есть возможность оказаться менее предсказуемой величины);
- предложить управлению организации-клиента внести исправления в экономическую отчетность.

#### **Список используемых источников**

1. Об аудиторской деятельности : федер. закон от 30.12.2008 г. № 307-ФЗ (ред. от 01.12.2014 г.) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.08.2015 г.).
2. Об утверждении федеральных правил (стандартов) аудиторской деятельности : Федеральные Правила (Стандарты) Аудиторской Деятельности. (утв. Постановлением Правительства Российской Федерации от 23.09.2002 г. № 696).
3. Бычкова, С. М. Международные стандарты аудита : учебное пособие / С. М. Бычкова, Е. Ю. Итыгилова ; под ред. С. М. Бычковой. – М. : ТК Велби, Изд-во Проспект, 2007.
4. Ендовицкий, Д. А. Международные стандарты аудиторской деятельности : учебное пособие / Д. А. Ендовицкий, И. В. Панина. – М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2006.
5. Жарылгасова, Б. Т. Международные стандарты аудита : учебное пособие / Б. Т. Жарылгасова, А. Е. Суглобов. – М. : КНОРУС, 2005.
6. Международные стандарты аудита : учебник. 2-е изд., перераб. и доп. – М. : Магистр, 2008.
7. Суворова, С. П. Международные стандарты аудита: учебное пособие / С. П. Суворова, Н. В. Парушина, Е. В. Галкина. – М. : ФОРУМ: ИНФРА-М, 2007. – 320 с.

**Москаленко Н. В.** – кандидат экономических наук,  
доцент кафедры «Экономика»,  
**Михайлова Ж. В.** – магистрант кафедры «Экономика»

## **ПРОБЛЕМЫ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ ЗАРАБОТНОЙ ПЛАТЫ В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ**

В современных условиях развития российского общества проблема оплаты труда – одна из ключевых. Западные экономисты Э. Лоулер, Ж. Роде, Р. Уолтон, А. Чернс, В. Эльскер утверждали, что главным фактором труда работника должна являться удовлетворенность от успехов в трудовой сфере в результате самореализации и самовыражения. Такие побуждения к действиям, как заработная плата, карьерный рост и продвижение по службе, имеют второстепенное значение. В современном обществе отношение людей к материальной оценке их труда и карьерному росту изменилось. Одним из основных принципов организации заработной платы в современной экономике является принцип материальной заинтересованности работника в результатах его трудовой деятельности.

Несколько десятилетий назад глобальные затраты и заботу о жизни людей несло государство – обеспечение людей рабочими местами, жильем, зарплатой, пенсией. Работали не только за зарплату, но и за возможность получить жилье, путевку, звание и пр. Немаловажный фактор играло и общественное сознание – работали «за идею».

В современных условиях заработная плата является практически единственным способом приобрести жилье, оплатить образование детей, накопить сбережения, а зачастую и просто средством выживания. Поэтому превалирующие число работников в современной России не может позволить себе роскоши получать удовлетворение от работы и ощущения своей ценности, полезности в ущерб заработной плате. Подавляющее число работников определяют материальный фактор первостепенным.

Для работодателя заработная плата является одной из статей затрат и наиболее мощным стимулом материальной заинтересованности работника в росте результативности труда. А значит, и производства в целом. Для работника заработная плата является доходом, который тот получает за выполненную им работу. В идеале заработная плата должна целиком и полностью зависеть от качества и объема выполненной работы, а также квалификации, знаний, умений работника и затраченных им усилий. Поэтому эффективность работы предприятия и получение максимальной прибыли во многом связаны с системой мотивации работников. К сожалению, многие руководители считают, что для

побуждения людей качественно работать на организацию достаточно обеспечить их приемлемым окладом, часто забывая о существовании простой истины: для того, чтобы что-то получить, надо что-то отдать.

Одним из инструментов системы мотивации является премирование работников. Как ни странно, на многих предприятиях премирование является не средством поощрения, а способом наказания за нарушения и проступки. Это происходит в тех случаях, когда сумма премии заранее оговорена и, как будто, является неотъемлемой частью заработной платы. Возникает схема, когда для получения премии не нужно работать лучше – нужно работать не хуже, чем обычно. Работник не мотивирован для повышения эффективности работы в своей сфере деятельности, увеличения рабочего времени в случае необходимости, разработки новых проектов и т.д., он стремится сделать свою работу в рамках показателей предыдущих месяцев. Негативную роль играет такая система премирования и в социально-психологической атмосфере коллектива. Если человек, относящийся с большей ответственностью и заинтересованностью к своим обязанностям, чем работник с аналогичными функциями, не видит материального результата затраченных усилий в виде поощрений или повышения оплаты труда, вполне возможно, что он снизит свои усилия до уровня необходимого минимума, что несомненно отразится на эффективности работы отдела или предприятия в целом.

Помимо премирования в системе мотивации могут применяться услуги и выплаты для работников: медицинские услуги, страхование жизни, материальная помощь, дополнительный отпуск, бесплатное питание, пользование автомобилем, отдых в санатории и т.д.

Таким образом, можно прийти к выводу, что грамотная мотивация работников с целью повышения эффективности труда обеспечит предприятию успех на рынке и получение прибыли.

### **Список используемых источников**

1. Гелета, И. В. Качество труда работников как инструмент успешного функционирования предприятия / И. В. Гелета, В. А. Шабанова // Экономика и менеджмент инновационных технологий. – 2015. – № 6.
2. Бережная, Э. В. Проблемы совершенствования формирования заработной платы в современных условиях / Э. В. Бережная, О. Д. Опалева // Молодой ученый. – 2015. – № 12. – С. 383 – 386.
3. Каверин, С. Б. Мотивация труда / С. Б. Каверин. – М. : Изд-во «Институт психологии РАН», 1998. – 224 с.
4. Москаленко, Н. В. Основы экономики и бухгалтерского учета [Электронный ресурс] : учебное пособие / Н. В. Москаленко, Т. Н. Шаронина, Е. Л. Дмитриева. – Тамбов : Изд-во ФГБОУ ВО «ТГТУ», 2016.

**Москаленко Н. В.** – кандидат экономических наук,  
доцент кафедры «Экономика»,  
**Сергеева К. Н.** – магистрант кафедры «Экономика»

## **ПЕРЕХОД НА МСФО С УЧЕТОМ ПОСЛЕДНИХ ИЗМЕНЕНИЙ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА**

Малейшая поправка к стандарту может привести к глобальным изменениям в бухгалтерской системе. В декабре 2015 года Министерство финансов Российской Федерации заново ввел в действие на территории России международные стандарты финансовой отчетности (Приказ Минфина России от 28.12.2015 г. № 217н) [5]. В него включено 40 МСФО и 26 разъяснений, которые приведены в приложениях к новому акту Минфина. Документ заменил сразу несколько действовавших приказов 2011 – 2015 гг., которые теперь утратили силу.

Рассмотрим основные изменения в МСФО в 2016 г.

Список юридических лиц, которые обязаны предоставлять годовую финансовую отчетность соответственно с МСФО дополнен новыми категориями. Полный перечень этих юридических лиц, в 2016 г. выглядит так:

- кредитные компании;
- страховые организации (за исключением страховых медицинских организаций, осуществляющих деятельность исключительно в сфере обязательного медицинского страхования);
- негосударственные пенсионные фонды;
- управляющие компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов;
- клиринговые организации;
- федеральные государственные унитарные предприятия, перечень которых утверждается Правительством Российской Федерации;
- акционерные общества, акции которых находятся в федеральной собственности и перечень которых утверждается Правительством Российской Федерации;
- иные организации, ценные бумаги которых допущены к организованному торгам путем их включения в котировальный список.

Таким образом, МСФО в России обязаны применять организации, которые сдают консолидированную финансовую отчетность (ст. 2 Федерального закона от 27.07.2010 г. № 208-ФЗ «О консолидированной финансовой отчетности») [6].

27.06.2016 г. Минфин России Приказом № 98н [4] ввел в действие еще ряд новых международных стандартов финансовой отчетности. Среди них – МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных разниц»,

(IFRS) [3], 15 «Выручка по договорам с покупателями» [2], «Учет приобретенных долей участия в совместных операциях (Поправки к МСФО (IFRS) 11)», «Разъяснение допустимых методов амортизации (Поправки к МСФО (IAS) 16 и 38)», «Метод долевого участия в отдельной финансовой отчетности (Поправки к МСФО (IAS) 27)», «Сельское хозяйство: плодовые культуры (Поправки к МСФО (IAS) 16 и 41)», «Инвестиционные организации: применение исключения из требования о консолидации (Поправки к МСФО (IFRS) 10, 12 и 28)», «Инициатива в сфере раскрытия информации (Поправки к МСФО (IAS) 1).

Данные документы вступают в силу на территории нашей страны для добровольного применения организациями – со дня их официального опубликования; для обязательного применения – в сроки, определенные в МСФО.

МСФО 14 «Счета отложенных тарифных разниц» [3] содержат требования к отражению в финансовой отчетности остатков по счету отложенных тарифных разниц, возникающих при предоставлении организацией покупателям товаров или услуг по ценам или тарифам, являющимся предметом тарифного регулирования. Предусмотрены некоторые исключения из требований других стандартов или освобождения от их соблюдения. Организация должна применять данный стандарт, если ее первая годовая финансовая отчетность по МСФО подготавливается за период, начинающийся 01.01.2016 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. Если организация использует стандарт в своей первой финансовой отчетности по МСФО за более ранний период, она должна раскрыть этот факт.

Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» [2] применяется при отражении полезной для пользователей финансовой отчетности информации о характере, величине, сроках и неопределенности возникновения выручки и денежных потоков, обусловленных договором с покупателем. Применяя настоящий стандарт, организация должна анализировать условия договора и все уместные факты и обстоятельства, включая использование любых упрощений практического характера. Также в стандарте рассматривается учет дополнительных затрат на заключение договора с покупателем и затрат, понесенных в связи с его выполнением, если такие затраты не попадают в сферу применения другого стандарта.

Внесены изменения и в МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» [1]. Поправки касаются раскрытия информации об изменении классификации финансовых активов и финансовых обязательств; об эффективной процентной ставке на дату реклассификации, о признанном процентном доходе или расходе; о про-

ведении сверки между категориями оценки согласно МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 9 и классами финансовых инструментов. Речь идет о случаях, когда МСФО (IFRS) 9 применяется впервые.

Для корректного перехода на международные форматы необходимо охватить весь перечень финансовых показателей. Кратко изучим, что же нужно будет делать специалисту учета после нового 2017 г.

*Основные средства.* Необходимо определить стоимость основных средств при первоначальном признании. Изменяется порядок их переоценки и амортизации. Заново придется распределить виды аренды ОС – в соответствии с требованиями МСФО, – а также распределить проценты по договору финансовой аренды и организовать учет операционной аренды.

*Нематериальные активы.* Особое внимание следует уделить критериям признания нематериальных активов (НМА). Необходимо систематизировать расчет первоначальной стоимости НМА и порядок их амортизации. Активы с неопределенным сроком службы нужно будет выделить в отдельную категорию. В новых МСФО подробно рассматривается понятие условных активов и обязательств, разрабатываются критерии признания резервов под условные обязательства и их отражение в учете. Кроме того, должны быть созданы резервы по затратам по выводу основных средств из эксплуатации и устранению ущерба, причиненного окружающей среде.

*Запасы.* Изменения коснутся учета запасов в производстве и торговле. Необходимо будет пересмотреть оценку запасов при первоначальном признании и их последующую оценку.

*Денежные средства.* Изменяются порядок выверки остатков денежных средств и выписки банка, а также формат отчета о движении денежных средств.

*Выручка.* Критерии признания выручки от продажи товаров и услуг также поменяются. При подготовке финансовой отчетности необходимо будет проводить оценку дебиторской задолженности покупателей и вести учет сомнительной задолженности.

*Затраты.* Новые правила коснутся и классификации затрат. Придется определять производственную себестоимость в соответствии с МСФО, применять нормативный учет затрат, а также группировать их в бухгалтерском учете для формирования отчета о комплексной прибыли. Изменится и отражение отдельных видов затрат, например: на ремонт основных средств, на вознаграждение работников, затраты по кредитам и заемным средствам и другое.

*Инвестиционная собственность.* Вводится само понятие инвестиционной собственности. Необходимо определять ее первоначаль-



ную стоимость, производить последующую оценку и переоценивать по справедливой стоимости.

*Слияние бизнеса.* Отдельным блоком рассматриваются операции по объединению бизнеса и затраты на эту процедуру. Проводится специальная оценка справедливой стоимости чистых активов, признаваемых в процессе объединения. Вводится понятие «гудвилл».

*Дочерние и ассоциированные.* Законодательно выделяются критерии контроля дочерних компаний. Теперь материнская фирма освобождается от составления консолидированной отчетности. Вводится понятие существенного влияния ассоциированных компаний. Выделяются его признаки и вводится долевой метод учета.

*Налог на прибыль.* Исходя из международной практики определяется порядок формирования временных разниц. А также отражаются в учете отложенные налоги, в том числе и при переоценке основных средств.

С учетом готовности перехода на МСФО с 2017 г., необходимо понимать, чт.е. вероятность затяжного периода внедрения международных форматов. Особенно актуально это для малых предприятий, ранее не применявших МСФО. На этот случай потребуется оценить необходимость трансформации из РСБУ в международные стандарты, утвердить состав и вид отчетности, а также оценить случаи отступления от норм МСФО. Во время переходного периода должны проводиться реклассификация, а также формирование специальных трансформационных корректировок по отдельным объектам учета и раскрытий к ним [7].

Конечно, сразу вряд ли удастся применить все новые федеральные стандарты, соответствующие МСФО. Ошибки неизбежны. Особенно тяжело придется малому и среднему бизнесу, не имеющим ни штата финансистов, которые так или иначе с МСФО уже знакомы, ни материальных средств для получения платных консультаций.

#### **Список используемых источников**

1. Поправки к Международному стандарту финансовой отчетности (IFRS) 7 : Документ Международных стандартов финансовой отчетности [Электронный ресурс] / Гарант Эксперт / НПП «Гарант-Сервис-Университет». – Версия от 15.10.2016 г.

2. Выручка по договорам с покупателями : Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 15 [Электронный ресурс] / Гарант Эксперт / НПП «Гарант-Сервис-Университет». – Версия от 15.10.2016 г.

3. Счета отложенных тарифных разниц : Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 14 [Электронный ресурс] / Гарант Эксперт / НПП «Гарант-Сервис-Университет». – Версия от 15.10.2016 г.

4. О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов Министерства финансов Российской Федерации : Приказ Минфина России от 27.06.2016 г. № 98н [Электронный ресурс] / Гарант Эксперт / НПП «Гарант-Сервис-Университет». – Версия от 15.10.2016 г.

5. О введении Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов (отдельных положений приказов) Министерства финансов Российской Федерации : Приказ Минфина России от 28.12.2015 г. № 217н (с изм.и доп. от 11.07.2016 г.) [Электронный ресурс] / Гарант Эксперт / НПП «Гарант-Сервис-Университет». – Версия от 15.10.2016 г.

6. О консолидированной финансовой отчетности : федер. закон от 27.07.2010 г. № 208-ФЗ (с изм. и доп. от 03.07.2016 г.) // Рос. газ. – 30 июля 2010 г. – № 168.

7. Лакша, Ю. Переходим на МСФО. Последние изменения законодательства / Ю. Лакша // Расчет. – 2016. – № 8. – С. 26–27.

**Москаленко Н. В.** – кандидат экономических наук,  
доцент кафедры «Экономика»,

**Шаронина Т. Н.** – кандидат экономических наук,  
доцент кафедры «Экономика»

## **СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗМЕЩЕНИЯ ПРОМЫШЛЕННЫХ ПРЕДПРИЯТИЙ**

По уровню развития промышленности и обеспеченности промышленной продукцией экономические районы страны можно разделить на три группы.

1. Районы высокой концентрации промышленности. Здесь расположены крупнейшие предприятия, основная масса конечной продукции которых поставляется в районы Центра, Северо-Запада.

2. Районы относительно сбалансированного производства и потребления промышленной продукции, в которых также имеются достаточные сырьевые и топливно-энергетические ресурсы, но технико-экономические показатели их добычи и производства несколько хуже по сравнению с районами первой группы. В то же время высокая концентрация потребителей в районах второй группы позволяет значительно сократить расходы по транспортировке продукции и тем самым приблизиться по технико-экономическим показателям к районам первой группы.

3. Районы с высокой концентрацией потребителей и не имеющие достаточных сырьевых и топливных ресурсов для развития промышленности. Эти районы специализируются главным образом на переработке поставляемых сюда из других районов продуктов в изделия.

В перспективе промышленность (особенно ее новые отрасли) будет еще более перемещаться в сторону главных сырьевых и топливно-энергетических баз страны. Большое влияние на изменение размещения промышленных производств оказывает научно-технический прогресс.

Наличие в стране большого количества районов с разнообразными природными и экономическими условиями делает задачу размещения конкретных промышленных производств многовариантной. При решении этих вариантов часто приходится сталкиваться с противоречивым влиянием различных факторов, которые необходимо приводить к единому и обобщенному критерию оптимальности размещения. Таким критерием могут служить наименьшие затраты общественного труда на удовлетворение потребностей общества в данном виде продукции, выражаемые через минимум приведенных затрат на производство и транспортировку продукции к потребителю. Эти затраты должны учитывать и дополнительные капитальные вложения на развитие производства в сопряженных отраслях, обеспечивающих производство рассматриваемой продукции элементами основных и оборотных производственных фондов.

Для окончательного решения вопроса о размещении промышленного предприятия в том или ином районе необходимо учитывать также районные и союзные балансы сырья, топлива, энергии, воды, трудовых ресурсов, производства и потребления рассматриваемой продукции, транспортные связи района, необходимость дополнительных затрат на жилищное и культурно-бытовое строительство в малообжитых районах. Предпочтительным считается вариант, обеспечивающий наиболее полное использование природных ресурсов, рациональное использование трудовых ресурсов, специализацию и комплексное развитие экономического района.

Для решения многовариантных задач размещения промышленных производств широко применяются экономико-математические методы, позволяющие в короткий срок рассмотреть большое количество вариантов и выбрать наиболее оптимальный. Весьма перспективным оказывается применение методов линейного программирования, в частности транспортной (распределительной) задачи. В общем виде эта задача применительно к нахождению оптимального варианта размещения формулируется так: необходимо разместить производства рассматриваемой продукции по всем возможным пунктам размещения таким образом, чтобы сумма приведенных затрат на производство этой продукции и ее доставку потребителям была минимальной. При такой

постановке задачи оптимальным будет вариант размещения, которому соответствует минимум целевой функции:

$$F = \sum_i^m \sum_j^n (C_i + E_n K_i + T_{ij}) X_{ij} = \min,$$

где  $C_i$  – себестоимость единицы рассматриваемой химической продукции в  $i$ -м пункте ее производства ( $i = 1, 2, 3, \dots, m$  – количество рассматриваемых пунктов размещения производства), р.;  $E_n$  – нормативный коэффициент эффективности капитальных вложений;  $K_i$  – удельные капитальные вложения на производство единицы продукции в  $i$ -м пункте, р.;  $T_{ij}$  – приведенные затраты на доставку единицы продукции из  $i$ -го пункта производства в  $j$ -й район потребления ( $j = 1, 2, 3, \dots, n$  – количество рассматриваемых районов потребления данной продукции), р.;  $X_{ij}$  – искомый объем поставок рассматриваемой продукции из  $i$ -го пункта производства в  $j$ -й район потребления, натуральные единицы.

В математическую модель данной задачи входит ряд ограничений.

1. Объем поставок продукции  $b_p$   $i$ -го района размещения ее производства в  $j$ -й район потребления не может быть отрицательной величиной:

$$X_{ij} \geq 0.$$

2. Сумма поставок продукции из всех пунктов размещения ее производства во все районы потребления не должна превышать общего объема производства:

$$\sum_i^m \sum_j^n X_{ij} \leq \sum_i^m Q_i,$$

где  $Q_i$  – объем производства рассматриваемой промышленной продукции в  $i$ -м пункте размещения, натуральные единицы.

3. Сумма поставок продукции из всех пунктов размещения ее производства в  $j$ -й район потребления должна быть равна потребности в этой продукции в данном районе:

$$\sum_i^m X_{ij} = P_j,$$

где  $P_j$  – потребность  $j$ -го района в рассматриваемой промышленной продукции, натуральные единицы.

4. Капитальные вложения на развитие производства продукции, поставляемой из всех пунктов размещения во все районы потребления, не должны превышать лимитов капитальных вложений, выделяемых на эти цели:

$$\sum_i^m \sum_j^n K_i X_{ij} \leq K,$$

где  $K$  – выделенные лимиты капитальных вложений на развитие производства рассматриваемой промышленной продукции, р.

5. Общий расход сырья, имеющегося ограниченные ресурсы, на всю продукцию, поставляемую из всех пунктов размещения ее производства во все районы потребления не должен превышать лимитов этого сырья:

$$\sum_i^m \sum_j^n U_{ki} X_{ij} \leq R_k,$$

где  $U_{ki}$  – удельный расход  $k$ -го сырья, имеющего ограниченные ресурсы, на единицу рассматриваемой продукции, натуральные единицы;  $R$  – общий лимит  $k$ -го сырья, выделяемый для производства рассматриваемой продукции, натуральные единицы.

Целевая функция и вводимые ограничения образуют математическую модель, которая может быть использована для оптимизации размещения производства рассматриваемой промышленной продукции. Результаты решения задачи, описанной этой математической моделью, должны быть подвергнуты анализу с учетом факторов, которые не учитывались в условиях задачи, но могут оказать влияние на окончательный выбор варианта размещения. К таким факторам могут относиться: обеспеченность пунктов размещения трудовыми ресурсами, водой, строительной базой, условия очистки и сброса сточных вод, загруженность транспортных путей и т. п.

В последние годы были разработаны экономико-математические модели и проведены экспериментальные расчеты по оптимизации развития и размещения производств.

#### Список используемых источников

1. Динамика инновационного развития экономики и управления [Электронный ресурс] : монография / Н. В. Абдуллаев [и др.]. – М. : Русайнс, 2015. – 232 с. – URL : <http://www.iprbookshop.ru/48884>

2. Галай, А. Г. Экономика и управление предприятием [Электронный ресурс] : учебное пособие / А. Г. Галай, В. И. Дудаков. – М. : Моск. гос. акад. водного транспорта, 2013. – 176 с. – URL : <http://www.iprbookshop.ru/46889>

3. Москаленко, Н. В. Основы экономики и бухгалтерского учета [Электронный ресурс] : учебное пособие / Н. В. Москаленко, Т. Н. Шаронина, Е. Л. Дмитриева. – Тамбов : Изд-во ФГБОУ ВО «ТГТУ», 2016.

**Мохсин Дейя Пама Мохсин – магистрант кафедры «Экономика»**

## **МЕТОДЫ ЭКСПЕРТНОЙ ОЦЕНКИ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ**

*Статья подготовлена под руководством канд. экон. наук,  
доцента кафедры «Экономика» Е. А. Кириченко*

Цель экспертной оценки учетной политики организации – проверить соответствие разработанного документа требованиям действующего законодательства и достоверности формируемой отчетности.

Особое внимание эксперты, которые будут оценивать учетную политику, должны уделить соответствию документа требованиям со стороны налоговых органов, так как штрафы за нарушение налогового законодательства очень высоки. По результатам экспертной оценки даются рекомендации о том, что следует исправить в учетной политике, чтобы обеспечить и рациональность деятельности, и соответствием правовым нормам. Поэтому лучше один раз провести экспертную оценку, для того чтобы получить грамотно составленный документ, чем впоследствии попадать на штрафные санкции со стороны органов государственной власти.

Оценка эффективности учетной политики – это важный элемент разработки проектных и плановых решений, позволяющим определить уровень прогрессивности действующей структуры, разрабатываемых проектов ли плановых мероприятий, и проводится с целью выбора наиболее рационального варианта структуры или способа ее совершенствования.

Формирование учетной политики организации – необходимая мера для проведения анализа финансового состояния организации, контроля и учета доходов и расходов, материальных ценностей и активов, с целью повысить эффективность работы фирмы и избежать любых рисков [1]. С 2016 года контроль государства за нарушениями требований к бухгалтерской отчетности ощутимо усилился.

Учетная политика оказывает влияние на все компоненты бухгалтерского риска:

- на внутрихозяйственный риск (свойственный системе бухгалтерского учета организации);
- на риск средств контроля (связанный с функцией внутреннего контроля организации).

При неполном или неадекватном раскрытии учетной политики существует вероятность того, что заинтересованные пользователи бух-

галтерской отчетности будут введены в заблуждение существенными искажениями показателей отчетности [2].

Риск искажения существовал всегда, а выявление и оценка риска стали актуальны с развитием рыночных отношений. Одной из основных задач при управлении финансовых рисков является оценка уровня рисков. Методические приемы оценки уровня финансового риска обширны. При превышении определенного уровня финансового риска возникает степень риска.

Рассмотрим экспертные методы оценки риска. Основные цели использования индивидуальных экспертных оценок можно свести к следующим:

- прогнозирование хода развития событий и явлений в будущем, оценка их в настоящем;
- анализ и обобщение результатов, представленных другими экспертами;
- составление сценариев действий;
- выдача заключений на работу других специалистов и организаций (рецензии, отзывы, экспертизы и др.).

Метод экспертных оценок является одним из приближенных методов оценки разнообразных величин и применяется при решении тех вопросов науки и техники, в которых использование точных методов невозможно, затруднительно или экономически не оправдано. Его суть в формировании группы экспертов, специалистов по рассматриваемому вопросу, проведение их опроса и в выводе на базе индивидуальных оценок экспертов некоторой результирующей оценки группы. Методы экспертных оценок в последнее время получил широкое распространение в экономике.

Основные достоинства методы экспертных оценок – это его широкая применимость, возможность использования его в тех вопросах, где формальные методы расчета не могут быть применены. Среди других достоинств методы экспертных оценок можно отметить скорость (так как он может работать без каких-либо числовых исходных данных, на сбор которых часто уходит значительное время), использование богатейшего опыта и интуиции специалистов [3]. Общие недостатки методы экспертных оценок, присущие всем его многочисленным разновидностям, это малая точность оценок, их субъективность, подверженность (осознанная или неосознанная) экспертов интересам собственным и групповым, сложность формирования в ряде случаев коллектива экспертов, необходимость учитывать разнообразные психологические аспекты и т.д.

Данный метод целесообразно использовать в случае недостатка или полного отсутствия информации. Указанный метод имеет особое значение при оценке экспертами уровня риска применения способов учета, которые самостоятельно разрабатываются организацией, ввиду отсутствия описания в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета, а также налогообложения, так как налоговое законодательство по некоторым вопросам может содержать «противоречия и неясности».

Затем проводится анализ результатов экспертов и на основании оценки уровня рисков, потом уже принимается решение по выбору варианта учета и закрепления его в учетной политике.

Достоинство экспертного метода заключается в оперативном получении информации для принятия решений при относительно небольших затратах. Его недостатками могут быть:

- высокий уровень субъективности;
- сложность в подборе необходимых экспертов;
- отсутствие уверенности в достоверности полученных оценок,

которые целиком зависят от компетентности и опыта экспертов.

Часто среднее значение мнений всех экспертов принимается в качестве обобщенного метода. Можно воспользоваться и другим способом. При обработке информации все оценки размещают в порядке их убывания, далее определяют среднее значение и все оценки разбивают на четыре равных интервала. Эксперты, оценки которых попали в крайние интервалы, обосновывают свое мнение.

Учетная политика организации, бухгалтерский и налоговый учет, договорная политика организации являются эффективным инструментарием управления. Важно научиться пользоваться этим инструментарием в интересах бизнеса, его развития.

Поскольку грамотное управление финансовыми рисками в современных условиях невозможно без базовых знаний о юридических, бухгалтерских и налоговых аспектах заключаемых сделок.

### **Список используемых источников**

1. Бычкова, С. М. Бухгалтерское дело : учебное пособие / С. М. Бычкова, Н. Н. Макарова ; под ред. С. М. Бычковой. – М. : Эксмо, 2014. – 336 с.
2. Романова, М. М. Применение новых методов управления на предприятиях / М. М. Романова, В. А. Бородин // Экономический анализ: теория и практика. – 2013. – № 9. – С. 58 – 60.
3. Энциклопедия финансового риск-менеджмента / под ред. А. А. Лобанова и А. В. Чугунова. – М. : Альпина Бизнес Букс, 2013. – 878 с.



**Мохсин Дейа Пама Мохсин – магистрант кафедры «Экономика»**

## **ПОНЯТИЕ И ОСНОВНОЕ СОДЕРЖАНИЕ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ**

*Статья подготовлена под руководством канд. экон. наук,  
доцента кафедры «Экономика» Е. А. Кириченко*

Учетная политика – это выбранная организацией «совокупность способов ведения бухгалтерского учета – первичного наблюдения, стоимостного измерения, текущей группировки и итогового обобщения фактов хозяйственной (уставной и иной) деятельности».

Понятие учетной политики, правила ее построения и раскрытия устанавливаются ПБУ 1/2008 «Учетная политика организации», утвержденным приказом Министерства Финансов Российской Федерации № 106н от 06.10.2008 г., а также ст. 8 Федерального закона «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ. Учетная политика является одним из основных документов, устанавливающих правила ведения в организации бухгалтерского и налогового учета. Этот документ ежегодно составляется главным бухгалтером и утверждается руководителем организации.

Формирование учетной политики организации – необходимая мера для проведения анализа финансового состояния организации, контроля и учета доходов и расходов, материальных ценностей и активов, с целью повысить эффективность работы фирмы и избежать любых рисков.

*Бухгалтерская учетная политика* – это принятая совокупность способов ведения бухгалтерского учета – первичного наблюдения, стоимостного измерения, текущей группировки и итогового обобщения фактов хозяйственной деятельности (п. 2 ПБУ 1/2008).

*Учетная политика для целей налогообложения* – выбранная налогоплательщиком совокупность допускаемых НК РФ способов (методов) определения доходов и(или) расходов, их признания, оценки и распределения, а так же учета иных необходимых для целей налогообложения показателей финансово – хозяйственной деятельности налогоплательщика (п. 2 ст. 11 НК РФ).

Разработка учетной политики организации создается на базе серьезных экономических и юридических знаний. Большое значение имеет подкованность сотрудников в сфере работы Законодательства, понимание основ практического применения того или иного метода. Формирование учетной политики организации серьезный этап, который напрямую влияет на дальнейшее развитие бизнеса. От того насколько грамотно подобрана методология и система отчетности зависит на-

сколько прозрачна будет финансовая ситуация, в которой находится компания. Прежде всего, это важно для руководителя организации. Общая отчетность позволит ему грамотно оценить сложившуюся ситуацию и сделать правильные выводы. Кроме того, профессиональное формирование учетной политики организации необходимо для законного взаимодействия с контролирующими органами, которым также нужно предъявлять определенную отчетность.

Проектирование учетной политики на предприятии является сложным, трудоемким и ответственным процессом, поскольку оно требует выполнения сложных аналитических процедур, нуждается в учете особенностей деятельности предприятия в конкретной среде. Структура учетной бухгалтерской политики зависит от видов деятельности (производство, услуги или торговля).

Грамотно созданная учетная политика организации необходима чтобы:

- правильно вычислить величины основных показателей, на основе которых можно сделать заключение о финансовом состоянии компании;
- продемонстрировать показатели себестоимости продукции;
- увидеть чистую прибыль компании;
- оценить показатель финансового благополучия компании и сделать анализ, позволяющий в дальнейшем увеличить его;
- отвести время для налогового планирования;
- сделать точечный финансовый анализ, с учетом всех деталей и нюансов.

Проанализировать динамику финансового состояния организации, сделать отчет по сравнительной характеристике разных временных промежутков, выявить факторы, влияющие на рост и падение прибыли, провести анализ этих факторов, выявить зоны риска и зоны возможного роста.

Наиболее удобные варианты организации учетной политики формируются на основе синтеза различных методов учета. Существует определенная структура формирования учетной политики организации, которая включает:

- анализ сложившейся финансовой ситуации в компании;
- анализ прошлых методов бухгалтерского учета, их грамотности и эффективности;
- постановка целей и задач, которые необходимо решить с помощью организации учета;
- планирование создания общей и специфической отчетности, необходимой для функционирования организации;

- создание индивидуальной системы учета;
- внедрение утвержденной системы учета;
- анализ эффективности системы, внесение корректировок, в случае необходимости.

Выбирая различные методы учета одних и тех же фактов финансово-хозяйственной деятельности, организация получает возможность влиять на свой финансовый результат, снижать налоговую нагрузку и как следствие, увеличивать сумму дивидендов, причитающуюся к выплате собственникам.

#### **Список используемых источников**

1. Астахов, В. П. Бухгалтерский (финансовый) учет : учебное пособие / В. П. Астахов. – 5-е изд. Серия «Экономика и управление». – М.: ИКЦ «МарТ»; Ростов н/Д: Издательский центр «МарТ», 2015. – 960 с.
2. Керимов В. Э. Бухгалтерский финансовый учет : учебник / В. Э. Керимов. – М. : Дашков и Ко, 2015. – 724 с.
3. Захарьин, В. Р. Особенности формирования учетной политики организации для целей бухгалтерского учета на 2015 год / В. Р. Захарьин // Консультант бухгалтера. – № 11. – ноябрь 2013 г.
4. Лермонтов, Ю. М. Вопросы законности оптимизации налогообложения / Ю. М. Лермонтов // Налоговый вестник. – 2012. – № 10. – С. 43.
5. Лешина, Е. А. Налоговый учет : учебное пособие / Е. А. Лешина, М. А. Суркова, Н. А. Богданова. – Ульяновск : УлГТУ, 2009. – С. 96.
6. Сахчинская, Н. С. Формирование и раскрытие учетной политики организации : монография / Н. С. Сахчинская. – Самара : Изд-во СаГА, 2010. – С. 121–122.

**Мухи Сармед Т. – магистр кафедры «Экономика»**

### **ОРГАНИЗАЦИОННО-ЭКОНОМИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ФИНАНСОВ ПРЕДПРИЯТИЙ И ОРГАНИЗАЦИЙ**

*Ключевые слова:* финансы, финансовая деятельность, функции финансов, управление финансами.

*Keywords:* finance, financial activity, functions of finance, financial relationships.

Понятие финансы пронизывает практически все сферы человеческой жизни. Финансы предприятий – это такая система денежных отношений, возникающих у хозяйствующих субъектов по поводу формирования, распределения и использования денежных средств, их распределения и использования на нужды производства и потребления.

Функции финансов предприятий идентичны функциям финансов в целом. Однако выделяется еще одна, такая как обеспечивающая. Она обозначает систематическое формирование денежных средств для осуществления текущей хозяйственной деятельности.

Роль финансов коммерческих организации велика для государства в целом и его экономики. Финансы государства формируются в большей степени за счет финансов коммерческих организаций. Огромные отчисления (налоговые и другие обязательные платежи) пополняют казну.

Финансы предприятий обеспечивают непрерывный производственный процесс, а также удовлетворяют потребности населения. Финансы предприятий могут служить государству финансовым инструментом регулирования экономики.

Финансовые ресурсы:

I. Образуемые за счет собственных и приравненных средств.

1. Доходы: прибыль от основной деятельности; прибыль от финансовых операций; другие виды доходов.

2. Поступления: амортизационные отчисления; выручка от реализации выбывшего имущества; устойчивые пассивы; добавочный капитал от переоценки основных фондов; целевые поступления; взносы членов трудового коллектива; арендная плата.

II. Мобилизуемые на финансовом рынке: продажа собственных ценных бумаг; кредиты и ссуды.

III. Поступающие в порядке перераспределения: страховое возмещение по наступившим рискам; финансовые ресурсы, поступающие от концернов, ассоциаций, отраслевых структур; финансовые ресурсы, формируемые на паевых (долевых) началах; дивиденды и проценты по ценным бумагам других эмитентов; бюджетные субсидии, дотации.

Основные направления использования финансовых ресурсов предприятия:

– затраты на производство и реализацию продукции (работ, услуг);

– государственные и кредитные платежи (налоги, сборы, проценты кредитов);

– инвестиции в капитальные вложения, ноу-хау, новые технологии;

– инвестиции в ценные бумаги;

– финансирование затрат на образование денежных фондов социального характера;

– средства для благотворительных целей.

Для наиболее эффективного функционирования предприятия необходимо проводить финансовое стратегическое планирование и текущее финансовое планирование, которое в свою очередь включает в себя бюджетирование, т.е. процесс составления и принятия бюджета, и последующий контроль за его исполнением, а также необходимо составление бизнес-плана.

От финансовой деятельности предприятия зависит эффективность его функционирования, получение выручки, прибыли, рациональное распределение затрат и др. Предприятие должно систематически оценивать свое финансовое состояние, исследовать платежеспособность, финансовую устойчивость, кредитоспособность, анализировать финансовые результаты, оценивать шансы потенциального банкротства, для того, чтобы не нести убытки.

Финансы предприятий занимают ведущее место в системе общественного воспроизводства, формировании собственных средств государства. В зависимости от организационно-правовой формы хозяйствования и отраслевой принадлежности предприятия финансы имеют свои отличительные особенности.

Для принятия обоснованных и эффективных управленческих решений руководители и специалисты должны владеть определенными навыками управления финансами, формирования и рационального использования финансовых ресурсов с целью обеспечения устойчивого функционирования и развития предприятия. Финансовый механизм и финансовые инструменты охватывают самые важные и главные параметры субъектов экономической деятельности, к которым относятся формирование и управление капиталом, затратами и результатами, разработка амортизационной, инвестиционной, налоговой и учетной политики, обоснование финансовых и других управленческих решений и плановых показателей развития предприятия. Экономические аспекты управления предприятием – это ключевые компетенции компании.

Но не все менеджеры имеют соответствующий профессиональный профиль или квалификацию. Часто руководящую должность занимают сотрудники, для которых вопросы экономики и управления являются мало изученными, а практические умения и навыки в этой области не устойчивы. Необходимо формировать компетенции в области экономики и организации производства, организации и ведения хозяйственного учета, анализа и диагностики финансово-хозяйственной деятельности. Способности анализировать содержание хозяйственных процессов организации, оценивать целесообразность величины и выбора источников формирования имущества предприятия; способность практического применения принципов и метода бухгалтерского (финансового) учета; способность формирования учетной политики предприятия и чтения бухгалтерских регистров и отчетности; способность проводить анализ финансово-хозяйственной деятельности с целью определения финансового положения предприятия и выявления резервов для дальнейшего роста.

Финансы представляют собой экономическую категорию, существующую в различных общественно-экономических формациях. Сущность финансов, их роль в общественном воспроизводстве опре-

деляются экономическим строем общества, природой и функциями государства.

Финансы предприятий являются основой единой системы финансов государства. Это определяется тем, что они непосредственно обслуживают процесс создания и распределения совокупного общественного продукта и национального дохода. Именно в этой сфере финансов формируется основная часть доходов, которые в последующем по различным каналам перераспределяются в народнохозяйственном комплексе и служат основным источником экономического роста и социального развития общества. От того, в каком состоянии находятся финансы предприятий различных форм собственности, зависит обеспеченность централизованных денежных фондов финансовыми ресурсами.

Все изменения в финансах предприятий связаны с изменениями в финансовой системе государства. Финансы предприятий играют важную роль не только в финансовой системе, но и в целом в обеспечении ее эффективного экономического и социального развития.

#### **Список используемых источников**

1. Адамов, Н. А. Финансовый менеджмент / Н. А. Адамов, Н. В. Климова и др. – М. : Экономическая газета, 2012. – 792 с.
2. Алешин, В. А. Финансы / В. А. Алешин. – Ростов н/Д : Феникс, 2009. – 346 с.
3. Архипов, А. И. Финансы / А. И. Архипов. – М. : ТК Велби, Проспект, 2007. – 632 с.
4. Климова, Н. В. Финансовый капитал: сущность и методы оценки / Н. В. Климова // Аудит и финансовый анализ. – 2010. – № 2. – С. 61 – 95.

**Мухи Сармед Т. – магистр кафедры «Экономика»**

### **ПРОБЛЕМЫ И НАПРАВЛЕНИЯ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ ФИНАНСОВ ПРЕДПРИЯТИЙ**

*Аннотация.* Финансы предприятий занимают ведущее место в системе общественного воспроизводства и являются основой эффективного функционирования бизнеса. В данной статье рассмотрены проблемы и основные направления совершенствования финансов предприятий.

*Ключевые слова:* Финансы, управление, экономическое развитие, общество, денежные средства, производственные процессы, развитие общества.

Данная тема является актуальной, так как финансы предприятия обеспечивают финансовую устойчивость, и способствует повышению эффективности функционирования предприятий (организаций).

Финансы предприятий, это система денежных отношений, возникающих у хозяйствующих субъектов по поводу формирования, распределения и использования денежных средств, их распределения и использования на нужды производства и потребления.

По мере совершенствования рыночного механизма проблема эффективного управления ресурсами, в том числе финансовыми становится все более актуальной для хозяйствующих субъектов. Без систематической и полной информации об имеющихся финансовых ресурсах и обязательствах предприятие может потерять до 20% своих активов. Множество хозяйствующих субъектов с различными формами собственности имеют проблемы с применением финансовых ресурсов и в том числе управлением ими: низкий уровень обеспеченности собственными оборотными средствами, недостаточный уровень платежеспособности и деловой активности [3]. В условиях сложности получения внешних источников долгосрочного кредитования для развития производства проблема наращивания внутреннего потенциала приобретает еще большую остроту.

Предприятие, не оптимизирующее структуру капитала, не следящее за денежными потоками, расчетами с дебиторами и кредиторами, государством, не организующее экономический учет затрат, не анализирующее текущую и инвестиционную деятельность не составляющее детальные финансовые прогнозы и бюджеты, рискует остаться без приемлемых по цене внешних источников финансирования [5]. В конечном итоге от эффективности управления финансовыми ресурсами во многом зависят не только результативность финансово-хозяйственной деятельности предприятия, но и возможности его дальнейшего развития и продвижения на рынке.

Проблемы финансов предприятий в коммерческих структурах широко разрабатываются сегодня в экономической литературе. Основное внимание в научных изданиях и публицистике сегодня уделяется методам анализа финансов предприятий и управления ими. В последнее время в литературе начали так же освещаться вопросы, касающиеся практической стороны организации финансовых ресурсов хозяйствующих субъектов и системы управления ими [4, 6]. Однако, несмотря на обилие методологических разработок уровень систематизации имеющихся в теории и применяемых на практике методов и моделей управления финансовыми ресурсами крайне низок. Для хозяйствующего субъекта выбор оптимальных методов оценки и построения финансового механизма осложнен обилием научных разработок, высокой динамичностью системы нормативного и правового регулирования, развитием конкурентной ситуации, недостаточным уровнем квалификации сотрудников финансовых служб.

Необходимо отметить, что эффективное и рациональное использование ресурсов предприятия является одной из основных задач финансовой системы хозяйствующего субъекта. Вне зависимости от того, как именно построена схема управления, как организованы финансовые отношения на предприятиях разного организационно-правового статуса и в любой отрасли, и сфере экономики, организация финансовой деятельности строится на единых базовых принципах: экономическая самостоятельность; самофинансирование; материальная заинтересованность; финансовая ответственность; контроль, включая внутренний аудит; резервирование под финансовые риски [4].

Детальная проработка всех составляющих системы управления финансовыми ресурсами и планирование их взаимодействия являются основой построения организационного взаимодействия в финансовой системе предприятия. Многое в выборе тех или иных моделей и подходов к управлению финансовым механизмом на предприятии зависит от человеческого фактора, управления производственной технологической цепочкой, учетной политики предприятия и иных внутренних и внешних факторов влияния на деятельность организации.

Особенно, на наш взгляд, управление финансами страдает от отсутствия выстроенной в соответствии со структурой предприятия, его механизмом управления и механизмом управления финансами системы финансового контроля, или ее очевидной слабости, если она имеется, так как именно финансовый контроль, проявляясь одновременно как функция финансов и как функция управления является одним из основных, и непременно обязательным инструментом управления [3, 4]. В целом представляется, что в ходе организации и становления, в так же усовершенствования управления финансовыми ресурсами хозяйствующего субъекта следует подходить к оценке и проектированию финансовой системы комплексно.

Кроме вышеперечисленного, показателями серьезных финансовых проблем в будущем могут выступать: использование переамортизированных активных основных фондов в производственном процессе; присутствие на складах сверхнормативных производственных запасов и залежалых товаров; осложнение взаимодействия с кредитными организациями; привлечение дополнительных источников финансирования на менее выгодных условиях, чем ранее; а также, неверные дивидендная и реинвестиционная политики хозяйствующего субъекта, либо их отсутствие [6].

Кроме того, одновременно с нарастанием проблем в управлении финансовой деятельностью, хозяйствующие субъекты сталкиваются с такой проблемой, уже иного уровня, как падение инвестиционной



привлекательности для возможных как зарубежных, так и отечественных потенциальных инвесторов в связи со снижением качества управления финансовой деятельностью. Хорошая практика управления финансовым капиталом и денежными средствами нацелена на обеспечение необходимого уровня финансовой устойчивости и ликвидности и достижения оптимального уровня деловой активности [2].

Устойчивого финансов предприятий может добиться при условии наращивания необходимых основных фондов в сочетании с проведением мероприятий по управлению оборотным капиталом, которые включают в себя:

- 1) управление оборотными производственными фондами и запасами готовой продукции;
- 2) управление дебиторской задолженностью предприятия;
- 3) управление денежными активами и краткосрочными финансовыми вложениями.

В теории финансового менеджмента известны три подхода к формированию оборотных активов предприятий и источников их финансирования: консервативный, агрессивный и умеренный. Очевидно, что самым взвешенным вариантом является умеренная политика управления оборотными средствами. Основным плюсом агрессивной политики является минимизация затрат по управлению оборотным капиталом, однако такая политика как правило приводит к росту общих затрат предприятия. Каждому из перечисленных типов политики управления текущими активами должна быть соответствующая политика финансирования, т.е. политика управления текущими пассивами [10].

На практике в современных условиях, как правило, предприятия имеют ряд проблем с уровнем финансовой устойчивости и ликвидности. Недостаточный уровень финансовой устойчивости обусловлен существенной долей заемного капитала в структуре источников финансирования деятельности предприятия. Снижение уровня финансовой устойчивости, как правило, обусловлено превышением темпов роста капитала предприятия в целом, над темпами роста собственного капитала. Между тем, по мере роста собственного капитала за счет увеличения нераспределенной прибыли даже при сохранении существующего объема внешнего финансирования организация сможет привести значения этих коэффициентов финансовой устойчивости к нормативным. Недостаточный уровень ликвидности и как следствие низкая платежеспособность, говорят о недостаточно рациональной структуре размещения финансовых ресурсов предприятия.

В целом политику управления финансовыми ресурсами в современных условиях можно характеризовать как агрессивную. В настоя-

щий момент можно заключить, что основными резервами улучшения финансового состояния предприятия являются:

- совершенствование политики управления оборотными средствами;
- рационализация структуры оборотных средств, повышение уровня платежеспособности, постепенное наращивание объемов собственного капитала, управление кредиторской задолженностью.

Основными резервами повышения эффективности использования финансовых ресурсов могут быть: рост оборачиваемости за счет роста сбыта и стимулирования продаж, снижение остатка запасов, нормирование оборотных средств [1].

Анализ возможностей повышения эффективности использования финансовых ресурсов и совершенствования финансовой политики современной компании, как правило показывает, что текущая рыночная ситуация и сложность финансового положения предприятия требует повышенной эффективности управления финансовыми ресурсами, для повышения результативности финансово-хозяйственной деятельности предприятия и обеспечения возможностей развития предприятия.

Предприятию необходимо разработать основные приоритеты политики управления оборотными средствами, урегулировать взаимодействие структурных подразделений в части управления оборотным капиталом. Для создания объективной информационной базы принятия управленческих решений по управлению оборотными средствами необходимо организовать эффективный оперативный учет оборотных ресурсов и систематический анализ основных показателей финансово-хозяйственной деятельности предприятия. Первоочередным для предприятия, учитывая особенности бизнеса и состояние внешней среды, представляется решение проблем в части управления складскими запасами и дальнейшее развитие технологического уровня работ предприятия.

В качестве совершенствования системы управления финансами на предприятии предлагаются решения на основе следующих мероприятий: внедрение логистической системы управления запасами; повышение эффективности труда и снижение затрат за счет повышения фондовооруженности труда [6]. В перспективе необходим поиск путей снижения сметной стоимости объектов строительства за счет дальнейшего замещения традиционных материалов более современными и экономичными.

Введение логистической системы управления запасами позволит предприятию установить четкие нормативы управления запасами на предприятии, минимизировать затраты по их планированию и согласо-

ванию, высвободит трудовой потенциал сотрудников для организации системы маркетингового анализа закупочной деятельности предприятия на рынке. Кроме того, снижение уровня остатков запасов до их оптимального уровня позволит снизить остаток запасов по сравнению со средним текущим уровнем, что позволит предприятию высвободить оборотные средства и добиться экономии расходов на оплату процентов банкам за кредитные ресурсы.

Таким образом, финансовый механизм коммерческих предприятий формируется совокупностью финансовых методов, рычагов, а также форм организации финансовых отношений между предприятиями и другими субъектами экономики по поводу эффективного привлечения и использования финансовых ресурсов с целью достижения основной цели коммерческой организации – получения прибыли. От эффективности управления финансовым механизмом во многом зависит общая результативность деятельности предприятия, финансовая устойчивость и возможности дальнейшего развития [5]. Для обеспечения эффективности финансового механизма коммерческого предприятия, необходимо выработать систему показателей анализа эффективности финансового управления и систематически осуществлять их оценку, а так же диагностику работы управляющей подсистемы финансового механизма предприятия в целом.

Анализ эффективности управления финансами современного предприятия показывает, что недостаточный уровень финансовой устойчивости обусловлен существенной долей заемного капитала в структуре источников финансирования деятельности предприятия. Снижение уровня финансовой устойчивости в современных условиях характеризует превышение темпов роста капитала предприятия в целом, над темпами роста собственного капитала.

Итак, финансы предприятий занимают ведущее место в системе общественного воспроизводства, формировании собственных средств государства. В зависимости от организационно-правовой формы хозяйствования и отраслевой принадлежности предприятия финансы имеют свои отличительные особенности. Для принятия обоснованных и эффективных управленческих решений руководители и специалисты должны владеть определенными навыками управления финансами, формирования и рационального использования финансовых ресурсов с целью обеспечения устойчивого функционирования и развития предприятия. Финансовый механизм и финансовые инструменты охватывают самые важные и главные параметры субъектов экономической деятельности, к которым относятся формирование и управление капи-

талом, затратами и результатами, разработка амортизационной, инвестиционной, налоговой и учетной политики, обоснование финансовых и других управленческих решений и плановых показателей развития предприятия.

#### **Список используемых источников**

1. Афонин, М. А. Актуальные проблемы управления финансами предприятий / М. А. Афонин // Проблемы экономики, финансов и управления производством. Сборник научных трудов вузов России. – 2015. – № 31. – С. 8.
2. Бланк, И. А. Управление финансовыми ресурсами / И. А. Бланк. – М. : Омега-Л: Эльга, 2014. – С. 111.
3. Волков, А. Ю. Контроль как категория и как инструмент управления / А. Ю. Волков // Институциональные и инфраструктурные аспекты развития различных экономических систем. – Уфа, Республика Башкортостан. – 2015. – С. 27 – 29.
4. Волков, А. Ю. Финансовый контроль как функция управления / А. Ю. Волков, М. А. Волков // Кризис экономической системы как фактор нестабильности современного общества : матер. III междунар. науч.-практ. конф. – Саратов, 2015. – С. 30–31.
5. Гусева, И. Управление финансами предприятия: многоуровневый и маркетинговый подходы / И. Гусева, М. Подмарева // Проблемы теории и практики управления. – 2015. – № 7. – С. 29.
6. Зборовская, Е. Б. Финансовая устойчивость компании в современных условиях / Е. Б. Зборовская // Партнерство бизнеса и образования в инновационном развитии региона : матер. XIII Междунар. науч.-практ. конф. – 2014. – С. 140 – 144.

**Назарчук Н. П. – старший преподаватель кафедры «Экономика»**

#### **ИПОТЕЧНОЕ ЖИЛИЩНОЕ КРЕДИТОВАНИЕ В РОССИИ**

В современной России одним из важнейших социальных и экономических вопросов можно считать обеспечение граждан доступным жильем. Главным финансовым механизмом его решения в развитых странах является ипотечное жилищное кредитование, которое должно стать более доступным и в Российской Федерации.

По итогам 11 месяцев выдано 753 тыс. ипотечных кредитов на сумму 1,3 трлн. р. Это на 11% больше, чем за весь 2015 г.

Средняя ставка выдачи снизилась в ноябре 2016 г. до 12,2%. Снижение наблюдалось как по кредитам, выданным на приобретение строящегося жилья (до 11,4%), так и по кредитам на вторичном рынке (до 12,7%).

За 9 месяцев 2016 г. уровень просроченной задолженности свыше 90 дней по ипотечным кредитам снизился с 3,0 до 2,9%. В декабре 2015 г. годовые темпы роста просроченной задолженности по ипотеке превышали соответствующие темпы роста портфеля почти в 5 раз. За январь – сентябрь 2016 г. данные темпы роста практически сравнялись, что свидетельствует о том, что пик роста просроченной задолженности по ипотечным кредитам уже пройден при условии сохранения достигнутых темпов роста ипотечного кредитования.

Потребность в жилье есть у 23 млн. семей (41% семей) и составляет около 1,2 млрд. м<sup>2</sup> (35% существующего жилищного фонда).

Основной причиной неудовлетворенности жильем является ее недостаточная площадь. Для удовлетворения этой потребности при текущих объемах строительства жилья потребуется не менее 15 лет.

С января 2016 г. в рамках внедрения положений Базель III Банком России увеличен коэффициент «риск-вес» по младшим траншам ипотечных ценных бумаг в 12,5 раз со 100 до 1250%. Это решение значительно изменило структуру рынка ипотечных ценных бумаг: оригинаторы стали минимизировать объем младшего транша за счет субординированных кредитов и избыточного ипотечного покрытия. С конца июня 2016 г. рынок полностью перешел на выпуск однотраншевых ценных бумаг.

23.06.2016 г. размещена первая однотраншевая бумага (ИА «Металлинвест-1»). Всего по итогам 2016 г. объем однотраншевых ИЦБ составил 22 млрд. р. (27% всего выпуска ИЦБ). Прошедшие размещения таких ИЦБ продемонстрировали их востребованность инвесторами – по отдельным выпускам спрос превышал объем предложения в два раза.

По данным рейтинга Аналитического Центра Русипотеки десятка лидеров рынка ипотечного кредитования выглядит следующим образом (табл. 1).

Ипотечное кредитование в Российской Федерации – один из наиболее востребованных кредитных инструментов и эффективный способ привлечения инвестиций в жилищную сферу. Оно дает возможность согласовать интересы разных сторон: населения – в улучшении собственного жилищного положения; банков – в прибыльном и эффективном функционировании; строительного комплекса – в достаточной и постоянной загрузке производственных мощностей; государства – в устойчивом росте экономических показателей. Осуществляемые в жилищной отрасли реформы обеспечивают поворот к рыночным финансовым механизмам при соблюдении обеспечения социальных гарантий, в частности в области жилищных прав.

## 1. Данные рейтинга Аналитического Центра Русипотеки

Итоги 6 месяцев 2016 г.		Итоги 2015 г.		Итоги 2014 г.	
Банк	Объем, млн. р.	Банк	Объем, млн. р.	Банк	Объем, млн. р.
1. Сбербанк	333 800	1. Сбербанк	661 800	1. Сбербанк	920 982
2. ВТБ 24	130 142	2. ВТБ24	198 368	2. ВТБ24	350 718
3. Россельхозбанк	30 667	3. Россельхозбанк	37 748	3. Газпромбанк	63 262
4. Дельтакредит	21 742	4. Группа SG	31 678	4. Россельхозбанк	53 832
5. Газпромбанк	20 409	5. Банк Москвы	28 274	5. Банк Москвы	33 796
6. ВТБ Банк Москвы	18 000	6. Газпромбанк	26 839	6. Дельтакредит	32 936
7. Райффайзенбанк	11 103	7. Абсолют Банк	14 973	7. Связь-банк	23 974
8. Санкт-Петербург	9 233	8. Санкт-Петербург	13 189	8. Росбанк	19 069
9. Связь-Банк	9 070	9. Возрождение	11 189	9. Абсолют Банк	16 048
10. Абсолют Банк	8 716	10. Связь-Банк	10 566	10. Санкт-Петербург	15 595

Чтобы повысить доступность жилья для граждан, необходимо обеспечить условия для последующего развития процесса ипотечного жилищного кредитования и других методов повышения платежеспособного спроса, системы рефинансирования ипотечных кредитов, развивать дополнительные формы кредитования, заложенные в Стратегии развития ипотечного жилищного кредитования в Российской Федерации до 2030 г., утвержденной распоряжением Правительства Российской Федерации от 19.07.2010 г. № 1201-р.

Среди специальных видов программ ипотечного кредитования, предлагаемых Сбербанком РФ, наибольшей популярностью пользуются различные программы, например «Молодая семья».

По определению Сбербанка России «молодая семья» – это семья, в которой хотя бы один из супругов не достиг 35 лет, или семья с одним родителем и ребенком, в которой родитель не достиг возраста 35 лет.

У программ «Молодая семья» есть некоторые особенности, которые выгодно отличают их от других кредитных программ банка:

1. В качестве созаемщиков по кредиту «Молодая семья» могут рассматриваться доходы не только самих «молодых супругов», но и родителей каждого из супругов. Это может оказаться весьма важным для определения максимально возможной суммы кредита. При этом:

– в случае, когда созаемщиками являются супруги и родители, в расчет платежеспособности каждого из созаемщиков-супругов кроме дохода с основного места работы могут приниматься дополнительные виды доходов, а в расчет платежеспособности каждого из созаемщиков-родителей может приниматься только доход, получаемый им по какому-либо одному месту работы, или пенсия.

2. По требованию заемщика/созаемщиков по программе «Молодая семья» может быть дана отсрочка в погашении основного долга кредита с общим увеличением срока кредитования до 5 лет:

– на период постройки объекта недвижимости, но не более чем на 2 года;

– при рождении детей в период действия кредитного договора до достижения им/ими возраста 3 лет. Отсрочка по уплате процентов не предоставляется.

3. Если «молодая семья» имеет ребенка, то банк может требовать меньший размер первоначального взноса со стороны заемщика, по сравнению с другими программами. Допустим, в соответствии с программой Сбербанка «Приобретение готового жилья» установлено, что первый взнос составляет 15%, тогда по программе «Молодая семья» он может быть от 10% стоимости покупаемой и передаваемой в залог банка недвижимости. В качестве первоначального взноса или последующего платежа возможно использование материнского капитала.

Существует возможность использовать налоговые вычеты. На самом деле, эта возможность предоставлена Налоговым кодексом Российской Федерации всем гражданам, кто приобретал недвижимость после 01.01.2008 г. и ранее не получал налоговый вычет. Величина налогового вычета составляет 13% от всех выплаченных процентов.

Нельзя путать ипотечные программы «Молодая семья» Сбербанка и государственную программу «Молодой семье – доступное жилье», это несколько разные ипотечные программы.

Государственная программа предназначена для тех граждан, кто числится в очереди: им по программе «Молодой семье – доступное жилье» недвижимость предоставляется с некоторыми льготными условиями. Тем, кто не состоит в очереди, жилье по государственной программе не выдается. Программа Сбербанка в данном случае является обычной ипотекой, «Молодая семья» повышает возможности стандартных ипотечных программ Сбербанка. Чтобы принимать участие в этой программе, человеку не нужно быть в очереди. Для участия в программе «Молодая семья» необходим соответствующий возраст и определенные суммы дохода, позволяющие оплачивать ипотечный кредит.

Сбербанк России по-прежнему занимает лидирующие позиции в большинстве субъектов Российской Федерации по ипотечному кредитованию, его доля на рынке ипотечных кредитов составляет около 43%. Но надо отметить, что его доля на данном рынке ежегодно снижается из-за большой конкуренции банков.

Все это свидетельствует о вхождении на рынок новых участников с более «либеральными программами» и об определенном оживлении рынка жилья.

Формирование эффективной системы ИЖК можно считать приоритетным направлением жилищной политики государства. Сегодняшняя государственная жилищная политика, не уменьшая прежнюю ориентацию на нужды социально незащищенных слоев населения, должна обратить внимание на решение жилищных проблем основной группы работающего населения, имеющего средние доходы, накопления и недвижимость, полученную в собственность благодаря бесплатной приватизации. Основным методом решения жилищного вопроса для этой категории граждан является долгосрочное ипотечное кредитование.

В Постановлении Правительства Российской Федерации от 11.01.2000 г. № 28 «О мерах по развитию системы ипотечного жилищного кредитования в РФ» содержится концепция развития системы ИЖК в России.

Концепция ИЖК содержит социально-экономическую проблему покупки жилья. В ней отражаются нормативно-правовая база, стратегии развития, формулируются главные подходы к рыночным механизмам жилищного финансирования. Основа концепции заключается в решении жилищных вопросов средних и самых незащищенных слоев граждан с помощью ипотечных кредитов. Концепция предлагает для постепенного совершенствования ипотеки предоставлять небольшие



ссуды (примерно в 30% от стоимости жилища), но большому кругу клиентов. Тогда данные кредиты станут гораздо доступнее многим категориям населения. Однако не каждый имеет возможность вносить 70% своих средств для покупки жилья, следовательно, ИЖК остается доступным достаточно маленькой части россиян. В этом случае могут предоставляться безвозмездные государственные субсидии для оплаты первого взноса. На сегодняшний день предоставление таких субсидий медленно, но постепенно развивается.

С ростом привлекательности для инвесторов ипотечных ценных бумаг, а также с возникновением и развитием специальных инвестиционных институтов (наподобие накопительных систем в ПФР, НПФ) совершенствование общей системы будет более быстрой. Региональные системы ИЖК обеспечивают увеличение спроса на ипотечные фондовые инструменты, включая в их обращение конкретных региональных инвесторов, к которым относятся потенциальные заемщики, корпоративные и институциональные субъекты.

Ипотека, как разновидность целевого кредитования, направленного исключительно на покупку жилья, известна давно. Несмотря на то что Сбербанк продолжает увеличивать объем ипотечных программ в своем портфеле и привлекает клиентов различными акциями, как показывает исследование НАФИ, 81% россиян не имеют возможности взять ипотеку, даже если нуждаются в улучшении своих жилищных условий.

Одной из основных проблем при получении ипотеки является то, что заемщик осуществляет большие расходы и выплачивает практически двойную цену за недвижимость. Достаточно велик риск неплатежеспособности клиента, который может отягощаться начисляемыми банком штрафами и пенями за просроченные платежи. Специалисты считают, что серьезный удар по системе ИЖК пришелся в результате финансового кризиса. Резкое изменение курса валют, банкротство многих банков, неуправляемость кризисных процессов в очередной раз показали, что долгосрочные схемы, такие как ипотечное жилищное кредитование, в российских реалиях сопровождаются высоким риском для всех сторон рынка.

Ипотечный рынок жилья в России будет расти, и развиваться, для этого есть все перспективы и возможности. Растет конкуренция между банками в этой сфере, ежегодно растет число участников рынка, появляются новые ипотечные продукты.

#### **Список используемых источников**

1. Агентство ипотечного жилищного кредитования [Электронный ресурс] : Отчеты Агентства ипотечного жилищного кредитования: рынок ипоте-

ки // Официальный сайт Агентства ипотечного жилищного кредитования. – URL : <http://www.ahml.ru>

2. Аналитический центр ипотечного кредитования и секьюритизации «Русипотека» [Электронный ресурс] : Ипотечное кредитование и секьюритизация в России // Официальный сайт Аналитического центра ипотечного кредитования и секьюритизации «Русипотека», 2009. – URL : <http://www.rusipoteka.ru>

3. Стратегия развития ипотечного жилищного кредитования в Российской Федерации до 2030 года : распоряжение Правительства Российской Федерации от 19.07.2010 г. № 1201-р.

4. Об ипотеке (залоге недвижимости) : федер. закон РФ. – М. : Омега-Л, 2014. – 54 с.

5. Назарчук, Н. П. Ипотечное кредитование как инструмент решения жилищных проблем в Российской Федерации : монография / Н. П. Назарчук. – Тамбов : Изд-во ФГБОУ ВПО «ТГТУ», 2014. – 151 с.

6. Куликов, Н. И. Характеристика ипотечного кредитования в Тамбовском ОСБ № 8594 СБ РФ. Программы ипотечных кредитов, предоставляемых Сбербанком / Н. И. Куликов, Н. П. Назарчук // Перспективы науки. – 2013. – № 4(43). – С. 102 – 108.

7. Куликов, Н. И. Экономика России: что есть, что будет? / Н. И. Куликов, А. Н. Куликов // Дайджест-финансы. – 2015. – № 4(236). – С. 24 – 39.

**Новиков М. В. – магистрант кафедры «Экономика»**

## **ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ОТЧЕТА О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**

*Статья подготовлена под руководством канд. экон. наук,  
доцента кафедры «Экономика» Л. Г. Абдукаримовой*

Зарождение такого вида финансовой отчетности, как отчет о движении денежных средств берет свое начало в далекие 60-е гг. XIX в. Оправившись после кризиса компания Dowlais Ironworks в 1863 г. показала в отчетности прибыль, однако денежных средств для замены старой доменной печи на новую не хватило. Менеджер организации объяснил нехватку ресурсов путем составления отчета, назвав его сравнительный бухгалтерский баланс. Изучив проделанную работу стало ясно, что компания делает большие запасы, на покупку которых уходит значительная денежная сумма. Данный отчет явился первоисточником для создания современного отчета о движении денежных средств.

Исходя из вышеупомянутого сделаем вывод о том, что ведение отчета о движении денежных средств позволяет контролировать неэф-

фективность использования финансовых ресурсов, тем самым корректировать направление денежных потоков организации. Отметим также, что его анализ в полной мере дает понятие о ликвидности и платежеспособности организации, предстоящем финансовом развитии.

Российская и международная практика ведения данного отчета опирается на различные положения. Приказом Минфина России от 02.02.2011 г. № 11н утверждено ПБУ 23/2011 «Отчет о движении денежных средств» [1]. Составление отчета о движении денежных средств в международной отчетности опирается на МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» [2]. Составляя отчет о движении денежных средств по Международным стандартам финансовой отчетности (далее МСФО), большое количество коммерческих организаций сталкиваются со сложностями ведения отчета. Обусловлено это разняющимися правилами подготовки отчета по ПБУ 23/2011 и МСФО (IAS) 7.

Придерживаясь международной практики, организация за определенный период представляет денежные потоки по следующим направлениям деятельности:

- операционная;
- инвестиционная;
- финансовая.

Данная классификация в полной мере дает возможность проанализировать воздействие каждый вид деятельности на финансовое положение организации, а также объем финансовых ресурсов и их эквивалентов, взаимосвязь между видами деятельности.

Классификация денежных потоков в соответствии с ПБУ 23/2011 рассматривается в следующем виде деятельности:

- текущая;
- инвестиционная;
- финансовая.

На основе вышесказанного составим табл. 1 определения видов деятельности по российским и международным стандартам.

Производя анализ отчета о движении денежных позволяет нам определить следующее: источники финансовых средств компанией и приоритетное их расходования; изменения финансовой структуры компании; сальдо денежного потока по периодам; изменения чистых активов компании; рентабельность и способность компании выполнять свои обязательства перед кредиторами.

## 1. Определения видов деятельности по российским и международным стандартам

Вид деятельности	ПБУ 23/2011	МСФО (IAS) 7
Текущая (ПБУ 23/2011) Операционная (МСФО (IAS) 7)	Финансовые ресурсы компании от обычной деятельности, связанной с получением выручки. Относится к группе денежных потоков от текущих операций	Деятельность компании приносящая доход и прочая деятельность, за исключением инвестиционной и финансовой деятельности
Инвестиционная	Финансовые ресурсы компании от деятельности связанной с выбытием, приобретением или созданием внеоборотных активов организации. Относится к группе денежных потоков от инвестиционных операций	Приобретение и продажа долгосрочных активов и других инвестиций, не относящихся к денежным эквивалентам
Финансовая	Финансовые ресурсы компании полученные в результате привлечения финансирования на долговой или долеговой основе, приводящих к изменению величины и структуры капитала и заемных средств компании. Относится к группе денежных потоков от финансовых операций	Деятельность компании, которая приводит к изменению в размере и составе собственного капитала и заемных средств

### Список используемых источников

1. Отчет о движении денежных средств : Положение по бухгалтерскому учету (ПБУ 23/2011) (утв. приказом Минфина России от 02.02.2011 г. № 11н ). – URL : [http://minfin.ru/common/upload/library/no\\_date/2011/pbu\\_23.pdf](http://minfin.ru/common/upload/library/no_date/2011/pbu_23.pdf)

2. Отчет о движении денежных средств : Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 7. – URL : [http://minfin.ru/common/upload/library/no\\_date/2013/IAS\\_07.pdf](http://minfin.ru/common/upload/library/no_date/2013/IAS_07.pdf)

**Новоженова М. А. – магистрант кафедры «Экономика»**

## **ПОРЯДОК ФОРМИРОВАНИЯ И ИСПОЛЬЗОВАНИЯ РЕЗЕРВА НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ЕГО РОЛЬ В УПРАВЛЕНИИ КРЕДИТНЫМ РИСКОМ**

*Статья подготовлена под руководством канд. экон. наук,  
доцента кафедры «Экономика» М. В. Ершиевой*

Резерв на возможные потери по ссудам (РВПС) – это определенный специальный резерв, необходимость формирования которого определяется кредитными рисками в работе кредитных организаций. Резерв формируется банком при обесценении ссуды (ссуд), другими словами при потере ссудной стоимости вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией или существования действительной опасности такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

При выдаче кредита всегда существует возможность его неуплаты, т.е. кредитная организация не может четко установить в момент заключения сделки и в ходе сопровождения кредита факт возврата долга к сроку и в полном объеме. Следовательно, при помощи формирования резерва кредитной организацией закладывается риск невозврата (так называемый «кредитный риск»). Итак, РВПС обуславливает зарождение в банке более надежных условий финансовой работы и разрешает избежать колебаний величины прибыли, связанной со списанием потерь по ссудам. Источником образования резерва служат отчисления, которые относятся на расходы банка.

Порядок формирования и использования РВПС в российской практике определяется Положением Банка России № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности». Данное положение было принято Банком России 26.03.2006 г., вступили в силу с 01.08.2004 г. Положение ЦБ РФ № 254-П действует уже более 10 лет (пусть и с внесением поправок) и, безусловно, является удачным нормативным документом.

РВПС используется только для покрытия непогашенной клиентами (банками) ссудной задолженности по основному долгу. За счет данного резерва проводится списание потерь по нерезальным для взыскания ссудам банков.

Оценка кредитных рисков проводится банками по всем ссудам и всей задолженности клиентов, которая приравнена к ссудной в российских рублях, иностранной валюте и драгоценных металлах, а именно:

- по абсолютно всем предоставленным кредитам, включая межбанковские кредиты (депозиты);
- по векселям, которые приобретены банком;
- по суммам, не взысканным по банковским гарантиям;
- по операциям, осуществляемым в соответствии с договором финансирования под уступку денежного требования (факторинг).

Формирование резерва совершается:

- по всем ссудам в том случае, если она имеет индивидуальные признаки обесценения;
- по портфелю однородных ссуд, т.е. по группе ссуд, имеющих общие признаки и незначительных по сумме.

Для определения размера расчетного резерва в соответствии с нормативными актами ЦБ РФ используется разделение ссуд на категории качества, на основании профессионального суждения с применением комбинации двух критериев, «финансовое положение» и «качество обслуживания долга». Согласно табл. 1 все ссуды делятся на пять категорий качества:

### 1. Категории качества

Категория качества	Наименование	Размер расчетного резерва в процентах от суммы основного долга по ссуде
I категория качества (высшая)	Стандартные	0
II категория качества	Нестандартные	от 1 до 20
III категория качества	Сомнительные	от 21 до 50
IV категория качества	Проблемные	от 51 до 100
V категория качества	Безнадежные	100

Резерв формируется в пределах суммы основного долга (балансовой стоимости ссуды). Резерв формируется в валюте Российской Федерации независимо от валюты ссуды.

Оценка финансового состояния заемщика проводится банком на постоянной основе и содержится в кредитных досье банка, особенно в отношении крупных кредитов, кредитов связанным с банком заемщика, инсайдерам, а также в отношении всех проблемных (не отнесенных к стандартным) кредитов.

Основное внимание кредитные организации при заключении кредитных договоров уделяют вопросу обеспеченности ссуд:

1. Высшая категория качества – Стандартные (отсутствие кредитного риска, вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения, либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде равна нулю).

2. Нестандартные – умеренный кредитный риск (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиков обязательств по ссуде обуславливает ее обесценение в размере от 1 до 20%).

3. Сомнительные – значительный риск (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде, обуславливает ее обесценение в размере от 21 до 50%).

4. Проблемные ссуды – высокий кредитный риск (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде, обуславливает ее обесценение в размере от 51 до 100%).

5. Низшая категория качества (безнадежные ссуды) – отсутствует вероятность возврата ссуды в силу неспособности или отказа заемщика выполнять обязательства по ссуде, что обуславливает полное (в размере 100%) обесценение ссуды.

Формирование резерва на возможные потери по ссудам производится в момент выдачи кредитов. Ежемесячно, в последний рабочий день банком осуществляется его корректировка в зависимости от остатка ссудной задолженности, от изменения оценочных параметров качества ссуды.

Размер резерва на возможные потери по ссудам корректируется банком ежедневно в соответствии с изменением величины и качества кредитного портфеля, т.е. в связи с выдачей (погашением) кредитов, переходом из одной категории качества в другую, изменением ставки риска по отдельным ссудам.

При не исполнении заемщиком обязательств по кредиту, банк может возместить убыток с помощью реализации заложенного имуще-

ства Реализация залога – это вступление во владение залогом в случае, когда дебитор не исполняет условий оплаты кредита.

Если в банке заложены деньги, банк покрывает непогашенную часть кредита за счет этих денежных средств. Если заложенной суммы недостаточно для погашения кредита, то банк имеет право получить недостающую сумму из другого имущества должника, не пользуясь преимуществом, основанным на залоге.

Если в залоге другое имущество, то по закону оно должно быть выставлено на публичные торги, а вырученные средства – направлены на погашение кредита. Остаток вырученных денег после покрытия займа возвращается заемщику.

В случае безнадежности и(или) нереальности к взысканию долга используется ранее созданный резерв на возможные потери по ссудам, списывается основной долг с баланса. Это осуществляется по решению Совета Директоров или Наблюдательного Совета банка.

Принятое решение о списании ссудной задолженности с баланса кредитной организации за счет резерва на возможные потери по ссудам в обязательном порядке должно подтверждаться процессуальным документом судебных, нотариальных органов, свидетельствующим о том, что на момент принятия решения погашение (частичное погашение) задолженности за счет средств должника невозможно.

Признанные безнадежными и/или нереальными для взыскания ссуды, не отнесенные к категории крупных, льготных, необеспеченных, кредитов инсайдерам, могут списываться за счет резерва на возможные потери по ссудам без обязательного подтверждения процессуальными документами.

Кредитный риск – это риск неуплаты заемщиком основного долга и процентов или неспособность контрагента кредитной сделки действовать в соответствии с принятыми на себя обязательствами.

При неуплате процентов банк теряет свой доход, при невозвращении основного долга банк списывает безнадежную ссуду в расход и соответственно несет убыток по данной кредитной сделке. Методики расчета вероятности ожидаемого дохода от кредитной сделки достаточно подробно приводятся в экономической литературе. Кредитный риск математически формируется как вероятность возникновения потери, величина которой определяется на основе статистических данных и может быть рассчитана с достаточно высокой точностью. Величина риска оценивается по двум критериям: среднему ожидаемому значению и разбросу возможных результатов. Для определения величины риска необходимо просчитать возможные варианты исхода кредитной сделки и их вероятность (на основании статистических данных).



Конечно же, возможны и другие «промежуточные» варианты, например частичное погашение основного долга и процентов в их различных сочетаниях. Зная распределение вероятностей различных исходов кредитной сделки, определяют ожидаемый доход, стандартное отклонение дохода от среднего значения и вероятность ожидаемого дохода.

Существуют следующие пути минимизации кредитных рисков:

- диверсификация ссудного портфеля;
- предварительный анализ кредитоспособности и платежеспособности заемщика;
- применение методов обеспечения возвратности кредита (залога, поручительств, гарантий, цессии, страхования);
- формирование резервов для покрытия возможных потерь по ссудам.

Снижение кредитного риска является одной из важнейших задач управления кредитным портфелем банка. Вывод о том, насколько актуальна проблема кредитного риска, можно сделать, сравнивая данные о просроченных кредитах по десятку крупнейших российских банках.

Текущие ссуды – это ссуды, по которым отсутствует просроченная задолженность по выплате основного долга и не заключались дополнительные соглашения о пролонгации. Продолжительность просрочки в уплате основного долга либо процентных платежей исчисляется в календарных днях.

При регулировании величины созданного резерва на возможные потери по ссудам следует придерживаться правила: в случае, когда заемщику предоставлены кредиты по нескольким кредитным договорам, всю числящуюся за данным заемщиком задолженность относят к максимальной группе риска, присвоенной по одному из предоставленных кредитов. При возврате заемщиком ссуды, отнесенной ранее к максимальной группе риска по данному заемщику, оставшаяся за заемщиком непогашенная ссудная задолженность классифицируется вновь и определяется соответствующая величина резерва на возможные потери по ссудам.

При непогашении задолженности банки обязаны:

- в конце рабочего дня, дата которого является датой погашения задолженности по основному долгу, установленной договором либо иным документом, переносить остатки задолженности клиентов в части основного долга на счета просроченной задолженности;
- в конце рабочего дня, дата которого является датой уплаты процентов по ссуде за счет предоставленной ему банком – первичным ссудодателем или связанным с ним банком новой ссуды, эта вновь выданная ссуда классифицируется как безнадежная.

В случае поэтапного погашения долга, оценка кредитного риска всей ссудной задолженности производится на основании максимального количества дней, прошедших после срока наступления всех очередных платежей (по основному долгу или по процентам). Независимо от режима погашения долга резерв создается под всю сумму основного долга.

Резерв на возможные потери по ссудам (РВПС) формируется в момент выдачи ссуды в валюте Российской Федерации – в рублях. Общая величина резерва (остатки на счетах по учету резерва на возможные потери по ссудам) должна ежемесячно уточняться (регулироваться) в зависимости от суммы фактической ссудной задолженности, в том числе с учетом изменения суммы основного долга при изменении курса рубля по отношению к иностранным валютам на дату регулирования, и от группы риска, к которой отнесена та или иная ссуда (учтенный банком вексель).

Приводимый порядок списания задолженности баланса банка распространяется на все виды ссуд и других задолженностей клиентов, приравненных к ссудной, под которые создавались резервы, независимо от величины резерва, созданного под эти ссуды.

РВПС используется только на покрытие не погашенной клиентом (банками) ссудной задолженности по основному долгу, а по векселям – на вексельную сумму, за вычетом процента дисконта.

Безнадежная или признанная нереальной для взыскания задолженность списывается с баланса банка за счет резерва на возможные потери по ссудам. Решение принимается советом директоров или наблюдательным советом банка.

Возмещение полученного в отчетном году убытка осуществляется в порядке, установленном Центральным Банком России.

Основаниями для списания ссудной задолженности могут быть:

- определения народного судьи о прекращении исполнительного производства по взысканию задолженности с должника (гаранта или поручителя) в пользу кредитора;

- постановление судебного пристава-исполнителя о возвращении исполнительного документа;

- решения арбитражного суда о принудительной ликвидации предприятия-должника (признание предприятия несостоятельным, т.е. банкротом), а также в случае добровольной ликвидации предприятия-должника. В любом случае обязательно подтверждение банком-кредитором своего участия в конкурсном производстве, а также невозможности удовлетворения своих требований за счет конкурсной массы должника;

- решение суда о признании гражданина-должника безвестно отсутствующим;

- решение суда об объявлении гражданина умершим;
- другие документы, подтверждающие невозможность погашения должником просроченных ссуд, предусмотренные действующим законодательством.

### **Список используемых источников**

1. Банковское дело : учебник / под ред. Г. Н. Белоглазовой, Л. П. Кроливецкой. – 5-е изд., перераб. и доп. – М. : Финансы и статистика, 2013.
2. Глушкова, Н. Б. Банковское дело : учебное пособие / Н. Б. Глушкова. – М. : Академический Проект; Альма Матер, 2015.
3. Тагирбекова, К. Р. Основы банковской деятельности : учебное пособие / К. Р. Тагирбекова. – М., 2003.

### **Обозная А. В. – магистр кафедры «Экономика»**

## **ИЗМЕНЕНИЕ НАЛОГОВОГО ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА В 2017 г.**

Изменений в налоговом законодательстве в 2017 г. немало. Поэтому начнем с наиболее важных из них, которые будут актуальны для большинства организаций и предпринимателей.

С 30 ноября 2016 года платить налоги, сборы, пени, штрафы за налогоплательщика, а также за налогового агента абсолютно легально может другое лицо (п. 1, 8 ст. 45 НК РФ). Это нововведение распространяется как на юридических, так и на физических лиц. Ранее в НК РФ было указано жесткое правило о том, что обязанность по уплате налога может выполнить только сам налогоплательщик (п. 1 ст. 45 НК РФ в ред., действ. до 30.11.2016 г.).

Но есть важный нюанс: если налог уплачивается за другое лицо, то вернуть его уже не получится.

Второе не мало важное изменение связан с налоговой задолженностью компании, которая образовалась по итогам проверки и является не погашенной более трех месяцев, контролеры из ИФНС теперь могут взыскать не только с ее материнской, дочерней или зависимой фирмы, но и с физлица, связанного с организацией-должником (п. 2 ст. 45 НК РФ). Это может быть, например, учредитель организации, владеющий 50%-ной долей в уставном капитале или более, директор либо акционер (если они участвовали в операциях по выводу выручки или активов должника).

Большая доля поправ приходится на налог на прибыль: ставку, резервы по сомнительным долгам и др. Самое главное, что меняется с 2017 г., – это соотношение между федеральным и региональным бюджетом в части уплаты налога на прибыль (п. 1 ст. 284 НК РФ в ред., действ. с 01.01.2017 г.). Хотя общая ставка остается на прежнем уровне – 20%.

## 1. Соотношение ставки налога на прибыль с 01.01.2017 г.

Ставка налога на прибыль	С 01.01.2017 по 31.12.2020 гг.	До 01.01.2017 г.
В федеральный бюджет	3%	2%
В бюджет субъекта РФ	17%	18%

Кроме того, теперь пониженная ставка для отдельных категорий налогоплательщиков может быть установлена региональными властями на уровне 12,5% (ранее нижний предел составлял 13,5%). Схожая ситуация сложилась с максимальной ставкой по налогу на прибыль у организаций – резидентов особых экономических зон: крайнее значение составляло 13,5%, а теперь – 12,5% (п. 1, 1.7 ст. 284 НК РФ в ред., действ. с 01.01.2017 г.).

Новые правила установлены для определения максимальной суммы резерва по сомнительным долгам. С 2017 года в качестве максимальной суммы берется (п. 4 ст. 266 НК РФ в ред., действ. с 01.01.2017 г.):

- при создании резерва по итогам отчетного периода – 10% от выручки (без НДС) за предыдущий год или за текущий отчетный период в зависимости от того, какая из величин будет больше;
- при создании резерва по итогам года – 10% от выручки (без НДС) за текущий год.

Вместе с тем изменился и порядок расчета суммы сомнительного долга в том случае, когда у налогоплательщика перед контрагентом есть встречное обязательство. При подсчете долга сумма просроченной дебиторской задолженности должна быть уменьшена на кредиторскую задолженность перед тем же контрагентом (п. 1 ст. 266 НК РФ в ред., действ. с 01.01.2017 г.).

По-новому придется учитывать организациям и убытки прошлых лет. С 2017 по 2020 год налоговую базу можно будет уменьшать на них не более чем на 50% (от суммы базы), но не только в течение 10 лет с года возникновения убытка (п. 2, 2.1 ст. 283 НК РФ в ред., действ. с 01.01.2017 г.).

Список расходов для целей налогообложения прибыли пополнился затратами на обучение и экзамены в рамках программы профстандартов, а также на проведение независимой оценки квалификации (п. 23 пп. 1, п. 3 ст. 264 НК РФ в ред., действ. с 01.01.2017 г.). Кстати, эти же расходы с 2017 г. смогут учитывать и упрощенцы с объектом «доходы минус расходы» (п. 33 пп. 1 ст. 346.16 НК РФ в ред., действ. с 01.01.2017 г.).

## **НДС: основные изменения налогового законодательства в 2017 г.**

Выдача поручительств и гарантий организацией, не являющейся банком, с 2017 г. освобождается от обложения НДС (п. 15.3 пп. 3 ст. 149 НК РФ в ред., действ. с 01.01.2017 г.). Поэтому выставить счет-фактуру должнику такая компания больше не должна.

Изменилась ставка НДС в отношении услуг по перевозке пассажиров железнодорожным транспортом на поездах дальнего следования по территории Российской Федерации. Ранее применялась ставка 10%, а с 2017 г. – 0% (п. 9.3 пп. 1 ст. 164 НК РФ в ред., действ. с 01.01.2017 г.). Эта информация актуальна в первую очередь для тех организаций, в которых работников часто направляют в командировки.

Электронные услуги, оказываемые иностранными организациями, местом реализации которых признается территория Российской Федерации, с 2017 г. облагаются НДС в соответствии с новыми требованиями (п. 1 ст. 174.2 НК РФ в ред., действ. с 01.01.2017 г.). Российским компаниям – заказчикам таких услуг придется выступать налоговыми агентами.

Организации, получающие субсидии из бюджета любого уровня – федерального, регионального, местного, – на возмещение расходов по оплате товаров (работ, услуг), с 1 июля 2017 г. должны будут восстанавливать НДС по этим товарам (работам, услугам). Затем восстановленный налог можно будет учесть в числе прочих расходов (п. 6 пп. 3 ст. 170 НК РФ в ред., действ. с 01.01.2017 г., ст. 264 НК РФ). До указанной даты данное правило распространяется только на «федеральные» субсидии.

### **Штрафные нововведения**

С 2017 года в НК РФ прямо предусмотрен штраф за непредставление/несвоевременное представление пояснений, если (п. 1 ст. 129.1, п. 3 ст. 88 НК РФ в ред., действ. с 01.01.2017 г.):

- были обнаружены несоответствия или противоречия между сведениями, содержащимися в декларации налогоплательщика, и сведениями, имеющимися у налоговиков;
- была уменьшена сумма налога к уплате в уточненной декларации по сравнению с ранее представленной;
- был заявлен убыток в декларации по налогу на прибыль или декларации по УСН с объектом «доходы, уменьшенные на величину расходов».

Размер штрафа составляет 5 тыс. р., а при повторном непредставлении такого рода пояснений в течение календарного года – 20 тыс. р. (п. 1, 2 ст. 129.1 НК РФ в ред., действ. с 01.01.2017 г.).

Кстати, пояснения к электронной НДС-декларации с 2017 г. надо сдавать только в электронном виде. Бумажные пояснения налоговики не примут и зафиксируют у себя, что налогоплательщик просто их не представил (п. 3 ст. 88 НК РФ в ред., действ. с 01.01.2017 г.). А это в свою очередь приведет к штрафу в 5 тыс. р. или 20 тыс. р. Данное правило распространяется также на пояснения, затребованные налоговыми по итогам проверок деклараций за периоды 2016 г.

### **«Основные» изменения налогового законодательства в 2017 г.**

С 2017 года действует новая Классификация основных средств, включаемых в амортизационные группы (Постановление Правительства Российской Федерации от 07.07.2016 г. № 640). Она основана на новом Общероссийском классификаторе основных фондов – ОКОФ (Приказ Росстандарта от 12.12.2014 г. № 2018-ст).

Перемен в Классификации достаточно много: во-первых, в нее добавили объекты, которых в предыдущем варианте Классификации в принципе не было, во-вторых, многие ОС «переехали» из одной амортизационной группы в другую.

Отметим, что по новой Классификации определять СПИ и амортизационную группу нужно по тем основным средствам, которые вводятся в эксплуатацию, начиная с 2017 г. (п. 1 ст. 258 НК РФ).

### **Спецрежимы: изменения налогового законодательства с января 2017 г.**

С 1 января 2017 г. начинают действовать (Распоряжение Правительства Российской Федерации от 24.11.2016 г. № 2496-р):

- перечень кодов видов деятельности в соответствии с Общероссийским классификатором видов экономической деятельности, относящихся к бытовым услугам;

- перечень кодов услуг в соответствии с Общероссийским классификатором продукции по видам экономической деятельности, относящихся к бытовым услугам.

Иными словами, теперь организация (ИП) может быть уверена, что оказывает бытовые услуги, если она ведет деятельность «с кодом» из приведенных перечней. Это важно, если налогоплательщик применяет ЕНВД (п. 1 пп. 2 ст. 346.26, ст. 346.27 НК РФ в ред., действ. с 01.01.2017 г.) либо патентную систему налогообложения. Ведь региональные власти вправе определить дополнительный перечень «патентных» видов деятельности, относящихся к бытовым услугам (п. 2 пп. 8 ст. 346.43 НК РФ в ред., действ. с 01.01.2017 г.).

Кроме того, временщикам-работодателям наконец-то разрешили уменьшать ЕНВД на сумму уплаченных за себя фиксированных взносов на обязательное пенсионное и медицинское страхование (п. 1 пп. 2 ст. 346.32 НК РФ в ред., действ. с 01.01.2017 г.). Ранее такого права у них не было.

**Одоевская С. В. – магистр кафедры «Экономика»**

## **СОСТОЯНИЕ РЫНКА ИПОТЕЧНОГО КРЕДИТОВАНИЯ РОССИИ**

*Ключевые слова:* ипотека, секьюритизация, субсидирование, жилье, банк.

Одна из главных потребностей на данный момент в России является необходимость в жилье, и ипотечное кредитование является одним из решений этой проблемы. Из-за отсутствия финансовых сбережений и в том числе отсутствия реальных возможностей накопления подавляющее число россиян не в состоянии улучшить свои жилищные условия, поэтому для большинства граждан приобретение недвижимости без заемных средств невозможно, одна из главных причин является постоянные увеличения цен на жилье. Соответственно это приводит к большим разрывам между реальными доходами граждан и установленными ценами, поэтому один из способов приобретения своего жилья является ипотечное жилищное кредитование, что является главным направлением государственной жилищной политики. По данным социологических опросов, в нашей стране больше 67% населения не удовлетворены своими жилищными условиями.

В целом, уровень развития ипотечного рынка и доступность ипотеки для населения зависит от макроэкономической ситуации в государстве. Спрос на ипотечное кредитование упал после того, как Центральный Банк в декабре 2014 г. для укрепления курса рубля была повышена ключевая ставка с 9,5 до 17% годовых. В первом полугодии 2015 г. банками было выдано жилищных кредитов на общую сумму 460,7 млрд. р., что на 40% меньше, чем в прошлом году, когда рынок, наоборот, расширялся и развивался, но по итогу 2015 г. объем выданных ипотечных кредитов составил более одного млрд. р. В результате таких заметных падений спроса многие средние по размеру банки были вынуждены свернуть ипотечные программы.

В начале 2015 г. выдача и секьюритизация ипотеки осложнялась уровнем ключевой ставки, которая значительно превышала приемлемые ставки долгосрочного кредитования. Таким образом, в первом полугодии 2015 г. было проведено рекордно мало сделок ипотечной секьюритизации. В то же время заработала программа субсидирования ипотеки государством, которая впоследствии была расширена и про-

длена на 2016 г. Она стимулировала спрос на новостройки, а также снизила ставки на рынке. Снижение ключевой ставки в 2015 г. привело к возобновлению сделок ипотечной секьюритизации. На начало 2016 г. ипотечными кредитами в общем занимались 554 кредитных организаций. Но реально получить кредит можно было только в 431 из них. Остальные просто продолжают обслуживать ранее выданные займы. За год доля банков, где действительно можно получить новый кредит на покупку жилья сократилась с 85 до 77% из тех кредитных организаций, которые занимаются ипотекой.

В 2015 году произошло непосредственное вмешательство путем выделения бюджетных денег на субсидирование ставки по ипотеке с целью поддержать как банковскую, так и строительную отрасль и это дало свои результаты. Программа субсидирования ипотеки начала действовать 01.03.2015 г. По данным Минфина РФ, за период до 31.01.2016 г. по ней было выдано 227,6 тыс. ипотечных кредитов на 405,1 млрд. р. Это 30% всего объема ипотечных кредитов в 2015 г. Таким образом, доля сделок с господдержкой составила свыше 30% от всей выданной ипотеки на начало 2016 г., на покупку квартир в новостройках было выдано более 180 тыс. ипотечных кредитов. Программа господдержки изначально была рассчитана до 01.03.2016 г., но продлена до 01.01.2017 г. Сообщалось, что при продлении финансирования программы будет расширено с 700 млрд. до 1 трлн. р., уровень субсидирования было решено установить в размере 1,5% к ключевой ставке (т.е. ставка повышена с 12 до 12,5%).

Даже при продолжающемся снижении доходов страны уже как третий год, большая часть россиян имеют возможности покупки жилья. Свидетельствуют об этом статистические данные по объему выданных ипотечных кредитов и введенные в эксплуатацию новых жилищных площадей. Объем ипотечного кредитования по итогам 10 месяцев 2016 г. составляет более одного триллиона рублей, что опережает показатели прошлого года, но незначительный спад наблюдается в строительном комплексе, значительная поддержка застройщикам было оказано со стороны государства – субсидирование процентных ставок по ипотечному кредитованию, и после в виде снижения ключевой ставки Центральным Банком. Последний рост реальных доходов населения был зафиксирован в 2014 г., с тех пор динамика роста была отрицательной. В октябре 2016 г. вновь сократился рост реальных доходов, на этот раз на 5,88%. Но все равно факторы, которые способствовали росту ипотечного рынка после провала 2015 г., оказались сильнее. После недавнего снижения ставки рефинансирования до 10%, хоть и незначительно, но ведущие банки страны снизили свои ставки по ипотечным кредитам (ПАО Сбербанк и ПАО ВТБ в октябре сообщили о



снижении процентной ставки на 0,5% по ипотечному кредитованию), которое тоже оказывает большое влияние на ипотечный рынок.

Также, к сожалению, рынок первичного жилья до сих пор не прозрачен. В России из-за отсутствия здоровой конкуренции между застройщиками искусственно повышаются и удерживаются высокие цены на жилую недвижимость. Руководителями строительных компаний, желая получить большую прибыль, лишают граждан возможностей приобретения жилья на первичном рынке. Кредитные организации, предоставляющие жилищные займы, зависят от цен, которые диктуются монопольными строительными организациями, и только при снижении цен на квартиры в новостройках можно решить данную проблему. А цены на жилье на первичном рынке автоматически снизятся, когда рынок долевого строительства не будем монополизирован и появится конкуренция между застройщиками. После этого ипотечное кредитование станет более привлекательным и дешевым для населения страны для решения своих жилищных условий.

Чтобы ипотечное кредитование стало основным инструментом решения жилищных проблем в России, должны решиться многие комплексные задачи в сфере политики, экономики, а также строительного и социального сектора. Решение этих проблем сразу не получится, поэтому для этого требуется длительное время, но, все равно, в сложившихся обстоятельствах ипотечное кредитование остается самым действенным механизмом для решения жилищных проблем.

#### **Список используемых источников**

1. Белотелова, Ж. С. Деньги. Кредит. Банки : учебник / Ж. С. Белотелова. – М. : Дашков и К, 2014.
2. Литвинова, С. А. Ипотечное кредитование : учебное пособие / С. А. Литвинова. – М. : Директ Медиа, 2015.

**Пачина Н. В. – магистрант кафедры «Экономика»**

### **ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ ДОТАЦИЙ РЕГИОНАЛЬНЫМ БЮДЖЕТАМ ИЗ ФЕДЕРАЛЬНОГО БЮДЖЕТА, КАК ИНСТРУМЕНТ ВЫРАВНИВАНИЯ БЮДЖЕТНОЙ ОБЕСПЕЧЕННОСТИ СУБЪЕКТОВ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

*Статья подготовлена под руководством канд. экон. наук,  
доцента кафедры «Экономика» Л. А. Макаровой*

В условиях централизации бюджетной системы Российской Федерации, при формировании региональных и местных бюджетов, особую роль приобретают межбюджетные трансферты. Важно понимать,

что большинство основных видов налогов собирается на федеральном уровне, а расходы таких сфер, как образование, социальная политика, здравоохранение, осуществляются на региональном уровне.

В соответствии с Бюджетным Кодексом Российской Федерации (далее БК РФ), межбюджетные трансферты из федерального бюджета предоставляются в форме:

- дотаций на выравнивание бюджетной обеспеченности субъектов Российской Федерации;
- субсидий бюджетам субъектов Российской Федерации;
- субвенций бюджетам субъектов Российской Федерации;
- иных межбюджетных трансфертов бюджетам субъектов Российской Федерации;
- межбюджетных трансфертов бюджетам государственных внебюджетных фондов [1].

Различные межбюджетные трансферты используют для устранения горизонтальных диспропорций между регионами, таким образом, позволяют ликвидировать социальную напряженность, связанную с экономическими спадами [2].

В словаре финансовых терминов дается следующее определение термину дотация. Дотация в Российской Федерации (далее РФ) – сумма, выделяемая из бюджета вышестоящего уровня в случаях, если закрепленных и регулирующих доходов не достаточно для формирования минимального бюджета нижестоящего территориального уровня. Дотации – средства, предоставляемые местным бюджетам из федерального бюджета и бюджетов субъектов РФ в порядке бюджетного регулирования без целевого назначения [3].

В современной экономической политике государства дотации занимают достаточно значимое и важное место. Это связано, прежде всего с тем, что в условиях кризиса региональные бюджеты теряют значительную часть налоговых поступлений, что может привести к потере экономической устойчивости региона. Кроме этого, федеральные органы государственной власти непрерывно передают часть расходных полномочий федерального бюджета на региональный уровень. Например, в период с 2005 г. по настоящее время, количество возложенных на регион полномочий увеличилось с 49 до 105, т.е. более чем в 2 раза. Сбалансировать бюджет регионам самостоятельно в таких условиях достаточно сложно. Именно поэтому финансовая помощь из федерального бюджета бюджетам субъектов Российской Федерации в виде дотаций и других межбюджетных трансфертов позволяет регионам выполнять в полной мере взятые на себя социальные обязательства.

Эти средства выделяются из специального Федерального фонда финансовой поддержки регионов. Данный фонд формируется исходя из уровня обеспеченности средствами регионов РФ. Точная сумма выделяемых каждому субъекту дотаций утверждается на каждый финансовый год. За счет данных средств государство уменьшает диспропорции в развитии различных регионов Российской Федерации.

В соответствии с БК РФ, дотации субъектам Российской Федерации закладываются в составе федерального бюджета и в дальнейшем разделяются между субъектами Российской Федерации в соответствии с единой методикой. Общий объем дотаций регионам определяется исходя из необходимости достижения минимального уровня расчетной бюджетной обеспеченности субъектов Российской Федерации.

Дотации покрывают повышенные расходы, восполняют убытки. Но при этом они ложатся дополнительной нагрузкой на федеральный бюджет, вследствие чего, порождают его дефицитность. Государству приходится проводить дополнительную денежную эмиссию, приводящую, в конечном итоге, к инфляции.

Дотации более распространены в тех странах, где преобладает государственно-административное регулирование экономики, и в гораздо меньшей степени присутствуют в экономиках рыночного типа.

Федеральные органы государственной власти Российской Федерации неоднократно предпринимали попытки снизить уровень дотаций, направляемый в регионы, однако сократить разрыв между бюджетами до сих пор не удалось. Более того, идет постоянный рост объема дотационных средств.

В соответствии с данными Министерства финансов Российской Федерации, на выравнивание бюджетной обеспеченности регионов, в 2016 г. была выделена сумма дотаций в размере около 515 млрд. р., а в 2017 г. планируемый объем дотаций из федерального бюджета регионам России должен составить 738,3 млрд. р., к примеру, в 2014 г. этот показатель составлял 439 млрд. р.

В соответствии с налоговой и бюджетной политикой государства, все субъекты РФ по степени наполняемости доходной части своих бюджетов, подразделяются на регионы-доноры и регионы реципиенты.

*Регионы-доноры* – субъекты РФ, сумма перечислений которых от собранных на их территориях налогов и иных обязательных платежей в федеральный бюджет превышает сумму перечислений в эти регионы в процессе исполнения федерального бюджета [4].

*Регионы-реципиенты* – субъекты РФ, которые не в силах организовать сбор средств на своей территории, необходимые для покрытия собственных расходов. В составе доходной части их бюджетов высокий удельный вес (10...90%) занимают средства, которые регион получает из федерального бюджета. В такой ситуации возникает достаточ-

но серьезная проблема, которая требует создания системы усиления мотивации бедных регионов для укрепления их собственной финансовой самостоятельности.

В таблице 1 представлены регионы РФ, получившие наибольшие дотационные трансферты в 2016 г. [5].

**1. Данные о распределении дотаций на выравнивание бюджетной обеспеченности субъектов Российской Федерации на 2016 г.**

Дотационный регион	Дотация в год, млрд. р.	Количество населения тыс. человек на 01.01.2015 г.	Размер дотации на одного жителя, тыс. р.
Республика Дагестан	46,7	2990,4	15,6
Республика Саха (Якутия)	43,1	956,9	45,04
Камчатский край	37,4	317,3	117,9
Республика Крым	22,3	1895,9	11,7
Чеченская Республика	22,1	1370,3	16,1
Алтайский край	16,9	2384,8	7,08
Республика Тыва	13,4	313,8	42,7
Республика Бурятия	13,2	978,5	13,5
Ставропольский край	12,2	2799,5	4,3
Республика Башкортостан	11,04	4072,0	2,7

## 2. Объем дотаций из федерального бюджета с 2013 – 2017 гг.

Год	Объем дотаций из федерального бюджета, тыс. р.
2017	9 076 222,1
2016	7 864 549,0
2015	8 738 387,8
2014	12 721 129,1
2013	12 513 344,4

Среди бездотационных регионов в РФ оказались города Москва и Санкт-Петербург а также Ленинградская, Калужская, Ярославская, Тюменская и Свердловская области, Ханты-Мансийский и Ямало-Ненецкий автономные округа.

Если смотреть на совокупные бюджеты регионов, создается впечатление экономической стабильности, но данное впечатление оказывается обманчивым, поскольку держится все в основном на финансовых центрах, а также регионах-донорах, среди которых в основном нефтедобывающие субъекты Западной Сибири и Дальневосточного федерального округа.

К дотационным регионам относится и Тамбовская область. В таблице 2 приведены размеры дотаций, заложенные в областной бюджет за последние 5 лет [6].

Исходя из данных табл. 2 мы видим, что за последние годы объем дотаций в Тамбовской области постоянно снижался, это связано и с изменениями в бюджетной системе и ухудшением экономической ситуации в стране (экономический кризис, ведение санкций Западными странами, резкое падение цен на нефть). Однако, прогнозируемый показатель дотаций из федерального бюджета на 2017 г., меняет данную тенденцию в положительное русло. Это связано, прежде всего, с тем, что в 2016 г. Тамбовская область вошла в тройку лидеров по темпам социально-экономического развития. И по решению Правительства РФ, регион получил дополнительные денежные средства.

В своей статье «К вопросу о дотациях субъектам Российской Федерации» Ч. М. Шавалеева пишет, что в современной России получателями дотаций из Фонда финансовой поддержки субъектов РФ, являются более 85% регионов и их число в последние годы остается стабильным [7].

Существующая бюджетная система имеет ряд определенных достоинств, но имеются существенные недостатки.

Достоинствами данной системы можно считать:

- обеспечение необходимыми средствами территориальных бюджетов, независимо от собираемости денежных средств в регионах;
- создание условий к выравниванию уровней развития отдельных территорий.

К недостаткам можно отнести отсутствие нормативного обоснования бюджетного планирования, по уровню обеспеченности каждого жителя набором социальных услуг с учетом исторических, климатических, национальных факторов.

Как пишет в своей статье Н. И. Куликов: «Президент В.В. Путин в своих «майских указах» в 2012 г. поставил задачу перед правительством о развитии бюджетного федерализма, что позволило бы меть регионам средства на исполнение возложенных на них функций, повышение качества жизни людей, их доходов, развитие социальной сферы и инфраструктуры, что в конечном итоге стимулировало бы социально-экономическое развитие регионов, а все это напрямую зависит от финансовых возможностей регионов РФ» [8].

Главной задачей органов федеральной государственной власти, на сегодняшний день, является создание эффективного бюджетного регулирования, которое будет стимулировать регионы наращивать собственную доходную базу, развивать экономику на уровне региона, в целях выхода субъекта из дотационного уровня.

### **Список используемых источников**

1. Бюджетный кодекс РФ от 31.07.1998 г. № 145-ФЗ // Собрание законодательства Российской Федерации. – 2016 – № 22. – Ст. 3093.
2. Шавалева, Ч. М. К вопросу о дотациях субъектам Российской Федерации / Ч. М. Шавалева // Финансы и кредит. – 2015 – № 14. – С. 31 – 41.
3. Словарь – справочник по местному самоуправлению. – URL : <http://www.bibliotekar.ru/slovar-samoupravlenie/63.htm>
4. Финансовое управление Тамбовской области. – URL : <http://fin.tmbreg.ru/6347.html>
5. Распределение дотаций на выравнивание бюджетной обеспеченности субъектов Российской Федерации на 2016 год. – URL : [http://minfin.ru/ru/document/?id\\_4=76041](http://minfin.ru/ru/document/?id_4=76041)
6. Национальная политическая энциклопедия. – URL : <http://politike.ru/termin/regiony-donory.html>
7. Межбюджетные трансферты: понятие, виды межбюджетных трансфертов, назначение, формы, условия предоставления. – URL : <http://vse temu.org/new-mezhbyudzhethnye-transferty-ponyatie-vidy-mezhbyudzhethnyx-transfertov-naznachenie-formy-usloviya-predostavleniya.html>

8. Куликов, Н. И. Регионам нужна экономическая свобода и самостоятельность / Н. И. Куликов // Вестник научных конференций. – 2016. – № 10-7(14). – С. 291 – 299.

**Пачина М. В. – магистрант кафедры «Экономика»,  
Платицина Е. В. – магистрант кафедры «Экономика»**

## **БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ РАСХОДОВ ПРЕДПРИЯТИЯ**

*Статья подготовлена под руководством канд. экон. наук,  
доцента кафедры «Экономика» Е. А. Кириченко*

Процесс производства является важнейшей стадией оборота средств любого предприятия. В ходе этого процесса предприятие, расходуя трудовые, материальные и финансовые ресурсы, формирует себестоимость произведенной продукции, что, в конечном счете, оказывает существенное влияние на финансовый результат его деятельности. Финансовый результат характеризуется прибылью или убытком за определенный отчетный период времени. В бухгалтерском учете отчетным периодом является календарный год. Финансовый результат отражается в «Отчете о финансовых результатах» (форма № 2 годовой бухгалтерской отчетности).

Актуальность темы «Бухгалтерский учет расходов предприятия», обусловлена прежде всего тем, что учет затрат – это важнейший инструмент управления предприятием.

Каждое предприятие должно иметь четкое представление об окупаемости реализуемых им товаров, выполненных работ, оказанных услуг, а также понимать эффективность каждого принимаемого управленческого решения и его влияние на итоговый финансовый результат.

При реальном функционировании рыночных механизмов неизбежно возникает необходимость совершенствования и создания четкой системы учета и контроля затрат на производстве и калькулирования себестоимости продукции.

В первую очередь, необходимо иметь четкое представление о таких понятиях как – затраты, расходы и себестоимость.

Затраты – оценка стоимости ресурсов, потраченных на выпуск и сбыт продукции за определенную единицу времени. Данная категория шире всего используется в бухгалтерском учете и отражается как объект незавершенного производства, выпущенная продукция или поставленный товар. Важнейшая особенность затрат – их фактическое нахождение на балансе предприятия. Иными словами, имущество и материальные ценности остаются несписанными.

Расходы – это затраты, которые обоснованы и документально подтверждены, а также имеют прямое отношение к полученной прибыли. В их состав входит стоимость ресурсов, необходимых для выпуска продукции, оплата труда персонала, потери и убытки, средства, затраченные на поддержание оборудования в рабочем состоянии. Главная особенность расходов – это подтверждение их списания, движения, использования на определенные нужды. При этом факт должен иметь документальное выражение установленной законом формы.

*Себестоимость продукции* (работ, услуг) – стоимостная оценка используемых в процессе производства природных ресурсов, сырья, материалов, основных фондов, трудовых ресурсов и других затрат на ее производство и реализацию. Себестоимость является частью стоимости продукции и показывает, во сколько предприятию обошлось производство продукции.

Во вторую очередь, нужно понимать различие между такими понятиями как «затраты» и «расходы».

Затраты – это все денежные средства, которые по тем или иным причинам покинули компанию. Однако расходами можно признать лишь ту их часть, которая отвечает трем условиям: обоснованность, подтверждение, прямая связь с доходами. Таким образом, это ресурсы, которые идут на закупку ресурсов, поддержание оборудования в рабочем состоянии, маркетинг и продвижение продукции. При этом расходы при отражении в документации в обязательном порядке снимаются с учета. Затраты продолжают находиться на балансе и могут выражаться в том числе в наличии продукции, которая уже произведена, но еще не отгружена.

Отличие затрат от расходов заключается в следующем.

1. *Объем категории.* Затраты – понятие более широкое, в состав которого входят и расходы.

2. *Движение.* Затраты – это средства и ресурсы, потраченные на производство товаров и не списанные с баланса, расходы – материальные ценности, снятые с учета.

3. *Документальное подтверждение и обоснованность.* Затраты находятся на балансе предприятия до момента их списания, расходы – потраченные ресурсы, использование которых подтверждено документами и признано обоснованным.

4. *Относительность.* Затраты могут являться активами предприятия и выражаться в запасоемкости, в то время как расходы относятся исключительно к издержкам.

5. *Влияние.* Расходы влияют на прибыльную часть предприятия, а затраты – на себестоимость продукции и конкурентоспособность производства.



Рассмотрим бухгалтерский учет расходов предприятия от основного вида деятельности на примере Общества с ограниченной ответственностью «Управление отелей и ресторанов» (далее – Общество, ООО «УОиР»).

ООО «УОиР» относится к организациям общественного питания – это ресторан «Наместник», кафе «Фаворит», которые представляют собой услуги по изготовлению, реализации и организации потребления широкого ассортимента блюд и изделий сложного изготовления всех основных групп из различных видов сырья, покупных товаров и вино-водочных изделий, оказываемую квалифицированным производственным и обслуживающим персоналом в условиях повышенного комфорта и уровня материально-технического оснащения в сочетании с организацией досуга.

ООО «УОиР» изготавливает выпускаемую продукцию в виде блюд. Блюдо – пищевой продукт или сочетание продуктов и полуфабрикатов, доведенных до кулинарной готовности, оформленное и разделенное на порции. Имеются блюда охлажденные, заказные, банкетные и фирменные.

Бухгалтерский учет наличия и движения товаров, сырья и продуктов питания осуществляется в Обществе на счете 41 «Товары». Документальное оформление движения товаров, сырья и продуктов питания осуществляется в унифицированных формах первичных учетных документов. Складской учет продуктов и товаров в местах хранения материально ответственными лицами организован по наименованиям, количеству и учетным ценам в товарной книге кладовщика. По окончании каждого месяца материально ответственными лицами заполняется ведомость остатков продуктов и товаров в кладовой по данным товарной книги кладовщика (карточек), которая проверяется бухгалтерией, правильность выведения остатков подтверждается их подписью, тут же составляется Сличительная ведомость по результатам инвентаризации.

В ООО «УОиР» выбран метод оприходования продуктов по продажным ценам, что закреплено в учетной политике организации.

Главные обстоятельства здесь следующие:

- начисление торговой наценки осуществляется на стадии оприходования продуктов на складе (в кладовой);
- учет покупных товаров, приобретенных для дальнейшей перепродажи (к примеру, сигарет, шоколада), а также вино-водочных изделий также ведется на складе (в кладовой) по продажным ценам, включающим в себя торговую наценку.

В бухгалтерском учете себестоимости отпущенных в производство продуктов списывается при методе средней себестоимости, поскольку он менее трудоемкий. Указанный метод также закреплен в учетной политике организации.

На основании ежедневно разработанного и утвержденного руководителем предприятия Плана-меню заведующий производством составляет требование на необходимые продукты. Требование составляется с учетом потребности в сырье (продуктах) на предстоящий день и остатков сырья (продуктов) на начало дня. Требование служит основанием для выписки накладной на отпуск сырья (продуктов) из кладовой. Поступающие на производство (кухню) продукты передаются под отчет заведующему производством. Определение цен, по которым реализуются изделия кухни, производится на основании калькуляции, составляемой в так называемых калькуляционных карточках.

Поскольку в ООО «УОиР» раздаточная линия не отделена от производства, то материальную ответственность за готовые изделия несут непосредственно работники производства. Наименование и количество изделий, которые переданы с производства на раздачу регистрируют в специальном контрольном журнале.

Основанием для списания стоимости продуктов (сырья), которые были израсходованы на приготовление собственной продукции, и величины выручки, полученной от продажи этой продукции, служит форма товарного отчета для организации общественного питания. Данный документ называется «Ведомость учета движения продуктов и тары на кухне». Этот документ служит для контроля над движением продуктов и поступлением выручки. Заполняется данная ведомость ежедневно заведующим производством, в двух экземплярах, один из которых сдается бухгалтеру под роспись, а второй остается у материально ответственного лица.

В соответствии с методическими рекомендациями по учету издержек обращения организации общественного питания ООО «УОиР» отражает стоимость продуктов питания, израсходованных на производство изделий кухни, на счете 20 «Основное производство». Все остальные расходы учитываются на счете 26 «Общехозяйственные расходы».

Используем конкретный пример. ООО «УОиР» приобрело у поставщика продуктов на сумму 150 000 р. Все продукты были переданы в производство (на кухню). Согласно учетной политике для целей бухгалтерского учета продукты учитываются по фактической себестоимости. Начисление торговой наценки осуществляется на стадии оприхо-

дования товаров на склад. На все продукты установлена различная торговая наценка, которая варьируется от 220 до 300% (чай, кофе достигает наценки до 500%). Указанная торговая наценка устанавливается Приказом организации каждый квартал и утверждается генеральный директором.

Таким образом, в учете делаются следующие записи:

Д 41 К 60 – 150 000 р. – оприходованы продукты (товары) по фактической себестоимости;

Д 41 К 42 – наценка установлена на каждую номенклатуру товара, данная хозяйственная операция проводится в специальной программе РСТ;

Д 20 К 41 – 150 000 р. + наценка – переданы продукты по продажным ценам в производство.

Следующий этап учета – после оприходования продуктов на склад, списания в производство (на кухню) – это реализация (отпуск) блюд потребителям (клиентам).

Цена на продукцию складываются из себестоимости товара и торговой наценки (нормы прибыли).

Цена на продукцию общественного питания в качестве прямых затрат включает только стоимость сырья. Остальные элементы цены (издержки и прибыль) отражаются в ее составе косвенно – через торговую наценку.

Величина торговой наценки, входящая в продажную цену, устанавливается на таком уровне, чтобы покрыть издержки обращения (расходы, связанные с перевозкой, хранением, изготовлением и продажей товаров и продукции), уплату налогов и обеспечить получение организацией прибыли. В ООО «УОиР» цена товара исчисляется с помощью калькуляции.

Поскольку ООО «УОиР» (ресторан «Наместник», кафе «Фаворит») используют нетрадиционные технологии и рецептуры блюд, то организацией разработаны технико-технологические карты. Продажная цена готовой продукции состоит из стоимости сырья, использованного для ее изготовления, торговой наценки, покрывающей все расходы организации, и планируемой прибыли. При расчете продажной цены учитываются данные бухгалтерского и складского учета о стоимости продуктов, израсходованных на их приготовление. Расчет продажной цены на каждое блюдо или изделие кухни производится специалистом-калькулятором в калькуляционных карточках.

Все косвенные расходы (издержки обращения) ООО «УОиР» учитываются на счете 26 «Общехозяйственные расходы».

Используется следующая номенклатура статей издержек обращения и производства:

- 1) расходы по доставке, хранению и упаковке товаров;
- 2) расходы на оплату труда;
- 3) отчисления на социальные нужды;
- 4) амортизация основных средств;
- 5) расходы на аренду и содержание зданий, оборудования, инвентаря и автотранспорта; дезинфекцию помещений;
- 6) расходы на приобретение посуды, приборов, спецодежды, столового белья и других предметов;
- 7) расходы на топливо, газ, электроэнергию для производственных нужд;
- 8) расходы на рекламу;
- 9) потери товаров и технологические отходы;
- 10) прочие расходы.

Кроме указанных расходов хотелось бы отметить особые статьи издержек обращения:

– плата медицинским учреждениям (поликлиникам, санитарно-эпидемиологическим станциям) за медицинский осмотр работников общественного питания; стоимость мыла, аптечек, медикаментов, перевязочных средств и др.;

– расходы на устройство и содержание комнат отдыха, кипятильников, баков, умывальников, душевых, раздевалок, шкафчиков для специальной одежды, сушилок и другого оборудования (предоставление этих услуг работающим связано с особенностями производства и, как правило, предусмотрено коллективным договором);

– расходы по ведению кассового хозяйства (расходы на кассовые рулонные марки, кассовые чеки, контрольно-кассовые ленты, стоимость красящей ленты и краски для печатающего механизма контрольно-кассовых машин, на инкассацию денежной выручки, плату сторонним организациям за обслуживание, технический надзор и уход за контрольно-кассовыми машинами и др.);

– расходы на экспертизу и лабораторный анализ товаров, продуктов и пищи.

Счет 26 «Общехозяйственные расходы» закрывается счетом 20 «Основное производство»

Рассмотрим конкретный пример при реализации продукции. ООО «УОиР» отпускает блюдо посетителю за 500 р. В бухгалтерском учете отпуска блюда (реализации продукции) отражается следующими записями:

Д 50 К 90 субсчет «Выручка» – 500 р. – реализовано блюдо через кафе или ресторан по чеку;

Д 90 субсчет «Себестоимость продаж» К 20 – 450 р. – списана себестоимость сырья в продукции;

Д 90 субсчет «Себестоимость продаж» К 42 – 50 р. – отсторнирована величина торговой наценки, приходящаяся на реализованную продукцию;

Д 90 субсчет «Прибыль/убыток от продаж» К 99 – 100 р. – прибыль от реализации продукции через ресторан или кафе.

В заключение, хотелось бы отметить, что важной отличительной особенностью организаций общественного питания является то, что в этой сфере одновременно используются в бухгалтерском учете два вида деятельности, а именно: производственная, связанная с реализацией продукции собственного производства (закуски, первые, вторые блюда, полуфабрикаты, кулинарные изделия и т.д.), и торговая, результатом которой является реализация товаров, приобретенных для перепродажи без изменения их качественных характеристик.

В указанной статье были подробно рассмотрены все основные моменты, связанные с организацией бухгалтерского учета расходов в сфере общественного питания на примере ООО «УОиР».

### **Список используемых источников**

1. О бухгалтерском учете : федер. закон от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ (ред. от 04.11.2014 г.).

2. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 г. № 146-ФЗ (ред. от 15.02.2016 г.)

3. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 г. № 117-ФЗ (ред. от 06.04.2015 г.) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.05.2015 г.).

4. Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденного Приказом Минфина РФ от 06.10.2008 г. № 106н (в ред. от 18.12.2012 г.).

5. Бухгалтерская отчетность организации : ПБУ 4/99, утверждено Приказом Минфина РФ от 06.07.1999 г. № 43н (ред. от 08.11.2010 г.).

6. Доходы организации : ПБУ 9/99, утверждено Приказом Минфина России от 06.05.1999 г. № 32н (ред. от 27.04.2012 г.).

7. Расходы организации : ПБУ 10/99, утверждено Приказом Минфина России от 06.05.1999 г. № 33н (ред. от 27.04.2012 г.).

8. Экономическая библиотека [Электронный ресурс] : URL : <http://economy-lib.com/uchet-i-vnutrenniy-kontrol-raschetov-po-oplate-truda#ixzz3amx3YnoH> – Загл.с экрана

**Пачина М. В. – магистрант кафедры «Экономика»,  
Платицина Е. В. – магистрант кафедры «Экономика»**

**СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ УЧЕТА И КОНТРОЛЯ  
ЗА ДЕНЕЖНЫМИ СРЕДСТВАМИ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ  
АУДИТОРСКОЙ ПРОВЕРКИ КОММЕРЧЕСКОЙ  
ОРГАНИЗАЦИИ (КРОМЕ БАНКОВ И ДРУГИХ КРЕДИТНЫХ  
ОРГАНИЗАЦИЙ)**

*Статья подготовлена под руководством канд. экон. наук,  
доцента кафедры «Экономика» Е. А. Кириченко*

*Аннотация.* В статье рассматривается совершенствование учета и контроля за денежными средствами по результатам аудиторской проверки коммерческой организации (кроме банков и других кредитных организаций).

*Ключевые слова:* денежные средства, аудит, бухгалтерский учет, внутренний контроль.

*Abstract.* The article considers the improvement of accounting and control of the funds based on the results of the audit of the commercial organization (except for banks and other credit institutions).

*Key words:* money, audit, accounting, internal control.

Одним из основных видов имущества предприятия, обеспечивающего ведение хозяйственной деятельности являются денежные средства. К изменениям в этих активах приводит практически любая хозяйственная операция. Значительная доля операций в общем объеме бухгалтерской работы принадлежит к их учету. Поэтому необходима в учете правильность оформления денежных средств.

На сегодняшний день следует акцентировать внимание на усиление функций и процедур контроля за законным и эффективным использованием денежных средств, необходимые для дальнейшего успешного развития предприятия.

Значимость аудиторской проверки денежных средств заключается в следующем.

1. Денежные средства относятся к числу легко реализуемых и наиболее подвижных активов (наличные деньги имеют наиболее подвижный характер в составе денежных средств).

2. Массовость и распространенность принадлежит денежным операциям.

3. Уязвимость этого участка хозяйственной деятельности предприятия с точки зрения различных нарушений и злоупотреблений оказывает подвижность денежных средств и массовость денежных операций.

Аудиторская проверка по участку денежных средств включает:

- аудит кассовых операций;
- аудит денежных средств на расчетном счете [1].

Аудит кассовых операций содержит проведение тестов проверки состояния систем внутреннего контроля кассовых операций, проверки инвентаризации кассы, соблюдения лимита остатка наличных средств в кассе, правильности оприходования и списания наличных денежных средств [2].

К примеру, последняя инвентаризация наличности в кассе в ОАО «Развитие» проводилась в сентябре 2015 г. По результатам ревизии наличных денежных средств был составлен акт инвентаризации наличия денежных средств. При проверке достоверности суммы, отраженной в бухгалтерском балансе на 31.12.2015 г. по строке «Денежные средства и денежные эквиваленты» в части наличия денежных средств в кассе и на расчетном счете расхождений с данными кассовой книги и выписками банка не установлено. Остатки средств по выпискам банков на 31.12.2015 г. подтверждены справками банков. Также, проверяя кассовую книгу ОАО «Развитие» аудитором выявлено, что она пронумерована, прошнурована и скреплена печатью. Записи в кассовую книгу вносятся по фактически полученным и выплаченным суммам. Приходные, расходные кассовые ордера регистрируются в журнале регистрации приходных и расходных документов. В обществе с 16.05.2011 г. кассиром работает Е. Ю. Кулагина, основанием служит договор о полной материальной ответственности.

Приведен перечень фактов, свидетельствующих о недостатке эффективности внутреннего контроля за движением и сохранностью денежных средств и других ценностей в кассе предприятия:

- нет наличия постоянно действующей системы осуществления внезапных ревизий кассы на предприятии;
- отсутствие письменного распоряжения руководителя организации на штат кассира, когда эти функции возложены на другого работника;
- нет приказа руководителя, определяющего периодичность проверок кассы;
- отсутствие договора о полной материальной ответственности с кассиром;
- предъявление права подписи приходных и расходных кассовых ордеров другим лицам помимо руководителя предприятия и главного бухгалтера, не отраженное распоряжением руководителя предприятия.

К серьезному нарушению расчетов наличными деньгами между организациями относятся неоприходование и присвоение денежных

средств, поступивших от различных физических, юридических лиц по приходным ордерам, а также денежных сумм из банков.

Чтобы выявить случаи присвоения денежных средств осуществляется взаимная проверка операций по кассе и банку, проверка дебиторской и кредиторской задолженности и может быть сверкой расчетов [3].

Аудит денежных средств на расчетном счете содержит осуществление тестов проверки состояния систем внутреннего контроля и бухгалтерского учета банковских операций, проверку учета контроля за операциями на счетах в банке, документального оформления банковских операций, списания денежных средств с расчетного счета [4].

Например, в ООО «Премиум» при проверке банковских операций установлено, что суммы, поступившие и списанные с расчетных счетов и отраженные по выпискам банка, подтверждаются оправдательными документами. Перечисления с расчетного счета общества производились на основании договоров, документации на поступившие материальные ценности. Необоснованных перечислений денежных средств со счетов общества на лицевые счета физических лиц не установлено. Сальдо по статье баланса «Денежные средства и денежные эквиваленты» на 31.12.2015 г. соответствует сумме по выпискам банка и кассовой книге.

В ходе аудиторской проверки могут быть выявлены следующие нарушения по осуществлению учета денежных средств:

- ведение первичных документов с нарушением установленных требований (имеются исправления в приходных и расходных кассовых ордерах без подписи кассира; при оприходовании денег на кассовом ордере нет подписи получателя, в кассовых документах отсутствуют полностью нужные реквизиты);
- неоприходование всех денежных средств, полученных от подотчетного лица;
- наличие случаев несоблюдения установленного лимита кассы;
- контроль руководителя предприятия за соблюдением кассовых и банковских операций выполняется не в полной мере;
- не осуществляются внеплановые проверки в кассе;
- в чековой книжке отсутствует часть корешков чеков.

По результатам анализа нарушений предложены рекомендации по совершенствованию учета и контроля за денежными средствами.

1. Усиление контроля над процедурой формирования и работой инвентаризационной комиссии руководству предприятия, так как отсутствие при процедуре инвентаризации даже одного члена комиссии, ранее включенного в ее состав, является основанием для признания результатов инвентаризации недействительными.



2. Обеспечение слежения за заполнением всех реквизитов оправдательных документов, а также порядком списания расходов при отсутствии оправдательных документов.

3. Повышение уровня ответственности кассиров за нарушение порядка ведения кассовых операций, с помощью применения административных санкций: выговоров, замечаний, увольнений.

4. Регулярное проведение внезапной инвентаризации кассы для своевременного распознавания отклонений в бухгалтерском учете.

5. Обеспечение систематического проведения экономической учебы среди работников бухгалтерии.

6. Усиление контроля за сохранностью денежных средств путем проведения сверок с банком, где находится расчетный счет [5].

Может быть предложена следующая программа внутрихозяйственного контроля в организации (табл. 1) для совершенствования контроля за сохранностью и использованием денежных средств.

Программа состоит из трех разделов:

1) контроль условий, обеспечивающих сохранность наличных денег в кассе;

2) контроль за сохранностью и состоянием учета денежных средств;

3) контроль за целевым использованием денежных средств.

Содержание разделов состоит из вопросов, сроков проведения контроля и конкретных должностных лиц, проверяющие тот или иной вопрос.

Выполнение данной программы позволит усилить контрольные функции всех должностных и материально-ответственных лиц, обязанных отвечать за сохранность и целевое использование денежных средств организации.

### **1. Программа внутрихозяйственного контроля за учетом и сохранностью денежных средств**

Вопросы проверки	Сроки проведения	Кто проверяет
<i>Контроль условий, обеспечивающих сохранность наличных денег в кассе</i>		
Проверка помещения кассы, состояние печатей на сейфе	Ежедневно	Кассир
Контроль за опечатыванием сейфа и помещения кассы	Ежедневно	Главный бухгалтер

Вопросы проверки	Сроки проведения	Кто проверяет
Обеспеченность сохранности денег при их доставке в банк	В день получения денег	Главный бухгалтер, руководитель
Проверка состояния предупредительной сигнализации и средств противопожарной безопасности	Ежеквартально, ежедневно	Кассир
<i>Контроль сохранности и состояния учета денежных средств</i>		
Проверка наличия (инвентаризация) денег	Ежемесячно	Главный бухгалтер, ревизионная комиссия
Проверка полноты и своевременности оприходования в кассу наличных денег:  – полученных из банка  – от физических лиц	Ежемесячно  По плану работы, систематически	Главный бухгалтер  Ревизионная комиссия, главный бухгалтер
Проверка соблюдения кассовой дисциплины и других требований, предусмотренных Правилами о ведении кассовых операций	Систематически	Ревизионная комиссия, главный бухгалтер
Проверка порядка регистрации ПКО и РКО	Ежемесячно	Главный бухгалтер
Проверка соответствия фактического наличия денежных средств на счетах в банке данным бухгалтерского учета	Ежемесячно по плану	Ревизионная комиссия, главный бухгалтер

Вопросы проверки	Сроки проведения	Кто проверяет
<i>Контроль за целевым использованием денежных средств</i>		
Проверка использования полученных из банка наличных денег по целевому назначению	Ежедневно, по плану	Ревизионная комиссия, главный бухгалтер
Проверка законности и целесообразности расходования средств подотчетными лицами	Систематически по плану	Ревизионная комиссия, главный бухгалтер, бухгалтер
Проверка правильности выписок банка, наличие первичных документов с отметками банка об исполнении и их соответствие выпискам	Ежемесячно	Главный бухгалтер
Проверка состояния расчетов с бюджетом, с органами соцстраха	Систематически	Главный бухгалтер, бухгалтер
Проверка состояния учета расчетов по претензиям и возмещению материального ущерба, погашения этой задолженности	Систематически	Ревизионная комиссия, главный бухгалтер

#### Список используемых источников

1. Об аудиторской деятельности : федер. закон от 30.12.2008 г. № 307-ФЗ (в ред. от 01.12.2014 г.).
2. О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства : Указание Банка России от 11.03.2014 г. № 3210-У.
3. Помощь бухгалтеру [Электронный ресурс]. – URL : <http://mvf.klerk.ru> – Загл. с экрана.
4. Журнал «Финансовый справочник» [Электронный ресурс]. – URL : <http://www.gosfinansy.ru> – Загл. с экрана.

5. Журнал «Российский Налоговый Курьер» – специализированный практический журнал для главных бухгалтеров, аудиторов и налоговых консультантов [Электронный ресурс]. – URL : <http://www.rnk.ru> – Загл. с экрана.

6. О бухгалтерском учете : федер. закон от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ.

7. Нечистайло, А. И. Бухгалтерская финансовая отчетность : учебник / А. И. Нечистайло, Л. Ф. Фомина. – 2-е изд. доп. и перераб. – Ростов н/Д : Феникс, 2013. – 654 с.

8. Мерзликина, Е. М. Аудит : учебник / Е. М. Мерзликина. – 3-е изд., перераб. и доп. – М. : ИНФРА-М, 2013.

9. Касьянова, Г. Ю. Отчетность: бухгалтерская и налоговая / Г. Ю. Касьянова. – 3-е изд., перераб. и доп. – М. : АБАК, 2012. – 288 с.

10. Отчет о движении денежных средств : Положение по бухгалтерскому учету (ПБУ 23/2011), утвержденное Приказом Минфина России от 02.02.2011 г. № 11н.

**Саганова Н. А. – магистрант кафедры «Экономика»**

## **ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ**

*Статья подготовлена под руководством канд. экон. наук,  
доцента кафедры «Экономика» Е. С. Вдовиной*

*Аннотация.* В статье рассматриваются общие теоретические аспекты финансовой устойчивости предприятия. Изучены факторы влияющие на финансовую устойчивость и ее виды. Финансовая устойчивость предприятия характеризуется системой абсолютных и относительных показателей. Наиболее общим показателем финансовой устойчивости является излишек или недостаток источников средств для формирования запасов и затрат. Возможно выделение четырех типов финансовой устойчивости: абсолютная устойчивость финансового состояния; нормальная устойчивость; неустойчивое финансовое состояние; кризисное финансовое состояние. Устойчивость финансового состояния предприятия характеризуется системой финансовых коэффициентов.

*Ключевые слова:* экономический анализ, показатели финансовой устойчивости, внутренняя и внешняя финансовая устойчивость, показатели состояния оборотных средств, показатели соотношения собственных и заемных средств.

Финансовая устойчивость – это итоговый показатель, который характеризует финансовое состояние хозяйствующего субъекта в целом. Финансовая устойчивость отражает такое соотношение финансовых ресурсов, при котором предприятие, свободно маневрируя денежными средствами, способно, путем эффективного их использования, обеспечить бесперебойный процесс производства и реализации продукции, услуг, а также затраты по их расширению и обновлению. Фи-

нансовая устойчивость – это свойство финансового состояния, которое характеризует финансовую состоятельность предприятия.

На финансовую устойчивость предприятия оказывают влияние различные факторы:

- положение предприятия на товарном рынке;
- производство и выпуск дешевой, качественной и пользующейся спросом на рынке продукции;
- потенциал в деловом сотрудничестве;
- степень зависимости от внешних кредиторов;
- эффективность хозяйственных и финансовых операций и т.п.

#### 1. Внутренние факторы, влияющие на финансовую устойчивость.

Успех или неудача предпринимательской деятельности во многом зависит от выбора состава и структуры выпускаемой продукции и оказываемых услуг. При этом важно не только предварительно решить, что производить, но и определить, как производить, т.е. по какой технологии и по какой модели организации производства и управления действовать. От принятого решения зависят издержки производства.

Для устойчивости предприятия очень важна не только общая величина издержек, но и соотношение между постоянными и переменными издержками.

Переменные затраты (на сырье, энергию, транспортировку товаров и т.д.) пропорциональны объему производства, постоянные же (на приобретение и(или) аренду оборудования и помещений, амортизацию, управление, выплату процентов за банковский кредит, рекламу, оклады сотрудников и пр.) – от него не зависят.

Другим важным фактором финансовой устойчивости предприятия, тесно связанным с видами производимой продукции (оказываемых услуг) и технологией производства, является оптимальный состав и структура активов, а также правильный выбор стратегии управления ими. Устойчивость предприятия и потенциальная эффективность бизнеса во многом зависит от качества управления текущими активами, от того, сколько задействовано оборотных средств и какие именно, какова величина запасов и активов в денежной форме и т.д.

Если предприятие уменьшает запасы и ликвидные средства, то оно может пустить больше капитала в оборот и, следовательно, получить больше прибыли. Но вместе с тем возрастает риск неплатежеспособности предприятия и остановки производства из-за недостаточности запасов. Искусство управления текущими активами состоит в том, чтобы держать на счетах предприятия лишь минимально необходимую сумму ликвидных средств, которая нужна для текущей оперативной деятельности.

Следующим значительным фактором финансовой устойчивости является состав и структура финансовых ресурсов, правильный выбор стратегии и тактика управления ими. Чем больше у предприятия собственных финансовых ресурсов, прежде всего, прибыли, тем спокойнее оно может себя чувствовать. При этом важна не только общая масса прибыли, но и структура ее распределения, и собственно – та доля, которая направляется на развитие производства. Отсюда оценка политики распределения и использования прибыли выдвигается на первый план в ходе анализа финансовой устойчивости предприятия. В частности, исключительно важно проанализировать использование прибыли в двух направлениях: во-первых, для финансирования текущей деятельности – на формирование оборотных средств, укрепление платежеспособности, усиление ликвидности и т.д.; во-вторых для инвестирования в капитальные затраты и ценные бумаги.

Большое влияние на финансовую устойчивость предприятия оказывают средства, дополнительно мобилизуемые на рынке ссудных капиталов. Чем больше денежных средств может привлечь предприятие, тем выше его финансовые возможности; однако возрастает и финансовый риск – способно ли будет предприятие своевременно расплачиваться со своими кредиторами? И здесь большую роль призваны играть резервы как одна из форм финансовой гарантии платежеспособности хозяйствующего субъекта.

Итак, с точки зрения влияния на финансовую устойчивость предприятия определяющими внутренними факторами являются:

- отраслевая принадлежность субъекта хозяйствования;
- структура выпускаемой продукции, оказываемых услуг, величина спроса на них;
- размер оплаченного уставного капитала;
- величина и структура издержек, их динамика по сравнению с денежными доходами;
- состояние имущества и финансовых ресурсов, включая запасы и резервы, их состав и структуру.

2. Внешние факторы, влияющие на финансовую устойчивость.

Термин «внешняя среда» включает в себя различные аспекты: экономические условия хозяйствования, господствующую в обществе технику и технологию, платежеспособный спрос потребителей, экономическую и финансово-кредитную политику Правительства Российской Федерации и принимаемые им решения, законодательные акты по контролю за деятельностью предприятия, систему ценностей в обществе и др. Эти внешние факторы оказывают влияние на все, что происходит внутри предприятия.

Существенно влияет на финансовую устойчивость и фаза экономического цикла, в которой находится экономика страны. В период кризиса происходит отставание темпов реализации продукции от темпов ее производства. Уменьшаются инвестиции в товарные запасы, что еще больше сокращает сбыт. Снижаются в целом доходы субъектов экономической деятельности, сокращаются масштабы прибыли. Все это ведет к снижению ликвидности предприятий, их платежеспособности. В период кризиса усиливается серия банкротств.

Падение платежеспособного спроса, характерное для кризиса приводит не только к росту неплатежей, но и к обострению конкурентной борьбы, которая также представляет собой немаловажный внешний фактор финансовой устойчивости предприятия.

Серьезными макроэкономическими факторами финансовой устойчивости служат, кроме того, налоговая и кредитная политика, степень развития финансового рынка, страхового дела и внешнеэкономических связей; существенно влияет на нее курс валюты, позиция и сила профсоюзов.

Экономическая и финансовая стабильность любых предприятий зависит от общей политической стабильности. Значение этого фактора особенно велико для предпринимательской деятельности в России. Отношение государства к предпринимательской деятельности, принципы государственного регулирования экономики (его запретительный или стимулирующий характер), отношения собственности, принципы земельной реформы, меры по защите потребителей и предпринимателей не могут не учитываться при рассмотрении финансовой устойчивости предприятия.

Наконец, одним из наиболее масштабных неблагоприятных внешних факторов, дестабилизирующих финансовое положение предприятий в России, является на сегодняшний день инфляция [1].

Такое разнообразие факторов обуславливает существование различных видов устойчивости.

Виды финансовой устойчивости:

– *внутренняя*. Внутренняя финансовая устойчивость – это такое общее финансовое состояние предприятия, при котором обеспечивается стабильно высокий результат его функционирования. В основе ее достижения лежит принцип активного реагирования на изменение внутренних и внешних факторов;

– *внешняя*. Внешняя финансовая устойчивость предприятия обусловлена стабильностью экономической среды, в рамках которой осуществляется его деятельность. Она достигается соответствующей системой управления рыночной экономикой в масштабах всей страны;

– *общая (ценовая)*. Общая финансовая устойчивость предприятия – это такое движение денежных потоков, которое обеспечивает постоянное превышение поступления средств (доходов) над их расходом (затратами);

– *финансовая*. Финансовая устойчивость является отражением стабильного превышения доходов над расходами, обеспечивает бесперебойный процесс производства и реализации товаров. Поэтому финансовая устойчивость формируется в процессе всей производственно-хозяйственной деятельности и является главным компонентом общей устойчивости предприятия

Анализ финансовой устойчивости проводится для оценки степени независимости организации от заемных источников финансирования. Финансовая устойчивость коммерческой организации характеризуется системой абсолютных и относительных показателей.

Финансовая устойчивость предприятия может быть определена как в абсолютном, так и в относительном выражении.

На первом этапе оценки финансовой устойчивости предприятия в абсолютном выражении исчисляются три различных показателя наличия собственных оборотных средств в зависимости от степени охвата возможных источников формирования запасов.

Показатель  $E^c$  отражает использование лишь собственных источников без различного рода заемных средств и источников, приравняемых к собственным. Он исчисляется как разница между величиной источников собственных средств и внеоборотных активов предприятия, характеризующая чистый оборотный капитал [2]:

$$E^c = C_k - A_v.$$

Показатель  $E^m$  включает также долгосрочные заемные обязательства и приравненные к собственным источникам формирования запасов: доходы будущих периодов и резервы предстоящих расходов. Он рассчитывается как сумма собственных оборотных средств и долгосрочных кредитов и займов:

$$E^m = E_c + K_l.$$

Показатель  $E$  отражает общую величину всех допустимых источников формирования запасов. Он определяется как сумма собственных оборотных средств и долгосрочных и краткосрочных кредитов и займов:

$$E = E_m + K_l.$$

Три полученных показателя сравниваются с фактическим наличием запасов. В результате могут быть получены три различных вариан-



та отклонений – излишка или недостатка собственных оборотных средств:

Такой подход позволяет выделить четыре типа финансовых ситуаций и соответствующие им степени финансовой устойчивости предприятия.

Тип 1:

$$\begin{cases} \pm E_c \geq 0; \\ \pm E_t \geq 0; \\ \pm E \geq 0. \end{cases}$$

$S(1, 1, 1)$ .

Первый тип финансовой ситуации характеризует абсолютную финансовую устойчивость предприятия. К сожалению, подобная идеальная устойчивость встречается крайне редко.

Тип 2:

$$\begin{cases} \pm E_c < 0; \\ \pm E_t \geq 0; \\ \pm E \geq 0. \end{cases}$$

$S(0, 1, 1)$ .

Второй тип ситуации характерен для нормального финансового состояния с достаточной степенью устойчивости.

Тип 3:

$$\begin{cases} \pm E_c < 0; \\ \pm E_t < 0; \\ \pm E \geq 0. \end{cases}$$

$S(0, 0, 1)$ .

Неустойчивое финансовое состояние связано с нарушением платежеспособности, при котором сохраняется возможность восстановления равновесия за счет увеличения собственных и заемных источников средств.

Тип 4:

$$\begin{cases} \pm E_c < 0; \\ \pm E_t < 0; \\ \pm E < 0. \end{cases}$$

$S(0, 0, 0)$ .

Кризисное финансовое состояние, при котором предприятие находится на грани банкротства, так как денежные средства, краткосрочные ценные бумаги и дебиторская задолженность не покрывают его кредиторскую задолженность и просроченные ссуды [3].

Все относительные показатели финансовой устойчивости можно разделить на две группы:

- 1) показатели, определяющие состояние оборотных средств:
  - коэффициент обеспеченности собственными средствами:

$$K_{o.c.c} = (\text{стр. 1300} - \text{стр. 1100}) / \text{стр. 1200}$$

Данный коэффициент показывает наличие у предприятия собственных оборотных средств, необходимых для его финансовой устойчивости. Коэффициент обеспеченности собственными средствами является критерием для определения неплатежеспособности (банкротства). Чем выше показатель, тем лучше финансовое состояние предприятия, тем больше у него возможностей проведения независимой финансовой политики. Оптимальные значения данного коэффициента  $\geq 0,1$ ;

– коэффициент обеспеченности материальных запасов собственными средствами:

$$K_{o.m.z} = (\text{стр. 1300} - \text{стр. 1100}) / \text{стр. 1210}$$

Нормативное значение от 0,6 до 0,8.

Коэффициент показывает, в какой степени материальные запасы покрыты собственными средствами и не нуждаются в заемных;

- маневренность собственного капитала:

$$M_{c.k} = (\text{стр. 1300} - \text{стр. 1100}) / \text{стр. 1300}$$

Он определяется отношением собственных оборотных средств предприятия к общей величине источников собственных средств. Он показывает какая часть собственных средств предприятия находится в мобильной форме, позволяющей относительно свободно маневрировать этими средствами. Высокие значения коэффициента положительно характеризуют финансовое состояние. Иногда в качестве оптимальной величины коэффициента рекомендуется значение 0,5;

2) показатели, характеризующие соотношение собственных и заемных средств:

– коэффициент автономии (финансовой независимости, концентрации собственного капитала):

$$K_a = \text{стр. 1300} / \text{стр. 1700}$$

Данный коэффициент характеризует независимость от заемных средств, показывает доля собственных средств в общей сумме всех средств предприятия. Оптимальное значение данного показателя  $> 0,5$ . Превышение рекомендуемого значения указывает на увеличение финансовой независимости, расширения возможности привлечения средств со стороны;

- коэффициент концентрации заемного капитала:

$$K_{к.з.к} = (\text{стр. 1400} + \text{стр. 1500})/\text{стр. 1700}.$$

Данный коэффициент показывает какова же доля привлеченных средств в общей сумме средств. Сумма коэффициентов автономии и концентрации заемного капитала равна единице;

- коэффициент финансовой зависимости:

$$K_{ф.з} = \text{стр. 1700}/\text{стр. 1300}.$$

Он является обратным коэффициенту автономии. Рост данного показателя в динамике означает увеличение доли заемных средств в финансировании коммерческой организации. Если его значение снижается до 1 (100%), то это означает, что владельцы полностью финансируют свою коммерческую организацию;

- коэффициент структуры долгосрочных вложений:

$$K_{с.д.в} = \text{стр. 1400}/\text{стр. 1100}.$$

Коэффициент структуры долгосрочных вложений показывает, какая часть внеоборотных активов профинансирована за счет долгосрочных заемных средств. При этом неявно предполагается, что долгосрочные пассивы как источник средств используется в полном объеме для финансирования работ по расширению материально-технической базы предприятия;

- коэффициент долгосрочного привлечения заемных средств:

$$K_{д.п.з.с} = \text{стр. 1400}/(\text{стр. 1300} + \text{стр. 1400}).$$

Он позволяет оценить долю заемных средств при финансировании капитальных вложений. Рост данного показателя в динамике является негативной тенденцией, так как это означает, что организация все сильнее зависит от внешних кредиторов и инвесторов;

- коэффициент структуры заемного капитала:

$$K_{с.з.к} = \text{стр. 1400}/(\text{стр. 1400} + \text{стр. 1500}).$$

Позволяет определить долю долгосрочных пассивов в общей сумме заемных средств. Данный показатель может значительно колебаться в зависимости от состояния кредиторской задолженности, порядка кредитования производственной деятельности и т.д.;

- Коэффициент соотношения собственного и заемного капитала

$$K_{соотн.с.з.к} = \text{стр. 1300}/(\text{стр. 1400} + \text{стр. 1500}).$$

Данный коэффициент показывает, какой объем собственных средств приходится на один рубль заемного капитала. Коэффициент соотношения собственного и заемного капитала является наиболее нестабильным из всех показателей финансовой устойчивости. Расчет его по состоянию на определенную дату недостаточен для оценки финансовой независимости предприятия. Надо дополнительно к расчету коэффициента определить скорость оборота материальных оборотных средств и дебиторской задолженности на анализируемый период. При высокой оборачиваемости материальных оборотных средств и еще более высокой оборачиваемости дебиторской задолженности коэффициент соотношения заемных и собственных средств может значительно превышать единицу. Нормальное ограничение для этого показателя  $K_{с.з} < 1$ .

Финансовая устойчивость – составная часть общей устойчивости предприятия, наличие средств, позволяющих предприятию поддерживать свою деятельность в течение определенного периода времени [4].

Финансовая устойчивость служит основой стабильного положения предприятия в рыночных условиях. Если предприятие финансово устойчиво, платежеспособно, то оно имеет ряд преимуществ перед другими предприятиями того же профиля для получения кредитов, в выборе поставщиков и в подборе квалифицированных кадров.

Чем выше устойчивость предприятия, тем более оно независимо от неожиданного изменения рыночной конъюнктуры и, следовательно, тем меньше риск оказаться на краю банкротства.

На финансовую устойчивость предприятия оказывают влияние различные факторы:

- положение предприятия на товарном рынке;
- его потенциал в деловом сотрудничестве;
- эффективность хозяйственных и финансовых операций и т.п.

Для того, чтобы деятельность производственной системы обладала высокой степенью результативности, предприятию следует придерживаться правильной стратегии, касающейся финансовой и экономической устойчивости.

#### **Список используемых источников**

1. Виды финансовой устойчивости. Основные показатели финансовой устойчивости [Электронный ресурс]. – URL : <https://www.scienceforum.ru/2013/62/482.html>, свободный. – Загл. с экрана.

2. Анализ финансового состояния предприятия [Электронный ресурс]. – URL : <http://www.grandars.ru/college/ekonomika-firmy/finansovyuy-analiz-predpriyatiya.html>, свободный. – Загл.с экрана.

3. Финансовая устойчивость предприятия. Критерии и методы оценки в рыночной экономике / под ред. А. В. Грачева. – М. : АБАК, 2010 – 241 с.
4. Косолапова, М. В. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности / М. В. Косолапова, В. А. Свободин. – М. : Академия, 2014. – 427 с.

**Свищева Т. А. – магистрант кафедры «Экономика»**

## **ЭКОНОМИЧЕСКАЯ УСТОЙЧИВОСТЬ ЛАКОКРАСОЧНОЙ ОТРАСЛИ В УСЛОВИЯХ ИМПОРТОЗАМЕЩЕНИЯ**

*Статья подготовлена под руководством канд. экон. наук,  
доцента кафедры «Экономика» Е. А. Кириченко*

По данным Росстат в 2015 г. рост химической промышленности в России по отношению к 2014 г. составил 106,3%. Из этого можно сделать вывод, что предприятия стремятся повышать качество и учатся выдерживать наиболее выгодный для себя баланс цен. Однако подотрасли производства лакокрасочных материалов и химических волокон не смогли воспользоваться фактором импортозамещения, так как внутренний спрос сократился, а конкурировать на внешнем рынке производителям ЛКМ и химических волокон не могут даже за счет низких цен в силу невысокого качества [1].

Проблемой лакокрасочной отрасли является импортозамещение сырьевого компонента, поскольку предприятий, производящих узкоспециализированное сырье, на территории Российской Федерации недостаточно и зависимость от поставок сырья из-за рубежа не только не сокращается, а растет с каждым годом.

Еще одна проблема для отрасли – западные предприятия при инвестировании в российскую экономику получают серьезные преференции. Основной формой их поддержки являются налоговые каникулы. В этих условиях отечественные производители конкурировать с иностранными могут с трудом. При этом иностранные компании продолжают наращивать совокупный объем производимой на территории нашей страны продукции [2].

Рассмотрим каким образом повлияла современная ситуация в российской экономике на финансовое положение предприятий лакокрасочной отрасли. Произведем анализ отчетности следующих предприятий: ПАО «Пигмент» и ОАО «Русские краски».

В Тамбовской области одним из предприятий лакокрасочной отрасли является ПАО «Пигмент». Схожим с ним по структуре активов и пассивов, а также по валюте баланса является предприятие ОАО «Русские краски» (табл. 1).

**1. Относительные финансовые показатели, характеризующие экономическую устойчивость предприятий ПАО «Пигмент» и ОАО «Русские краски»**

Показатель	ПАО «Пигмент»			ОАО «Русские краски»		
	2014	2015	Изменение	2014	2015	Изменение
Коэффициент общей оборачиваемости капитала	2,2716	2,2984	0,0268	1,4386	1,3471	-0,0915
Коэффициент оборачиваемости мобильных средств	5,9653	5,4465	-0,5188	1,9345	1,7738	-0,1607
Коэффициент оборачиваемости материальных оборотных средств	12,0128	11,8411	-0,1717	3,967	3,4734	-0,4936
Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности	14,0552	12,3626	-1,6926	4,7255	4,8102	0,0847
Средний срок оборота ДЗ	25,97	29,52	3,55	77,24	75,88	-1,36
Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности	12,5419	11,5904	-0,9515	9,9965	7,3797	-2,6168
Средний срок оборота КЗ	29,1	31,49	2,39	36,51	49,46	12,95
Фондоотдача внеоборотных активов	3,6687	3,9764	0,3077	5,6115	5,601	-0,0105

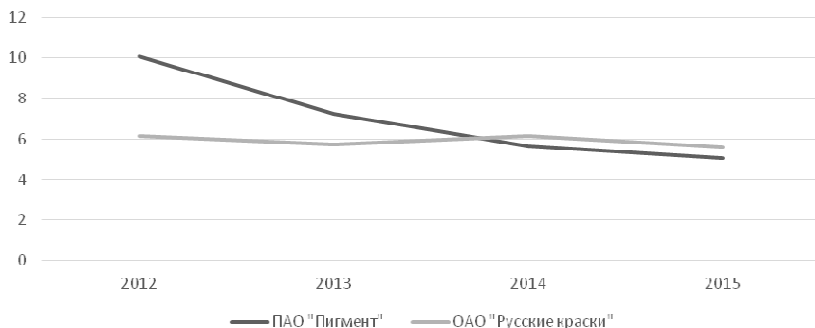
Показатель	ПАО «Пигмент»			ОАО «Русские краски»		
	2014	2015	Изменение	2014	2015	Изменение
Коэффициент оборачиваемости собственного капитала	5,8486	5,6022	-0,2464	5,5672	5,2843	-0,2829
Коэффициент устойчивости экономического роста	0,0727	0,1773	0,1046	0,2363	0,1477	-0,0886

Согласно таблице 1, видим, что количество полных циклов обращения продукции у ПАО «Пигмент» возрастает на 0,0268, а у ОАО «Русские краски» уменьшается на 0,0915. Увеличение коэффициента общей оборачиваемости капитала свидетельствует об ускорении оборачиваемости и как следствие увеличение прибыли на каждую единицу актива организации.

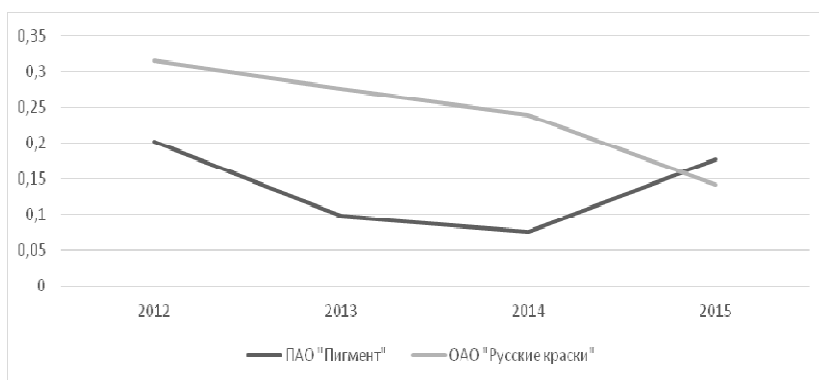
Из изменения коэффициента оборачиваемости мобильных средств можно сделать вывод об сокращении темпов роста продаж по сравнению с темпом роста оборотных средств. Об этом же свидетельствует изменение коэффициента оборачиваемости материальных оборотных средств. Оборачиваемость дебиторской и кредиторской задолженности у предприятий отличается. Коэффициент оборачиваемости ПАО «Пигмент» значительно превышает коэффициент ОАО «Русские краски», что говорит о различиях в платежной дисциплине и выбранной кредитной политике. Эффективная деятельность предприятия не обязательно сопровождается высокой оборачиваемостью, например, при продажах в кредит остаток дебиторской задолженности будет высокой, а коэффициент – низким.

Коэффициент оборачиваемости собственного капитала у обоих предприятий схож в последних отчетных периодах (выручка приблизительно в 5 раз превышает собственный капитал). Однако у ПАО «Пигмент» наблюдается постепенное уменьшение значения коэффициент, когда динамика ОАО «Русские краски» относительно стабильна, что видно из рис. 1.

Из рисунка 2 можно сделать вывод о том, что отношение реинвестированной прибыли к собственному капиталу в динамике у пред-



**Рис. 1. Динамика коэффициента оборачиваемости собственного капитала ПАО «Пигмент» и ОАО «Русские краски»**



**Рис. 2. Динамика коэффициента устойчивости экономического роста ПАО «Пигмент» и ОАО «Русские краски»**

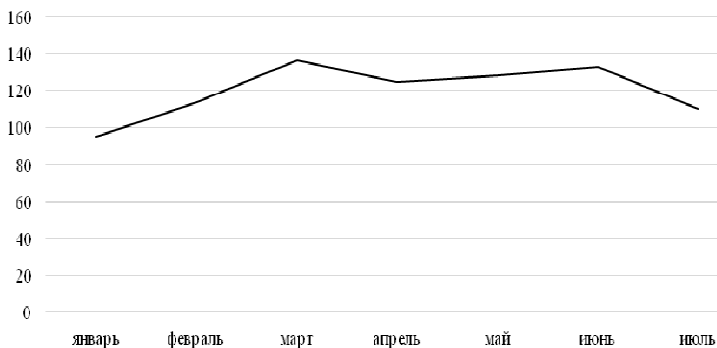
приятый заметно отличается. У ПАО «Пигмент» наблюдается уменьшение, а в последнем отчетном периоде увеличение коэффициента устойчивости экономического роста, тогда как у ОАО «Русские краски» – уменьшение.

Из произведенного анализа бухгалтерской отчетности можно сделать выводы о том, что:

1) предприятиям становится сложнее рассчитываться по своим обязательствам, об этом сигнализирует увеличение срока оборота мобильных оборотных средств и кредиторской задолженности;

2) предприятия стремятся рациональнее использовать имеющиеся ресурсы, о чем свидетельствует динамика оборачиваемости собственного капитала;





**Рис. 3. Изменение индекса производства лаков и красок на территории Российской Федерации за январь – июль 2016 г.**

3) предприятия одной отрасли по-разному реагируют на изменения в экономической ситуации, как можно заключить из динамики коэффициента устойчивости экономического роста.

В сложившихся условиях при курсе на импортозамещение государство готово оказывать поддержку российским компаниям. Согласно постановлению от 15 июня 2016 г., претендовать на возмещение части затрат на уплату процентов по кредитам, субсидирование кредитов на рефинансирование долга по ранее полученным на эти цели кредитам могут в частности лакокрасочные заводы, а также предприятия по выпуску органических растворителей, оксидов, пероксидов и гидроксидов металлов, используемых в качестве пигментов. Размер инвестиционных проектов может варьироваться от 100 млн. до 10 млрд. р. [1].

Как видно из рис. 3, объем производства ЛКМ в первом полугодии 2016 г. в Российской Федерации колеблется. Было бы интересно рассмотреть, как данные колебания происходили на анализируемых предприятиях. Была ли общая тенденция в отрасли или предприятия по-разному среагировали на изменения в экономике. Также не малый интерес вызывает реакция отрасли и конкретно анализируемых предприятий на меры государственной поддержки.

#### **Список используемых источников**

1. ЛКМ Портал [Электронный ресурс]. – URL : <https://www.lkmportal.com/articles>. – Загл. с экрана.
2. В Ярославле обсудили проблемы рынка ЛКМ [Электронный ресурс]. – URL : <http://sudostroenie.info/novosti/16169.html>. – Загл. с экрана.
3. Белозерова, Е. Импортозамещение в РФ. Актуальные вопросы [Электронный ресурс] / Е. Белозерова. – URL : [https://zakon.ru/blog/2015/4/13/importo\\_zameshhenie\\_v\\_rf\\_aktualnye\\_voprosy](https://zakon.ru/blog/2015/4/13/importo_zameshhenie_v_rf_aktualnye_voprosy). – Загл. с экрана.

4. Химическая промышленность воспользовалась фактором импортозамещения [Электронный ресурс]. – URL: <http://www.riarating.ru/comments/20150710/610662472.html>. – Загл. с экрана.

5. Сайт Федеральной службы государственной статистики [Электронный ресурс]. – URL : <http://www.gks.ru/> – Загл. с экрана.

6. ПАО «Пигмент». Система раскрытия информации на рынке ценных бумаг [Электронный ресурс]. – URL: <http://www.disclosure.ru/issuer/6829000074/> – Загл. с экрана.

7. АО «Русские краски». Центр раскрытия корпоративной информации [Электронный ресурс]. – URL: <http://e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=6300>. – Загл. с экрана.

**Тимакина Д. А. – магистр кафедры «Экономика»**

## **АНАЛИЗ РЕНТАБЕЛЬНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ**

*Статья подготовлена под руководством канд. экон. наук,  
доцента кафедры «Экономика» М. В. Еришовой*

Показатели рентабельности характеризуют относительную доходность или прибыльность работы предприятия. Изучение показателей рентабельности позволяет дать оценку работы предприятия как в целом, так и по отдельным направлениям деятельности: производственной, инвестиционной, финансовой.

Анализ рентабельности предприятия в целом и отдельных направлений его деятельности более полно по сравнению с абсолютными финансовыми результатами деятельности предприятия отражает конечные результаты хозяйственной деятельности. Прежде всего это вызвано тем, что рентабельность отражает полученный эффект по отношению к наличным или потребленным ресурсам. Изучение тенденций изменений показателей рентабельности в динамике дает возможность определить способность предприятия совершенствовать свою производственную деятельность, удерживать и укреплять свои позиции в данной сфере рынка.

К основным показателям рентабельности относятся:

1. Рентабельность собственного капитала:

$$R_{\text{с.к.}} = \frac{\text{Чистая прибыль (стр. 2400)}}{\text{Собственный капитал (стр. 1300)}} 100\%.$$

Данный показатель показывает эффективность использования собственного капитала. Его динамика оказывает влияние на уровень котировки акций.

2. Рентабельность перманентного капитала (рентабельность инвестиций):

$$R_{п.к} = \frac{\text{Чистая прибыль (стр. 2400)}}{\text{Собст. + долгоср. заем. капитал (стр. 1300 + 1400)}} 100\%.$$

Данный показатель показывает эффективность использования капитала, вложенного (инвестированного) в деятельность организации на длительный срок.

3. Рентабельность авансированного капитала (рентабельность активов, экономическая рентабельность):

$$R_{а.к} = \frac{\text{Чистая прибыль (стр. 2400)}}{\text{Авансированный капитал (стр. 1700)}} 100\%.$$

Данный показатель показывает, сколько денежных единиц затрачено предприятием для получения рубля прибыли независимо от источников привлечения средств.

4. Рентабельность продаж:

$$R_{пр} = \frac{\text{Прибыль от реализации (стр. 2200)}}{\text{Выручка от реализации (стр. 2110)}} 100\%.$$

Данный показатель показывает, сколько прибыли приходится на единицу реализованной продукции.

5. Рентабельность основной деятельности:

$$R_{о.д} = \frac{\text{Прибыль от реализации (стр. 2200)}}{\text{Затраты на производство, сбыт (стр. 2120 + 2210 + 2220)}} 100\%.$$

Данный коэффициент показывает, сколько прибыли от реализации приходится на один рубль затрат.

6. Рентабельность внеоборотных активов:

$$R_{вн.а} = \frac{\text{Прибыль от реализации (стр. 2200)}}{\text{Внеоборотные активы (стр. 1100)}} 100\%.$$

Данный показатель показывает, эффективность использования основных средств и прочих внеоборотных активов, измеряет величину чистой прибыли, приходящейся на единицу стоимости внеоборотных активов [1].

Анализ рентабельности предприятия рассмотрим на примере ОАО «Корпорация «Росхимзащита».

Приведем значение показателей рентабельности ОАО «Корпорация «Росхимзащита» в табл. 1.

## 1. Показатели рентабельности ОАО «Корпорация «Росхимзащита»

Наименование показателя	2013 г.	2014 г.	2015 г.
Рентабельность собственного капитала (РСК), %	1,38	2,46	3,13
Рентабельность перманентного капитала (рентабельность инвестиций) (РПК), %	1,38	2,45	3,12
Рентабельность авансированного капитала (рентабельность активов, экономическая рентабельность) (РАК), %	1,27	2,29	2,98
Рентабельность продаж (РПП), %	7,01	7,04	8,83
Рентабельность основной деятельности (РОД), %	7,89	7,94	9,68
Рентабельность внеоборотных активов (РВНА), %	1,73	2,80	4,04

Исходя из данной таблицы, можно сказать, что по всем рассчитанным показателям рентабельности наблюдается положительная динамика. Можно сделать следующие выводы о финансовом состоянии ОАО «Корпорация «Росхимзащита».

1. Повышение показателя «Рентабельность собственного капитала» в период с 2013 по 2015 гг. положительно сказывается на оценке инвестиционной привлекательности предприятия в долгосрочной перспективе.

2. Рост показателя «Рентабельность перманентного капитала» в отчетном периоде говорит о том, что менеджмент предприятия эффективно инвестирует средства в основную деятельность предприятия.

3. Увеличение показателя «Рентабельность авансированного капитала» показывает высокую эффективность использования имущества организации, высокую профессиональную квалификацию менеджмента предприятия.

4. Увеличение показателя «Рентабельность продаж» свидетельствует о повышении конкурентоспособности продукции на рынке, так как говорит о росте спроса на продукцию.

5. Рост показателя «Рентабельность основной деятельности» означает способность предприятия ОАО «Корпорация «Росхимзащита» к самостоятельному покрытию расходов прибылью.

6. Увеличение показателя «Рентабельность внеоборотных активов» говорит о высокой эффективности использования основных средств и прочих внеоборотных активов, что важно для устойчивого финансового положения предприятия.

Проведенный анализ рентабельности ОАО «Корпорация «Росхимзащита» по предложенной методике говорит о ее доступности и практической значимости.

#### **Список используемых источников**

1. Спиридонов, С. П. Мониторинг финансового состояния коммерческой организации [Электронный ресурс] : методические указания. – Тамбов : Изд-во ФГБОУ ВПО «ТГТУ», 2013. – 16 с.

2. Бухгалтерский баланс на 31.12.2013 г. [Текст] : [док. внутреннего пользования] / гл. бухгалтер И. А. Филатова ; ОАО «Корпорация «Росхимзащита». – Тамбов, 2014. – 3 с.

3. Бухгалтерский баланс на 31.12.2014 г. [Текст] : [док. внутреннего пользования] / гл. бухгалтер И. А. Филатова ; ОАО «Корпорация «Росхимзащита». – Тамбов, 2015. – 4 с.

4. Бухгалтерский баланс на 31.12.2015 г. [Текст] : [док. внутреннего пользования] / гл. бухгалтер Е. А. Митюхляев ; ОАО «Корпорация «Росхимзащита». – Тамбов, 2016. – 3 с.

5. Отчет о финансовых результатах за 2013 г. [Текст] : [док. внутреннего пользования] / гл. бухгалтер И. А. Филатова ; ОАО «Корпорация «Росхимзащита». – Тамбов, 2014. – 3 с.

6. Отчет о финансовых результатах за 2014 г. [Текст] : [док. внутреннего пользования] / гл. бухгалтер И. А. Филатова ; ОАО «Корпорация «Росхимзащита». – Тамбов, 2015. – 3 с.

7. Отчет о финансовых результатах за 2015 г. [Текст] : [док. внутреннего пользования] / гл. бухгалтер Е. А. Митюхляев ; ОАО «Корпорация «Росхимзащита». – Тамбов, 2016. – 3 с.

**Фролова К. С. – магистр кафедры «Экономика»**

### **ПРОБЛЕМЫ МЕЖБЮДЖЕТНЫХ ОТНОШЕНИЙ РЕГИОНА С ФЕДЕРАЛЬНЫМ ЦЕНТРОМ**

*Статья подготовлена под научным руководством канд. экон. наук,  
доцента кафедры «Экономика» М. А. Куликовой*

Одно из главных событий начала 2000-х гг. – проведение реформы межбюджетных отношений в Российской Федерации. Итогом данной реформы было формирование пакета нормативно-правовых актов, который представлен в табл. 1.

## 1. Законодательные акты реформы межбюджетных отношений

Нормативно-правовой акт	Сущность
Федеральный закон от 22.08.2004 г. № 122-ФЗ «О внесении изменений в законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу некоторых законодательных актов Российской Федерации в связи с принятием федеральных законов «О внесении изменений и дополнений в федеральный закон «Об общих принципах организации законодательных (представительных) и исполнительных органов государственной власти субъектов Российской Федерации» и «Об общих принципах организации местного самоуправления в Российской Федерации»	Настоящий федеральный закон принят в целях защиты прав и свобод граждан Российской Федерации на основе разграничения полномочий между федеральными органами государственной власти и органами государственной власти субъектов Российской Федерации, реализации деятельности территориальных и федеральных органов исполнительной власти, а также с учетом закрепленных Конституцией Российской Федерации и федеральными законами вопросов местного значения
Федеральный закон от 29.12.2004 г. № 119-ФЗ «О внесении изменений в законодательные акты РФ в связи с расширением полномочий органов государственной власти субъектов Российской Федерации, а также с расширением перечня вопросов местного значения муниципальных образований»	Изменения – расширение полномочий органов государственной власти субъектов Российской Федерации по предметам совместного ведения, осуществления финансирования которых производится за счет средств бюджетов субъектов Российской Федерации (за исключением субвенций из федерального бюджета), а также установление полномочий органов государственной власти субъектов РФ по предметам совместного ведения, осуществление финансирования которых производится за счет субвенций, передаваемых из федерального бюджета бюджетам субъектов Российской Федерации

Помимо этого, установлены дифференцированные расходные обязательства всех уровней бюджетной системы, источники доходов бюджетной системы, и полномочия по их регулированию. Результатом проведенных изменений должно быть законодательное расширение бюджетной независимости субъектов Российской Федерации [1].

Основополагающим принципом всей системы межбюджетных отношений является принцип subsidiarity, планируемый децентрализацию полномочий, выполнение которых может быть наиболее эффективно на региональном или местном уровне.

Таким образом, создание новой системы отношений должно упорядочить закрепленные за различными уровнями власти полномочия и источники их обеспечения. Однако на сегодняшний день, можно проследить ряд негативных тенденций в отношениях между федеральным центром, субъектами Российской Федерации и муниципалитетами, таких как, сокращение финансово-экономического развития регионов и их обеспечения, при возрастающем объеме полномочий. Следовательно, отмечается противоречивая ситуация, когда объем полномочий региональной власти и объем средств, которые выделены на осуществление данных полномочий, пребывают в обратной зависимости, в сторону увеличения объемов задач и уменьшения объемов финансирования.

В современных условиях можно выделить ряд проблем межбюджетных отношений, с которыми столкнулась Российская Федерация:

- высокая централизация налоговых полномочий, т.е. на федеральном уровне устанавливается порядок определения налоговой базы региона, порядок исчисления региональных и местных налогов, предельные размеры налоговых ставок для налогов регионального и местного уровня;

- введение негласных пропорций зачисления налогов по уровням бюджетов. Происходит увеличение доли зачисления в федеральный бюджет налогов, собранных в регионах, и уменьшение доли их зачисления в бюджеты субъектов федерации;

- сокращение объема межбюджетных трансфертов бюджетам субъектов Российской Федерации;

- увеличение числа закрепленных собственных полномочий регионов и полномочий, которые передаются с федерального уровня на региональный уровень (в 2003 г. за субъектами Российской Федерации было закреплено 41 собственное полномочие по предметам совместного ведения, в настоящее время закреплено 79). Притом все это происходит на фоне снижения федерального финансирования новых полномочий регионов [2].

В результате органам государственной власти субъектов Российской Федерации были переданы полномочия в следующих областях:

- градостроительство;
- лесные, водные, земельные отношения;

- животный мир и охота;
- образование;
- здравоохранение;
- содействие занятости населения;
- социальная защита населения.

В целом произошло значительное увеличение полномочий регионов, не обеспеченных ростом бюджетных доходов: если в 2001–2002 гг. соотношение налоговых поступлений в федеральную казну и бюджеты регионов составляло 50 к 50%, к 2006 г. на местах оставалось чуть более 30% от собранных налогов. На данный момент более 80% налоговых поступлений в бюджеты региона – это отчисления от федеральных налогов.

Можно сделать вывод, что вся структура межбюджетных отношений сегодня при существующих условиях не может создать на региональном и местном уровне стимулов для расширения собственных налоговых источников. Это может привести к экономическому иждивенчеству и безответственности регионов за свое развитие.

На современном этапе разграничение налоговых и бюджетных полномочий и распределение доходов между субъектами федерации не содействует выравниванию экономического неравенства территорий, а только усиливает региональные диспропорции. Более детальное рассмотрение общей картины межбюджетных трансфертов бюджетам субъектов Российской Федерации представлено в табл. 2.

## **2. Межбюджетные трансферты бюджетам субъектов Российской Федерации**

Межбюджетные трансферты	2011 г.	2012 г.	2013 г.	2014 г.	2015 г.
Всего, млрд. р.	1470,2	1440,2	1487,9	1416,2	1375,8
Из них:					
Дотации, %	38	36	41	47	47
Субсидии, %	35	40	35	26	23
Субвенции, %	23	20	18	22	26
Иные межбюджетные трансферты, %	4	4	6	5	4



Как видно из таблицы политика межбюджетных трансфертов за период с 2011 – 2015 гг. существенно изменяется. Увеличение объема полномочий субъектов федерации должно повлечь за собой и пропорциональное увеличение объема финансового обеспечения данных обязанностей, однако этого не происходит, так как с 2011 по 2015 гг. объем межбюджетных трансфертов уменьшается на 6% [3].

В самой структуре трансфертов, дотации стали самыми часто используемым инструментом поддержки регионов. При этом из межбюджетных трансфертов дотации имеют сомнительную эффективность в силу их неверного использования в России, так как они ничем не подкреплены, то их считают «государственной благотворительностью».

Действия налогового и бюджетного законодательства осуществляется параллельно с принципами социальной и экономической справедливости по отношению к регионам. Таким образом, безвозмездное изъятие из регионов больших объемов ресурсов является постоянным нарушением принципов справедливости к регионам. Так как данные ресурсы способны работать с большой эффективностью, как для региональной экономики, так и для экономики страны в целом. Следовательно, «перекачка» средств из регионов-доноров в федеральный центр и непланомерные трансферты регионам-реципиентам лишают всякой мотивации направленной на развитие обеих групп регионов.

Поэтому, в настоящее время, выделяют следующие характерные черты национальной системы межбюджетных отношений:

- низкая доля средств бюджета Российской Федерации, которая остается в распоряжении органов власти субъектов федерации для реализации полномочий субъектов Российской Федерации и вопросов местного значения;
- растущая доля расходов нижестоящих бюджетов, имеющих целевое назначение и подотчетных вышестоящему уровню власти;
- высокая доля «дотационных» регионов и регионов, которые получают другие виды финансовой помощи из федерального бюджета;
- субъективизм в отношении распределения трансфертов;
- большой объем межбюджетных трансфертов со стороны федерального центра, поощряющий иждивенческие настроения регионов;
- направление межбюджетных отношений на решение текущих проблем без выстраивания политики и стратегии долгосрочного развития;
- крайне высокая концентрация доходов в федеральном бюджете;
- тенденция к перераспределению ресурсов через федеральный центр.

Главным риском для региональных бюджетов является снижение трансфертов из федерального бюджета и рост социальных обязательств. В данной ситуации субъекты федерации вынуждены «забыть» о региональном экономическом развитии и сосредоточиться на исполнении «назначенных сверху» обязательств, подразумевающих большие объемы расходов. Увеличение объемов расходов справедливо, так как все больше задач регионы будут вынуждены решать самостоятельно. При этом данные расходы представляют не капитальные вложения, а преимущественно текущие расходы. Поэтому использование региональных бюджетов не даст должного социально-экономического развития региона в долгосрочной перспективе.

Согласно Конституции, Россия является федеративным государством, поэтому и межбюджетные отношения между федеральным центром и субъектами РФ должны соответствовать федеративным принципам. Но, несмотря на это ситуация, наблюдаемая сегодня, принципиально противоречит вышеизложенным принципам. Очевидно преобладание вертикальной субординации, а не межбюджетного федерализма [4].

Подводя итог, необходимо отметить, что сегодня система межбюджетных отношений – это система, оправданная на определенном этапе политического и экономического развития страны. Но в современных условиях данная система неэффективна, она становится преградой на пути к дальнейшему социально-экономическому развитию регионов и страны в целом.

### Список используемых источников

1. О внесении изменений в законодательные акты Российской Федерации в связи с расширением полномочий органов государственной власти субъектов Российской Федерации по предметам совместного ведения Российской Федерации и субъектов Российской Федерации, а также с расширением перечня вопросов местного значения муниципальных образований : федер. закон от 29.12.2004 г. № 199-ФЗ (ред. от 27.05.2014 г.) // Российская газета. – 5 декабря. – С. 3 – 15.
2. Зубов, В. Сибирское благословение / В. Зубов, В. Иноземцев. – М. : АРГАМАК-МЕДИА, 2013. – С. 192.
3. Основные подходы к формированию межбюджетных отношений в 2015 – 2017 гг. : аналитический доклад // Официальный сайт Министерства Финансов РФ [Электронный ресурс]. – URL: <http://www.minfin.ru>
4. Сятчихин С. В. Межбюджетные отношения в России на современном этапе / С. В. Сятчихин // Современные тенденции в экономике и управлении: новый взгляд. – 2014. – № 25. – С. 47 – 51.

**Хамутаева Т. М. – магистрант кафедры «Экономика»**

## **ИСТОРИЯ ВОЗНИКНОВЕНИЯ И РАЗВИТИЯ БАНКОВСКИХ ПРОДУКТОВ И УСЛУГ**

*Статья подготовлена под научным руководством д-ра экон. наук,  
проф., зав. кафедрой «Экономика» Н. И. Куликова*

Начальным этапом развития теории банковских услуг следует считать конец 1960-х – начало 1970-х гг., когда были опубликованы исследования ученых Мичиганского Университета Х. Дуглас «Банковская политика в области кредитования» (1971), Уэльского университета Д. Ревелл «Конкуренция и регулирование банковской деятельности» (1978), Женевского университета «Кредитные услуги сберегательных банков», (1974), работы Ш. Деря «Стратегия Британских банков и международная конкуренция» (1977), исследования Г. Брайана «Конкуренция в банковской сфере» (1970).

Второй этап развития теории банковских услуг – конец 1980-х – начало 1990-х гг. охарактеризован как попытки исследования особенностей деятельности кредитно-финансовых систем отдельных стран и возможных последствий влияния глобализации и централизации банковского капитала на рынок банковских услуг. К наиболее известным работам этого периода следует отнести следующие: Ф. Дерек «Глобальная стратегия банков» (Нью Йорк, 1990), В. Малпас «Как работает финансовая система Сити» (Лондон, 1988), О. Доннел «Финансовые операции регионального инвестиционного банка» (Лондон, 1981), Е. Балларин «Коммерческие банки в условиях финансовой революции» (Кембридж, 1986) и многие другие.

Третий этап развития теории банковских услуг начался в 1991 г. и продолжается по настоящее время. Подписание Маастрихтского Договора в 1992 г. о создании Европейского Валютного союза и введение с января 1999 г. единой европейской валюты – евро положили начало пересмотру концепции комплексного банковского обслуживания клиентов. Широкое распространение получили услуги на рынке ссудных капиталов, электронные услуги, начался рост слияний и поглощений банков. Необходимо отметить исследования П. Роуза «Банковский менеджмент, предоставление финансовых услуг» (1995), Дж. Синки «Управление финансами в коммерческих банках» (1994), К. Фабри «Банки в условиях становления рыночной экономики» (1991), Д. Джентле «Индустрия финансовых услуг» (1993).

Банковские услуги изменялись с течением времени, и прежде чем анализировать современное состояние банковских услуг необходимо рассмотреть процесс трансформации банковских продуктов во време-

ни. Проанализируем эволюцию банковских продуктов в контексте развития отношений банка и клиента при переходе от одной ступени экономики к другой.

В период экономики товарного обращения, нацеленной на выживание, объектом хранения могли быть лишь суммы, не востребованные для текущих расходов или отложенные на всякий случай. Однако условие предварительного уведомления об изъятии суммы и срочности вклада не позволяло хранить денежные средства, которые в любой момент могли быть востребованы на текущие нужды. В этой ситуации обменный банк выступал лишь в роли депозитария.

По мере развития производства и наполнения рынка товарами, выживание сменяется стабильным существованием, для которого важным мотивом является сохранность и накопление сбережений для будущих расходов. В этот период создание права изъятия вклада по требованию, наряду с соблюдением условия его сохранности, стало мощным импульсом к дальнейшему развитию депозитных продуктов «до востребования». Последние позволяли в любой момент дебетовать счет вкладчика на основании приказа (чека), поручения, требования или сбора платежей (инкассо) без предварительного уведомления банка. С момента удовлетворения спроса в хранении денежных сбережений на текущие и будущие нужды и в управлении текущей ликвидностью обменный банк превращается из депозитария в общественного кассира и посредника в платежах.

Началом нового витка эволюционных изменений на денежном рынке стал переход от товарного обращения к капиталистическому, в котором капитал в денежной форме вначале должен «исчезнуть», трансформировавшись в производительную и товарную форму, а затем опять «появиться» в исходной форме, но возросшей на величину новой стоимости благодаря человеческому капиталу и другим факторам производства. Эта «метаморфоза» капитала заложена в недрах капиталистического производства, целью которого является производство добавочной стоимости, поэтому к мотиву сохранения ценности присоединяется мотив приращения ценности или капитализации. Заметим, что переход к производству, нацеленному на авансирование стоимости с целью ее капитализации, совпал с обретением банком права свободно распоряжаться принятым вкладом и создавать требования против принятых обязательств. В этих условиях вклады «на хранение» и вклады «по требованию» зачастую представляются одним комплексным продуктом – сберегательным вкладом «до востребования» и производными от него разновидностями. Создание производных требований и обязательств, способствовало трансформации обменных банков в новый тип капиталистических банков.

Принципиальная разница между новыми банками и обменным банком заключается в форме посредничества и их деятельности на рынке. Обменные банки функционировали в качестве прямого посредника, организующего перемещение сбережений и ликвидности от одного экономического агента к другому. Новые капиталистические банки выступают в роли производных посредников, поскольку они против первичных требований и обязательств создают производные требования и обязательства, нацеленные на сохранение и приращение стоимости. Сферой деятельности обменного банка являлся рынок ликвидности, а капиталистического – рынок денег и капитала, включающий множество производных сегментов.

В условиях финансовой экономики воспроизводство нацелено на создание финансовых инноваций. Финансовой экономике характерен второй и третий уровень производности, а также разделение функций по управлению активами и рисками. В банковском деле появляются вторичные производные, комплексные продукты. Отметим, что вклады «на хранение» и «вклады в рост», несмотря на свое разнообразие, постепенно теряли привлекательность, не имея вторичного рынка. Это стало импульсом к производству банковских депозитных обязательств, с производными рынками обращения. Банковские депозитные титулы дали возможность иметь отношения по вкладам, не будучи постоянно привязанным, к «своему банкиру», но, в то же время, не порывая с ним отношений.

Началом нового витка эволюционных изменений в банковском деле стало появление банковских переводов. Банковский перевод обеспечил связь локальных рынков, решил проблему ограниченности способа передачи денежных средств. С точки зрения применяемой технологии он может выступать в качестве классических безналичных расчетов и электронных средств платежа. Инициатива о переводе может исходить и от плательщика, и от получателя денег. При этом плательщик выписывает поручение, а получатель – требование банку о переводе денег со счета плательщика на счет получателя. В соответствии с классификацией ОЭСР, проведенной в 1983 г. различают дебетовые и кредитовые банковские переводы.

Современные банки для перемещения денег используют не только бумажные носители, но и компьютерные технологии, в результате чего возникают электронные банковские продукты, которые зачастую называют электронными деньгами. Платежные карточки иногда называют аккредитивом, объединяющим платеж и снятие со счета. Кроме этого, они являются инструментом гарантии чеков, дублируя классический платежный инструмент. В последнее время пластиковые карточки сочетаются с дополнительными услугами (страхование, гарантии, скидки).

Таким образом, рассмотрев развитие банковских продуктов в историческом разрезе можно сделать вывод о том, что предоставляя депозитные, расчетные, платежные, кредитные услуги на денежном рынке, банки уже частично становятся партнерами предприятий – производителей «новой стоимости».

#### **Список используемых источников**

1. Ильясов, С. Банковские услуги и их сущность и перспективы развития / С. Ильясов // Банковское дело в Москве. – 2010. – № 8. – С. 32 – 37.
2. О банках и банковской деятельности : федер. закон от 02.12.1990 г. № 395-1 (с изм. от 27.12.2009 г.).
3. Куликов, Н. И. Банковское обслуживание с использованием пластиковых карт / Н. И. Куликов, А. А. Сизов // Актуальные проблемы развития экономики, финансов, бухгалтерского учета и аудита в регионе : сб. статей. – Вып. 2. – Тамбов : Изд-во: ФГБОУ ВПО «ТГТУ», 2014. – С. 135 – 140.
4. Куликов, Н. И. Рынок банковских услуг: развитие, проблемы и совершенствование в России : монография / Н. И. Куликов, Н. П. Назарчук. – Тамбов : Изд-во ФГБОУ ВО «ТГТУ», 2016. – 80 с.

**Хамутаева Т. М. – магистрант кафедры «Экономика»**

#### **РЕГУЛИРОВАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВ ПО ОКАЗАНИЮ УСЛУГ**

*Статья подготовлена под научным руководством д-ра экон. наук,  
проф., зав. кафедрой «Экономика» Н. И. Куликова*

В рыночной экономике банковская деятельность все больше и больше набирает значения в общественной жизни. Банки различных уровней своей деятельностью глубоко проникают в сферы экономики, активно обслуживают и влияют на экономические и социальные процессы в стране. Банки имеют специфическое назначение, выполняют определенные функции. Будучи предприятиями, регулируемыми денежно-кредитные отношения, выполняющими многообразные банковские и иные операции, банки подчиняются экономическим законам, общим и законодательным нормам. Банки имеют свою только им присущую технологию.

Продажи банковских продуктов и услуг составляют основу всего банка. С каждым годом каждый банк пытается ввести что-то новое в методику продаж своих продуктов и услуг, и соответственно выбиться на лидирующие позиции среди других банков. У кого-то это получается, у кого-то нет – все зависит, от того: как поставлена задача банка и как она реализуется. Ведь главная цель у любого банка – это прибыль, а прибыль это – эффективные продажи своих товаров. Важнейшим

аспектом в теме эффективности продаж является разработка и функционирование механизмов воздействия на рынок с целью формирования спроса.

С одной стороны, многие розничные банки сегодня достигли высокого уровня технологичности и способны предоставлять относительно сложные финансовые услуги. Данные услуги, безусловно, направлены на потребности клиентов, способны обеспечить высокий уровень финансового сервиса.

С другой стороны, в массе своей потребитель, особенно частный, не обладает необходимой финансовой культурой и не способен предъявить спрос на данные услуги. В этой ситуации традиционные методы изучения рынка, ориентирующие, как правило, на текущие потребности рынка, не способны вовремя и адекватно дать импульс развитию таких услуг. Необходимы меры и усилия для создания спроса на новые и высокотехнологичные услуги.

Банковская деятельность, являясь одной из самых старых областей предпринимательства, отличается от других форм деловой активности, прежде всего тем, что регулирует финансовые потоки, как на макро-, так и на микроуровнях национальной экономики, используя при этом различного рода финансовые инструменты.

Как известно из опыта мировой и отечественной практики, надежность и стабильность деятельности любого банка зависит от системы его управления. Одной из основных управленческих функций является бухгалтерский учет. На современном этапе экономического развития бухгалтерский учет в банках представляет собой информационный поток о состоянии и движении активов, обязательств и капитала банка. Обладая большим оперативным объемом информации, бухгалтерский учет в банках играет важную роль в успешном проведении денежно-кредитной политики государства, эффективном функционировании банковской системы, осуществлении регулирующих и надзорных функций за деятельностью банков, обеспечении своевременной информацией о деятельности банков внутренних и внешних пользователей.

Банковские услуги характеризуют следующие основные особенности. Прежде всего, только кредитные организации, имеющие лицензию ЦБ РФ на осуществление банковских операций, могут оказывать банковские услуги в соответствии с такой лицензией. Следовательно, любая банковская услуга – это сделка, в которой, как минимум, на одной стороне выступает лицензированная кредитная организация. Совокупность всех кредитных организаций, оказывающих банковские услуги, во главе с национальным банком – Центральным банком Российской Федерации (Банком России) – составляет банковскую систему.

В настоящее время в России существует двухуровневая банковская система:

- нижний уровень – коммерческие банки и небанковские кредитные организации.

- верхний уровень банковской системы состоит из одного субъекта – Центрального банка Российской Федерации (Банка России), особенности правового статуса которого определены в федеральном законе о нем. Являясь органом, обладающим государственно-властными полномочиями, а также нормотворческим органом, регулирующим деятельность кредитных организаций, Банк России одновременно имеет право осуществлять банковские операции и получать от них прибыль, хотя получение прибыли и не является целью деятельности Банка России (ст. 3 Закона о Банке России).

Правовую основу банковской деятельности составляют следующие источники права.

1. Конституция Российской Федерации 1993 г., которая устанавливает, что финансовое, валютное, кредитное регулирование, денежная эмиссия находятся в исключительном ведении Российской Федерации (п. ж ст. 71).

2. Гражданский кодекс Российской Федерации, который определяет общие положения о сделках и обязательствах, порядок правового регулирования кредитного договора (гл. 42, ст. 819 – 823), договоров банковского счета (гл. 44, ст. 834 – 844) и банковского вклада (гл. 45, ст. 845 – 860), а также виды и правила осуществления безналичных расчетов (гл. 46, ст. 861 – 885).

3. Специальные федеральные законы:

- Федеральный закон от 02.12.1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»;

- Федеральный закон от 10.07.2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»;

- Федеральный закон от 29.07.2004 г. № 96-ФЗ «О выплатах Банка России по вкладам физических лиц в признанных банкротами банках, не участвующих в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» (в ред. от 27.07.2006 г. № 150-ФЗ);

- Федеральный закон от 23.12.2003 г. № 177-ФЗ «О страховании физических лиц в банках Российской Федерации» (в ред. от 27.07.2006 г. № 150-ФЗ);

- Федеральный закон от 25.02.1999 г. № 40-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций».

4. Нормативные акты Банка России.



Согласно ст. 7 Закона о ЦБ Банк России по вопросам, отнесенным к его компетенции, издает в форме указаний, положений и инструкций нормативные акты, обязательные для федеральных органов государственной власти, органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, всех юридических и физических лиц. Закон о ЦБ прямо указывает на формы нормативных актов, издаваемых Банком России. Тем самым запрещается издавать соответствующие акты в форме писем и телеграмм, что практиковалось ранее.

Нормативные акты Банка России вступают в силу по истечении 10 дней после дня их официального опубликования в официальном издании Банка России – «Вестнике Банка России», за исключением случаев, установленных Советом директоров. Следовательно, Совет директоров ЦБ вправе ограничить случаи официального опубликования актов Банка России в «Вестнике Банка России».

Нормативные акты Банка России не имеют обратной силы и должны быть зарегистрированы в порядке, установленном для государственной регистрации нормативных правовых актов федеральных органов исполнительной власти. В то же время Закон о ЦБ содержит перечень нормативных актов, которые не подлежат государственной регистрации, если они устанавливают:

- 1) курсы иностранных валют по отношению к рублю;
- 2) изменение процентных ставок;
- 3) размер резервных требований;
- 4) размеры обязательных нормативов для кредитных организаций и банковских групп;
- 5) прямые количественные ограничения;
- 6) правила бухгалтерского учета и отчетности для Банка России;
- 7) порядок обеспечения функционирования системы Банка России.

Нормативные акты Банка России могут быть обжалованы в суд в порядке, установленном для оспаривания нормативных правовых актов федеральных органов государственной власти (ст. 13 ГК).

Закон относит к банковским операциям следующие сделки (ст. 5 Закона о банках):

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады;
- размещение привлеченных средств от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;

- осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц по их банковским счетам;
- инкассацию денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- куплю-продажу иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
- выдачу банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов.

Кроме указанных банковских операций, следующие банковские сделки могут составлять предмет банковской деятельности (ст. 5 Закона о банках):

- выдача поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
- осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством;
- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
- лизинговые операции;
- оказание консультационных и информационных услуг.

#### **Список используемых источников**

1. Деньги, кредит, банки / под ред. О. И. Лаврушина. – М. : КноРус, 2013. – 560 с.
2. Куршакова, Н. Б. Банковский маркетинг / Н. Б. Куршакова. – СПб. : Питер, 2009. – 192 с.
3. Куликов, Н. И. Рынок банковских услуг: развитие, проблемы и совершенствование в России : монография / Н. И. Куликов, Н. П. Назарчук. – Тамбов : Изд-во ФГБОУ ВО «ТГТУ», 2016. – 80 с.
4. Куликов, Н. И. Экономика России: что есть, что будет? / Н. И. Куликов, А. Н. Куликов // Дайджест-финансы. – 2015. – № 4(236). – С. 24 – 39.
5. Куликов, Н. И. Банковские ресурсы, их формирование и эффективное использование: монография / Н. И. Куликов, Н. П. Назарчук. – Тамбов : Изд-во ФГБОУ ВПО «ТГТУ», 2014. – 108 с.

**Хасан Роа Флайих Хасан – магистрант кафедры «Экономика»**

## **НАЛОГОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ СЕКТОРОВ ЭКОНОМИКИ**

*Ключевые слова:* налог, налоговая нагрузка, реальный сектор экономики, налоговая ставка, хозяйствующий субъект, оптимизация налоговой нагрузки.

*Key words:* tax, tax burden, the real economy, the tax rate, an entity, the optimization of the tax burden.

Государственная поддержка развития национальной экономики и особенно ее налогового регулирования в условиях рынка требует анализа и разработки системы мер с охватом правовых, исполнительных и контролирующих механизмов, отвечающих особенностям рыночной экономики и интересам предприятий, учреждений и организаций, а также различным формам собственности и хозяйствования. Достижение экономической безопасности государства и на ее основе повышение качества и образа жизни населения страны является главной целью государственной поддержки в организации и развитии различных секторов экономики.

В структуре мер государственной поддержки многочисленных секторов экономики в стране наибольшую поддержку получают инструменты финансово-бюджетной, финансово-кредитной, ценовой, налоговой и внешнеторговой политики.

В связи с этим одной из главнейших задач должно быть нахождение новых методов, форм и задач эффективного использования налогового регулирования, различных форм кредитов, местной и зарубежной инвестиции, ценовой и налоговой политики государства.

Целями налогового регулирования являются:

- укрепление государственности, возможность проводить суверенную внешнюю политику за счет внутренних источников;
- восстановление авторитета и влияния государства в мире;
- повышение уровня жизни граждан страны;
- расширение социальной функции государства.

Достичь этого предлагается за счет:

- восстановления сильных государственных секторов экономики, важная сфера здесь это сырьевой сектор: это создаст нужную экономическую базу для дальнейшего налогового регулирования в стране;
- восстановления общего органа для осуществления планирования в налоговом регулировании. Это позволит создать требуемые моменты для исправления разбалансированности национальной экономики, и государственной промышленности;
- приоритетное развитие военно-промышленного комплекса в секторе наукоемких, высокотехнологичных предприятий для разрабо-

ток и производства современного вида вооружений (госзаказ в сфере эффективных вооружений станет стимулом, который продвинет за собой вперед местную промышленность);

- ограничение на некоторое время вывоза валюты и золота из страны;

- доступность кредитов;

- деофшоризация – комплекс мер для возврата финансов, полноценная финансовая амнистия;

- запрет на получение зарубежных кредитов, исключение только для стран-членов БРИКС;

- регулирование торговой наценки;

- создание нескольких внешнеэкономических объединений с госучастием;

- гарантированные закупочные цены.

Среди основных тезисов о понятном и простом налоговом регулировании в Российской Федерации, направленном на стимулирование бизнеса, можно выделить следующие основные предложения:

- отменить НДС и заменить его налогом с продаж;

- отменить транспортный налог, включив его в розничную стоимость бензина с фиксацией отпускной цены топлива;

- отменить систему «Платон»;

- создать налоговые барьеры для вывоза капитала из страны;

- ввести налог на сверхдоходы, прогрессивную школу налогообложения доходов физических лиц, а также необлагаемый налогами минимальный уровень дохода;

- отменить все налоги в Калининградской области;

- 60% налогов оставлять в регионах.

Актуальность данного исследования подтверждается тем, что налоговая нагрузка может быть как эффективной, носящей как фискальную и регулирующую функции, так и неэффективной, когда преобладает лишь фискальная функция, дестимулирующая экономическую активность реального сектора экономики. Это означает, что увеличение эффективности системы налоговой нагрузки ведет к снижению чрезмерного налогового бремени, и затем, искажающего налогового эффекта.

Главной задачей налоговой системы на следующие пять лет это становление финансовой независимости региональных секторов экономики.

Важно разработать в области налогового законодательства методы, которые стимулируют области и муниципальные образования к увеличению собственных налоговых возможностей. Необходимо пол-

ностью отрегулировать положение, когда рост регионом своего налогового потенциала приведет к уменьшению трансфертов из федерального бюджета.

Также закрепление на долгосрочной основе нужных налоговых доходных источников за территориальными образованиями. Поспособствует развитию секторов экономики страны.

#### **Список используемых источников**

1. Голованова, А. В. Налоговая нагрузка как инструмент обеспечения безопасности реального сектора экономики / А. В. Голованова, И. С. Калинин // Контентус. – 2016. – № 1(42). – С. 120 – 127.
2. Джумабоев, Х. К. Некоторые аспекты налогового регулирования аграрного сектора республики Таджикистан в условиях переходной экономики / Х. К. Джумабоев // Экономика. – 2016. – № 2(27). – С. 44 – 47.
3. Социально-экономические тенденции развития экономики : сб. науч. тр. / Минобрнауки России, ФГБОУ ВО ОмГУ им. Ф. М. Достоевского ; отв. ред. Л. Н. Иванова, А. Е. Миллер, А. В. Арбуз. – Омск : Изд-во ОмГТУ, 2016.

**Хоанг Дык Хань – аспирант кафедры «Экономика»**

### **ПРОЦЕСС РЕФОРМИРОВАНИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА ВО ВЬЕТНАМЕ**

*Статья подготовлена под руководством канд. экон. наук,  
доц. кафедры «Экономика» Е. А. Кириченко*

В 1986 году VI съезд Коммунистической партии Вьетнама объявил, что страна будет создавать социально ориентированную рыночную экономику. Начались соответствующие реформы, которые затронули и систему бухгалтерского учета.

Процесс реформирования бухгалтерского учета в СРВ можно разделить на три этапа.

В начале 1980-х гг. частный сектор экономики получил право на легальное существование. В 1981 году Минфин принял документ, содержащий нормы учетной политика для коммерческих частных предприятий (Decision 278/QD/CDKT (10/3/1981) «Accounting Policy for Industrial and Commercial Business Private Enterprises»).

В связи с быстрым ростом частного сектора, на смену этому документу в декабре 1988 г. был выпущен приказ «Учетная политика для индивидуальных предприятий» и в декабре 1990 г. – «Учетная политика для предприятий негосударственного сектора».

Важнейшим событием в этот период было принятие Постановления о бухгалтерском учете и статистике в 1988 г. Правительство страны в марте 1989 г. опубликовало два декрета:

1) «Положение об организации бухгалтерского учета на государственных предприятиях»;

2) «Положение о Главном бухгалтере государственного предприятия».

В этом же году был введен новый план счетов бухгалтерского учета, а годом позже – новые формы бухгалтерской отчетности.

В целом изменения в бухгалтерском учете не были кардинальными, так как в первую очередь система учета должна была обслуживать плановую экономику.

Второй этап начался в 1991 г., когда началось сокращение числа государственных предприятий и были предприняты попытки повышения эффективности их деятельности.

Понадобилось изменить систему бухгалтерского учета, чтобы она отвечала запросам рыночной экономики.

Минфин начал комплексную реформу, которая затронула не только бухгалтерский учет, но и аудиторскую деятельность. К разработке новых правил были привлечены как академические специалисты, так и профессионалы-практики. Значительный вклад в реформу внесли эксперты, которые имели опыт работы в Южном Вьетнаме.

В 1994 году была создана Ассоциация бухгалтеров Вьетнама.

В 1995 году был опубликован унифицированный план счетов бухгалтерского учета.

Третий период начался в 1996 г. Он связан с созданием открытой рыночной экономики и необходимостью соответствовать требованиям иностранных инвесторов и международных финансовых институтов, таких как Всемирный банк, Азиатский банк развития, Международный валютный фонд (МВФ).

В 1995 – 1998 годах проводились работы в рамках Европейской комиссии по технической поддержке перехода к рыночной экономике во Вьетнаме, они дали понимание руководству страны международной учетной практики.

С помощью Европейского союза (ЕС), Ассоциация бухгалтеров Вьетнама провела в 1996 г. конференцию с участием 160 представителей различных профессиональных объединений. В этом же году Ассоциация бухгалтеров Вьетнама стала членом Международной федерации бухгалтеров.

31 декабря 2001 г. Минфин опубликовал первые четыре стандарта по бухгалтерскому учету. К настоящему времени опубликовано 26 стандартов. Национальные стандарты бухгалтерского учета во многом основывались на Международных стандартах финансовой отчетности (МСФО), но в тоже время, сохраняли ряд отличий.

В 2003 году был принят закон о бухгалтерском учете. Цель этого закона – унифицировать правила бухгалтерского учета с тем, чтобы бухгалтерский учет стал эффективным орудием для управления экономической и финансовой деятельностью, чтобы он обеспечивал полную, правдивую, ясную и своевременную информацию для удовлетворения информационных потребностей органов власти, хозяйствующих субъектов и общественности.

В соответствии с законом о бухгалтерском учете от 2003 г., все хозяйственные операции должны быть отражены объективно, своевременно и правдиво, в соответствующем учетном периоде.

Применяемые учетные принципы требуют, чтобы оценка активов проводилась по первоначальной (исторической) стоимости, включая затраты, сопряженные с их приобретением. Любые корректировки стоимости активов, уже принятых к учету, производятся только в исключительных случаях.

Учетная политика должна соблюдаться последовательно, в течение учетного года. Учетным годом называется период, за который компания готовит годовой финансовый отчет. Если в учетной политике произошли изменения, их необходимо раскрыть в пояснительной записке к годовой финансовой отчетности.

Как правило, учетный год охватывает период с 1 января по 31 декабря, однако он может начинаться с 1 апреля, 1 июля или 1 октября. Первый учетный период начинается с даты получения лицензии и заканчивается в последний день учетного года.

Учетные записи ведутся либо исключительно на вьетнамском языке, либо на вьетнамском и другом, широко употребляемом иностранном языке (в соответствии с перечнем, утвержденным Минфином). Для записей количественных значений применяют только арабские цифры. Применяется метрическая система измерений. Если используются иные единицы измерений (например, фунты или галлоны), их следует перевести в метрические единицы.

Официальной валютой Вьетнама является донг. Если расчеты ведутся в иностранной валюте, хозяйственные операции необходимо записывать в этой валюте и в донгах, используя соответствующий обменный курс. Если для какой-либо иностранной валюты обменный курс не определяется, то ее следует пересчитать в конвертируемую иностранную валюту.

Годовой финансовый отчет предприятия подлежит аудиторской проверке в соответствии с вьетнамским законодательством. Аудит проводит независимая аудиторская компания, имеющая лицензию на осуществление деятельности в стране.

Предприятие несет юридическую ответственность за своевременное и полное предоставление информации и необходимых пояснений, которые требуются аудиторской компании.

Финансовая отчетность должна быть подготовлена в соответствии с требованиями действующих VAS, чтобы дать общее представление об экономическом и финансовом положении предприятия. Годовой финансовый отчет готовится на основе данных, содержащихся в бухгалтерских регистрах, после закрытия счетов и выполнения всех корректировок

Финансовая отчетность должна быть подписана Главным бухгалтером, который ее подготовил, и законным представителем хозяйствующего субъекта, который несет ответственность за содержание отчетности. Финансовая отчетность коммерческого предприятия включает:

- баланс;
- отчет о прибылях и убытках;
- отчет о движении денежных средств;
- пояснительную записку к финансовому отчету.

К финансовому отчету прилагается аудиторское заключение, и в таком виде отчет передается на утверждение компетентным лицам.

20 ноября 2015 г. этот закон был заменен новым законом о бухгалтерском учете, который вступит в силу с 1 января 2017 г.

Основным отличием нового закона является применение такой категории, как справедливая стоимость. Закон дает следующее определение:

Справедливая стоимость – это цена, соответствующая рыночной цене, которая может быть получена при продаже актива или при погашении обязательства на дату измерения.

Статья 28 нового закона устанавливает, что оценку по справедливой стоимости следует проводить в следующих случаях:

- в отношении финансовых инструментов;
- в отношении денежных эквивалентов, номинированных в иностранной валюте;
- в отношении активов и обязательств, оценка которых подвержена частым изменениям.

Отличия вьетнамских стандартов бухгалтерского учета от МСФО заключаются в следующем.

Во-первых, одновременно со стандартами применяется две системы бухгалтерского учета – для малых и средних предприятий и для крупных предприятий. Эти нормативные документы часто противоречат друг другу.



Во-вторых, во вьетнамских стандартах не проведен четко и ясно принцип превосходства содержания над формой.

В-третьих, вьетнамские стандарты отличаются меньшей гибкостью по сравнению с МСФО. Некоторые новые проблемы бухгалтерского учета в этих стандартах не освещены, например, учет финансовых инструментов, обесценивание активов и т.п. Сохраняется много отличий в требованиях по раскрытию информации.

Например, VAS 21 «Представление финансовой отчетности» не требует раскрытия ключевых суждений руководства, ключевых допущений, относящихся к планам на будущее, и других источников для оценки неопределенности.

Причины различий между VAS и IAS/IFRS.

1. Экономическая среда оказывает значительное влияние на сближение VAS и IAS/IFRS. Рыночная экономика в стране еще не достаточно развита, нормативное регулирование не идеально, законодательство отстает от хозяйственной деятельности. Рынок капитала относительно мал и не связан с мировым рынком капитала. Кроме того, отсутствует эффективный механизм контроля предприятий в государственной собственности.

2. Значительное участие государственных структур в разработке и выпуске стандартов. Совет по стандартам бухгалтерского учета создан при Минфине. Совет состоит из 13 членов и отвечает за разработку стандартов. Члены совета не являются государственными служащими, однако не могут считаться полностью независимыми от правительства. Ассоциация бухгалтеров Вьетнама не играет активной роли в установлении стандартов, эту задачу выполняет Департамент учетной политики при Минфине.

Вьетнамская система бухгалтерского учета характеризуется высокой степенью достаточно жесткого регулирования со стороны законов и подзаконных актов. В отличие от нее, международные стандарты учета и отчетности основываются на принципах, а не на строгих правилах.

3. Культурные различия также оказывают влияние на развитие бухгалтерского учета. Например, в англо-саксонских странах бухгалтерский учет опирается на профессиональные суждения бухгалтера. Во Вьетнаме существует тенденция к более строгому следованию требованиям нормативных документов.

4. Квалификация персонала. В настоящее время во Вьетнаме более семи тысяч профессиональных бухгалтеров. Однако не все они способны применять профессиональное суждение. Кроме того, за последние годы произошло так много изменений, что многие практи-

кующие специалисты не успели в полной мере их осознать и привыкнуть работать по-новому.

Тем не менее, процесс развития рыночной экономики, расширение фондового рынка, банковской и страховой деятельности объективно требуют перехода на учетные стандарты, основанные на МСФО. Считается, что это позволит лучше защитить интересы инвесторов и других пользователей отчетности.

Разумеется, никто не стремится к немедленному переходу на международные стандарты, это невозможно в существующих условиях. Предпочтительнее постепенный переход, при котором отчетность по МСФО сначала будут составлять компании, ценные бумаги которых обращаются на организованном рынке, а также банки, страховые компании и компании, формирующие консолидированную отчетность.

Другие предприятия будут по-прежнему составлять отчетность в соответствии с вьетнамскими стандартами учета. Предполагается, что эти стандарты будут постепенно дорабатываться, чтобы уменьшить различия с МСФО.

Вьетнамские стандарты бухгалтерского учета основаны на редакции МСФО от 2003 г., в них не учтены изменения, которые были внесены в последние годы. Кроме того, необходимо разработать аналоги таких МСФО, как:

- МСФО 32 «Финансовые инструменты»;
- МСФО 36 «Обесценение активов»;
- МСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

Вьетнамские бухгалтеры должны освоить новые концепции учета и новые методы, которые прежде не использовались во вьетнамской системе бухгалтерского учета. Это требует от бухгалтера способности к вынесению профессионального суждения, а не постоянной оглядки на инструкции и методические указания. Необходимо организовать обучение и подготовку профессиональных бухгалтеров, как в стране, так и за ее пределами.

Следует реформировать Совет по стандартам бухгалтерского учета и вывести его из подчинения Министерству финансов.

Следует создать четыре дополнительных структуры:

- Консультативный комитет по стандартам бухгалтерского учета, который разрабатывает стратегию и тактику по улучшению системы бухгалтерского учета и аудита;
- Комитет по разработке стандартов, который отвечает за организацию исследований и разработку стандартов бухгалтерского учета;
- Комитет для разработки рекомендаций по применению стандартов бухгалтерского учета;

– Комитет по аудиту, который участвует в обсуждении и оценки стандартов по учету и аудиту.

#### **Список используемых источников**

1. Anh Tuan Nguyen, Guangming Gong. Vietnamese Accounting Reform and International Convergence of Vietnamese Accounting Standards // International Journal of Business and Management. – Vol. 7, No. 10; May 2012.

2. Nguyen Xuan Hung. Overview of Vietnamese Accounting System Since 1975 and the Process of Vietnam's Convergence to IFRS // Journal of Modern Accounting and Auditing. – May 2015. – Vol. 11, No. 5. P. 260 – 268.

3. Accounting Law 2015. PwC Vietnam News Brief. – URL : <https://www.pwc.com/.../pwc-vietnam-newsbrief-accounting>

4. Accounting and financial reporting Vietnam. – URL : <http://vietnamlegal.com.vn/Study/Accounting-and-financial-reporting-vietnam>

**Чемёркин Д. И. – магистрант кафедры «Экономика»**

### **РАЗРАБОТКА И ВНЕДРЕНИЕ НОВЫХ БАНКОВСКИХ ПРОДУКТОВ**

*Статья подготовлена под руководством канд. экон. наук,  
доц. кафедры «Экономика» А. П. Сырбу*

Понятие «новый банковский продукт» довольно условно. Например, если один коммерческий банк внедряет для себя иной, ранее не используемый им продукт, то для другого банка этот же продукт может быть давно делом реальной жизнедеятельности [1]. Новые банковские продукты позволяют коммерческому банку не только занимать лидирующие позиции на избранном сегменте рынка в течение определенного периода времени, но и расширять, сохранять долю рынка, а так же увеличивать прибыль. Именно по этой причине коммерческие банки крайне заинтересованы в разработке новых продуктов. Следует отметить, что новизна банковского продукта может заключаться не только в разработке принципиально иных свойств, ранее не существовавших на рынке, но и в модификации свойств продуктов, давно существующих. Однако, как показывает практика, наибольшую ценность приобретают именно принципиально новые продукты, существенно отличающиеся от уже продаваемых на рынке. Именно такие инновации и позволяют первому внедрившему их коммерческому банку стать на определенном этапе монополистом и получать некоторое время монопольно высокую прибыль. Обычно этот период невелик, поскольку и другие банки стараются быстро наверстать упущенное, разработать, подготовить и предложить своим клиентам аналогичный товар. Но даже и за короткое время коммерческий банк, внедривший принципиально новый продукт, может получить высокую доходность, а

также привлечь к себе новых клиентов и таким образом существенно пополнить клиентскую базу.

Новые банковские продукты являются фундаментом для развития самого банковского бизнеса. Это толкает коммерческий банк к необходимости уже на стадии зрелости своей продуктовой линейки приступать к выведению на рынок модификаций отдельных ее элементов либо разрабатывать принципиально новые. Процесс разработки принципиально новых продуктов или модификации уже имеющихся продиктован также необходимостью последовательного включения инноваций в работу системы и если в коммерческом банке подобные условия не созданы, он не сможет оставаться лидером на рынке, владеть основной его долей, получать больше прибыли и с точки зрения конкуренции окажется в неблагоприятном положении.

Как известно, основой создания банковского продукта, как и любого другого, является удовлетворение каких-либо потребностей клиентов, поскольку потребитель приобретает не продукт как таковой, имеющий определенный набор свойств, а его способность удовлетворять определенную потребность. Таким образом, эффективность деятельности коммерческого банка зависит в том числе и от того, в какой мере он сможет предоставить реальную выгоду клиенту, приобретающему данный банковский продукт.

Процесс разработки банковского продукта является сложным, многоэтапным процессом, в котором участвуют практически все подразделения коммерческого банка. Он начинается с выдвижения идеи, которая может быть предложена любым сотрудником банка, группой сотрудников банка или даже его клиентами. Однако не каждая такая идея может получить свое развитие, для этого необходимо ее одобрение руководством банка и только в этом случае она может трансформироваться в реальный коммерческий продукт. Стадии разработки такого продукта представлены на рис. 1.

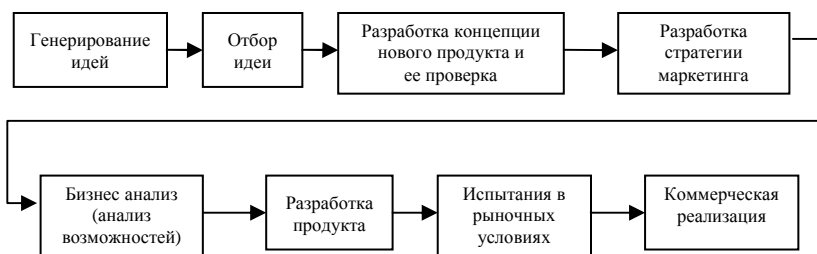


Рис. 1. Основные стадии разработки нового продукта

В случае ее одобрения, на следующем этапе, проводится анализ возможностей коммерческого банка по трансформации данной идеи в реальный продукт. Для этого изучаются возможности банка по внедрению такого продукта, а также анализируется рынок предложения с целью определения объемов сбыта, затрат и соответственно предполагаемой прибыли. Определив свои возможности, банк переходит к разработке конкретных действий по предоставлению продукта клиентам: разрабатывает нормативные документы, обучает сотрудников, определяет способы предложения данного продукта, при необходимости разрабатывает компьютерное обеспечение. После этого происходит испытание качества нового продукта, что заключается в его предложении ограниченному кругу постоянных клиентов банка с целью проверки их реакции на данный банковский продукт. Если он действительно отвечает всем требованиям клиента, то банк предлагает его широкому кругу потенциальных клиентов.

Следует отметить, что единой методики разработки банковских продуктов не существует. Каждый коммерческий банк в рамках собственной концепции управления продуктовым портфелем банка разрабатывает свою методику под свои аналитические модели. Тем не менее, принципиальные критерии, учитываемые при создании продуктов, у различных коммерческих банков схожи:

1) *базовые характеристики*. К ним относятся основные условия, используемые для продвижения продукта и воспринимаемые потребителем (процентная ставка, срок пользования продуктом и т.д.);

2) *маркетинговые составляющие продукта*. К ним относятся: описание целевого потребителя, описание жизненного цикла продукта, стратегия продвижения и продаж, прогноз плана продаж, ценовая стратегия, стратегия конкурентного маневрирования;

3) *расчет экономической эффективности*. Он представляет собой экономическое обоснование целесообразности запуска продукта и расчет основных инвестиционных показателей;

4) *требования по рискам*. К ним относятся характеристики и ограничения, накладываемые на свойства продукта системой риск-менеджмента банка;

5) *технологический цикл продукта*. Он представляет собой пакет документов (регламенты, операционные инструкции и т.д.) регламентирующий работу с продуктом подразделениями банка, осуществляющими его продажу, обслуживание, сопровождение, учет и иные операции;

6) *требования к персоналу*. К ним относятся количественные и квалификационные требования к сотрудникам банка, работающим с

продуктом. На их основании осуществляется план подбора необходимого количества новых сотрудников, разработка и реализация программ обучения;

7) *требования к технологическим средствам*. Данные требования описывают количественный состав технологических средств (помещения, оборудование, каналы связи, настройки IT-систем) и их функциональные спецификации.

При разработке и внедрении новых банковских продуктов банк вынужден учитывать не только потребности клиента, но и структуру затрат, так как в конечном итоге именно она сказывается на цене продукта, а также принимать во внимание жизненный цикл банковского продукта, который в своем развитии, проходит четыре стадии.

1. *Стадия внедрения*. Стадия внедрения банковского продукта, как правило, характеризуется неосведомленностью потребителя о данном виде и свойствах продукта, медленным темпом сбыта, высокими затратами на маркетинг, относительно высокой ценой самого продукта.

2. *Стадия роста*. На стадии роста отмечается признание банковского продукта потребителями, рост спроса на него, усиление конкуренции, стабилизация затрат на маркетинг, снижение цены. Именно в этот период банк для расширения сферы своего влияния осуществляет поиск новых рынков сбыта, осваивает новые рыночные сегменты, что позволяет ему получать максимальную прибыль.

3. *Стадия зрелости*. На стадии зрелости происходит замедление темпов роста сбыта банковского продукта. Это может быть обусловлено насыщением рынка, изменением потребностей клиентов, а так же появлением более совершенного банковского продукта-аналога, либо неспособностью банка противодействовать более сильным конкурентам. Этот период характеризуется наиболее широким распространением данного банковского продукта, снижением объема прибыли, достижением его минимальной цены.

4. *Стадия спада*. Для стадии спада характерно уменьшение объемов сбыта, снижение рентабельности продукта, а в ряде случаев – и падение рентабельности до нуля. В результате создания другими банками новых видов продуктов на данном этапе происходит снижение конкуренции. Продолжительность этого периода неодинакова для различных банковских продуктов [2].

Для успешного внедрения нового банковского продукта на рынок, он должен отвечать следующим основным требованиям:

- полностью соответствовать запросам потребителей;
- опираться на сильные стороны деятельности банка;

- быть лучше предложений конкурентов;
- пользоваться поддержкой руководства банка;
- иметь стратегический характер.

Однако, далеко не каждый коммерческий банк способен самостоятельно разработать новый банковский продукт. Многие банки, ввиду того, что не в состоянии иметь в своей структуре соответствующие подразделения, прибегают к услугам специальных фирм, профессионально занимающихся разработкой и предложением новых банковских продуктов или технологических процессов. Такая практика получила широкое распространение еще и потому, что специализированные компании способны предоставлять более широкий и профессиональный спектр услуг, нежели структурные подразделения банков.

Существенную роль в разработке новых банковских продуктов занимает маркетинг. В экономической литературе существует огромное количество определений данного термина. По словам профессора международного маркетинга Высшей школы менеджмента Дж. Л. Коллога при Северо-Западном университете (г. Эванстон, штат Иллинойс) и Ф. Котлера, автора книг и статей, посвященных проблемам маркетинга, маркетинг – это искусство и наука правильно выбирать целевой рынок, привлекать, сохранять и наращивать количество потребителей посредством создания у покупателя уверенности, что он представляет собой наивысшую ценность для компании [3].

Маркетинг предполагает изучение реальных потребностей клиента, а его основной целью является привлечение новых клиентов, которые не прибегали ранее к услугам конкретного банка. *Предметом* банковского маркетинга являются процессы, имеющие место внутри банка и вне него – ситуация на финансовом рынке. *Субъектами* банковского маркетинга выступают коммерческие банки, маркетинговые отделы и фирмы, маркетологи, а *объектами* – продуктовый ряд, конкуренты, потребители банковских услуг, виды коммуникаций и систем доставки, динамика потребительского спроса и уровня рыночного риска [4].

В отличие от западных коммерческих банков, которые на протяжении десятилетий активно привлекали услуги профессиональных маркетинговых и консалтинговых компаний для успешного существования на рынке, российские коммерческие банки относительно недавно начали пользоваться услугами таких компаний. Тем не менее, сторонние исследования и разработки органично входят в банковскую деятельность, становясь ее неотъемлемой частью. Они должны вестись постоянно, поскольку дают возможность непрерывно получать обновляющуюся информацию, которая позволяет руководителям банков правильно строить стратегию и тактику своих действий, выводить на

рынок новые продукты, что необходимо для победы в конкурентной борьбе и утверждения на финансовом рынке.

#### **Список используемых источников**

1. Швед, Д. Е. О понятиях «банковский продукт» и «банковская услуга» / Д. Е. Швед // Маркетинг в России и за рубежом. – 2011. – 56 с.
2. Банковский менеджмент : учебник / под ред. Е. Ф. Жукова. – 3-е изд., перераб. и доп. – М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2009. – С. 18.
2. Маркетинговый консалтинг [Электронный ресурс]. – URL : <http://marketing.rbc.ru/reviews/consulting/chapter14.shtml> – Дата доступа : 03.10.2016 г.
3. Характеристика банковской деятельности : лекция [Электронный ресурс]. – URL : <http://rudiplom.ru/lecture/marketing/2320.html>. – Дата доступа : 03.10.2016 г.

**Чернышова А. С. – магистр кафедры «Экономика»**

### **ТЕОРИЯ И МЕТОДОЛОГИЯ ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

*Статья подготовлена под научным руководством канд. экон. наук, доц. кафедры «Экономика» М. В. Ершовой*

Денежно-кредитная, политика государства – это совокупность государственных мероприятий в области денежного обращения и кредита, с целью регулирования предложения денежно-кредитных ресурсов для обеспечения неинфляционного экономического роста [1].

Государство осуществляет денежно-кредитную политику через Банк России. Он является государственным и обладает значительной степенью самостоятельности в регулировании денежного обращения.

Методы денежно-кредитной политики делятся на несколько групп, которые представлены на рис. 1.

Общие методы воздействуют на рынок ссудных капиталов в целом. Селективные методы воздействуют на кредитование отдельных отраслей экономики, крупных предприятий или регулирование конкретных видов кредита.

Общими методами денежно-кредитной политики являются следующие.

1. *Учетная (дисконтная) политика* – один из наиболее старых и испытанных методов кредитного регулирования. Это условия, на которых центральный банк покупает векселя у коммерческих банков. Она относится к прямым методам регулирования и представляет собой вариант регулирования стоимости банковских кредитов. Объем креди-



тов, которые получают коммерческие банки у Банка России, составляет малую часть привлекаемых ими средств, поэтому изменение учетной ставки центрального банка стоит рассматривать, как индикатор общеэкономической ситуации в стране, информирующий экономических агентов о направлении изменения инфляционной ситуации.

2. *Операции на открытом рынке* – продажа или покупка Банком России у коммерческих банков ценных бумаг (облигаций промышленных компаний и банков, государственных казначейских обязательств, учитываемых Банком России коммерческих векселей). При продаже ценных бумаг объем уменьшается, а при покупке ценных бумаг объем увеличивается, собственных резервов коммерческих банков в их отдельности и банковской системы в целом, что обуславливает изменение стоимости кредита, а значит, и спроса на деньги [2].



Рис. 1. Инструменты и методы денежно-кредитной политики [1]

3. *Установление норм обязательных резервов коммерческих банков* – это метод прямого воздействия на величину банковских резервов. В первый раз он был применен в 1933 г. в США. Коммерческие банки должны хранить часть своих депозитов в Банке России в виде обязательных резервов, как гарантию выполнения своих обязательств перед клиентами. Их доля (норма обязательного резервирования) устанавливается законодательно Центральным банком. Этот метод способствует укреплению банковской ликвидности, т.е. способности банков выполнять свои обязательства перед клиентами.

Селективные методы денежно-кредитной политики, включают в себя:

1) регулирование риска и ликвидности банковских операций путем установления соотношения выданных кредитов с суммой собственных средств банка;

2) контроль по отдельным видам кредитов (потребительских кредитов, ипотечного кредитования, кредитов под залог биржевых ценных бумаг), осуществляемый, в периоды напряжения на рынке ссудных капиталов, когда государство ставит своей задачей перераспределить их в пользу определенных отраслей или ограничить общий объема потребительского спроса.

Цель денежно-кредитной политики – это обеспечить ценовую стабильность. Банк России реализует денежно-кредитную политику в рамках режима *таргетирования инфляции* и его основной целью является защита и обеспечение устойчивости рубля посредством поддержания ценовой стабильности, что означает достижение и поддержание устойчиво низкой инфляции.

Ценовая стабильность позволяет сохранять покупательную способность национальной валюты, это является одним из условий поддержания благосостояния российских граждан. Поддержание устойчиво низкой инфляции создает более предсказуемые условия экономической деятельности для производителей, облегчает им планирование и принятие решений относительно потребления и инвестирования, обеспечивает сохранность сбережений. Таким образом, ценовая стабильность вносит вклад в снижение экономической неопределенности и способствует формированию источников финансирования долгосрочных инвестиций, что создает условия для устойчивого и сбалансированного роста экономики.

Наряду с ценовой стабильностью Банк России также стремится обеспечивать стабильное функционирование и развитие банковского сектора, финансового рынка и платежной системы, что в долгосрочной перспективе является необходимым условием действенной реализации денежно-кредитной политики и достижения целей по инфляции. Для

достижения цели по инфляции Банк России использует систему инструментов денежно-кредитной политики, основным параметром которой является ключевая ставка Банка России [3].

Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики и Годовой отчет Банка России проходят публичное обсуждение, с участием представителей государственной власти и профессионального сообщества, включая обсуждение в Правительстве Российской Федерации, представляются на рассмотрение в Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации и Президенту Российской Федерации (рис. 2).

В законе «О центральном банке России» отмечено, что основными инструментами ДКП являются: учетная политика, резервная политика, операции на открытом рынке, валютное регулирование, ограничение денежной массы. Основные – учетная и резервная политика.

Формирование и реализация ДКП в России осуществляются на основе формирования цены на нефть.

Реализация ДКП происходит в условиях неопределенности в развитии мировой экономики, обостряемой региональными и межрегиональными финансово-экономическими дисбалансами, сохранение инфляционных рисков и рисков устойчивости экономического роста в России.

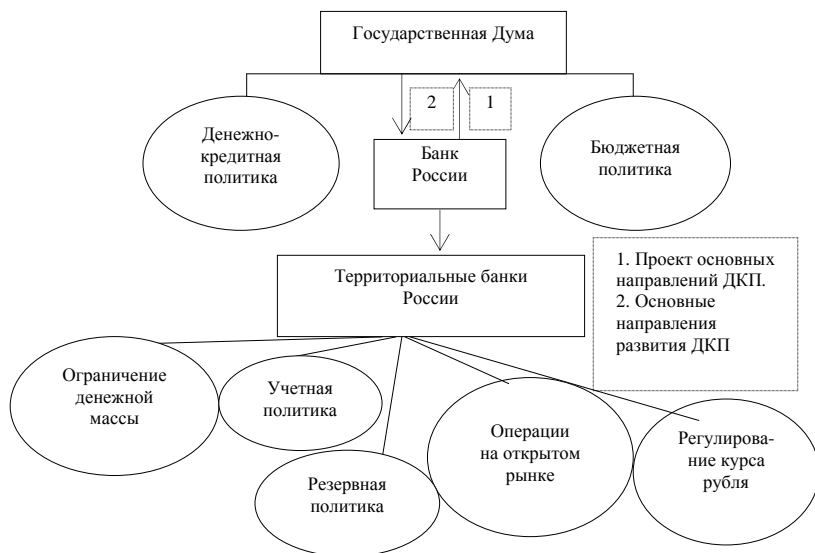


Рис. 2. Направления реализации денежно-кредитной политики [1]

Используемые сценарии развития экономики на базе роста ВВП и монетарных показателей позволяют Центральному банку России использовать следующие каналы трансмиссионного механизма:

- резервная политика на основе повышения коэффициента усреднения обязательных резервов;
- учетная политика, обеспечивающая расширение инструментов рефинансирования и активов, используемых в качестве обеспечения;
- операции на открытом рынке государственных ценных бумаг;
- регулирование валютного курса на базе бивалютной корзины [4].

Используя расширенные инструменты денежно-кредитной политики, Банк России исходил из определения задач, как на текущий момент, так и на среднесрочную перспективу, направленных на снижение инфляции и рост экономики.

#### **Список используемых источников**

1. Моисеев, С. Р. Денежно-кредитная политика: теория и практика / С. Р. Моисеев. – М. : ЭкономистЪ, 2013. – 652 с.
2. Братко, А. Г. Центральный банк в банковской системе России / А. Г. Братко. – М. : Спарк, 2012. – 335 с.
3. О Центральном банке (Банке России) : федер. закон от 10.07.2002 г. № 86-ФЗ.
4. Центральный Банк Российской Федерации [Электронный ресурс]. – URL : <http://www.cbr.ru/>, свободный. – Загл. с экрана.

**Шамоян Р. М. – магистрант кафедры «Экономика»**

### **ПОНЯТИЕ ОСНОВНЫХ ЭЛЕМЕНТОВ СИСТЕМЫ ИПОТЕЧНОГО ЖИЛИЩНОГО КРЕДИТОВАНИЯ**

*Статья подготовлена под руководством д-ра экон. наук,  
проф., заведующего кафедрой «Экономика» Н. И. Куликова*

Формирование системы ипотечного жилищного кредитования – одно из приоритетных направлений современной государственной жилищной политики. Исключительным свойством ипотеки и лучшей гарантией обеспеченности кредита является право кредитора распорядиться по своему усмотрению недвижимостью заемщика в случае невыполнения им обязательств по возврату ссуд.

Именно это преимущество ипотечного кредита отличает его от других видов долгосрочного кредита. Ипотечный порядок, обеспечивающий сохранность заложенного имущества и стабильность его цены, создает банку-кредитору экономическую базу для долговременного отвлечения кредитных ресурсов без основательных опасений возврата ссуд заемщиками.

В странах с развитыми рыночными отношениями практикуются разнообразные виды ипотечных кредитов. Они могут быть классифицированы по различным признакам:

- по объекту кредитования;
- по способу обеспечения гарантии возврата ссуд;
- по характеру рынка использования ипотечных облигаций;
- по субъекту кредитования.

В зависимости от объекта кредитования ипотечные кредиты подразделяются на ссуды, например, для приобретения земельных участков, под нежилые строения несельскохозяйственного назначения и др.

По способу обеспечения гарантии возврата кредиты классифицируются в зависимости от степени обеспечения их страхованием и его организации. Так, в США различаются кредиты с залоговыми листами – застрахованными Федеральной жилищной администрацией, застрахованными Управлением по делам ветеранов, не застрахованными.

В зависимости от характера рынка использования ипотечных облигаций различаются ипотечные листы первичного и вторичного рынков.

В зависимости от субъекта кредитования ипотечные ссуды на строительство жилья могут подразделяться на кредиты, предоставленные непосредственно его будущему владельцу, и на ссуды, выдаваемые подрядчиком. Последние практикуются в тех случаях, когда окончательный владелец здания в период строительно-монтажных работ еще неизвестен; если он не может финансировать проект самостоятельно либо заинтересован только в получении готового объекта.

В наибольшей степени ипотека развита в США, Канаде, Великобритании, Франции, Швеции. Благодаря банковской ипотеке государственный и кооперативный капитал устанавливает свой контроль над значительной частью земельного фонда. В то же время ипотека является одним из основных каналов поступления капиталовложений в сельскохозяйственное производство и другие отрасли экономики. Она позволяет предпринимателю увеличить долю производительно используемого свободного капитала, землевладельцам – финансировать покупку дополнительных крупных участков земли при высоком уровне цен на нее.

Кредит по ипотеке является самым долгосрочным: ссуды выдаются на 15 – 40 и более лет, что обуславливает сравнительно низкие годовые проценты (1...5%). Ипотечные ссуды имеют целевой характер (на покупку земли, оборудования, на мелиорацию, строительство и т.д.) и предоставляются с рассрочкой платежей разной периодичности (ежемесячной, квартальной, ежегодной) при фиксированном проценте за непогашенную часть задолженности.

Система ипотечного жилищного кредитования, как любая другая система, представляет собой ряд взаимосвязанных элементов. Элементам системы ипотечного жилищного кредитования можно считать:

- субъекты ипотечного жилищного кредитования;
- объекты ипотечного жилищного кредитования;
- обеспечение ипотечного жилищного кредитования;
- организационно-экономическую основу ипотечного жилищного кредитования.

Таким образом, систему ипотечного жилищного кредитования можно определить как комплекс взаимосвязанных субъектов, объектов и обеспечения ипотечных жилищных кредитов, взаимодействующих между собой на единой организационно-экономической основе.

Одним из основных элементов системы ипотечного жилищного кредитования являются ее субъекты. Субъектами ипотечного жилищного кредитования являются:

- заемщик;
- кредитор;
- ипотечное агентство;
- инвесторы;
- риэлторские компании;
- оценочная компания;
- страховая компания;
- государственный регистратор;
- нотариус;
- паспортные службы;
- органы опеки и попечительства.

Как видно, на рынке ипотечных жилищных кредитов действует достаточно большое количество участников. Такое число участников рынка является одной из особенностей ипотечного жилищного кредитования, которая обусловлена спецификой обеспечения, предоставляемого по кредитам.

Определяющим звеном рынка ипотечных жилищных кредитов является объект кредитования – один из фундаментальных элементов системы ипотечного жилищного кредитования. Объектами ипотечного кредитования могут быть только приобретение и обустройство земли под жилищное строительство; строительство и реконструкция жилья; приобретение жилья.

В зависимости от объекта кредитования ипотечные жилищные кредиты могут быть трех видов: кредиты на приобретение жилья, кредиты на приобретение земли под жилищное строительство, кредиты на строительство и реконструкцию жилья.

Неотъемлемым элементом системы ипотечного жилищного кредитования является обеспечение кредита. Ипотечные кредиты всегда обеспечиваются залогом недвижимости – ипотекой, ипотечные жилищные кредиты – залогом жилой недвижимости. Основным и чаще всего единственным обеспечением при данной форме кредитования является залог жилого помещения, приобретаемого на кредитные средства.

Субъекты кредитования, объект кредитования и обеспечение являются фундаментальными элементами современной системы ипотечного жилищного кредитования. В силу их важности к ним предъявляются некоторые требования, в соответствии с которыми кредитование осуществляется на определенных условиях. Так заемщик, как субъект ипотечного жилищного кредитования, чтобы получить кредит, должен обладать достаточной кредитоспособностью – не всякий, обратившийся за кредитом, становится заемщиком. В то же время не каждый банк может предоставлять ипотечные жилищные кредиты, а только тот, который располагает достаточными долгосрочными кредитными ресурсами и необходимыми кадрами и т.д.

К объекту ипотечного жилищного кредитования также предъявляется требование – это должно быть приобретение жилья в собственность (не аренда и т.п.). Обеспечение по ипотечному жилищному кредиту должно отвечать требованиям качества и полноты. Соблюдение требований к фундаментальным элементам является одним из условий кредитования.

К принципам кредитования, в том числе и ипотечного жилищного, относятся: возвратность, срочность кредитования; целевой характер, обеспеченность, кредита; платность банковских ссуд, дифференцированный характер кредитования. Рассмотрим подробнее каждый из данных принципов.

Для рынка ипотечного кредитования свойственны ряд рисков:

- риск изменения процентных ставок;
- рыночный риск;
- риск изменения валютного курса;
- риск неплатежа;
- риск ликвидности;
- риск утраты трудоспособности;
- риск досрочного погашения кредита;
- имущественные риски.

Помимо фундаментальных элементов в систему ипотечного жилищного кредитования входит организационно-экономическая основа, которая включает в себя этапы кредитования, как определенную по-

следовательность обязательных процедур, а также саму технологию кредитного процесса, т.е. кредитную документацию, порядок выдачи и погашения ссуды, а также процедуру контроля в процессе обслуживания кредита.

Среди этапов ипотечного кредитования условно можно выделить несколько основных:

- предварительная квалификация клиента (пояснение условий кредитования);
  - сбор и обработка информации о потенциальном заемщике;
  - оценка вероятности погашения кредита и оценка рисков банка;
- принятие решения по кредиту заключение кредитной сделки;
- обслуживание кредита.

Таким образом, рассмотрение экономических основ системы ипотечного жилищного кредитования дает возможность, выделить следующие ее особенности:

- система имеет расширенный состав субъектов (участников рынка);
- объектом является приобретение жилья;
- ипотечные жилищные кредиты всегда обеспечены жилой недвижимостью;
- ипотечное жилищное кредитование требует выполнения ряда специфических условий – размер первоначального взноса, доля платежей по кредиту в доходе заемщика и т.п.

В экономической литературе можно встретить различные подходы к определению социально-экономической сущности ипотеки и ипотечного кредитования. В теории и на практике существуют различные подходы к определению социально-экономической сущности ипотеки и ипотечного кредитования. Наиболее широко представлены два подхода. Ипотека в рамках первого и наиболее распространенного подхода представляет собой совокупность отношений, возникающих по поводу имущественных прав собственника недвижимости в целях получения и обслуживания ипотечного кредита. С позиции второго подхода ипотека представляет собой процесс долгосрочного кредитования под залог недвижимости, как правило, на приобретение или строительство объекта недвижимости.

Ипотека представляет собой сложный экономико-юридический инструмент, с помощью которого сданное заемщиком в залог недвижимое имущество становится надежным средством обеспечения возврата клиентом банку полученных кредитов, другими словами обременение имущественных прав собственности на объект недвижимости.



Экономическое содержание ипотечного кредита выражает как сущность кредита, так и его связи с другими экономическими категориями (производством, обращением и пр.).

Термин «кредит» происходит от латинского слова *creditum* (ссуда, долг), которое переводится как «верую», «доверяю». Немецкий экономист Вильгельм Лексис, рассматривая экономическое содержание кредита, писал: «Под кредитом понимают доверие, которым пользуется лицо, взявшее на себя обязательство будущего платежа, со стороны лица, имеющего право на этот платеж, – т.е. доверие, которое заимодавец оказывает должнику. Но ежедневный опыт показывает, что заимодавцы (кредиторы) питают по отношению к платежеспособности и платежготовности должников больше недоверия, чем доверия; они, поэтому требуют гарантий для обеспечения возможно более полной защиты своих интересов от потерь. Таким образом, доверие заимодавца для существования кредита решающего значения не имеет».

Система ипотечного жилищного кредитования во всех странах с рыночной экономикой является необходимым институтом, используемым государством, как в экономической, так и в социальной политике.

Так, в течение долгого времени более половины всех ипотечных кредитов составляли гарантированные государством кредиты. Постепенно их объем уменьшался, и в настоящее время гарантированные ипотечные кредиты составляют всего 20%, остальные 80 – это обычные кредиты без субсидирования и государственных гарантий.

Система ипотечного жилищного кредитования – часть финансового рынка, включающая совокупность, взаимосвязь и организацию субъектов, объектов обеспечения ипотечных кредитов, связывающих между собой средства населения, банков, ипотечных агентов, институциональных инвесторов и строительного комплекса на единой организационно-правовой основе.

В процессе своего функционирования система ипотечного жилищного кредитования должна выполнять три функции:

- 1) обеспечивать мобилизацию средств для финансирования жилищных кредитов;
- 2) предоставлять и обслуживать кредиты;
- 3) осуществлять функцию инвестора.

Система ипотечного жилищного кредитования представляет собой ряд взаимосвязанных элементов:

- субъекты и объекты ипотечного жилищного кредитования;
- организационно-экономическая основа;
- обеспечение ипотечного жилищного кредитования.

Ипотека – мощный инструмент экономического развития, и жилищные инвестиции с помощью ипотечного кредитования являются

инвестициями повышенного действия, инвестициями огромной мощности, раскручивающими реальный инвестиционный процесс через последовательное превращение финансовых инвестиций в реальное жилье, а также вовлечение других отраслей экономики в общий инвестиционный процесс, воздействуя, таким образом, на общий экономический климат, на всю экономику.

Ипотека – это способ обеспечения обязательства заемщика перед кредитором залогом недвижимого имущества, заключающийся в праве кредитора получить удовлетворение своих денежных требований из стоимости заложенного недвижимого имущества. Предметом ипотеки могут быть: индивидуальные и многоквартирные жилые дома, квартиры, земельные участки, здания, сооружения и иное недвижимое имущество.

Ипотечное кредитование – предоставление банками долгосрочных кредитов на приобретение или строительство недвижимости под залог недвижимого имущества. Ипотечное жилищное кредитование граждан имеет ряд отличительных черт.

1. Кредиты носят целевой характер и предоставляются гражданам на цели приобретения жилья или строительства индивидуального жилья.

2. Обеспечением кредита, как правило, является жилье, приобретаемое с помощью кредита, или, в случае строительства индивидуального дома, залог земельного участка. На срок кредита недвижимость находится в залоге, и в случае дефолта заемщика кредитор может покрыть свои потери путем обращения взыскания на предмет залога.

3. Срок погашения кредита (кредитный период) достаточно длителен – как правило, 10 – 15 лет и более.

4. Обычно в течение кредитного периода заемщик регулярно выплачивает не только проценты, но и часть суммы основного долга, так что к концу кредитного периода основной долг полностью погашается (амортизируется). Такой кредит называется «самоамортизирующимся».

5. Сумма кредита составляет обычно не более 60...70% оценочной стоимости покупаемого жилья, являющегося при этом предметом залога.

6. Благодаря длительному сроку погашения уменьшается размер ежемесячных выплат заемщика.

Предоставление долгосрочных ипотечных жилищных кредитов гражданам – процесс ответственный и трудоемкий. Деление его на этапы позволяет максимально унифицировать и специализировать работу сотрудников банка на стадиях подготовки кредита, заключения кредитных сделок и в дальнейшем – на стадии погашения кредита.

Возможны различные формы организации процесса предоставления и обслуживания ипотечных кредитов в банке. Организационная структура специализированного ипотечного банка, как правило, строится в соответствии с основными этапами ипотечного кредитования. Если это универсальный коммерческий банк, то в нем создается либо управление, либо отдел ипотечного жилищного кредитования. Это во многом определяется масштабами ипотечного кредитования, осуществляемого банком.

#### **Список используемых источников**

1. Об ипотеке (залоге недвижимости) : федер. закон от 16.07.1998 г. № 102-ФЗ (ред. от 06.04.2015 г.) // Собрание законодательства РФ. – 20.07.1998 г. – № 29. – Ст. 3400.
2. Иванов, В. В. Ипотечное кредитование / В. В. Иванов. – М. : Маркетинг, 2015. – 273 с.
3. Назарчук, Н. П. Ипотечное кредитование как инструмент решения жилищных проблем в РФ : монография / Н. П. Назарчук. – Тамбов : Изд-во ФГБОУ ВПО «ТГТУ», 2014. – 151 с.
4. Назарчук, Н. П. Экономическая сущность ипотечного жилищного кредитования в Российской Федерации / Н. П. Назарчук // Global Science and Innovation : Materials of the IV International Scientific Conference. – Chicago, USA. – March 12–13, 2015. – P. 98 – 106.
5. Ipoteca.ru [Электронный ресурс]. – URL : [http:// www.ipoteca.ru/win/regions/regions\\_2.asp](http://www.ipoteca.ru/win/regions/regions_2.asp)
6. Стратегия развития ипотечного жилищного кредитования в Российской Федерации до 2030 года : распоряжение Правительства РФ от 19.07.2010 г. № 1201-р.
7. Грудцына, Л. Ю. Ипотечное кредитование в вопросах и ответах / Л. Ю. Грудцына, М. Н. Козлова. – М. : Эксмо, 2010. – 288 с.

**Шаронина Т. Н.** – кандидат экономических наук,  
доцент кафедры «Экономика»,

**Батищева Е. А.** – магистрант кафедры «Экономика»

#### **НАПРАВЛЕНИЯ ОПТИМИЗАЦИИ УЧЕТА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ НА ПРЕДПРИЯТИИ**

*Аннотация.* В статье даны рекомендации, которые позволят создать эффективные механизмы планирования и контроля денежных средств на предприятиях, что упростит работу бухгалтерии. Рассмотрены основные направления оптимизации учета денежных средств.

*Ключевые слова:* денежные потоки, касса, платежный календарь, контро- агенты.

В целях повышения эффективности учетных операций необходимо выполнять основные задачи, которые стоят перед учетом денежных

средств. Прежде всего, необходимо обеспечить своевременное и правильное документирование операций по движению денежных средств. Важным является оперативный, повседневный контроль за сохранностью наличных средств и ценных бумаг в кассе предприятия, а также контроль за использованием средств строго по целевому назначению, за правильными и своевременными расчетами с бюджетом, банками, персоналом, за соблюдением форм расчетов, установленных в договорах с покупателями, клиентами и поставщиками.

Очень важным в повышении эффективности работы предприятия является изыскание возможностей рационального вложения свободных денежных средств как источника финансовых, инвестиций, приносящих доход.

В основном, результаты анализа документального оформления и ведения учета движения денежных средств на предприятии [1] показывают, что бухгалтерский учет осуществляется бухгалтерией в строгом соответствии с действующим законодательством. Бухгалтерский учет операций с денежными средствами не полностью автоматизирован. На многих предприятиях используется программа «1С: Предприятие», в которой первичные документы учета денежных средств и денежных документов, а также платежные документы создаются путем заполнения экранных форм документов. При этом заполнение условно-постоянных реквизитов производится автоматизировано путем выбора необходимой информации из справочника. Рублевый эквивалент рассчитывается программным способом.

Рекомендации по совершенствованию учета движения денежных средств можно представить в виде двух блоков:

- 1) рекомендации по автоматизации кассы;
- 2) рекомендации по управлению денежными потоками.

По первому блоку следует отметить, что на многих предприятиях не автоматизирована касса.

Важной рекомендацией для предприятия является автоматизация учета кассовых операций, которая позволит сократить время обработки кассовых документов, минимизировать ошибки при ведении кассовых операций.

Современные программы могут выполнять несколько функций: обеспечивать печать не только чеков, но и торговых накладных, автоматизированными системами печати документов для отчетности.

Кассовая программа может работать с несколькими фискальными регистраторами по различным протоколам, а также позволяет работать и системами документов для финансовой отчетности. Удобство использования кассовой программы заключается в том, что современные программы позволяют полностью контролировать поток товаров, вне

зависимости от того, насколько велика номенклатура. В любой момент система позволяет сделать полную выписку за определенный период времени, что позволит детально проследить товарооборот [2].

Хорошая система и качественное программное обеспечение увеличивают скорость обслуживания, облегчая работу кассира. В связи с этим у рабочего места кассира отсутствуют очереди, а отсутствие очередей является важным фактором привлечения новых и удержания старых клиентов.

По второму блоку следует отметить, как показывает практика планирования денежных потоков на предприятиях суммы фактических платежей очень сильно отличаются от запланированных. В первую очередь это связано с отсутствием или недостаточным притоком денежных средств в тот день, в который запланирован тот или же другой платеж. В результате нарушаются сроки платежей. Все это естественно отрицательно сказывается на эффективности работы предприятия по управлению денежными потоками.

На предприятиях невозможно осуществлять полноценный и эффективный контроль за перемещением денежных средств, не имея четко продуманного плана. Однако, составления годовых планов (бюджетов) с детализацией их по месяцам явно не достаточно для оперативного управления движением денежных средств. Для этого предприятиям следует порекомендовать внедрение в практику составление оперативного плана – платежный календарь.

Процесс составления платежного календаря сводится к следующим основным этапам: планирование поступлений денежных средств, планирование оттоков денежных средств, вычисление остатка денежных средств на конец периода, определение периодов недостатка и излишка денежных средств, корректировка плановых показателей перемещения денежных средств.

Составление платежного календаря процесс довольно трудоемкий. Для облегчения управленческого учета руководству следует приобрести и внедрить в эксплуатацию программу Платежный календарь–2.1. Стоимость данной программы небольшая.

При этом возможности программы обеспечат оперативное планирование поступления и расходования наличных и безналичных денежных средств. Программа разработана на платформе «1С: Предприятие 8.2» и представляет собой автономную конфигурацию, включающую в себя следующие функциональные возможности: планирование поступления денежных средств от покупателей, планирование платежей поставщикам и иным кредиторам, ведение платежного календаря предприятия в разрезе видов денежных средств, контрагентов и договоров, а также классификатора статей использования средств. «Пла-

тежный календарь» предоставляет набор отчетов, являющихся эффективным инструментом оперативного планирования расчетов с контрагентами и движения денежных средств на предприятии, а также средством анализа, входящих в состав системы:

1) планирование взаиморасчетов с контрагентами и движения денежных средств:

– Отчет «Реестр запланированных поступлений денежных средств» применяется для вывода детализированной информации о запланированных суммах поступлений наличных и безналичных денежных средств от контрагентов в виде списка документов «План поступления денежных средств». Также, средства отчета позволяют вносить и корректировать планы поступления денежных средств в платежном календаре предприятия;

– Отчет «Реестр запланированных платежей» используется для вывода детализированной информации о запланированных платежах на предприятии. Информация отчета представлена в виде списка документов «План поступления денежных средств». Средства отчета позволяют вносить и корректировать документы планирования платежей, изменяя тем самым расходную часть платежного календаря;

2) контроль взаиморасчетов с контрагентами:

– Отчет «Карточка расчетов с контрагентом» содержит подробный перечень хозяйственных операций, проведенных в информационной базе «1С: Бухгалтерия 8», и отражающих взаиморасчеты с конкретным контрагентом. Кроме функции самостоятельного отчета карточка операций по контрагенту служит инструментом расшифровки данных, содержащихся в сводных отчетах;

– Отчет по расчетам с поставщиками является детализированным отчетом, обеспечивающим возможность контроля задолженности перед поставщиками и сравнения запланированных и фактически проведенных платежей;

– Отчет по расчетам с покупателями. Информация данного отчета позволяет пользователям контролировать уровень дебиторской задолженности предприятия и прогнозировать динамику ее погашения. Структура данных отчета позволяет сравнивать запланированное и фактическое поступление денежных средств от покупателей;

3) контроль движения денежных средств и исполнения календарных планов:

– Отчет «Платежный календарь» является главным инструментом анализа и контроля движения денежных средств на предприятии. Возможности данного отчета позволяют поддерживать (обеспечивать) баланс поступления и расходования денежных средств на предприятии и преждевременно выявлять моменты возникновения нехватки средств. Настройки отчета дают возможность пользователю самостоя-

тельно выбирать требуемые аналитические разрезы для группировки строк отчета;

– Отчет о движении денежных средств – является средством анализа фактических денежных потоков, возникших на предприятии за определенный промежуток времени. Возможности отчета обеспечивают возможность группировки данных по произвольным аналитическим разрезам: видам денежных потоков, статьям движения денежных средств, расчетным счетам и т.п. [2];

– Отчет «Карточка движения денежных средств» используется для вывода детализированной информации о запланированных суммах и фактическом движении денежных средств предприятия. В данном отчете информация выводится с максимальным уровнем детализации (по финансовым операциям). Кроме функции самостоятельного отчета карточка движения денежных средств служит инструментом расшифровки данных, которые содержатся в сводных отчетах.

Данные рекомендации создадут эффективные механизмы планирования и контроля денежных средств на предприятиях, что упростит работу бухгалтерии.

#### **Список используемых источников**

1. Селютина, С. В. Анализ финансовой отчетности : метод. указ. / С. В. Селютина, Т. Н. Шаронина. – Тамбов : Изд-во ФГБОУ ВПО «ТГТУ», 2015.
2. Москаленко, Н. В. Основы экономики и бухгалтерского учета [Электронный ресурс] : учебное пособие / Н. В. Москаленко, Т. Н. Шаронина, Е. Л. Дмитриева. – Тамбов : Изд-во ФГБОУ ВО «ТГТУ», 2016.

**Шаронина Т. Н.** – кандидат экономических наук,  
доцент кафедры «Экономика»,  
**Киреева Е. Ю.** – магистрант кафедры «Экономика»

### **БУХГАЛТЕРСКАЯ ОТЧЕТНОСТЬ КАК ОСНОВА ОЦЕНКИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ**

*Аннотация.* В статье дается основа оценки деятельности предприятия. Рассмотрены основные компоненты финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности. Особое внимание уделено качественным характеристикам, которыми должны обладать финансовые данные, основанные на выбранных правилах и оценках. К данным характеристикам относят понятность, уместность, надежность и сопоставимость.

*Ключевые слова:* финансовая отчетность, предприятие, доходы, расходы, оценка, понятность, уместность, надежность, сопоставимость.

Бухгалтерская отчетность общего назначения служит для того, чтобы удовлетворить информационные потребности большого количе-

ства заинтересованных пользователей, для того, чтобы принять различные экономические решения. Главная цель бухгалтерской отчетности – это достоверное и реальное представление финансового состояния предприятия, финансовых результатов деятельности предприятия, движения ее денежных средств. Для того чтобы достичь данную цель, финансовые отчеты должны отражать информацию о таких показателях предприятия как активы, обязательства, собственный капитал, доходы и расходы, включая прочие прибыли и убытки, движение денежных средств [2].

Международные стандарты определяют полный комплект финансовой отчетности, который должен включать следующие документы:

- 1) отчет о финансовом положении по состоянию на дату окончания периода;
- 2) отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за период;
- 3) отчет об изменениях в собственном капитале за период;
- 4) отчет о движении денежных средств за период;
- 5) отчет о финансовом положении на начало предшествующего периода, если организация применяет какое-либо положение учетной политики ретроспективно или осуществляет ретроспективный пересчет статей в своей финансовой отчетности или если она реклассифицирует статьи в своей финансовой отчетности;
- 6) сравнительную информацию за предшествующий период;
- 7) примечания, состоящие из значимых положений учетной политики и прочей пояснительной информации [1].

Учетная политика представляет собой конкретные правила, принципы, условия, которые приняты компанией для того, чтобы подготовить и представить финансовую отчетность.

Финансовые отчеты в большей степени основаны на относительно субъективно выбранных правилах и оценках. Финансовые данные должны отвечать качественным характеристикам, для того чтобы помочь тем, кто пользуется отчетами правильно толковать внесенную в них информацию. Согласно МСФО основные такие характеристики – это понятность, уместность, надежность и сопоставимость.

Понятность – это доступность большому количеству пользователей понимания информации в финансовых отчетах. Но это не значит, что информация о сложных вопросах должна отсутствовать из-за того, что ее трудно понять определенным пользователям.

Уместность означает, что в наличии есть вся информация для тех, кто непосредственно принимает решение на основе данных финансовой отчетности. Если информация влияет на экономические решения пользователей, помогает им оценить прошлые, настоящие и будущие



события, подтверждает или корректирует их прошлые оценки, то данная информация является уместной. На уместность информации существенное влияние оказывают ее существенность и характер.

Существенность указывает на значимость совершаемого события или операции. Если игнорирование какого-либо события или его искажение могут воздействовать на решение пользователей отчета, то данное событие считается существенным. В основном существенность определяется в денежном выражении относительно прибыли или суммы всех активов.

Информация может быть уместной, но настолько ненадежной по своему характеру или представлению, что может ввести в заблуждение пользователей отчета. Для того чтобы быть полезной, финансовая информация должна быть надежной.

Надежность – это правдивая информация, которую можно проверить, ее нейтральность, осмотрительность, полнота представления данных, преобладание сущности над формой в отражении информации.

Осмотрительность является определенной степенью осторожности при формировании суждений о событиях и фактах предприятия в условиях неопределенности. Когда трудно определить активы и доходы, тогда выбирают наименьшую оценку из возможных, а по обязательствам и расходам выбирают наибольшую.

Заключительная значимая качественная характеристика финансовой отчетности – это ее сопоставимость. Пользователи данными отчетами обязаны иметь возможность сравнивать их за различные периоды времени у одного предприятия, для того чтобы определить тенденции в финансовом положении данного предприятия и результатах его деятельности, кроме того за один период времени у разных предприятий, для того чтобы оценить их относительное финансовое положение и результативность работы. Для сопоставимости аналогичные операции нужно отражать по одинаковой методике, которая применяется последовательно на период существования компании и согласованным образом для различных компаний.

Несвоевременное предоставление информации в отчетность допускает потерю ее уместности. Руководство предприятия должно балансировать относительные достоинства своевременности информации и обеспечение ее надежности. Для предоставления информации своевременно, зачастую бывает необходимо представить отчетность до того, как будут известны все аспекты операции или события, что снижает надежность данной информации. В то же время, если дождаться момента, когда все аспекты будут известны и данные высокондежными, т.е. вероятность, что информация уже может стать малополезной, поскольку решение должно было быть принято ранее. Ба-

ланс между уместностью и надежностью должен достигаться благодаря информационным потребностям пользователей при принятии экономических решений.

### **Список используемых источников**

1. Международный стандарт финансовой отчетности (Прил. № 22) к приказу Министерства финансов Российской Федерации от 28.12.2015 г. № 217н.
2. Москаленко, Н. В. Основы экономики и бухгалтерского учета [Электронный ресурс] : учебное пособие / Н. В. Москаленко, Т. Н. Шаронина, Е. Л. Дмитриева. – Тамбов : Изд-во ФГБОУ ВО «ТГТУ», 2016.

**Шаронина Т. Н. – кандидат экономических наук,  
доцент кафедры «Экономика»,  
Молчанова С. А. – магистрант кафедры «Экономика»**

## **ОСНОВАНИЯ И ПОРЯДОК СПИСАНИЯ КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ**

*Аннотация.* В данной статье рассмотрена кредиторская задолженность, проанализированы основания и порядок списания кредиторской задолженности организации, а также необходимые документы для ее списания и правильность их оформления.

*Ключевые слова:* кредиторская задолженность, просроченная кредиторская задолженность, срок исковой давности, акт инвентаризации.

Кредиторской задолженностью, согласно принятому определению, являются обязательства субъекта (предприятия, организации, физического лица), которые обусловлены невыплаченными долгами другим лицам, участвовавшим в обоюдном договоре [1].

Если организация не выполнила свои финансовые обязательства согласно заключенным договорам, например, не перечислило деньги за поставленный товар или уже оказанные услуги и работы, то у него возникает кредиторская задолженность [2].

Прекратить действие такого вида задолженности можно, исполнив обязательства по выплате средств либо правильно и грамотно списав ее как не востребовавшую по истечении определенного срока, если вторая сторона (кредитор) не имеет претензий.

Необходимо помнить, что списание просроченной кредиторской задолженности происходит в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.

Если был не погашен долг контрагенту в течение трех лет, организация производит списание кредиторской задолженности. Для этого надо оформить акт инвентаризации расчетов и бухгалтерскую справку [1].

Просроченную кредиторскую задолженность, по которой прошел срок исковой давности, организация обязана включить в состав внебалансовых доходов (п. 18 ст. 250 НК РФ). Но сделать это нужно строго в том отчетном периоде, когда прошел срок исковой давности.

Поэтому настоятельно рекомендуется проводить инвентаризацию на конец каждого отчетного периода, т.е. ежеквартально или ежемесячно. В зависимости от того, какой период является отчетным для вашей компании. Так вы будете своевременно выявлять кредиторскую задолженность, по которой истек срок исковой давности. Какие нужны документы и как нужно оформить, когда проводится списание кредиторской задолженности?

Прежде всего нужно провести инвентаризацию расчетов с кредиторами. Все результаты проведенной инвентаризации оформляются актами. На данный момент унифицированные формы документов при оформлении отчетности необязательны, поэтому акт составляется по форме, принятой внутренним регламентом организации для бухгалтерского учета [4]. Если же руководство предприятия продолжает придерживаться ранее установленных правил, то акт инвентаризации оформляется как бланк по форме № ИНВ-17 [1]. Помимо акта инвентаризации, требуется бухгалтерская справка, на основе которой и составляется сам акт. Данный документ формируется в разрезе синтетических счетов учета, т.е. в ней должны быть указаны сведения об имеющейся безнадежной кредиторской задолженности: согласно какому именно договору возник конкретный долг и ссылки на подтверждающие документы (накладные, акты приемки-сдачи проведенных работ и тому подобное) [3].

*Правильное списание кредиторской задолженности (срок исковой давности).* Чтобы не ошибиться в расчете налога на прибыль, бухгалтеру нужно правильно исчислить срок исковой давности по задолженности. За основу нужно взять правила, которые установлены в Гражданском кодексе. Рассмотрим их подробнее.

Прежде всего нужно определить, в какой срок организация должна была исполнить свое обязательство перед контрагентом согласно условиям договора. Возможно были изменены условия договора. Тогда проверьте тексты дополнительных соглашений к нему. Возможно, что первоначальный срок в них продлевали.

Фактически задолженность перед контрагентом могла возникнуть не на ту дату, которая прописана в договоре. Например, на момент, когда были получены от поставщика товары. Но для расчета срока исковой давности значение имеет именно договорный срок. Это предусмотрено в п. 2 ст. 200 ГК РФ.

Сам срок исковой давности нужно считать со следующего дня после того, как прошел этот договорный срок. По общему правилу срок давности составляет три года. Это указано в ст. 196 ГК РФ [3].

Срок исковой давности может прерываться, если организация признает свою задолженность перед контрагентом. Тогда срок давности нужно рассчитывать заново. Такие правила установлены в ст. 203 ГК РФ. Это дает компании легальную возможность отсрочить уплату налога на прибыль с кредиторской задолженности на три года. Достаточно каким-либо способом подтвердить факт наличия этого долга. Рассмотрим достаточно распространенные способы, которыми организация может подтвердить долг перед контрагентом. Например, можно направить своему контрагенту гарантийное письмо. В этом письме организация подтвердит свою задолженность и укажет срок, в течение которого планируется ее погасить [3].

То же самое можно сказать о ситуации, когда перечислить контрагенту хотя бы часть суммы, за поставленные им товары. Либо выплатить пени за просрочку платежа.

Еще срок исковой давности можно прервать, составив акт сверки. На этом моменте остановимся подробнее. Дело в том, что в идеале акт сверки должен подписать руководитель компании. На практике же этот документ зачастую подписывает главный бухгалтер. В таких случаях судьи могут посчитать, что срок исковой давности не прерывается [2].

Поэтому, если нужно отложить уплату налога с просроченной кредиторской задолженности, необходимо проследить, чтобы на акте сверки стояла подпись руководителя организации. И убедиться, что со стороны контрагента этот документ также заверил директор. Тогда можно будет ориентироваться на дату акта сверки в целях налогового учета.

И когда уже сумма безнадежного к взысканию долга подтверждена, остается только оформить приказ на списание кредиторской задолженности [3].

#### **Список используемых источников**

1. Кредиторская задолженность. Основания и порядок списания дебиторской и кредиторской задолженности предприятия. – URL : <http://www.1bankrot.ru/>
2. Алексеева, Г. И. // Бухгалтерский учет. – 2013.
3. Журнал «Главбух». – URL : <http://www.glavbukh.ru/>
4. Москаленко, Н. В. Основы экономики и бухгалтерского учета [Электронный ресурс] : учебное пособие / Н. В. Москаленко, Т. Н. Шаронина, Е. Л. Дмитриева. – Тамбов : Изд-во ФГБОУ ВО «ТГТУ», 2016.

**Шнава В. Д. – магистрант кафедры «Экономика»**

## **МЕТОДЫ УЧЕТА ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ПРЕДПРИЯТИЯ**

Оценивание финансовой ситуации в предприятии, вместе с стратегическим анализом и контрагента и инвестиционным анализом, является важным аспектом финансового анализа любого предприятия.

Финансовая отчетность предприятия это основной и немаловажный источник информации, информирует об условиях, результатах деятельности и важен и управленцу, а также используется различными финансовыми структурами, аудиторами, налоговиками, инвесторами, иными лицами. Отмечая это, очень важно понимать, что анализ финансовых показателей каждого предприятия должен быть достоверным, полным, своевременным и актуальным.

Степень развития управленческого учета зависит от ряда факторов: особенностей финансово-хозяйственной деятельности, структуры управления, размера организации, квалификации управленческого персонала, целей и задач бизнеса.

Учет затрат и результатов деятельности создает качественные характеристики экономической информации о затратах и результатах деятельности, которые в последующем могут быть использованы для принятия решений. Данные учета затрат используются для расчета себестоимости продукции, расчета и анализа результатов деятельности организации и подразделений, мотивации и стимулирования труда, планирования и контроля.

Каждая организация может решать вопрос определения себестоимости самостоятельно, исходя из особенностей деятельности, структуры управления, квалификации управленческого персонала, решаемых стратегических и тактических задач. Чем сложнее структура управления в организации, тем больше косвенных расходов требует распределение по уровням управления, тем больше погрешностей при условном распределении косвенных расходов. Выбор базы распределения косвенных расходов является проблемой, которая требует тщательного анализа и обоснованного решения с учетом особенностей технологии и финансовой деятельности организации. Практика показала, что поиск одной базы для всех косвенных расходов организации не оправдан для производств со сложными производственными связями.

Для разных подгрупп косвенных расходов могут быть выбраны разные базы распределения:

- численность работающих;
- площадь помещения;
- стоимость единицы оборудования;
- станко-часы работы оборудования;

- нормо-часы выполнения ручных работ;
- масса (вес) изделий или материалов;
- прибыль, полученная структурными подразделениями;
- нормативные ставки распределения расходов.

Каждая подгруппа косвенных расходов может иметь специально выбранную базу распределения с учетом особенностей деятельности организации и самих расходов. Такой вариант даст более достоверный результат формирования фактической себестоимости продукции, а значит, достоверную информационную базу для принятия управленческих решений.

Для увеличения и роста прибыли предприятиям необходимо разрабатывать мероприятия текущего и перспективного характера по улучшению использования финансовых ресурсов, укреплению режима экономии расходов средств, усилению роли механизма формирования и распределения прибыли как экономического рычага интенсификации производства. Процесс выработки и принятия управленческого решения относится к ответственной и трудоемкой части управленческого труда.

При надлежащей организации учета оперативный учет должен быть органически увязан со стоимостным бухгалтерским учетом за сохранностью и внутризаводским движением материалов (сырья, деталей, полуфабрикатов) по операциям технологического процесса, их передачи из цеха в цех и на склад, включая исчисление себестоимости готовой продукции.

В современных условиях возрастает значение оперативного учета реализации продукции и получение прибыли. На предприятиях необходимо внедрение ежедневного оперативного учета и контроля выполнения плана поставок в соответствии с договорами и прибыли.

Таким образом, анализ взаимосвязи затрат, выручки (дохода), объема производства и прибыли оказывает существенную помощь в принятии управленческих решений в области ценообразования, планирования прибыли.

Теорией и практикой накоплен богатый опыт по формированию себестоимости продукции, который должен применяться организациями для построения информационной системы управленческого учета.

Они могут использовать как традиционные модели, так и зарубежные системы для эффективного ведения бизнеса.

#### **Список используемых источников**

1. Садченко, К. Г. Учетная политика и ее влияние на финансовые результаты / К. Г. Садченко // Теоретические и прикладные аспекты современной науки. – 2015. – № 7-7. – С. 134 – 138.

2. Бодяко, А. В. Концептуальная характеристика роли бухгалтерского учета и контроля в иерархии корпоративной системы управления / А. В. Бодяко // Сибирская финансовая школа. – 2015. – № 3(110). – С. 68 – 74.

3. Куприянова, Л. М. Функции финансовой отчетности и их роль в развитии бизнеса / Л. М. Куприянова // Общество: политика, экономика, право. – 2015. – № 3. – С. 19 – 25.

4. Шешукова, Т. Г. Учетно-аналитические и контрольные проблемы управления производственными и финансовыми ресурсами предприятия в условиях глобализации экономических процессов / Т. Г. Шешукова // Вестник Пермского университета. Серия: Экономика. – 2016. - № 2(29). – С. 7 – 31.

**Шнава В. Д. – магистрант кафедры «Экономика»**

## **ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ФИНАНСОВ ПРЕДПРИЯТИЙ**

Понятие финансы пронизывает практически все сферы человеческой жизни. Финансы предприятий – это такая система денежных отношений, возникающих у хозяйствующих субъектов по поводу формирования, распределения и использования денежных средств, их распределения и использования на нужды производства и потребления.

Функции финансов предприятий идентичны функциям финансов в целом. Однако выделяется еще одна, такая как обеспечивающая. Она обозначает систематическое формирование денежных средств для осуществления текущей хозяйственной деятельности.

Роль финансов коммерческих организации велика для государства в целом и его экономики. Финансы государства формируются в большей степени за счет финансов коммерческих организаций. Огромные отчисления (налоговые и другие обязательные платежи) пополняют казну.

Финансы предприятий обеспечивают непрерывный производственный процесс, а также удовлетворяют потребности населения. Финансы предприятий могут служить государству финансовым инструментом регулирования экономики.

Финансовые ресурсы:

I. Образуемые за счет собственных и приравненных средств.

1. Доходы: прибыль от основной деятельности; прибыль от финансовых операций; другие виды доходов.

2. Поступления: амортизационные отчисления; выручка от реализации выбывшего имущества; устойчивые пассивы; добавочный капитал от переоценки основных фондов; целевые поступления; взносы членов трудового коллектива; арендная плата.

II. Мобилизуемые на финансовом рынке: продажа собственных ценных бумаг; кредиты и ссуды.

III. Поступающие в порядке перераспределения: страховое возмещение по наступившим рискам; финансовые ресурсы, поступающие от концернов, ассоциаций, отраслевых структур; финансовые ресурсы, формируемые на паевых (долевых) началах; дивиденды и проценты по ценным бумагам других эмитентов; бюджетные субсидии, дотации.

Основные направления использования финансовых ресурсов предприятия:

- затраты на производство и реализацию продукции (работ, услуг);
- государственные и кредитные платежи (налоги, сборы, проценты кредитов);
- инвестиции в капитальные вложения, ноу-хау, новые технологии;
- инвестиции в ценные бумаги;
- финансирование затрат на образование денежных фондов социального характера;
- средства для благотворительных целей.

Для наиболее эффективного функционирования предприятия необходимо проводить финансовое стратегическое планирование и текущее финансовое планирование, которое в свою очередь включает в себя бюджетирование, т.е. процесс составления и принятия бюджета, и последующий контроль за его исполнением, а также необходимо составление бизнес-плана.

От финансовой деятельности предприятия зависит эффективность его функционирования, получение выручки, прибыли, рациональное распределение затрат и др. Предприятие должно систематически оценивать свое финансовое состояние, исследовать платежеспособность, финансовую устойчивость, кредитоспособность, анализировать финансовые результаты, оценивать шансы потенциального банкротства, для того, чтобы не нести убытки.

Финансы предприятий занимают ведущее место в системе общественного воспроизводства, формировании собственных средств государства. В зависимости от организационно-правовой формы хозяйствования и отраслевой принадлежности предприятия финансы имеют свои отличительные особенности.

Для принятия обоснованных и эффективных управленческих решений руководители и специалисты должны владеть определенными навыками управления финансами, формирования и рационального использования финансовых ресурсов с целью обеспечения устойчивого функционирования и развития предприятия. Финансовый механизм



и финансовые инструменты охватывают самые важные и главные параметры субъектов экономической деятельности, к которым относятся формирование и управление капиталом, затратами и результатами, разработка амортизационной, инвестиционной, налоговой и учетной политики, обоснование финансовых и других управленческих решений и плановых показателей развития предприятия. Экономические аспекты управления предприятием – это ключевые компетенции компании.

Но не все менеджеры имеют соответствующий профессиональный профиль или квалификацию. Часто руководящую должность занимают сотрудники, для которых вопросы экономики и управления являются мало изученными, а практические умения и навыки в этой области не устойчивы. Необходимо формировать компетенции в области экономики и организации производства, организации и ведения хозяйственного учета, анализа и диагностики финансово-хозяйственной деятельности:

- способности анализировать содержание хозяйственных процессов организации, оценивать целесообразность величины и выбора источников формирования имущества предприятия;

- способность практического применения принципов и метода бухгалтерского (финансового) учета; способность формирования учетной политики предприятия и чтения бухгалтерских регистров и отчетности;

- способность проводить анализ финансово-хозяйственной деятельности с целью определения финансового положения предприятия и выявления резервов для дальнейшего роста.

Финансы представляют собой экономическую категорию, существующую в различных общественно-экономических формациях. Сущность финансов, их роль в общественном воспроизводстве определяются экономическим строем общества, природой и функциями государства.

Финансы предприятий являются основой единой системы финансов государства. Это определяется тем, что они непосредственно обслуживают процесс создания и распределения совокупного общественного продукта и национального дохода. Именно в этой сфере финансов формируется основная часть доходов, которые в последующем по различным каналам перераспределяются в народнохозяйственном комплексе и служат основным источником экономического роста и социального развития общества. От того, в каком состоянии находятся финансы предприятий различных форм собственности, зависит обеспеченность централизованных денежных фондов финансовыми ресурсами.

Все изменения в финансах предприятий связаны с изменениями в финансовой системе государства. Финансы предприятий играют важную роль не только в финансовой системе, но и в целом в обеспечении ее эффективного экономического и социального развития.

#### **Список используемых источников**

1. Адамов, Н. А. Финансовый менеджмент / Н. А. Адамов, Н. В. Климова и др. – М. : Экономическая газета, 2012. – 792 с.
2. Алешин, В. А. Финансы / В. А. Алешин. – Ростов н/Д : Феникс, 2009. – 346 с.
3. Архипов, А. И. Финансы / А. И. Архипов. – М. : ТК Велби, Проспект, 2007. – 632 с.
4. Климова, Н. В. Финансовый капитал: сущность и методы оценки / Н. В. Климова // Аудит и финансовый анализ. – 2010. – № 2. – С. 61 – 95.



Научное издание

**АКТУАЛЬНЫЕ ПРОБЛЕМЫ РАЗВИТИЯ  
ЭКОНОМИКИ, ФИНАНСОВ,  
БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И АУДИТА  
В РЕГИОНЕ**

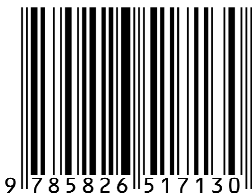
**СБОРНИК НАУЧНЫХ СТАТЕЙ**

**Выпуск 4**

**Том 2**

Компьютерное макетирование М.А. Евсейчевой

**ISBN 978-5-8265-1713-0**



Подписано в печать 10.04.2017.  
Формат 60 × 84 / 16. 11,86 усл. печ. л.  
Тираж 100 экз. Заказ № 126

Издательско-полиграфический центр  
ФГБОУ ВО «ТГТУ»  
392000, г. Тамбов, ул. Советская, д. 106, к. 14.  
Телефон 8(4752)63-81-08.  
E-mail: izdatelstvo@admin.tstu.ru