

ISSN 1994-0874

Учет и статистика

№2 [26], 2012

Ростов-на-Дону
2012

Научно- практический журнал.
Издается с 2003 года
Периодичность- 4 номера в год
№ 2(26), 2012

Журнал зарегистрирован Федеральной службой по надзору за
соблюдением законодательства в сфере массовых коммуникаций и
охране культурного наследования. Свидетельство ПИ № ФС 77-26807
Подписной индекс в каталоге «Пресса России», № 42055.

Журнал включен в Перечень ведущих рецензируемых научных журналов,
в которых должны быть опубликованы основные научные результаты
диссертаций на соискание ученых степеней доктора и кандидата наук

Редакционная коллегия:
Н.Т. Лабынцев
(главный редактор),
Н.П. Маслова
(заместитель главного редактора),
Л.В. Гончарова
(ответственный секретарь),
Л.Н. Усенко, А.Н. Кизилов,
Л.И. Ниворожкина,
М.В. Мельник, М.И. Зарова, М.И. Кутер

Редактирование и корректура:
Грузинская Т.А., Шимко О.Н..
Верстка и макетирование:
Тихонова Ю.В.

Отдел редакции рецензируемых научных журналов,
рекомендованных ВАК
Начальник отдела:
Смейле В.Е.
344002, г. Ростов-на-Дону,
ул. Б. Садовая, 69
РГЭУ (РИНХ), к. 653
Тел.: (863) 2664-234
e-mail: juliav8@rambler.ru

Изд.№-----
Подписано к печати 30.06.2012 г. Объем 14,0 уч.- изд л. 14,0 усл. печ. л
Бумага офсетная. Печать цифровая. Формат 60* 84/8. Гарнитура « Times»
Заказ №---. Тираж 1000 экз. Отпечатано в типографии РИЦ
РГЭУ (РИНХ)344002, г. Ростов - на - Дону, ул. Б. Садовая,69
Тел.:(863) 2613-870

Адрес редакции:
344002, Ростов-на-Дону,
Б. Садовая, 69, к.414а
Тел.(863) 240-57-29, 237-02-66

© – «Учет и статистика», № 2 (26), 2012.

© – «РГЭУ (РИНХ)», 2012

СОДЕРЖАНИЕ

РАЗДЕЛ 1. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ И АУДИТ: ПРОБЛЕМЫ И ИХ РЕШЕНИЯ.....5

Лабынцев Н. Т., Зенкова М. В.

Налоговый бюджет как функция управленческого учета.....5

Пучкова А.О.

Некоторые аспекты системы мер контроля качества бухгалтерской отчетности.....16

Ковалева Н.А.

Внутренняя управленческая отчетность и МСФО: сходство и различия принципов построения.....22

Омельченко И.А.

Методические аспекты формирования бюджетного баланса промышленного предприятия.....27

Ковалева О.В.

Калькулирование себестоимости образовательных услуг сверх государственного задания в федеральных бюджетных образовательных учреждениях.....34

Кустова Я.С.

Особенности бухгалтерского учета доходов и расходов в некоммерческих организациях.....40

Евсеева А.В.

Управленческая отчетность в кредитных организациях.....47

Кирикова О.А.

О методологических подходах к формированию консолидированной бюджетной отчетности главного распорядителя бюджетных средств.....52

Цепилова Е.С., Швед Г.В.

Особенности применения и перспективы упрощенной системы налогообложения.....60

Попов Л.А.

Концепция устойчивого развития, или новая социально-экономическая Парадигма.....65

РАЗДЕЛ 2. СОВРЕМЕННЫЕ ПРОБЛЕМЫ РАЗВИТИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОГО АНАЛИЗА.....	69
<i>Гузей В.А.</i> Ключевые аспекты повышения эффективности деятельности авиакомпаний в современных экономических условиях.....	69
<i>Макарова А.С.</i> Анализ объемов производства продукции растениеводства России.....	73
<i>Ковалева И.Н.</i> Методы и принципы устойчивого развития региональных экономических кластеров.....	77
РАЗДЕЛ 3. СТАТИСТИКА.....	84
<i>Чернова Е.В.</i> Влияние структурных характеристик домохозяйств на занятость матерей.....	84
<i>Акопян С.А.</i> Качественная оценка направлений влияния макроэкономических показателей на уровень кредитного риска коммерческого банка.....	90
АННОТАЦИИ СТАТЕЙ, ПОМЕЩЕННЫЕ В ЖУРНАЛЕ.....	98
НАШИ АВТОРЫ.....	111

Лабынцев Н. Т., Зенкова М. В.

НАЛОГОВЫЙ БЮДЖЕТ КАК ФУНКЦИЯ УПРАВЛЕНЧЕСКОГО УЧЕТА

На современном этапе развития рыночных отношений в России уровень налогового изъятия определяется размерами общехозяйственных потребностей, задачами налоговой и социальной политики государства (региона). Взаимодействие государственных и коммерческих структур в рамках правового налогового поля усиливает необходимость формирования методов **налоговой политики** организации как органичной части финансовой и налоговой политики государства. Налоговая политика реализует распределительную функцию финансов, регулируя распределение денежных доходов организаций и физических лиц между ними, с одной стороны, и государством, с другой. На уровне организации разработка методов и приемов оптимизации налоговых платежей при соблюдении налогового законодательства составляет главную задачу корпоративного налогового менеджмента.

В корпоративном налоговом менеджменте особое значение имеет бюджетирование, в ходе которого прогнозируются суммы налоговых платежей в планируемом периоде. Без налогового бюджетирования сложно добиться реальности и эффективности общего бюджетирования организации, как одной из составляющих системы финансового управления, предназначенной для оптимального распределения ресурсов хозяйствующего субъекта во времени в рамках управленческого учета. Любой процесс управления в микроэкономике начинается с формирования

системы целей и задач организации на определенный период, которые должны быть логическим продолжением основной миссии организации. Программа развития организации приводит к трансформации целей в желаемое состояние экономического субъекта на этот же период. При этом сама цель должна быть выражена в конкретных показателях, так как нельзя управлять тем, что нельзя измерить в количественных измерителях. Неоспорим тот факт, что в качестве стратегических целей признаётся размер выручки, рентабельности и желаемый размер прибыли, а также экономический эффект от использования капитала организации. Для того чтобы спланировать деятельность организации на определенный период, необходимо определить значение вышеуказанных целевых показателей, то есть сформировать бюджет предприятия, или финансовый план в цифрах будущего состояния организации. При этом необходимо учитывать, что на величину перечисленных целевых показателей оказывает влияние множество факторов, в том числе действующая налоговая нагрузка.

Субъекты бизнеса, как правило, пересматривают и корректируют свою налоговую стратегию ежегодно. В процессе формирования стратегии на очередной финансовый год приходится анализировать и оценивать и такие факторы, как: насколько велика доля налогового изъятия и готова ли компания к агрессивной налоговой политике, или выгоднее заплатить больше в бюд-

жет, чем подвергаться риску нести судебные издержки при разрешении спорных ситуаций.

Бюджетирование налогов представляет собой систему мероприятий, направленную на определение плановой суммы налоговых платежей, подлежащих уплате предприятием в будущих периодах, и является результативной частью корпоративного налогового планирования, регулирования и контроля, а также комбинированным способом оптимизации налоговых потоков хозяйствующим субъектом. В процессе налогового бюджетирования важно оценить экономическое влияние принятых решений на текущую деятельность и перспективу. Конечной же целью налогового бюджетирования является обеспечение долгосрочной финансовой стабильности организации. Результаты корпоративного налогового бюджетирования должны отражаться в разрабатываемом организацией налоговым бюджетом.

Однако налоговый бюджет необходимо рассматривать как важный элемент всей системы бюджетов организации в рамках управленческого учета. Вместе с тем при осуществлении финансового бюджетирования налоговый бюджет целесообразно выделять отдельным блоком, что дает возможность сконцентрировать внимание не на осуществлении отдельных операций, связанных с минимизацией налоговых платежей по какому-либо отдельному налогу, в рамках отдельного договора, или однотипных операций, а на реализации общей финансовой стратегии предприятия. Такой комплексный подход позволяет не принимать сиюминутных решений, которые могут идти вразрез с общей финансовой политикой, несмотря на кратковременное уменьшение налоговых платежей.

При рассмотрении взаимосвязи бюджетов становится очевидным, что сам по себе налоговый бюджет неэффективен, а становится таковым только

в рамках общей системы финансового бюджетирования как процесса управленческого учета. Он должен согласовываться с бюджетом движения денежных средств. Увязка бюджета по налогам с бюджетом движения денежных средств нацелена на сбалансированность денежных доходов и платежей в бюджет таким образом, чтобы ко времени уплаты налогов организацией был достигнут уровень достаточного чистого денежного потока.

Существенной особенностью налогового бюджетирования является то, что расчет показателей бюджета налогов выполняется на базе **всей системы оперативных бюджетов** организации. Так, данные бюджетов продажи, бюджет запасов, бюджет себестоимости (производства) являются основой для составления бюджетов налогов.

Наряду с этим, налоговый бюджет необходимо рассматривать как составную часть финансового бюджета организации, состоящего из прогнозного отчета о прибылях и убытках, прогнозного бухгалтерского баланса и бюджета движения денежных средств. Показатели налогового бюджета — суммы планируемых к начислению налогов и страховых взносов — отражаются в производственном бюджете и прогнозном отчете о прибылях и убытках.

В налоговом бюджете отражаются все возможные налоговые доходы и налоговые расходы организации, определяется общий налоговый результат управления налоговыми потоками, и намечаются решения о продолжении мер налоговой оптимизации или о рассмотрении иных ее вариантов. Налоговый бюджет необходим организации для оптимизации налогов и формирования платежного налогового календаря, дальнейшей оптимизации финансовых параметров (потоков) компании и эффективного управления ими.

При этом под налоговыми расходами понимается не только сумма нало-

говых платежей в бюджет, но и другие не менее существенные виды издержек, а именно: внутренние затраты на управление налогами. Они состоят из расходов на содержание налогового департамента или налоговой «составляющей» бухгалтерии, расходы на IT - системы, так как в большинстве компаний процессы налоговых расчетов, составления и передачи деклараций в контрольные органы автоматизированы. Кроме того, в затраты включаются расходы на оплату услуг внешних консультантов и налоговых адвокатов.

Существуют и косвенные затраты на управление налогами, которые включают проценты на привлечение кредита для погашения налоговых претензий по результатам проверок контролирующих органов и устранения кассового разрыва в случае уплаты крупных налоговых платежей. Несмотря на то что эти издержки являются косвенными, по существу их можно отнести к общим налоговым расходам бизнеса.



Рис. 1. Расходы бизнеса на управление налоговой нагрузкой

Внутренние и косвенные расходы не всегда включаются в налоговый бюджет компании, они распределяются

по соответствующим бюджетам расходов.

Для планирования налогового бюджета необходимы плановые и фак-

тические учетные данные об объемах продаж, объемах покупок, объемах капитальных вложений и других объектах учета (фактах хозяйственной жизни), которые являются значимыми для целей налогообложения. Помимо этого, при составлении бюджета налогов необходимо учесть, что в силу того что объектом планирования бюджета налогов является величина и сроки налогового платежа, в отношении формирования бюджета налогов, наряду с требованием, предъявляемым к операционным бюджетам, предъявляется и такое требование, как соответствие Налоговому кодексу РФ.

Налоговое бюджетирование можно рассматривать как функцию управленческого учета. При этом данные для налогового планирования, например, налога на прибыль можно получить из **налогового учета**. Это сведения о фактических налогооблагаемых доходах и расходах и правилах их корректировки. Большая часть данных для целей налогового планирования формируется в бухгалтерском учете, а часть данных специально создается в управленческом учете. Управленческий учет является важным элементом современной системы управления организацией и функционирует параллельно с системой финансового учета.

Переход от налогового учета к налоговому планированию осуществляется в процессе бюджетирования. **Взаимосвязь налогового и управленческого учета** наиболее полно проявляется при планировании, контроле и анализе налогового бюджета.

Налоговое планирование с учетом особенностей каждого направления бизнеса должно использовать множественный ряд базовых данных и предусматривать, прежде всего:

- правильный учет и оформление затрат, включаемых в себестоимость продукции (услуг);

- установление величины нормативных затрат, определяющей себестоимость продукции;

- планирование состава затрат, включаемых в себестоимость;

- выбор типа хозяйственных договоров и их условий во взаимоотношениях с контрагентами;

- оценку необходимого для деятельности имущественного комплекса во избежание трат на содержание излишних объектов, переоценку и проведение операций с основными средствами

- своевременность уплаты налогов, взносов и сборов с целью минимизации расходов на уплату экономических санкций в виде штрафов и пеней;

В качестве основных инструментов налогового планирования можно выделить следующие:

- 1) налоговые льготы, предусмотренные налоговым законодательством;

- 2) оптимальную с позиций налоговых последствий форму договорных отношений;

- 3) цены сделок;

- 4) отдельные элементы налогообложения, отсрочки, рассрочки по уплате налогов, налоговый кредит;

- 5) специальные налоговые режимы, предусмотренные [ст. 18](#) Налогового кодекса Российской Федерации (НК РФ), и особые системы налогообложения;

- 6) льготы, предусмотренные международными договорами и соглашениями;

- 7) элементы бухгалтерского учета в целях налогообложения, рациональную учетную политику в целях налогообложения.

Учетная политика для целей налогообложения разрабатывается на основе понимания сходства и различий бухгалтерского и налогового учета и целей оптимизации налогообложения.

Организациям бизнеса немало важно учитывать, что, формируя положения **налоговой политики** в рамках формализованного документа в виде приказа об учетной политике для целей налогообложения, необходимо использовать системный подход к ее созданию с точки зрения отражения в приказе **методов налогового учета**. Системный подход в этом случае заключается в том, что необходимость внесения тех или иных методов обоснована или существованием права выбора у налогоплательщика, или требованием обязательности, или наличием неясностей, противоречий в законодательных или нормативных актах.

Учитывая все вышесказанное, в процессе организации системы бюджетирования важно установить горизонтальные связи со всеми участками налогового планирования и учета, что позволит снизить риск возникновения неблагоприятных налоговых последствий при принятии управленческих решений.

Подготовка бюджета налогов может осуществляться как в рамках фор-

мирования общего бюджета, так и в виде обособленного налогового бюджета по формату, разработанному компанией и содержащему в себе информацию о сроках и суммах платежей, совокупном перечне налогов к уплате.

В процессе налогового бюджетирования организации могут составлять отдельные бюджеты в разрезе каждого из уплачиваемых налогов, или бюджеты по группам налогов (например, отдельно бюджет налогов, относимых на затраты, отдельно бюджет косвенных налогов). При этом решение о формировании налогового бюджета принимается с учетом специфики деятельности и размера организации.

Ниже предложена структура налогового бюджетирования, которая включает в себя бюджетирование начисления налогов, бюджетирование налоговых платежей и бюджетирование налоговой задолженности и может быть взята за основу при формировании операционных бюджетов.

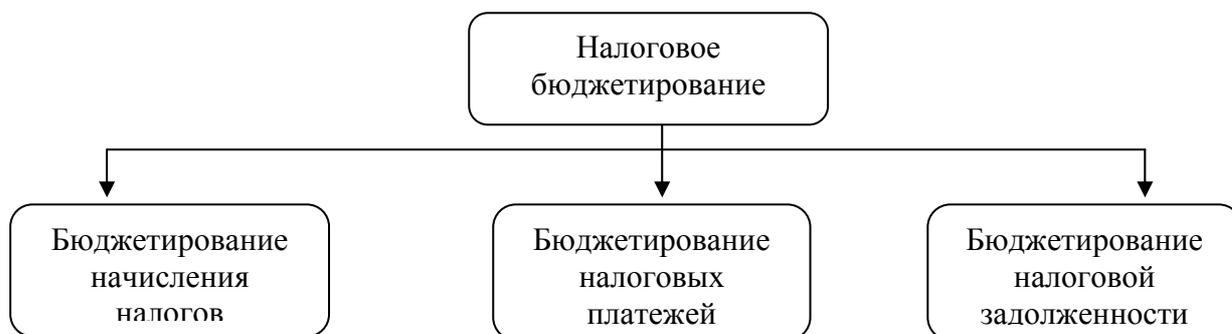


Рис. 2. Структура налогового бюджетирования

1. Бюджетирование начисления налогов. Для расчета суммы начисления налогов в плановом периоде используют следующие исходные данные:

- планируемые показатели для расчета налогооблагаемой базы (стоимость имущества, количество сотру-

- расходу на персонал, добавленная стоимость, налогооблагаемая прибыль);

- налоговое законодательство (изменения налогового законодательства, касающиеся объектов налогообложения, порядка расчета налоговой базы, нало-

говых ставок, порядка и сроков уплаты налогов, налоговых льгот);

· прочие данные (соглашения о реструктуризации, графики погашения реструктуризированной задолженности, графики реструктуризации, графики погашения пеней и штрафов).

2. Бюджетирование налоговых платежей. После определения начислений по налогам производится расчет налоговых выплат для составления графиков расчетов с бюджетом и формирования бюджета движения денежных средств организация по срокам уплаты.

3. Бюджетирование налоговой задолженности осуществляется для составления прогнозного баланса движения денежных средств, при этом используется следующая формула:

$$З = Зн + Нн - Зр - Нп, (1)$$

где: З – задолженность по налогам на конец периода; Зн – задолженность по налогам на начало периода; Нн – налоги начисленные; Зр – реструктурированная задолженность; Нп – платежи по налогам.

Полученные в результате расчетов параметры бюджетирования налоговых обязательств имеют как самостоятельное значение, так и используются для планирования налоговых доходов (налоговой экономии) организации в составе ее налогового бюджета.

Одним из самых важных факторов, влияющих на уровень налогового планирования, является информационное обеспечение деятельности, оно может быть достигнуто следующими путями:

- мониторингом нормативно-правовой базы и изменений в законодательстве;

- анализом разъяснений Минфина России, налоговых инспекций.

В основу информационного обеспечения должен быть положен принцип оперативности. Разработанная организацией налоговая политика должна своевременно корректироваться с уче-

том действующего законодательства. Более того, в основу информационного обеспечения должна быть заложена концепция постоянного мониторинга законодательства. В том числе мониторингу должны подвергаться основные виды хозяйственной деятельности.

Если детализировать последовательность формирования **налогового бюджета** в рамках общей системы бюджетирования для крупных и средних предприятий машиностроительной отрасли, можно выделить несколько основных стадий, или этапов.

На предварительной стадии необходимо определиться с источниками информации для формирования бюджета налогов, таковыми являются: плановые показатели, отраженные во вспомогательных бюджетах; документы, подтверждающие права организации на различное имущество; справочные таблицы; налоговое законодательство; учетная политика; данные о сотрудниках, планируемых выплатах премий, вознаграждений, штатное расписание; прочие источники информации.

В случае, если в организации до этого не осуществлялось налоговое планирование в рамках формирования бюджета налога, то нужно разработать форму документа, проанализировать существенность того или иного налога, показатели, которые необходимо включить в документ, определить алгоритм расчета налогооблагаемой базы и сумм налогов, подлежащих уплате в разрезе видов налогов.

Поскольку процесс предварительного расчета налогов – процедура довольно трудоемкая, требуется взаимодействие разных служб: бухгалтерской, финансовой и планово-экономической, а иногда и других подразделений предприятия, таких как, управление имуществом, кадровой службы.

Порядок действий при составлении бюджета налогов на планируемый период может включать:

1. Определение структуры исчисляемых налогов и анализ налогооблагаемых объектов;

2. Расчет налоговой базы по видам налогов, расчет налогов по применяемым ставкам и тарифам;

3. Анализ полученных показателей с точки зрения оптимальной налоговой нагрузки и составление плана мероприятий по оптимизации налоговых платежей;

4. Корректировку налоговой базы с учетом планируемых мероприятий по оптимизации и окончательный расчет налоговых платежей;

5. Расчет налоговых платежей по срокам уплаты;

6. Консолидацию данных в общий бюджет, последовательное согласование финансовых бюджетов.

Для достижения оптимального уровня налоговой нагрузки полученные показатели необходимо анализировать и рассчитывать иногда несколько раз до принятия окончательного бюджета.

1. Определение структуры исчисляемых налогов и анализ налогооблагаемых объектов.

Структура исчисляемых налогов зависит от видов деятельности, осуществляемых организацией, выбранного режима налогообложения, наличия определенного имущества в собственности или пользования компании (земельные участки, недвижимость, недра, транспортные средства, иное имущество), места осуществления деятельности и других параметров.

Планирование Налогового бюджета начинается с анализа налогооблагаемых объектов. Этот анализ носит характер детальной инвентаризации установленных и уплачиваемых налогов, взносов и сборов отдельно по федеральному и местному законодательству.

В процессе анализа необходимо определить:

1. Входит ли организация в состав налогоплательщиков по каждому из установленных налогов.

2. Имеются ли облагаемые налогами объекты, какие они по своим характеристикам. Совпадает ли полностью характеристика налогооблагаемых объектов в законе и в конкретной деятельности организации по каждому из установленных налогов.

3. Имеются ли вычеты, по каким основаниям и в каком размере.

4. Подпадает ли имущество и операции организации под налогообложение конкретным налогом.

5. Имеются ли льготы по уплате налогов, каковы условия применения льгот, что необходимо сделать для обеспечения применения льгот.

После проведения анализа организация получает данные о налогооблагаемых объектах, вычетах и льготах на планируемый год.

Планирование Налогового бюджета всегда связано с разработкой основных (операционных) бюджетов по выделенным центрам ответственности.

Для планирования налогового бюджета необходимо получить и использовать данные по следующим операционным бюджетам: бюджету продаж; бюджету закупок материалов; бюджету расходования материалов; бюджету закупок работ и услуг; бюджету расходов на оплату труда; бюджету социальных выплат и льгот; бюджету инвестиций.

Детализация учета хозяйственных операций в бюджетах должна обеспечивать расчет налогооблагаемых объектов. Например, для планирования доходов от реализации к расчету налога на прибыль, в Бюджете продаж выделяются доходы, согласно классификации доходов в 25 главе Налогового Кодекса. Если налоговый учет ведется на счетах бухгалтерского учета, и применяются алгоритмы корректировок доходов и расходов, то произвести расчет плани-

руемого налога на прибыль на следующий финансовый год можно более точно и с меньшими затратами времени.

В процессе разработки финансовых бюджетов предварительные расчеты показателей Налогового бюджета могут измениться, так как последовательное согласование статей финансовых бюджетов может привести к изменению доходов, расходов и статей баланса.

2. Расчет налоговой базы по видам налогов, расчет налогов по применяемым ставкам и тарифам.

Планирование налогового бюджета осуществляется отдельно по каждому налогу. Расчеты налога ведутся по налогооблагаемым операциям и объектам налогообложения, установленным законодательством.

Общий режим налогообложения. К примеру, предприятия машиностроительной отрасли являются плательщиками следующих налогов и обязательных платежей: налога на прибыль организаций; налога на добавленную стоимость (НДС); налога на имущество организаций; транспортного налога; земельного налога; обязательных страховых взносов; государственной пошлины, а также налоговым агентом по НДФЛ с выплат работникам.

Чтобы определить сумму обязательства перед бюджетом, необходимо прежде вычислить налоговую базу по каждому налогу и определить для него налоговую ставку в соответствии с Налоговым Кодексом РФ. Произведение полученных данных и даст сумму налога, подлежащую перечислению в бюджет.

Таблица 1. Основные документы, на основе которых планируется налоговая база по налогам и страховым взносам

Налог	Налоговая база	Бюджет, другие документы
1	2	3
Налог на прибыль	Налогооблагаемая прибыль	Бюджет доходов и расходов, регистры налогового учета
НДС	Добавленная стоимость	Бюджет доходов и расходов, бюджет движения денежных средств, бюджет инвестиций
Обязательные страховые взносы (ОСВ), НДФЛ	Сумма выплат и вознаграждений в пользу физических лиц	Бюджет расходов на оплату труда, социальных выплат и льгот
Налог на имущество организаций	Среднегодовая стоимость имущества	Прогнозный баланс
Транспортный налог	Мощность используемых транспортных средств	Технический паспорт автомобиля
Земельный налог	Кадастровая стоимость участка	Прогнозный баланс, кадастровый план

3. Анализ полученных показателей с точки зрения оптимальной налоговой нагрузки и составление плана мероприятий по оптимизации налоговых платежей.

Первичный расчет планируемых к уплате налогов помогает выявить необходимость проведения комплекса мероприятий, направленных на оптимиза-

цию налоговой нагрузки. Здесь может быть несколько направлений. Для начала это общее снижение объема налоговых обязательств, которое выражается в более полном использовании инструментов налогового планирования, применении всевозможных предусмотренных законом льгот, преференций, пониженных налоговых ставок. Перечень

таких мероприятий может включать, к примеру:

- анализ текущей деятельности, изменение видов заключаемых сделок;
- оценку используемых элементов учетной политики, анализ использования возможных альтернативных вариантов;
- мониторинг законодательства, использование максимума легальных способов снижения налоговой нагрузки;
- оптимизацию денежных потоков, в том числе денежного потока по НДС (речь идет о мерах по ускорению вычета «входящего» НДС);
- оптимизацию системы внутреннего контроля, (необходимость такого контроля актуальна для предприятий, у которых есть не облагаемые НДС операции или экспортные операции). Это приведет к ускоренному вычету НДС и получению его от налоговых органов за счет повышения качества документооборота.

Основная цель деятельности организации отнюдь не минимизация налоговых отчислений, а максимизация прибыли. И мероприятия, направленные на оптимизацию налоговой нагрузки, должны следовать этой же цели.

4. **Корректировка налоговой базы с учетом планируемых мероприятий по оптимизации и окончательный расчет налоговых платежей.**

После проведения оптимизационных мероприятий производятся пересчет налоговой базы, сумм налогов и формирование окончательного бюджета налогов. Рассчитанные плановые суммы налогов переносятся в налоговый бюджет. Для целей планирования в налоговом бюджете также указываются фактические значения сумм начисленных налогов в отчетном (прошлом) году. В качестве примера в таблице 2 приведена одна из форм бюджета начисленных налогов.

Таблица 2. Бюджет начисленных налогов

№ п\п	Виды налогов и обязательных платежей	Факт отчетный год	Плановый объем на следующий год				
			Всего на год	1 квартал	2 квартал	3 квартал	4 квартал
1	2	3	4	5	6	7	
	НДС						
	Налог на прибыль						
	Обязательные страховые взносы на пенсионное, социальное и медицинское страхование						
	Налог на имущество						
	Транспортный налог						
	НДФЛ						
	Взносы на обязательное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний						
	Плата за землю						
	Прочие						
	ИТОГО начисленные налоги						
	Показатели для определения налоговой базы						

Продолжение таблицы 2

Объем продаж (без НДС)							
Стоимость оплаченных материалов, работ, услуг, капитальных вложений, СМР							
Сумма облагаемых доходов и расходов							
Сумма облагаемой прибыли							
Остаточная стоимость облагаемого имущества на начало каждого квартала							
Мощность двигателей транспортных средств							
Сумма выплат и иных вознаграждений в пользу физ.лиц по трудовым, гражданско-правовым и авторским договорам							
Расходы на пособия по социальному страхованию							
Выплаты в пользу работников социального характера							
Площадь земельных участков по категориям (целевому использованию) земель							
Стоимость реализованных физическим лицам товаров с учетом НДС и акцизов							

5. Расчет налоговых платежей по срокам уплаты

Каждая организация заинтересована в эффективном использовании своих финансовых ресурсов и не желает уплачивать налоги раньше установленного срока. Для этих целей первоначально делается расчет платежей на год, затем – на квартал, а затем – на месяц. Для расчета периодичности уплаты налогов и взносов составляется календарь налоговых платежей на год, квартал, месяц. Суммы налоговых платежей, взносов и сборов распределяются по срокам их уплаты в соответствии с порядком, установленным законодательством РФ. Календарь налоговых платежей по конкретным датам составляется в бюджете движения денежных средств при расчете денежных потоков.

6. Консолидация данных в общий бюджет, последовательное согласование финансовых бюджетов.

Налоговый бюджет и календарь налоговых платежей передаются в бюджетный комитет для составления финансовых сводных бюджетов (прогнозного отчета о прибылях и убытках, бюджета движения денежных средств и прогнозного бухгалтерского баланса). Отчет о прибылях и убытках имеет незавершенный вид, пока не будут закончены расчеты по налогу на имущество (который рассчитывается после составления прогнозного баланса и связан с планом капитальных вложений — бюджетом инвестиций) и налогу на прибыль. Расчет налога на имущество завершается только после составления прогнозного агрегированного баланса и бюджета инвестиций. По незавершенному расчету прогнозного отчета о при-

былях и убытках предварительно определяется сумма чистой прибыли.

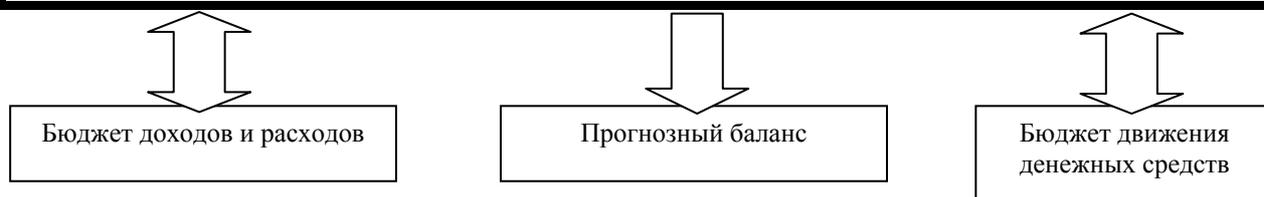
После расчета налога на имущество и налога на прибыль корректируется прогнозный отчет о прибылях и убытках и составляется окончательный вариант прогнозного бухгалтерского баланса. После расчета и согласования всех бюджетов составляется окончательный вариант бюджета движения денежных средств. Данные о начислении налогов,

планируемых налоговых платежах и прогнозах задолженности перед бюджетом показываются соответственно в бюджете доходов и расходов, бюджете движения денежных средств и прогнозном балансе предприятия.

Крупные организации формируют общий налоговый бюджет, который в дальнейшем используется для составления административных расходов и финансовых бюджетов (таблица 3).

Таблица 3. Общий налоговый бюджет

№ п/п	Наименование налога	Задолженность на начало периода	Начисленные налоги	Налоговые платежи (к уплате в бюджет)	Задолженность на конец периода
1	НДС				
2	Налог на прибыль				
3	Налог на имущество				
4	Земельный налог				
5	Транспортный налог				
6	Обязательные страховые взносы				
7	НДФЛ				
	ИТОГО				



Большое значение имеет контроль и анализ исполнения бюджета. Для эффективного контроля исполнения Налогового бюджета необходимо формирование сопоставимой и достоверной информации об исполнении плана, определение величины отклонения фактических показателей от плановых, выявление причин отклонений в реализации планов.

Аналитический налоговый бюджет не менее важен, чем плановый (оптимизированный) бюджет. Он необходим для анализа и контроля соблюдения запланированных параметров планового налогового бюджета, выявления оши-

бок, просчетов, узких мест и их устранения.

Анализ исполнения налогового бюджета начинается с оценки общей суммы запланированных и фактически начисленных налогов и сложившихся отклонений. На следующем этапе анализа делается расчет показателей, повлиявших на отклонение фактических и плановых показателей и отклонение фактических показателей отчетного года и прошлого года. На основании проведенного контроля и анализа разрабатываются варианты корректировки планов, если это необходимо.

Осуществляя налоговое планирование, организация выбирает варианты

действий, которые могут быть осуществлены в будущем. Бюджетный метод управления затратами, прибылью и финансами используется как инструмент планирования, контроля и регулирования. Налоговое планирование влияет на эффективность деятельности компании, позволяет оптимизировать денежные потоки, управлять затратами и прибылью, воздействовать на ликвидность и финансовую устойчивость. В свою очередь на оптимизацию налогов влияют: выбор учетной политики организации, применение определенных методов налогового учета, разработка схем сделок, определение структуры активов и другие факторы.

Таким образом, налоговое бюджетирование представляет собой одну из важнейших составных частей финансового бюджетирования, является функцией управленческого учета и оказывает существенное влияние на эффективность деятельности организации.

Библиографический список

1. Прогнозирование и планирование в налогообложении: Учебник М.: Экономика 2009;

2. Управленческий учет и внутренний контроль в коммерческих организациях: состояние и перспективы развития; монография, под редакцией профессора Н.Т. Лабынцева; Финансы и статистика, Москва, 2011 год.

3. Замирович Е.Н. «Налоговое планирование: организация работ», Налоговое планирование №1, 2004;

4. Виноградова А. «Способы управления налоговыми затратами», «Расчет», 2010, № 1;

5. Боровикова Е.В. «Налоговое планирование как подсистема финансового планирования в кредитной организации», «Международный бухгалтерский учет», 2012, №1;

6. Шестакова Е.В. «Налоговое планирование. Теория и практические рекомендации с материалами судебной практики», "Юстицинформ", 2010;

7. Н.А. Урман «Эффективное налоговое планирование», "Налоговый вестник", 2010.

8. [Шаховская Л.С.](#), Хохлов В.В., Кулакова О.Г. [Бюджетирование: теория и практика](#). — М.: КНОРУС, 2009.

Пучкова А.О.

НЕКОТОРЫЕ АСПЕКТЫ СИСТЕМЫ МЕР КОНТРОЛЯ КАЧЕСТВА БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Теория и практика в настоящее время позволяют выделить следующие виды контроля надежности и достоверности информации, представленной в бухгалтерской отчетности коммерческой организации: внешний контроль, внутренний контроль, смешанный контроль.

По времени проведения контроль условно подразделяется на предварительный, текущий и последующий.

Предварительный контроль – контроль, осуществляемый до совершения финансово-хозяйственных операций,

например, в ходе обсуждения и утверждения проектов, на стадии составления смет доходов и расходов организации.

Текущий контроль проводится в процессе совершения финансово-хозяйственных операций. Текущий контроль позволяет получить необходимую оперативную информацию, характеризующую состояние объекта контроля, внести необходимые коррективы в случае выявления отклонений.

Последующий контроль осуществляется по итогам завершения финансово-хозяйственных операций, отличается

более глубоким изучением деятельности субъекта хозяйствования. По результатам последующего контроля составляют документы, положения которых обязательны для их исполнения. [10]

По организационным формам внешний финансовый контроль подразделяется на государственный (вневедомственный), ведомственный и аудиторский.

Государственный контроль осуществляется государственными и административными органами контроля.

Ведомственный контроль проводится министерствами, комитетами и другими органами государственного управления деятельностью подведомственных им предприятий, организаций и учреждений. Такой контроль осуществляется путем проведения ревизий и тематических проверок в подведомственных предприятиях и организациях.

Аудиторский контроль за деятельностью коммерческих организаций осуществляется в соответствии с Федеральным законом РФ «Об аудиторской деятельности» от 30 декабря 2008 года № 307-ФЗ. Аудиторские организации и индивидуальные аудиторы в рамках аудиторской деятельности (аудиторских услуг) проводят аудит, а также осуществляют оказание сопутствующих аудиту услуг.

Аудит – независимая проверка бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица в целях выражения мнения о достоверности такой отчетности.

Аудиторская деятельность также осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 1 декабря 2007 года № 315-ФЗ «О саморегулируемых организациях», другими федеральными законами, а также принимаемыми в соответствии с ними иными нормативными правовыми актами [8].

В условиях рынка организация, кредитные учреждения, другие хозяйст-

вующие объекты вступают в договорные отношения по использованию имущества, денежных средств, проведению коммерческих операций и инвестиций.

Доверительность этих отношений должна подкрепляться возможностью для всех участников сделок получать и использовать финансовую информацию. И как следствие достоверность информации подтверждается независимым аудитором.

Появление и развитие аудита в современных условиях перехода к рынку обусловлены следующим:

- отмиранием неэффективного ведомственного контроля;
- наличием предприятий новых форм собственности, для которых нет понятия «вышестоящая организация», которая осуществляет контроль за их деятельностью;
- невозможностью общегосударственными органами финансового контроля охватить регулярными и глубокими проверками все субъекты хозяйствования, что и возлагается на аудиторские фирмы.

Потребность в услугах аудитора возникла в связи со следующими обстоятельствами:

- возможностью необъективной информации со стороны администрации в случаях конфликта между ею и пользователями этой информации (собственниками, инвесторами, кредиторами);
- зависимостью последствий принятых решений (а они могут быть весьма значительны) от качества информации;
- необходимостью специальных знаний для проверки информации;
- частым отсутствием у пользователей информации доступа для оценки ее качества.

Все эти предпосылки привели к возникновению общественной потребности в услугах независимых экспертов, имеющих соответствующую подготов-

ку, квалификацию, опыт и разрешение на право оказания такого рода услуг.

Смешанным видом контроля является деятельность таких контролируемых субъектов:

- совета директоров или наблюдательного совета;
- ревизионной комиссии;
- служб финансового контроля материнской компании холдинга, осуществляющих контроль дочерних компаний.

Внутренний контроль есть процесс, направленный на достижение целей компании, и являющийся результатом действий руководства по планированию, организации, мониторингу деятельности компании в целом и ее отдельных подразделений. Система внутреннего контроля организуется руководством коммерческой организации. Это первое и основное отличие внутреннего контроля от прочих видов контроля. [6]

Внутренний контроль – это система мер, организованных руководством хозяйствующего субъекта и осуществляемых в организации с целью наиболее эффективного выполнения всеми работниками своих обязанностей при совершении операций. Внутренний контроль определяет законность этих операций и их экономическую целесообразность для предприятия. Внутренний аудит является одной из составных частей внутреннего контроля. [3]

Внутренний аудит может принимать различные организационные формы: он может быть создан в крупных и средних организациях как самостоятельное структурное подразделение, подчиняющееся непосредственно руководителю, а может стать самостоятельным структурным подразделением головной организации, осуществляющим контроль за дочерними и зависимыми отделениями.

Независимость мнения внутреннего аудитора заключается в его свободе от проверяемых служб, но не от руково-

дства. Внешний аудит осуществляется периодически (один, два раза в год), внутренний – гораздо чаще, что существенно повышает эффективность деятельности структурных подразделений организации. Несомненными плюсами также являются гораздо меньшие затраты в сравнении с внешним аудитом и глубина знаний внутренними аудиторами стиля работы, управления, культуры и политики организации. [2]

Одним из видов внутреннего контроля является также управленческий финансовый контроль, который выполняют органы управления организацией: высшее руководство, дирекция, менеджмент.

В ходе управленческого контроля достигнутые результаты деятельности сравниваются с данными за прошлые периоды, с показателями других организаций; определяется влияние разнообразных факторов на результаты хозяйственной деятельности; выявляются недостатки и ошибки в деятельности. [1]

Основными методами проведения перечисленных видов финансового контроля являются проверки, обследования, анализ и ревизии.

Проверка представляет собой единичное контрольное действие или систему контрольных действий в отношении определенных финансово-хозяйственных операций субъектов хозяйствования. Проверки, проводимые органами государственного финансового контроля, подразделяются на документальные (выездные) и камеральные.

Выездная проверка проводится непосредственно на предприятии, в организации и учреждении в присутствии их должностных лиц. Источниками информации служат первичные документы, регистры бухгалтерского учета, бухгалтерская, статистическая и оперативно-техническая отчетность и другая документация.

Обследование заключается в личном ознакомлении контролирующего лица на месте с отдельными сторонами финансово-хозяйственной деятельности коммерческой организации. При этом необязательно проверяются первичные бухгалтерские документы, но проводятся контрольные замеры работ, расхода топлива, электроэнергии, проверка скрытых объектов финансирования и налогообложения путем опроса, анкетирования.

Важный метод финансового контроля – анализ, проводимый на основе детального изучения периодической и годовой финансово-экономической отчетности организации финансово-хозяйственной деятельности предприятий, учреждений и организаций. В ходе анализа выявляется уровень выполнения плановых параметров по доходам и расходам бюджетов и внебюджетных фондов, финансовых планов.

Ревизия – это система обязательных контрольных действий по документальной и фактической проверке законности, целесообразности и эффективности совершенных в проверяемом периоде финансово-хозяйственных операций, а также законности и правильности действий должностных лиц.

Надзор представляет собой систему периодических контрольных действий по наблюдению за установленными в той или иной сфере деятельности условиями ее осуществления. Например, надзор осуществляется за деятельностью субъектов хозяйствования с целью соблюдения ими условий лицензирования.

Мониторинг в отличие от надзора представляет собой систему постоянно совершаемых контрольных действий и операций по наблюдению с целью определения текущих изменений в деятельности субъекта хозяйствования.

В этой связи полезно будет сказать о некоторых возможных приемах искажения показателей финансовой отчет-

ности. Следует отметить, что перечень ситуаций, в которых бухгалтер сознательно или непреднамеренно затушевывает реальную картину финансового положения организации, не может быть исчерпывающим. Однако существуют некоторые типичные ошибки и приемы искажения информации, которые можно разделить на следующие группы:

- искажения, влияющие на ясность информации, но не затрагивающие размера финансового результата или капитала организации, то есть вуалирование;

- искажения, представляющие собой нарушение реальности данных отчетности, связанные, как правило, с получением неверной цифры финансового результата, то есть фальсифицирование.

Основными целями искажения отчетности обычно являются:

- преувеличение или преуменьшение результатов хозяйственной деятельности за отчетный период:

- «разводнение» (завышение) суммы собственного капитала;

- сокрытие тех или иных особенностей в структуре имущества и его источников;

- ретуширование имущественного положения предприятия, в частности завышение объема ликвидных активов.

К типичным приемам вуалирования баланса относятся:

- объединение разнородных сумм в одной балансовой статье;

- дробление суммы, размеры которой стремятся сократить, на части и присоединение отдельных частей к другим статьям;

- компенсирование (погашение) статей актива и пассива путем неправильного зачета требований и обязательств.

Среди приемов фальсификации можно выделить следующие:

- невключение в отчетность тех или иных статей;

- включение в баланс сумм, подлежащих списанию

-произвольную оценку статей баланса, которая может привести к преувеличенной оценке актива и преуменьшенной оценке пассива, и как следствие создание излишней прибыли, а также может произойти завышение величины собственного капитала и, наоборот [4].

Были представлены относительно «невинные» приемы искажения показателей отчетности, но даже они способны кардинальным образом исказить финансовые результаты и имущественное положение коммерческой организации.

Также следует учесть, что существуют и более грубые нарушения, которые можно определить словом «мошенничество». Данные искажения могут возникнуть в результате сговора ответственных лиц (списание годного имущества по дефектной ведомости, подтасовка цифр в инвентаризационных описях, «левая» реализация, списание большего количества материалов, чем необходимо, подлог документов с искаженными суммами или количеством).

Мошенничество, согласно МСА 240 «Ответственность аудитора по рассмотрению мошенничества в ходе аудита финансовой отчетности», – это преднамеренное действие, совершенное с помощью обмана одним или несколькими лицами из числа руководящего состава, сотрудников или третьих лиц, для извлечения несправедливых или незаконных выгод, которое приводит к ложному представлению финансовой отчетности [5].

В российской системе стандартов проблемы мошенничества в ходе аудита регулируются Федеральным стандартом аудиторской деятельности (ФСАД 5/2010) «Обязанности аудитора по рассмотрению недобросовестных действий в ходе аудита», в котором указывается на то, что аудитор рассматривает в ходе аудита недобросовестные действия, которые явились причиной существенных искажений бухгалтерской отчетности

[9].

Вместе с тем основные требования к качеству информации, которая подлежит контролю, изложены в ПБУ 1/2008 «Учетная политика организации» [7]. Эти требования включают следующие основные позиции:

- **Значимость**, которая определяет, насколько привлекаемая информация влияет на результаты принимаемых финансовых решений.

- **Полноту**, которая характеризует завершенность круга информативных показателей, необходимых для проведения анализа, планирования и принятия оперативных управленческих решений по всем аспектам финансовой деятельности.

- **Достоверность**, которая определяет, насколько формируемая информация адекватно отражает реальное состояние и результаты финансовой деятельности.

- **Своевременность**, которая характеризует соответствие формируемой информации потребности в ней по периоду ее использования.

- **Понятность**, которая определяется простотой ее построения, соответствием определенным стандартам представления и доступностью понимания теми категориями пользователей, для которых она предназначена.

- **Релевантность** (или избирательность), определяющая достаточно высокую степень используемости формируемой информации в процессе управления финансовой деятельностью предприятия.

- **Сопоставимость**, которая определяет возможность сравнительной оценки стоимости отдельных активов и результатов финансовой деятельности предприятия во времени, возможность проведения сравнительного финансового анализа организации с аналогичными хозяйствующими субъектами.

- **Эффективность**, которая означает, что затраты по привлечению опреде-

ленных информативных показателей не должны превышать эффект, получаемый в результате их использования при подготовке и реализации соответствующих управленческих решений.

Также надо отметить, что российская система бухгалтерского учета реформируется в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности. Изменения носят как количественный, так и качественный характер. Происходит увеличение объема раскрываемой информации в бухгалтерской финансовой отчетности посредством примечаний к бухгалтерскому балансу. Данное требование связано с необходимостью достоверного представления информации об имущественном и финансовом положении организации, и как следствие с соблюдением принципа полноты информации в отчетности. Качественное же изменение бухгалтерской финансовой отчетности связано с переосмыслением цели составления бухгалтерской отчетности и обеспечением возможности использования её в процессе финансового анализа.

В настоящее время в России достоверность бухгалтерской отчетности поставлена в зависимость от устанавливаемых законодательством (в частности, в принимаемых Минфином России ПБУ и Методических указаниях) требований к порядку составления и содержанию финансовой отчетности. Иными словами, российский учет отводит бухгалтеру роль исполнителя законов, положений, постановлений, писем и инструкций и сводит к минимуму возможность применения им своего профессионального суждения.

Однако установить правила для всех случаев, возникающих в практике ведения бизнеса, невозможно. Поэтому решающими должны быть не правила и инструкции, а концептуальные основы и принципы, позволяющие формировать профессиональное суждение о достоверном отражении фактической ситуа-

ции, сложившейся в организации, в ее отчетности [11].

Конечно, изменение взгляда бухгалтера и аудитора на понятие достоверности бухгалтерской отчетности невозможно без соответствующего изменения нормативной базы регулирования бухгалтерского учета и аудита. Например, в соответствии с МСФО информация признается достоверной, если она правдиво во всех аспектах отражает хозяйственную деятельность предприятий, а также не содержит существенных ошибок (искажений) и необъективных оценок. При этом достоверность тесно связывается с надежностью, которая в свою очередь обеспечивается совокупностью пяти характеристик, или признаков: правдивого представления; преобладания сущности над юридической формой; нейтральности; осмотрительности; полноты. И именно исполнение требований МСФО позволяет обеспечить достоверное, справедливое представление информации в отчетности, ведь положения МСФО основаны на обобщении передового мирового опыта ведения бухгалтерского учета в условиях рыночной экономики.

Библиографический список

1. Варфоломеева Ю.А.. Финансовый контроль: сущность и виды / Аудитор, №2, 2006г, с. 16-23.
2. Внутренний аудит: Учебное пособие / Под ред. В.И. Подольского. 5-е изд., перераб. и доп.- М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2008.- 494с.
3. Аудит: Учебное пособие / Богатая И.Н., Н.Т. Лабынцев, Н.Н. Хахонова. - 3-е изд., перераб. И доп. - М.: ОАО «Московские учебники»; Ростов н/Д: Феникс, 2007.-475с.
4. Ефимова О.В. Финансовый анализ. 3-е издание., перераб. И доп.- М.: Изд-во «Бухгалтерский учет», 1999.-352с.
5. Международные стандарты аудита 240 «Ответственность аудитора по рас-

смотрению мошенничества в ходе аудита финансовой отчетности»

6. Мерзликина Е.М., Никольская Ю.П. Система внутреннего контроля- М.: ИНФРА-М, 2008.-368с.

7. Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008), утвержденное Минфином России от 6 октября 2008 г. № 106н

8. Федеральный закон «Об аудиторской деятельности» № 307 - ФЗ от 30 декабря 2008 г. // СПС «Консультант+»

9. Федеральный стандарт аудиторской деятельности (ФСАД 5/2010) «Обязанности аудитора по рассмотрению недобросовестных действий в ходе аудита», утвержденный Приказом Минфина РФ от 17.08.2010 N 90н

10. Финансы: Учебник / Под ред. А.Г. Грязновой, Е.В. Маркиной. - М.: Финансы и статистика, 2004. - 504 с.

11. Шишкеева Н. О достоверности бухгалтерской отчетности//«Российский бухгалтер», 2007

Ковалева Н.А.

ВНУТРЕННЯЯ УПРАВЛЕНЧЕСКАЯ ОТЧЕТНОСТЬ И МСФО: СХОДСТВО И РАЗЛИЧИЯ ПРИНЦИПОВ ПОСТРОЕНИЯ

На сегодняшний день в законодательстве по бухгалтерскому учету принято много правовых актов разных уровней, свидетельствующих о сближении международных стандартов финансовой отчетности и российского бухгалтерского учета. К таким актам относятся: Федеральный закон от 06.12.2011г. №402-ФЗ «О бухгалтерском учете» [1], Федеральный закон от 27.07.10г. №208-ФЗ «О консолидированной финансовой отчетности»[2], Постановление Правительства РФ от 25.02.11г. №107, утвердившее Положение о признании МСФО и разъяснений МСФО для применения на территории РФ, Приказ Минфина РФ от 25.11.2011 N 160н «О введении в действие Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации». Процесс внедрения МСФО в российские стандарты бухгалтерского учета, начавшийся с Программы реформирования бухгалтерского учета в соответствии с МСФО, утвержденной Постановлением Правительства РФ от 06.03.1998г. №283, не оставляет сомнений, что отечественный бухгалтерский учет будет соответствовать

тем требованиям, которые провозглашаются международными стандартами.

Одним из самых заметных событий на пути перехода на МСФО на сегодняшний день является вступление в силу упомянутого выше Закона №208-ФЗ, который на федеральном уровне закрепил обязанность для некоторых публичных компаний составлять и представлять консолидированную отчетность на основе МСФО. К таким публичным компаниям закон относит кредитные, страховые организации и иные организации, ценные бумаги которых допущены к обращению на торгах фондовых бирж и других организаторов торговли на рынке ценных бумаг. Однако принятие Закона №208-ФЗ определило официальное принятие самих международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации.

Очевидно, что изменения типовых форм бухгалтерской отчетности, утвержденные Приказом Министерства финансов от 02.07.2010 №66н [3], связаны с необходимостью приведения данных форм в соответствие с МСФО. Приказ закрепляет минимальный набор статей бухгалтерской отчетности компаний,

так как дополнительная детализация показателей по статьям отчетности должна вводиться организациями самостоятельно, исходя из существенности оборотов и остатков по счетам бухгалтерского учета. Утверждение изменений форм отчетности носит положительный характер и заставляет бухгалтера более профессионально подойти к ее составлению.

Параллельным путем в нашей стране идет активное развитие управленческого учета. Составление отчетности для нужд управленческого учета уже давно превратилось из теоретического вопроса в насущную необходимость многих организаций. Информация, представляемая управленческой отчетностью, помогает руководству организации принимать правильные решения в оперативном порядке.

Возникает вопрос: возможно ли применение принципов создания отчетности по МСФО, которые постепенно вводятся как основа составления бухгалтерской отчетности, для создания внутренней управленческой отчетности? И этот вопрос логичен, так как сам по себе управленческий учет – это «расширение возможности традиционной бухгалтерии или практические последствия применения учета как такового» [6, стр.8].

В настоящее время уже обсуждается возможность составления управленческой отчетности по международным стандартам финансовой отчетности. Это тесно связано с оптимизацией учетных процессов. Управленческая отчетность и отчетность по МСФО решают разные задачи, но при этом существует ряд вопросов, при решении которых использование МСФО в системе управленческого учета является оправданным и дает положительный результат.

Большое количество авторов, таких как: И. А. Слободняк, В. В. Потехин [4,5] и многие другие, сходятся во мнении

о возможности применения принципов построения МСФО для составления внутренней управленческой отчетности.

Необходимо отметить, что финансовая отчетность по МСФО составляется по принципам, сформулированным в Концепции подготовки и представления финансовой отчетности, которая определяет два фундаментальных допущения, лежащих в основе МСФО. Это принцип начисления и допущение о непрерывной деятельности организации.

Суть принципа начисления состоит в том, что все факты хозяйственной деятельности находят свое отражение в отчетности в тех отчетных периодах, когда они совершались вне зависимости от момента получения денежных средств. Это позволяет учитывать затраты в периоде получения ожидаемого дохода, что, в свою очередь, приводит к тому, что результат коммерческих операций измеряется наиболее достоверно. В российском бухгалтерском законодательстве данный принцип нашел свое отражение в РСБУ 1/2008 «Учетная политика организации» и называется «методом временной определенности фактов хозяйственной деятельности».

Предшественником данного метода в нашей стране был метод «по отгрузке», согласно которому выручка от продажи продукции (товаров) начислялась не по факту получения денег, а по факту отгрузки продукции. Метод начисления значительно шире метода «по отгрузке», поскольку предполагает отражение в учете и отчетности всех фактов хозяйственной деятельности (а не только продажи продукции) на те даты, когда они имеют место. Основным отличием принципа начисления по МСФО от принципа временной определенности фактов хозяйственной деятельности по РСБУ является обязательное оформление необходимой документации, предусмотренной нормативными документа-

ми российского бухгалтерского законодательства.

При составлении управленческой отчетности применение принципа начисления является оправданным, так как он полностью соответствует экономической сущности управленческого учета и отчетности. Применение кассового метода для управленческого учета может привести к искажению информации, собираемой для принятия управленческого учета, так как, например, сведения об убытках поступают позже, чем они возникают, и не остается времени на какие-либо исправления.

Второй основополагающий принцип построения отчетности по МСФО – это допущение непрерывной деятельности организации. Этот принцип предполагает, что у организации нет ни намерения, ни необходимости прекращать финансово-хозяйственную деятельность. Активы и обязательства организации, которая в предыдущих отчетных периодах функционировала в рабочем режиме, могут значительно измениться в стоимости на момент принятия решения о банкротстве и ликвидации этой организации. В последнем случае организации необходимо как можно быстрее реализовать все более или менее ликвидные активы, не дожидаясь выгодной конъюнктуры, и соответственно те активы, которые оценивались ранее по рыночной стоимости либо по амортизированной себестоимости, будут оцениваться по ликвидационной стоимости.

Отступление от принципа непрерывной деятельности организации допускается в экстремальных условиях: инициативного или вынужденного прекращения функционирования, в том числе и какого-либо операционного сегмента хозяйствующего субъекта.

Шесть следствий, вытекающих из данного принципа, подчеркивают его значимость:

1) смена собственника и ее влияние на учет;

2) поддержание оценки активов и пассивов;

3) капитализация расходов – неотъемлемое свойство бухгалтерского учета;

4) резервирование будущих финансовых результатов – необходимое условие работы любого предприятия в условиях рыночной экономики;

5) финансовые результаты отражаются не в момент их возникновения, а распределяются по отчетным периодам;

6) отчетность представляется по календарным периодам.

Так же, как и предыдущий, данный принцип закреплен пунктом 3 статьи 8 Федерального закона от 21.11.1996г. №129-ФЗ «О бухгалтерском учете» и пунктом 5 РСБУ 1/2008 «Учетная политика организации».

Использование принципа непрерывной деятельности организации для создания внутренней отчетности не является обязательным, так как потребителями информации, содержащейся в управленческой отчетности, являются менеджеры организации, и составляется она, исходя из их потребностей. Если менеджеры исходят из той точки зрения, что организация должна существовать и приносить доход необозримо долго, тогда данный принцип будет присутствовать при построении внутренней отчетности автоматически. Однако возможен вариант развития событий и такой, что менеджеру будет необходим расчет последствий ликвидации организации. Внутренняя отчетность в этом случае будет пренебрегать данным принципом.

Следующий блок учетных принципов, лежащих в основе МСФО, можно назвать качественными характеристиками финансовой отчетности. К ним относятся:

- принцип понятности

- принцип уместности (релевантности)

- принцип надежности
- принцип сопоставимости.

Менеджерам организации необходимо чтобы, информация, содержащаяся в управленческой отчетности, была понятной, и в этом смысле соблюдение принципа понятности является обязательным. В противном случае, информация в управленческой отчетности при всей ее важности и надежности будет пустой тратой времени и денег. Без учета уровня подготовки и определенных психологических особенностей потребителя управленческой информации формирование управленческой отчетности является нецелесообразным.

Уместность, или релевантность, информации определяется тем, насколько эта информация влияет на экономические решения пользователей, дает возможность оценивать им события в перспективном и ретроспективном плане. Следовательно, данный принцип полностью соответствует природе управленческого учета, в общем, и составлению управленческой отчетности, в частности. Степень релевантности передаваемого блока информации зависит от целей отдельного человека, то есть значительная часть информации, созданной системой, используется для нескольких решений и несколькими лицами, которые принимают решения. Общей ценностью этой части информации является сумма значений в каждом решении, которые на практике трудно определить. При проектировании управленческой учетной подсистемы в идеальном смысле нужно прогнозировать, как отнесутся потребители к различным совокупностям информации и какие решения могут принять относительно полученных данных независимо от расхода по их поводу отдельных лиц.

Надежность отчетности зависит от наличия существенных ошибок и пристрастности составителя такой отчетности. Пользователь информации должен полагаться на данные отчетности, так

как это является информационной платформой принятия тех или иных решений.

Пять характеристик раскрывают надежность информации по международным стандартам:

- **достоверное (правдивое) представление операций и прочих событий**, означающее не просто документирование экономических фактов, но и определение справедливой (рыночной) стоимости активов, обязательств и капитала организации;

- **приоритет содержания над формой** подчеркивает важность учета и представления в отчетности различных операций в соответствии с их сущностью и экономической реальностью; юридическая форма таких операций имеет второстепенное значение;

- **нейтральность** информации означает непредвзятость при подборе и представлении данных во избежание оказания влияния при принятии решений или формирования суждения;

- **осмотрительность** выражается в том, что при составлении отчетности из двух альтернативных вариантов учета одних и тех же показателей следует использовать наименее благоприятный; исходя из этого, прибыль должна отражаться только после совершения учетного события, а убытки – с момента возникновения предположения о возможности их появления;

- **полнота** означает, что информация, содержащаяся в отчетности, должна быть полной, но при этом должны быть соблюдены условия существенности такой информации и недопущения превышения затрат на получение такой информации над выгодой от ее использования.

Данные характеристики должны быть использованы и при формировании управленческой отчетности. Однако принцип оперативности, как один из основополагающих для управленческой отчетности, стоит на более высоком

уровне, и им нельзя пренебрегать. Следовательно, применение указанных выше пяти характеристик надежности возможно лишь с учетом того, что информация, содержащаяся в такой отчетности, будет поставляться потребителю вовремя.

Следующий принцип – принцип сопоставимости – заключается в том, что финансовая отчетность должна содержать в себе информацию за различные периоды. Это даст возможность пользователю определять тенденции развития финансового положения организации и оценивать результаты деятельности. В МСФО закреплено и то, что пользователи должны иметь возможность сравнивать финансовую отчетность разных компаний, с тем чтобы оценивать их относительное финансовое положение. Соблюдение этого принципа при составлении управленческой отчетности является обязательным, так как это наиболее короткий и наглядный способ определения изменений, происходящих в организации.

Принципы уместности и надежности ограничиваются международными стандартами тремя параметрами: своевременностью, балансом между выгодами и затратами и балансом между качественными характеристиками. Первые два ограничительных параметра достаточно понятны, а о последнем хотелось бы добавить следующее: речь идет о соблюдении равновесия между качественными характеристиками, для того чтобы не происходило разбалансированности самой информации, содержащейся в отчетности. Определять важность характеристик в тех или иных случаях – «это дело профессионального суждения» (п.44 Концепции). Профессиональное суждение – это точка зрения бухгалтера, основанная на его знаниях, квалификации, практическом опыте работы и осведомленности в области современной бухгалтерской практики, для принятия им субъективных решений в

обстоятельствах, когда нет регламентированного порядка его действий. В западной практике институт профессионального суждения очень хорошо развит и является важным элементом культуры бухгалтерского учета. В нашей стране профессиональное суждение как понятие появилось недавно, и для реализации на практике данного института потребуется определенное время.

Вышеупомянутые ограничения построения отчетности по МСФО необходимо применять и при построении управленческой отчетности.

Проанализировав основные принципы построения отчетности по международным стандартам с точки зрения возможности их применения для создания управленческой отчетности, можно сделать следующие выводы:

1. Принципы формирования финансовой отчетности по МСФО применимы как нормативная база для построения внутренней (управленческой) отчетности. При этом данные принципы не могут быть единственными, так как их необходимо расширить и дополнить. Принципы МСФО можно воспринимать лишь как платформу.

2. Есть определенные преимущества построения системы управленческого учета по принципам МСФО, такие, как:

- обеспечение объективного отражения свершившихся фактов хозяйственной деятельности;
- наглядное отражение экономической сущности операций;
- сокращение расходов на подготовку отчетности;
- возможность определения реальных финансовых результатов, полученных организацией.

3. Управленческая отчетность отличается от отчетности по МСФО по следующим параметрам:

- более подробной детализацией;
- разными потребителями информации;

- более высоким уровнем оперативности;
- содержанием в себе таких экономических институтов, как планирование и бюджетирование;
- возможностью использования натуральных показателей;
- учетом уникальности каждой организации.

Таким образом, принципы организации учетного процесса должны устанавливаться с учетом требований международных стандартов финансовой отчетности. При этом хозяйствующие субъекты должны иметь возможность с помощью этого учетного процесса формировать различные виды отчетностей, в том числе и управленческую.

Библиографический список

1. О бухгалтерском учете: Федеральный закон от 06.12.2011г. №402-ФЗ.

2. О консолидированной финансовой отчетности: Федеральный закон от 27.07.2010г. №208-ФЗ (с изм. от 21.11.2011г.).
3. О формах бухгалтерской отчетности организаций: Приказ Министерства финансов от 02.07.2010г. №66н.
4. Потехин В. В. Применение МСФО для целей управленческой отчетности //МСФО и МСА в кредитной организации, 2010 №4.
5. Слободняк И. А. Использование принципов МСФО в качестве методологии формирования учетно-аналитической информации внутренней бухгалтерской управленческой отчетности //Международный бухгалтерский учет, 2011, №3.
6. Шарватова Е. А. Типология сущности управленческого учета //Учет и статистика, 2011г. №1.

Омельченко И.А.

МЕТОДИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ФОРМИРОВАНИЯ БЮДЖЕТНОГО БАЛАНСА ПРОМЫШЛЕННОГО ПРЕДПРИЯТИЯ

Произошедшие в последние десятилетия структурные преобразования в отечественной экономике затронули все сферы хозяйствования. Ни одна отрасль экономики не осталась вне влияния рыночных отношений. Целый ряд направлений хозяйственной деятельности пережили глубокодепрессивное состояние. Наиболее остро это затронуло промышленное производство. Так, по данным статистики [2], индекс промышленного производства по отношению к 1990 году составил в 1995 году 50 %, а в 1998 году всего лишь 46%. Рост данного показателя начал наблюдаться, начиная с 1999 года. Именно на этот период приходится начало процесса качественных изменений в управленческих технологиях, всё более активно начали внедряться такие элементы управления,

как: логистика, маркетинг, риск-менеджмент, оценка на основе системы сбалансированных показателей.

Не остались в стороне от этого процесса и промышленные предприятия, и первая проблема, с которой они столкнулись, – это отсутствие адекватного информационного обеспечения. Решение данной задачи оказалось невозможным без использования управленческого учета и бюджетирования. Как следствие, на микроуровне начался процесс широкомасштабного внедрения данных инструментов управления. Механизм бюджетирования в общем виде является комплексным процессом, включающим планирование, учет и контроль финансовых потоков и результатов. Его основой является формирование Генерального бюджета предпри-

ятия, представляющего собой развернутый прогноз будущих финансовых операций, то есть движение как доходной, так и расходной части средств предприятия. Генеральный бюджет промышленного предприятия представляет собой набор бюджетных форм, которые формируются на базе следующих показателей:

1. Показателей, характеризующих доходы.

2. Показателей, характеризующих расходы, связанные с формированием себестоимости реализованной продукции.

3. Показателей, характеризующих расходы вне связи с реализованной продукцией.

4. Показателей, характеризующих затраты на приобретение внеоборотных активов и финансовых вложений.

5. Показателей, характеризующих внешние источники финансирования.

6. Показателей, являющихся базой при формировании бухгалтерской отчетности.

Состав форм Генерального бюджета конкретного промышленного предприятия варьируется в зависимости как от специфики применяемой организационно-методической модели бюджетирования, так и от размера хозяйствующего субъекта, сложности структуры его управления и производства.

Мониторинг экономической литературы свидетельствует о наличии разных подходов к классификации бюджетов организации. При раскрытии структуры Генерального бюджета для характеристики входящих в него бюджетов экономисты используют следующие дефиниции: операционные бюджеты, финансовые, функциональные, инвестиционные, инновационные, основные, вспомогательные, дополнительные. Но при любом подходе в состав Генерального бюджета обязательно включается Бюджетный баланс, который представляет собой бюджет, отражающий пла-

новые величины остатков средств предприятия по их виду (внеоборотные и оборотные) и по источникам образования этих средств (собственные и заемные) на начало и конец бюджетного периода. Бюджетный баланс, как и любой другой баланс, представляет собой равенство активов и пассивов.

Данная форма всегда составляется после разработки бюджета доходов и расходов и бюджета движения денежных средств, поскольку непосредственно в них формируется целый ряд балансовых показателей (остаток денежных средств, нераспределенная прибыль). Бюджетный баланс позволяет спланировать не только изменения в активах и пассивах компании, но и оценить планируемые изменения финансового состояния предприятия на конец бюджетного периода и выразить их в виде финансовых показателей ликвидности, рентабельности, финансовой устойчивости.

Форма бюджетного баланса по составу показателей может соответствовать форме бухгалтерской отчетности «Бухгалтерский баланс». При необходимости количество статей активов и пассивов в бюджетной форме может быть увеличено. Практика свидетельствует, что наиболее оптимальным следует считать вариант, когда состав показателей бюджетного баланса соответствует отчетной форме бухгалтерского финансового или управленческого баланса. В этом случае максимально упрощается контроль отклонений фактических величин от плановых, и бюджетный баланс становится одной из самых несложных форм при заполнении Отчета по выполнению бюджета. Но на стадии бюджетирования формирование бюджетного баланса вызывает большие трудности. Если прогнозирование доходов и расходов осуществляется, прежде всего, исходя из портфеля заказов, то многие балансовые показатели не име-

ют такой тесной связи с плановым объемом выручки.

Следует отметить, что обычно формирование Генерального бюджета промышленного предприятия предполагает как минимум два этапа: составление бюджета до начала бюджетного периода (обычно в четвертом квартале, предшествующем бюджетному периоду) и его актуализация в начале бюджетного периода (обычно в первом квартале бюджетного периода). Под актуализацией бюджета понимается внесение корректировок в бюджетные показатели исходя из уточненных данных по ключевым параметрам: объем реализации, состав и структура доходов и расходов, направления и размер инвестиций. Необходимость актуализации бюджета объясняется тем, что далеко не всегда менеджмент промышленного предприятия к началу формирования бюджета на следующий год имеет сформированный портфель заказов, поэтому в первом квартале бюджетного периода целесообразно внести коррективы исходя из фактических сведений о производственной программе.

Остатки по балансовым статьям на начало бюджетного периода в форме Бюджетный баланс на первом этапе формируются исходя из соответствующих остатков на конец предыдущего бюджетного периода и фактических данных за предыдущие девять месяцев. На втором этапе, в процессе актуализации, используются исключительно фактические данные. А вот остатки на конец бюджетного периода должны формироваться исходя из показателей Генерального бюджета и бюджетных ориентиров. При этом под бюджетными ориентирами понимается набор микроэкономических параметров, посредством которых устанавливаются цели и задачи для предприятия на планируемый бюджетный период. К ним относятся выручка и ее динамика, EBITDA, рентабельность, чистая прибыль, чис-

тый денежный поток. Источниками для формирования бюджетных ориентиров являются краткосрочные и долгосрочные стратегии развития коммерческой организации, показатели её деятельности за предыдущие периоды.

Существуют различные технологии осуществления процесса планирования бюджетных показателей. Наиболее точно их описал Рассел Акофф в своем труде «Планирование будущего корпорации» [1]. Он выделяет четыре вида планирования: реактивное, инактивное, преактивное и интерактивное. При реактивном планировании преобладает ориентация на прошлое (reactive); при инактивном – на настоящее (inactive); при преактивном ориентируются на будущее, на упреждение (preactive). Четвертый вид планирования, интерактивный (interactive), основывается на взаимодействии предыдущих трех подходов и учитывает прошлое, настоящее и будущее как различные, но неразделимые аспекты планируемого массива. В основе интерактивного подхода лежит убеждение, что, если не учитывать всех этих составляющих, развитие будет затруднено.

Как справедливо замечает Р.Акофф, четыре основных типа ориентации в планировании подобны основным цветам: они редко встречаются в чистом виде. Большинство наблюдаемых технологий планирования, подобно цветам, сложны, тем не менее доминирует обычно один вид. Более того, ориентации меняются с течением времени, по мере сменяемости людей и изменения ситуаций [1]. В бюджетировании, как технологии финансового планирования, также встречаются все вышеназванные варианты. Конечно же, наиболее верным следует считать преактивный подход, ориентированный на будущее. В то же время его применение в чистом виде зачастую бывает весьма затруднительным в силу отсутствия необходимой информации. Кроме того,

при постановке целей нельзя не опираться на фактические данные предыдущих периодов. Поэтому интерактивный подход в действительности имеет наиболее широкое распространение.

Практика показывает, что значительное количество балансовых показателей весьма сложны для прогнозирования. Так, например, исходя из факти-

ческих данных за предыдущий период и Бюджета инвестиций методом прямого счета достаточно просто рассчитать остатки по таким статьям как «Основные средства», «Нематериальные активы», «Доходные вложения в материальные ценности». Рассматривается порядок расчета на примере статьи «Основные средства» (табл.1).

Таблица 1. Порядок расчета балансового остатка на конец бюджетного периода (квартал, год) по статье «Основные средства» методом прямого счета

Показатель	Источник информации
1. Сальдо начальное на начало бюджетного периода по статье «Основные средства» минус сальдо начальное на начало бюджетного периода по статье «Амортизация основных средств»	Фактические данные на начало бюджетного периода
2. Запланированные на бюджетный период инвестиции в ОС	Бюджет инвестиций
3. Планируемая амортизация ОС за бюджетный период	Бюджет инвестиций
4. Выбытие ОС в течение бюджетного периода	Бюджет доходов и расходов
5. Остаточная стоимость основных средств на конец бюджетного периода (стр.1 + стр.2 – стр.3 – стр.4)	X

Но далеко не все балансовые показатели могут быть определены таким достаточно простым и объективным образом. Значительно сложнее рассчитать такие показатели как: налоговые активы и обязательства, запасы сырья и материалов, дебиторская и кредиторская задолженность. При планировании некоторых балансовых статей следует предварительно рассчитать некие ориентировочные величины, исходя из сложившегося на предприятии ритма хозяйственной деятельности. Эти показатели, (*условно-расчетные*), станут опорной базой для формирования специалистом по бюджетированию окончательного варианта баланса.

В результате применения вышеобозначенного подхода формирование бюджетного баланса будет включать в себя следующие последовательные этапы:

- 1) определение бюджетных ориентиров в целом для Генерального бюджета;
- 2) выделение бюджетных ориентиров, зависящих от значения балансовых показателей: коэффициенты ликвидности, коэффициент автономии;
- 3) предварительный расчет балансовых показателей, в том числе и условно-расчетных;
- 4) формирование промежуточного варианта бюджетного баланса, расчет финансовых показателей и сверку их с бюджетными ориентирами;
- 5) корректировку условно-расчетных показателей в соответствии с бюджетными ориентирами;
- 6) формирование окончательного варианта бюджетного баланса.

Приводится методика условного расчета некоторых балансовых статей.

Методика №1. Методика расчета балансового остатка по статьям «Отложенные налоговые активы» и «Отложенные налоговые обязательства».

Расчет основан на использовании среднего значения коэффициента изменения отношения отложенного налогового актива за квартал к сумме актива за предыдущий квартал. Пример расчета приведен в таблице 2.

Таблица 2. Пример расчета планируемого балансового остатка «Отложенные налоговые активы»

Наименование показателя	Период				
	2-й кв. 20xx г.	3-й кв. 20xx г.	4-й кв. 20xx г.	1 -й кв. 20xx г.	2-й кв. 20xx г.
1	2	3	4	5	6
1.Отложенные налоговые активы, тыс.руб.	20181	22012	21943	23014	24279
2.Коэффициент изменения (отношение актива за квартал к сумме актива за предыдущий квартал)	x	1,091	0,997	1,049	1,055
3.Среднее значение коэффициента изменения	(1,091 + 0,997 + 1,049 + 1,055): 4 = 1,048				
4.Средняя величина отложенных налоговых активов в каждом бюджетном квартале, тыс.руб.	24279 x 1,048 = 25444 (фактическое значение отложенного налогового актива на конец 1-го полугодия года, предшествующего бюджетному, умножить на среднее значение коэффициента изменения)				

В связи с несущественностью колебания суммы отложенного налогового актива от квартала к кварталу ее значение на конец каждого квартала бюджетного периода может быть признано неизменным (в примере из таблицы 2 она равна 25444 тыс.руб.).

Данная методика используется и при расчете балансового остатка по статье «Отложенные налоговые обязательства».

Методика №2. Методика расчета балансового остатка по статье «Сырье, материалы и другие аналогичные ценности».

Расчёт балансового остатка ТМЦ основан на фактических данных об оборачиваемости планируемых активов. В этих целях анализируется статистика за несколько отчётных периодов по соответствующей статье. При этом расчет осуществляется на основе фактических данных за шесть кварталов, предшествующих началу формирования бюджета на следующий год, при условии, что бюджет формируется в третьем квартале года, предшествующего бюджетному. Пример расчета представлен в табл. 3 и 4.

Таблица 3. Расчет средней оборачиваемости ТМЦ на основе фактических данных за шесть кварталов

Наименование показателя	Значения показателя					
	1 кв. 20x1г.	2 кв. 20x1г.	3 кв. 20x1г.	4 кв. 20x1г.	1 кв. 20x2г.	2 кв. 20x2г.
1. Остаток ТМЦ на складе на конец квартала (по данным баланса), тыс.руб.	1 850 000	1 670 000	1 720 000	1 810 000	1 910 000	1 740 000
2. Расход материалов за квартал (по данным бух.учета), тыс.руб.	1 220 000	1 260 000	1 180 000	1 240 000	1 310 000	1 290 000
3. Дней в периоде	90					
4. Оборачиваемость за период, дней (стр. 1/стр. 2 × стр. 3)	136,5	119,3	131,2	131,4	131,2	121,4
5. Средняя оборачиваемость, дней (среднее значение по стр. 4)	128,5					

Таблица 4. Расчет планируемого балансового остатка ТМЦ на конец бюджетного квартала

Наименование показателя	20x3 г.		
	1 кв.	2 кв.	3 кв. и т.д.
1. Средняя оборачиваемость, дней	128,5		
2. Планируемый расход ТМЦ на квартал, тыс. руб.	1 280 000	1 195 000	1 320 000
3. Дней в периоде	90		
4. Балансовый остаток запаса ТМЦ, тыс.руб. (стр.1 / стр.3 × стр.2)	1 827 840	1 706 460	1 884 960

Методика №3. Методика расчета балансового остатка по статьям «Дебиторская задолженность свыше 12 месяцев» (в том числе «Покупатели и заказчики», «Авансы выданные») и «Дебиторская задолженность до 12 месяцев» (в том числе «Покупатели и заказчики», «Авансы выданные»).

Расчет основан на использовании средней оборачиваемости дебиторской задолженности. В этих целях анализируется статистика за несколько отчетных периодов по соответствующей статье. Пример расчета представлен в таблице 5 и 6.

Таблица 5. Расчет средней оборачиваемости дебиторской задолженности покупателей и заказчиков на основе фактических данных за шесть кварталов

Наименование показателя	Значение показателя					
	1 кв. 20x1г.	2 кв. 20x1г.	3 кв. 20x1г.	4 кв. 20x1г.	1 кв. 20x2г.	2 кв. 20x2г.
1. Остаток дебиторской задолженности (по данным бух. отчетности), тыс. руб.	2346	2594	1861	2806	3083	2156,1

Продолжение таблицы 5

2. Выручка за период (по данным бух. отчетности), тыс. руб.	3645	3982	3426	3159	4012	3642
3. Дней в периоде	30					
4. Оборачиваемость дебиторской задолженности за период, дней (стр. 1/стр. 2 × стр. 3)	19,3	19,5	16,2	26,6	23,1	17,8
5. Средняя оборачиваемость дебиторской задолженности, дней (среднее значение по стр. 4)	20,4					

Таблица 6. Расчет балансового остатка дебиторской задолженности покупателей и заказчиков на конец бюджетного квартала

Наименование показателя	2011г.		
	1 кв.	2 кв.	3 кв. и т.д.
1. Средняя оборачиваемость дебиторской задолженности, дней	20,4		
2. Плановый объем продаж, тыс. руб.	4563	4289	4948
3. Дней в периоде	30		
4. Балансовый остаток дебиторской задолженности, тыс.руб. (стр. 2/ стр.3 × стр. 1)	3102,8	2916,5	3364,6

Таким образом, описанные выше методики условно-расчетного определения значения балансовых статей снижают трудоемкость планирования. Особо актуален такой подход для промышленных предприятий. При этом нужно исходить из следующего:

1) промышленные предприятия имеют, как правило, циклический характер производственной деятельности, стабильные связи с контрагентами, поэтому значение целого ряда балансовых показателей зачастую коррелирует с объемами выручки от продаж: величина дебиторской и кредиторской задолженностей, стоимость запасов сырья и материалов, незавершенного производства, запасов готовой продукции ;

2) детальное прогнозирование возможно, но излишне трудоемко, поскольку требует анализа и обработки большого количества информации. При этом следует придерживаться принципа «предельной стоимости экономической информации» – затраты на получение дополнительной информации не долж-

ны превышать экономический эффект от её использования;

3) не следует забывать и о «человеческом факторе». Реальные исполнители, испытывая затруднения при расчете «сложных» для них показателей, могут применять усредненные или приближенные оценки.

В заключение надо отметить, что изложенные выше элементы методики расчета балансовых показателей при формировании Генерального бюджета были апробированы на практике в ходе выполнения исследования в рамках договора между ОАО «Роствертол» и РГЭУ (РИНХ) «Разработка технологии и стандарта по бюджетированию в ОАО «Роствертол».

Библиографический список

1. Рассел Акофф «Планирование будущего корпорации». – М.: Прогресс, 1985. — 327 с.
2. http://www.gks.ru/bgd/regl/B02_48/IssW/WW.exe/Stg/d010/i010020r.htm

КАЛЬКУЛИРОВАНИЕ СЕБЕСТОИМОСТИ ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫХ УСЛУГ СВЕРХ ГОСУДАРСТВЕННОГО ЗАДАНИЯ В ФЕДЕРАЛЬНЫХ БЮДЖЕТНЫХ ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫХ УЧРЕЖДЕНИЯХ

Совершенствование управления федеральными бюджетными образовательными учреждениями направлено на повышение их ответственности за конечные результаты деятельности при оказании услуг, выполнении работ сверх государственного задания. Для достижения поставленных целей система бухгалтерского учета должна своевременно обеспечивать управленцев достоверной информацией о их себестоимости. Анализ действующего законодательства в области бухгалтерского учета федеральных бюджетных учреждений [1, 2] свидетельствует, что законодатель определил необходимость учета затрат в зависимости от отраслевых особенностей по статьям калькуляции. Выбор способа калькулирования себестоимости продукции (объема работ, услуги) и базы распределения накладных расходов между объектами калькулирования должен производиться учреждением самостоятельно или органом, осуществляющим функции учредителя. Если рассматривать калькулирование себестоимости продукции и процессов в качестве основного модуля классического управленческого учета [7, с.24-25], то можно сделать вывод, что в системе бухгалтерского учета федеральных бюджетных учреждений законодатель выделяет подсистему управленческого учета, которая обеспечивает калькулирование себестоимости услуг, работ и продукции независимо от источника их осуществления: финансовые субсидии на выполнение государственного задания или средства от деятельности, приносящей доход. Поскольку в учреждениях высшего профессионального образования образовательные услуги оказываются по единым госу-

дарственным стандартам, то показатели фактической себестоимости услуг в рамках государственного задания и сверх государственного задания являются базовыми, позволяющими в конечном итоге сравнить эффективность использования ресурсов и оказывающими прямое воздействие на формирование финансового результата.

В плане финансово-хозяйственной деятельности образовательных учреждений отражаются показатели оказываемых услуг в натуральном выражении, то есть обучаемый контингент по разным формам и программам обучения и за счет различных источников. Отдельно отражаются показатели доходов и расходов по основным направлениям деятельности. В то же время отсутствует такой важный показатель, как плановая или нормативная себестоимость оказываемых услуг, выполняемых работ. Законодатель не устанавливает и методик формирования этих показателей. Поэтому очень важно на основе изучения зарубежного и отечественного опыта калькулирования себестоимости продукции или услуг сформировать модель, обосновывающую объекты калькулирования, калькуляционные единицы, методы калькулирования, позволяющую рассчитывать плановую (нормативную) себестоимость для ценообразования и фактическую себестоимость для расчета прибыли с целью оценки деятельности вуза в целом и его структурных подразделений.

В экономической литературе [6, с.139] в качестве примеров объектов калькулирования приводятся: готовые продукты, полуфабрикаты, работы, услуги, операции бизнес-процессов, бизнес-процессы. Для того чтобы устано-

вить объекты калькулирования образовательных услуг, следует определиться с содержанием понятия образовательной услуги. Это понятие в экономической литературе трактуется довольно широко: действия некоторого лица (группы лиц); набор компетенций, используемых для удовлетворения потребностей человека в образовании; комплекс услуг или видов деятельности. Полным и обоснованным является определение образовательной услуги, сформулированное Н.Ю.Гарифуллиным и В.А.Гуртовым как вид государственной услуги, обеспечивающей реализацию конституционных гарантий и сложившихся государственных обязательств в области образования, предоставляемой по уровням высшего профессионального образования (бакалавриат, специалитет, магистратура) в соответствии с требованиями федеральных государственных образовательных стандартов и предполагающей затраты определенных экономических ресурсов в процессе удовлетворения образовательных потребностей обучающегося [4, с.11]. В этом определении и Н.Ю.Гарифулин, и В.А.Гуртов подчеркивают, что образовательная услуга в сфере ВПО предоставляется путем реализации профессиональной образовательной программы определенного уровня при государственном или частном финансировании. Важно отметить еще тот факт, что образовательные услуги считаются полностью оказанными, если получатель услуги (слушатель, студент, бакалавр, магистрант) выполнил программу подготовки в течение определенного срока обучения. Если образовательные программы долгосрочные (более одного учебного года), то важно выделять законченные этапы: семестр, учебный год.

Анализ практики функционирования бюджетных учреждений высшего профессионального образования свидетельствует, что они оказывают образовательные услуги по различным про-

граммам: довузовская подготовка, начальное профессиональное образование, среднее профессиональное образование, высшее профессиональное образование, послевузовское образование, дополнительное образование. Указанные программы различаются по срокам реализации (от нескольких дней до нескольких лет), формам оказания образовательных услуг (очная, заочная, дистанционная). Основные образовательные программы высшего и послевузовского образования реализуются в рамках основного процесса преподавателями и лаборантами (методистами) кафедр и сотрудниками деканатов. Направления, по которым оказываются образовательные услуги в сфере высшего и послевузовского образования, насчитывают иногда несколько десятков. Обеспечивают условия функционирования основного процесса следующие структурные подразделения: учебно-методические отделы (управления), библиотеки, отделы (управления), осуществляющие компьютеризацию учебного процесса. Их функционирование осуществляется в рамках вспомогательного процесса. Но есть такие структурные подразделения, которые обеспечивают работу учреждения в целом: отдел кадров, планово-финансовый отдел, отдел снабжения, бухгалтерия. Их функционирование осуществляется в рамках обеспечивающего процесса. Как правило, для оказания дополнительных образовательных услуг создаются отдельные подразделения: центры (отделы) довузовской подготовки, колледжи, отделения (факультеты) повышения квалификации. В процессе их деятельности также можно выделить основные и вспомогательные процессы. В рамках основного процесса осуществляется обучение слушателей. Вспомогательные процессы направлены на создание условий, необходимых для оказания услуг, и реализуются учебно-методическими отделами (управлениями), библиотеками,

отделами (управлениями), осуществляющими компьютеризацию учебного процесса.

Анализ процессов в бюджетных образовательных учреждениях позволил выделить ряд объектов калькулирования, которые приведены в таблице 1 «Матрица объектов калькулирования образовательных услуг бюджетных учреждений». Многообразие объектов калькулирования образовательных услуг сверх государственного задания определяется сложностью образовательного процесса, наличием нескольких образовательных программ и форм обучения, а также различной длительностью образовательного процесса и задачами калькулирования. Расчет плановой себестоимости образовательных услуг может осуществляться по различным программам (довузовская подготовка, среднее профессиональное образование, высшее профессиональное образование, послевузовское образование, дополнительное образование); по различным формам обучения (очная, очно-заочная, заочная); конкретным направлениям подготовки и специальностям. Расчет фактической себестоимости процессов (основной образовательный, вспомога-

тельный образовательный и обеспечивающий) может использоваться для принятия решений по аутсорсингу или реструктуризации. Для оценки деятельности различных подразделений может применяться расчет фактической себестоимости различных образовательных программ. Многообразие объектов калькулирования образовательных услуг сверх государственного задания определяется сложностью образовательного процесса, наличием нескольких образовательных программ и форм обучения, а также различной длительностью образовательного процесса и задачами калькулирования.

В качестве калькуляционной единицы образовательных услуг могут быть использованы установленные действующим законодательством [3] количественные единицы оказания государственных услуг в сфере образования. Для государственных услуг НПО, СПО, ВПО - показатель приведенного контингента обучающихся, который определяется как сумма среднегодовой численности обучающихся по очной, очно-заочной (вечерней) и заочной формам обучения, взятый, соответственно, с коэффициентами 1, 0,25 и 0,1.

Таблица 1. Матрица объектов калькулирования образовательных услуг бюджетных учреждений

Первый уровень: Процессы	Основной образовательный процесс				Вспомогательный образовательный процесс		Обеспечивающий процесс		
	Образовательные программы								
второй уровень: образовательные программы	довузовской подготовки (ПДП)		Начального профессионального образования (НПО)		Среднего профессионального образования (СПО)		Высшего профессионального образования (ВПО)	послевузовского профессионального образования (ППО)	дополнительного профессионального образования (ДПО)
	Базовая подготовка	Углубленная подготовка	Базовая подготовка	Углубленная подготовка	Базовая подготовка	Углубленная подготовка	Бакалавриат		Аспирантура
Третий уровень: программы подготовки									

Продолжение таблицы 1

							Специалитет	Ординатура	Повышение квалификации свыше 100ч.
							Магистратура	Интернатура	Профессиональная переподготовка свыше 500 ч.
								Подготовка докторантов	Профессиональная переподготовка свыше 1000 ч.
Четвертый уровень: форма обучения	очная			Очная			Очная		
	очно-заочная			очно-заочная			очно-заочная		
	Заочная			Заочная			Заочная		
Пятый уровень: направления подготовки, специальность	Предметы	Специальности	Специальности	Направления подготовки бакалавриата	Направления подготовки	Индивидуальные программы			
				Специальности специалитета	Специальности		Специальности		
	Предметы	Специальности	Специальности	Направления подготовки магистратуры	Научные специальности	Программы профессиональной переподготовки			
Шестой уровень: курсы учебного плана	Первый курс	Первый курс	Первый курс	Первый курс	Первый год обучения	Курс			
			Второй курс	Второй курс	Второй год обучения				
	Второй курс	Второй курс	Третий курс	Третий курс	Третий год обучения				
			Четвертый курс	Четвертый курс	Четвертый год Обучения				
							Пятый курс		

Для государственных услуг ППО - показатель приведенного контингента обучающихся, который определяется как сумма среднегодовой численности обучающихся по очной и заочной формам обучения, взятый соответственно с коэффициентами 1 и 0,1. Для государственной услуги по подготовке докторантов - показатель количества докторантов. Для государственных услуг ДПО - показатель количества слушателей. Для расчетных целей используется показатель среднегодового контингента слушателей, рассчитываемый по формуле:

$$СК = \frac{\sum n_q \times P_q}{12}$$

где:
СК - среднегодовой контингент слушателей;

n_q - количество слушателей q-й программы;

P_q - продолжительность обучения по q-й программе в месяцах.

Система управленческого учета бюджетных образовательных учреждений усложняется за счет того, что кроме головного вуза функционирует значи-

тельное число (иногда десятки) филиалов. Степень их автономности выступает фактором, который определяет особенности учета затрат не только филиалов, но и головного вуза. Если в соответствии с Положением о филиалах этим структурным подразделениям переданы полномочия по заключению договоров на образовательные услуги, сбору доходов за эти услуги, а также автономной организации учебного процесса, то в этом случае для формирования полной себестоимости оказываемых услуг часть общехозяйственных расходов должна передаваться по авизо из головного вуза в филиалы. Для осуществления этих расходов филиалы должны перечислять отчисления в головной вуз. Если филиалам не предоставлено право заключения договоров на образовательные услуги и сбор доходов осуществляется централизованно в головном вузе, то филиалы финансируются для осуществления образовательных процессов из головного вуза. В этом случае полная себестоимость образовательных услуг, оказываемых филиалами, должна формироваться в головном вузе.

Исследование особенностей организации оказания образовательных услуг сверх государственного задания и экономической литературы по вопросу обоснования методов калькулирования [5, 6, 7 и др.] позволило установить взаимосвязь объектов и методов каль-

кулирования: методы калькулирования определяются уровнем объектов калькулирования, приведенных в таблице 1. Калькулирование плановой себестоимости процессов (основного образовательного, вспомогательного образовательного, обеспечивающего) может осуществляться путем бюджетирования, то есть составления сметы на основе фиксированного бюджета. В качестве статей калькуляции можно выделить статьи, указанные в таблице № 2.

Расходы на осуществление основного образовательного процесса в течение месяца могут учитываться по дебету счета 109.60 «Затраты на изготовление готовой продукции, выполнение работ, услуг». Расходы на организацию вспомогательного процесса соответственно по дебету счета 109.70 «Накладные расходы производства готовой продукции, работ, услуг». В конце месяца они списываются: дебету счета 109.60 «Затраты на изготовление готовой продукции, выполнение работ, услуг» и кредиту 109.70 «Накладные расходы производства готовой продукции, работ, услуг». Расходы на функционирование обеспечивающего процесса в течение месяца учитываются по дебету счета 109.80 «Общехозяйственные расходы» и в конце месяца списываются: дебет счета 401.20 «Расходы текущего финансового года» и кредиту 109.80 «Общехозяйственные расходы».

Таблица 2. Статьи калькуляции образовательных процессов

№	Наименование статьи калькуляции	Образовательные процессы		
		Основной	Вспомогательный	Обеспечивающий
1.	Расходы на заработную плату	ППС и сотрудников кафедр и деканатов	Сотрудников служб, обеспечивающих функционирование процесса	Сотрудников служб, обеспечивающих функционирование процесса
2.	Платежи в государственные внебюджетные фонды	По заработной плате ППС и сотрудников кафедр и деканатов	По заработной плате сотрудников служб, обеспечивающих функционирование процесса	По заработной плате сотрудников служб, обеспечивающих функционирование процесса

Продолжение таблицы 2

3.	Командировочные расходы	ППС и сотрудников кафедр и деканатов в пределах служебных обязанностей	Сотрудников служб, обеспечивающих функционирование процесса в пределах служебных обязанностей	Сотрудников служб, обеспечивающих функционирование процесса в пределах служебных обязанностей
4.	Услуги связи	Услуги связи и Интернета	Услуги связи и Интернета	Услуги связи и Интернета
5.	Расходы на пополнение библиотечного фонда	X	Расходы на пополнение библиотечного фонда	X
6.	Расходы на содержание основных средств	X	Расходы на содержание основных средств для учебного процесса	Расходы на содержание основных средств общехозяйственного назначения
7.	Амортизация основных средств	Амортизация основных средств основного процесса	Амортизация основных средств вспомогательного процесса	Амортизация основных средств общехозяйственного назначения
8.	Расходы материалов	Расходы материалов основного процесса	Расходы материалов вспомогательного процесса	Расходы материалов обеспечивающего процесса
9.	Прочие расходы	Расходы, не указанные в предыдущих статьях, но необходимые для основного процесса	Расходы, не указанные в предыдущих статьях, но необходимые для вспомогательного процесса	Расходы, не указанные в предыдущих статьях, но необходимые для обеспечивающего процесса

Такую систему калькулирования можно определить как калькулирование сокращенной себестоимости (директ-костинг) и отражение ее на счете 109.60 «Затраты на изготовление готовой продукции, выполнение работ, услуг», тогда как общехозяйственные расходы уже списываются на счет, участвующий в формировании финансовых результатов.

Если в рамках основного образовательного процесса в качестве объектов калькулирования выделить образовательные программы, то можно установить структурные подразделения, осуществляющие затраты в процессе их выполнения. Программы высшего профессионального образования, как правило, реализуются кафедрами и деканатами. Программы дополнительного профессионального образования осуществляются в рамках функционирования отделений, центров или факультетов повышения квалификации.

Последующая детализация образовательных программ высшего про-

фессионального образования по программам подготовки (бакалавриат, специалитет, магистратура) приведет к необходимости планирования и учета фактической нагрузки ППС в разрезе указанных программ подготовки. Если на кафедрах этот процесс не организован, то можно распределять расходы по оплате труда ППС, сотрудников кафедр и деканатов по программам подготовки пропорционально трудоемкости подготовки бакалавров, специалистов и магистрантов. При этом трудоемкость подготовки определяется исходя из наполняемости групп, видов занятий (лекций, практических и семинарских занятий, индивидуальное консультирование, дипломное проектирование) и учебного плана.

Расходы на организацию вспомогательного процесса могут распределяться между объектами калькулирования пропорционально заработной плате ППС, сотрудников факультетов и кафедр. Расходы на организацию обеспечивающего процесса между объектами

калькулирования обоснованно распределять пропорционально доходам, начисляемым в текущем месяце по указанным программам подготовки. Дальнейшая детализация объекта калькулирования предполагает распределение расходов на заработную плату сотрудников основного процесса пропорционально трудоемкости подготовки.

Если рассматривать функционирование основного, вспомогательного и обеспечивающего процесса как комплекс работ единого целевого назначения, не имеющего конкретного измерителя, то плановое исчисление затрат на их осуществление может определяться путем бюджетирования, то есть составления сметы на основе гибких бюджетов. При этом отдельно следует формировать бюджет постоянных и переменных затрат.

Предлагаемый вариант калькулирования фактической и плановой себестоимости образовательных услуг сверх государственного задания в федеральных бюджетных учреждениях свидетельствует о трудоемкости этого процесса. Поэтому для реализации его необходимо использование современных информационных технологий.

Библиографический список

1. Приказ Министерства финансов РФ от 16.12.2010 № 174н «Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета бюджетных учреждений и Инструкция по его применению» (Зарегистрировано в Минюсте РФ 02.02.2011 № 19669). [Электронный ресурс]. – Электронно-правовая система «Консультант Плюс»

2. Приказ Министерства финансов РФ от 01.12.2010 № 157н «Об утверждении Единого плана счетов бухгалтерского учета для органов государственной власти (государственных органов), органов местного самоуправления, органов управления государственными внебюджетными фондами, государственных академий наук, государственных (муниципальных) учреждений и Инструкция по его применению» (Зарегистрировано в Минюсте РФ 30.12.2010 № 19452). [Электронный ресурс]. – Электронно-правовая система «Консультант Плюс»

3. Приказ Минобрнауки РФ № 2070 от 27.06.2011 (в ред. Приказа Минобрнауки 05.12.2011 № 2789) «Об утверждении порядка определения нормативных затрат на содержание имущества федеральных государственных учреждений профессионального образования, в отношении которых функции и полномочия учредителя осуществляет Министерство образования и науки РФ». [Электронный ресурс]. – Электронно-правовая система «Консультант Плюс»

4. Гарифуллин Н.Ю., Гуртов В.А. Образовательная услуга в бюджетных расходах системы высшего образования // Финансы, 2010, № 11, с. 11-14

5. Ивашкевич В.Б. Бухгалтерский управленческий учет : учебник. – 2-е изд., перераб. И доп. – М. : Магистр, 2008. – 574 с.

6. Управленческий учет: учеб. пособие (Бакалавриат) / под ред. проф. Я. В. Соколова. – М. : Магистр, 2009. – 428 с.

7. Управленческий учет : учебник / под ред. проф. Я. В. Соколова. – М. Магистр : ИНФРА-М, 2011. – 720 с.

Кустова Я.С.

ОСОБЕННОСТИ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА ДОХОДОВ И РАСХОДОВ В НЕКОММЕРЧЕСКИХ ОРГАНИЗАЦИЯХ

На современном этапе совершенствования системы бухгалтерского учета в коммерческом и некоммерческом

секторе экономики Российской Федерации и возросшей ролью некоммерческих организаций в функционировании

экономики страны появляется острая необходимость научного анализа систем бухгалтерского учета в некоммерческих организациях. Важно отметить, что некоммерческие организации используются как в социальных взаимоотношениях общества (общественные объединения), так и в комплексе коммерческих взаимосвязей и сделок в экономике РФ. Значимость развития некоммерческого сектора обозначается в рамках международного сотрудничества стран и отдельно международных организаций. Практика указывает на наличие проблематики корректного учета операций в современных некоммерческих организациях. Неточности прослеживаются как в отсутствии сформулированных на законодательном уровне нормативов в сфере бухгалтерского учета, так и в отсутствии практических рекомендаций к методикам и процедурам системы учета в некоммерческих организациях.

Система бухгалтерского учета в некоммерческом секторе претерпевает ряд существенных изменений в учетных операциях и использовании новых видов деятельности в процессе функционирования некоммерческих организаций. Это связано с использованием некоммерческих организаций в коммерческих схемах и осуществлении ими предпринимательской деятельности. Необходим новый подход к формированию системы бухгалтерского учета в некоммерческих организациях.

На первый взгляд, процесс учета доходов и расходов в некоммерческих организациях – это простой процесс, но на самом деле это сложный процесс, требующий детального изучения и совершенствования.

В системе бухгалтерского учета счет 86 "Целевое финансирование" используется редко, методика работы с этим счетом не получила должного развития, что затрудняет использование его при учете в некоммерческих организациях. Тем не менее для учета целевых

средств счет 86 "Целевое финансирование" является основным. Вопросов получения и использования целевых средств не возникает лишь в случаях, когда организация имеет один источник финансирования для выполнения единственного проекта. Однако анализ практической деятельности различных некоммерческих организаций показывает, что это встречается крайне редко.

Много вопросов и споров возникает при отражении в учете операций по использованию средств целевого финансирования. В целях выработки наиболее оптимальной методологии учета средств целевого финансирования и их использования необходимо проанализировать существующие подходы к данной проблеме ведущих экономистов и ученых.

По мнению В.В.Воробьевой [2, с.126], средства целевого финансирования, полученные в качестве источника финансирования тех или иных проектов или программ, рекомендуется отражать по кредиту счета 86 "Целевое финансирование". Использование целевых средств отражается либо непосредственно по дебету счета 86 "Целевое финансирование", либо по дебету счетов 20 "Основное производство" или 26 "Общехозяйственные расходы".

Название счета 20 "Основное производство" идет вразрез с уставной деятельностью некоммерческих организаций, так как никакого производства у организации в части ее некоммерческой деятельности нет. Счет 26 "Общехозяйственные расходы" также не полностью отражает суть операций, так как кроме общехозяйственных у некоммерческих организаций имеются иные виды расходов. Другим вариантом учета целевых расходов является открытие по согласованию с Минфином России специального счета в разд. 3 "Затраты на производство", "Использование целевых средств". Надо отметить, что использо-

вание отдельного счета для отражения целевых расходов по смете согласуется с имеющейся международной практикой бухгалтерского учета в некоммерческих организациях. Каждый из предложенных способов, несмотря на недостатки, имеет право на существование, так как нормативно разработанного и обоснованного подхода не существует.

В идеале кредитовый остаток на счете 86 "Целевое финансирование" должен равняться сумме дебетовых остатков целевых средств, находящихся на денежных счетах некоммерческой организации. Однако на практике возникают ситуации, когда средства целевого финансирования еще не поступили в некоммерческую организацию, а фактические расходы по проекту организация уже несет, или когда расходы по проекту превышают сумму выделенных на его осуществление средств.

М.В. Батурина и В.В. Воробьева предлагают для отражения операций по списанию целевых средств использовать критерии "Оплачено" и "Освоено", основанные на фактическом расходе целевых денежных средств (критерий "Оплачено") и фактическом исполнении статей смет (критерий "Освоено")[1,2]. Они рекомендуют ввести в план счетов счет 85 "Фонды использования целевых средств" с субсчетом 03 "Средства целевого назначения" по аналогии с бюджетным Планом счетов. Кредитовый остаток по субсчету 03 "Средства целевого назначения" будет свидетельствовать о нецелевом использовании средств, то есть расход был сделан за счет средств, поступивших по другим проектам или программам, или о невыполнении критерия "Освоено". Применение данных критериев позволит решить проблемы, связанные с превышением остатков средств на счете 86 "Целевое финансирование" над данными счетов учета денежных средств: при наличии оплаты целевыми средствами, но отсутствии освоения; при наличии ос-

воения целевых средств, но отсутствии оплаты; при нарушении в расходовании денежных средств.

Применение данного метода возможно, но введение дополнительных счетов может усложнить систему бухгалтерского учета в некоммерческих организациях, и тогда более целесообразно построение методологии учета целевых средств и их использования на счете 86 "Целевое финансирование" с применением аналитических счетов.

Методика, предложенная экономистом М.В. Батуриной[1,с.211], предлагает два способа организации учета целевых средств. Первый способ заключается в следующем. Исходя из того, что в основе деятельности некоммерческих организаций лежит смета, то и методику учета целевых средств необходимо строить, отражая на субсчетах счета 86 "Целевое финансирование" использование источников финансирования. Собранные на субсчетах бухгалтерская информация является основой для составления отчета перед конкретной финансирующей организацией или физическим лицом. Поскольку в некоммерческих организациях выполняются несколько целевых проектов и программ, то М.В. Батурина рекомендует для отражения доходов и расходов по целевым программам и проектам использовать второй уровень аналитических счетов. Следующий уровень детализации может соответствовать конкретным статьям сметы по каждой целевой программе или проекту.

При втором способе учета использования целевого финансирования предлагается использование группы счетов с номерами 30 - 39, основываясь на том, что перечень статей смет по различным проектам примерно одинаков (расходы на оплату труда, отчисления на социальные нужды, аренда помещений, приобретение и обслуживание оргтехники, содержание офиса). Поэтому для удобства формирования в

последующем Отчета о целевом использовании полученных средств (форма N 6) при применении счетов 30 - 39 виды расходов на них можно согласовать со статьями этого отчета.

Однако применение счетов 30-й группы возможно лишь при систематизированном и едином перечне статей бюджета по проектам. Сальдо по этим счетам будет отражать понесенные расходы в случае отсутствия источника финансирования.

В качестве базового рекомендуется принять первый способ учета целевых средств, при котором осуществляется детальная проработка структуры счета 86 "Целевое финансирование". Это позволяет контролировать расходование средств отдельных проектов и упрощает формирование отчетности по отдельным источникам финансирования.

Вместе с тем второй способ можно порекомендовать использовать в целях ведения управленческого учета в крупных некоммерческих организациях, например, негосударственных образовательных учреждениях, имеющих сеть филиалов. Такие учреждения зачастую кроме основной - образовательной, имеют другие направления деятельности (институт бизнес-образования, издательство, международный отдел).

Среди источников финансирования некоммерческих организаций выделяют: членские взносы и доходы от предпринимательской деятельности. Предпринимательскую деятельность, согласно Закону РФ «О некоммерческих организациях» [9], некоммерческая организация может осуществлять только для достижения целей, ради которых она создана. Такой деятельностью закон признает приносящее прибыль производство товаров и услуг, которые отвечают целям учреждения некоммерческой организации, а также приобретение и реализацию ценных бумаг, имущественных и неимущественных прав,

участие в хозяйственных обществах и участие в товариществах на вере в качестве вкладчика.

На предпринимательскую деятельность отдельных видов некоммерческих организаций законодательством Российской Федерации могут накладываться определенные ограничения. Так, согласно Закону РФ «О некоммерческих организациях» [9], четко определен перечень видов предпринимательской деятельности, которую вправе осуществлять некоммерческая организация-собственник целевого капитала.

В указанный Перечень включены такие виды деятельности, как покупка и продажа собственных нежилых зданий и помещений, земельных участков; издательская деятельность; деятельность санаторно-курортных учреждений; предоставление социальных услуг с обеспечением проживания и без обеспечения проживания, а также ряд иных видов деятельности.

Таким образом, для некоммерческих организаций необходимо ввести специальные счета по учету своих доходов от предпринимательской деятельности и отражать их на 51счете «Доходы от предпринимательской деятельности», ввести специальный счет 55 «Целевые доходы» для учета доходов от основной (целевой) непредпринимательской деятельности, что облегчит некоммерческим организациям ввести раздельный учет доходов от разных видов деятельности.

Но в процессе осуществления своей деятельности некоммерческая организация также сталкивается с необходимостью нести определенные расходы. В основном они носят постоянный, плановый характер. Соответственно среди них можно выделить следующие виды: расходы по выполнению основной уставной деятельности; целевые расходы (расходы на выполнение целевых программ и мероприятий); расходы, связанные с предпринимательской дея-

тельностью; административно-хозяйственные расходы.

В Плате счетов бухгалтерского учета [6] финансово-хозяйственной деятельности организаций, рассчитанном на отражение по счетам бухгалтерского учета предпринимательской деятельности, не предусмотрено раскрытия информации по формированию и расходованию целевых средств, полученных некоммерческими организациями в рамках их основной деятельности, а также распределения затрат между предпринимательской и непредпринимательской деятельностью этих организаций. Надо заметить, что четких установок по методике распределения расходов некоммерческой организации между видами деятельности не существует.

Для решения данной проблемы различные авторы предлагают разнообразные подходы. Так, Л.В. Егорова рекомендует в качестве базы для распределения расходов некоммерческой организации между уставной и предпринимательской деятельностью использовать долю соответствующих помещений в общей площади здания [4, с.179].

Однако обоснованным будет считаться распределение этих расходов пропорционально доходам от предпринимательской деятельности и размеру целевых поступлений, что в действующем Плате счетов бухгалтерского учета отсутствуют счета, предназначенные для учета расходов некоммерческих организаций, можно предложить:

- для учета расходов, подлежащих дальнейшему распределению между видами деятельности, программами и проектами, использовать счет 26 "Общехозяйственные расходы". Распределение расходов по этому счету производить ежемесячно со списанием на счета затрат по коммерческому и некоммерческому виду деятельности в распределенных суммах;

- для учета расходов по предпринимательской деятельности использовать все счета, предусмотренные в разделе 3 "Затраты на производство" Плате счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций, кроме счета 26 "Общехозяйственные расходы";

- для учета расходов по уставной деятельности необходимо ввести в рабочий план счетов счет 24 "Некоммерческие расходы", предназначенный для учета расходов, связанных только с уставной деятельностью некоммерческой организации, и при условии их фактической оплаты. Аналитический учет по этому счету следует вести в разрезе направлений деятельности, программ, проектов и статей сметы. Сальдо по счету 24 "Некоммерческие расходы" будет свидетельствовать о наличии произведенных, но еще не оплаченных расходов, и в бухгалтерском балансе его следует отражать по строке "Прочие запасы и затраты".

Тогда на счете 26 "Общехозяйственные расходы" будут собираться все расходы, связанные как с уставной, так и с предпринимательской деятельностью, которые невозможно распределить сразу.

На счете 24 "Некоммерческие расходы" будут накапливаться все расходы, связанные только с уставной деятельностью некоммерческих организаций. На счете 20 "Основное производство" будут отражаться расходы, связанные только с предпринимательской деятельностью, а ведение учета коммерческой деятельности будет осуществляться в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету "Доходы организации" ПБУ 9/99 [7], и Положением по бухгалтерскому учету "Расходы организации" ПБУ 10/99, [8].

В связи с введением автономных учреждений в бухгалтерском учете появился новый объект учета - целевой капитал. Официальных указаний и раз-

яснений Минфина России по учету целевого капитала нет. В научных публикациях при решении вопроса, на каком счете учитывать новую категорию - целевой капитал (фонд), предлагаются следующие варианты. Средства, полученные для формирования целевого капитала (фонда), отражать на специальном субсчете "Формирование целевого капитала (фонда)" счета 86 "Целевое финансирование". После того как поступающие средства достигнут необходимого размера, предусмотренного Федеральным законом от 30.12.2006 N 275-ФЗ "О порядке формирования и использования целевого капитала некоммерческих организаций" (далее - Закон N 275-ФЗ) [5], их следует отражать на специальном субсчете "Целевой капитал (фонд)" счета 80 "Уставный капитал".

Однако использование счета 80"Уставный капитал" вызовет споры, так как счет носит название "Уставный капитал", тогда как само понятие капитала в современный период не имеет отношения к деятельности некоммерческих организаций. Тем не менее такие виды некоммерческих организаций, как потребительский кооператив, в соответствии с действующим законодательством формируют паевой капитал, который является аналогом уставного капитала коммерческой организации. Для некоммерческих организаций, использующих в своей деятельности такой источник финансирования уставной деятельности, как целевой капитал, применение термина "капитал" также считается целесообразным, так как при этой модели имеет место процесс накопления. [3]

Счет 80"Уставный капитал" предназначен для обобщения информации о состоянии и движении капитала (в том числе складочного капитала или уставного фонда) организации. Записи по счету 80 производятся при формировании уставного капитала, а также в слу-

чаях его увеличения или уменьшения, что актуально при формировании и движении целевого капитала (фонда). Применение этого счета можно обосновать еще и тем, что средства на формирование капитала поступают из внешних источников. Аналитический учет по счету 80"Уставный капитал" должен быть организован таким образом, чтобы обеспечивать формирование информации по жертвователям целевого капитала и стадиям формирования капитала.

Законом N 275-ФЗ предусмотрены две модели формирования целевого капитала. Первая модель предполагает, что некоммерческая организация (собственник целевого капитала), созданная в организационно-правовой форме фонда, автономной некоммерческой организации, общественной или религиозной организации (объединения), формирует целевой капитал за счет пожертвований.

Вторая модель предполагает, что целевой капитал формирует специализированная организация управления целевым капиталом, созданная в организационно-правовой форме фонда исключительно с целью формирования целевого капитала и использования (распределения) доходов от него в пользу иных получателей дохода от этого капитала. Денежные средства и иное имущество, полученные для создания (пополнения) целевого капитала, относятся к целевым поступлениям фонда и не учитываются при определении доходов для налогообложения прибыли. [5,с.179]

Ввиду отсутствия четких рекомендаций действующего законодательства и исходя из моделей формирования целевого капитала, отражение в бухгалтерском учете операций по его формированию и получению доходов от его использования целесообразно отображать соответствующими бухгалтерскими записями:

Получение целевого финансирования для формирования целевого капитала (фонда) по дебету счета 51 «Расчетный счет» по кредиту счета 86 «Целевой капитал»

Направление целевых средств на формирование целевого капитала до достижения размера, предусмотренного законодательством по дебету счета 55 «Целевые доходы» по кредиту счета 51 «Расчетный счет»

Отражение сформированного целевого капитала по дебету счета 86 «Целевой капитал» по кредиту счета 80 «Уставный капитал»

Отражение дохода от использования целевого капитала по дебету счета 79 «Внутрихозяйственные расходы» по кредиту счета 91 «Прочие доходы и расходы».

Зачисление на расчетный счет средства от использования целевого капитала по дебету счета 51 «Расчетный счет» по кредиту счета 79 «Внутрихозяйственные расходы»

Выявление финансового результата (прибыли) по дебету счета 91 «Прочие доходы и расходы» по кредиту счета 99 «Прибыль или убытки»

Включение в состав средств целевого финансирования чистой прибыли от использования целевого капитала по дебету счета 84 «Нераспределенная прибыль» и кредиту счета 86 «Целевой капитал».

При формировании целевого капитала некоммерческих организаций - специализированными организациями (модель 2) отражение в учете порядка формирования и передачи в доверительное управление целевого капитала не отличается от первого варианта. Однако последующие финансово-хозяйственные операции будут отра-

жаться только на счетах управляющей компании и организаций-получателей.

Библиографический список

1. Батурина М. В. «Негосударственные некоммерческие организации: учет и контроль»: Эксмо: 2008 г. 160 с.
2. Воробьева В. В. «Организация бухгалтерского учета и аудита в благотворительных фондах»: Москва, 2004. 206 с.
3. Гусарова Л.В. Концепция бухгалтерского учета, аудита и анализа в некоммерческих организациях. Казань: Познание. 2009. 264 с.
4. Егорова Л.В. Учет и аудит в некоммерческих организациях: теория и методология. Институт открытого образования. Новочеркасск: Оникс+, 2008. 476 с.
5. О порядке формирования и использования целевого капитала некоммерческих организаций: Федеральный закон от 30.12.2006 N 275-ФЗ.
6. Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению: Приказ Минфина России от 31.10.2000 N 94н.
7. Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Доходы организации" ПБУ 9/99 (с изменениями на 8 ноября 2010 года) (редакция, действующая с 1 января 2011 года)
8. Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Расходы организации" ПБУ 10/99 (с изменениями на 8 ноября 2010 года) (редакция, действующая с 1 января 2011 года)
9. Федеральный закон «О некоммерческих организациях» от 12.01.1996 N 7-ФЗ

УПРАВЛЕНЧЕСКАЯ ОТЧЕТНОСТЬ В КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ

Выделение в системе бухгалтерского учета относительно независимой составляющей – управленческого учета способствует повышению эффективности управления. В экономической литературе [1, 2, 5] цель управленческого учета определяется как обеспечение менеджеров всех уровней информацией, необходимой для принятия решений. Управленческая отчетность является элементом системы управленческого учета, то есть формой представления своевременной, полной и оперативной информации для оценки рисков и рентабельности вложений, которая позволяет осуществлять контроль банковскими операциями, финансовым состоянием и устанавливать отклонения в деятельности кредитной организации в реальном масштабе времени [1, 2, 6].

Анализ экономической литературы [2, 5, 6] позволил установить, что управленческая отчетность систематизируется по видам решаемых задач с учетом потребностей менеджмента. Она используется в системе корпоративного управления для привлечения потенциальных инвесторов и содержит некоторые интересные для пользователей данные из системы управленческого учета. Эта отчетность может включать информацию об организации системы внутреннего контроля, бухгалтерского учета и подготовки финансовой отчетности.

Форма и структура управленческой отчетности носят индивидуальный характер для каждой кредитной организации, так как управленческая отчетность тесно связана с особенностями бизнеса, организационной структурой банка, организацией учета, бюджетирования, контроля и в целом особенностями управления и механизмом регу-

лирования деятельности внутри кредитной организации. Но вместе с тем имеется и целый ряд задач, решаемых однотипно для разных кредитных организаций. Например, большинство банков формирует внутреннюю отчетность о клиентской базе, в состав которой включаются финансовые показатели о клиентах.

Большинство специалистов в области управленческого учета [1, 2, 4] считает, что управленческая отчетность должна быть инструментом системы бюджетирования и формирования исходя из позиций бюджетов и документов финансового плана для разных уровней контроля, на основе которых и составляется отчетность. В то же время некоторые авторы [3, 5, 6] указывают на ряд недостатков внутренних отчетов, которые выявляются в процессе внедрения управленческого учета. Прежде всего нет единой структуры, осуществляющей формирование управленческих отчетов. Подразделения формируют часть отчетов самостоятельно, и при этом отсутствует единая методология их формирования. В процессе формирования управленческих отчетов часто используются данные бухгалтерской отчетности, сроки подготовки которой определены также требованиями действующего законодательства.

Для внедрения процесса формирования внутренней отчетности необходимо выделить объекты управленческого учета и отчетности по видам деятельности (процессам), продуктам, группам клиентов кредитных организаций. Процесс обоснования объектов управленческого учета и отчетности может быть представлен на схеме 1.

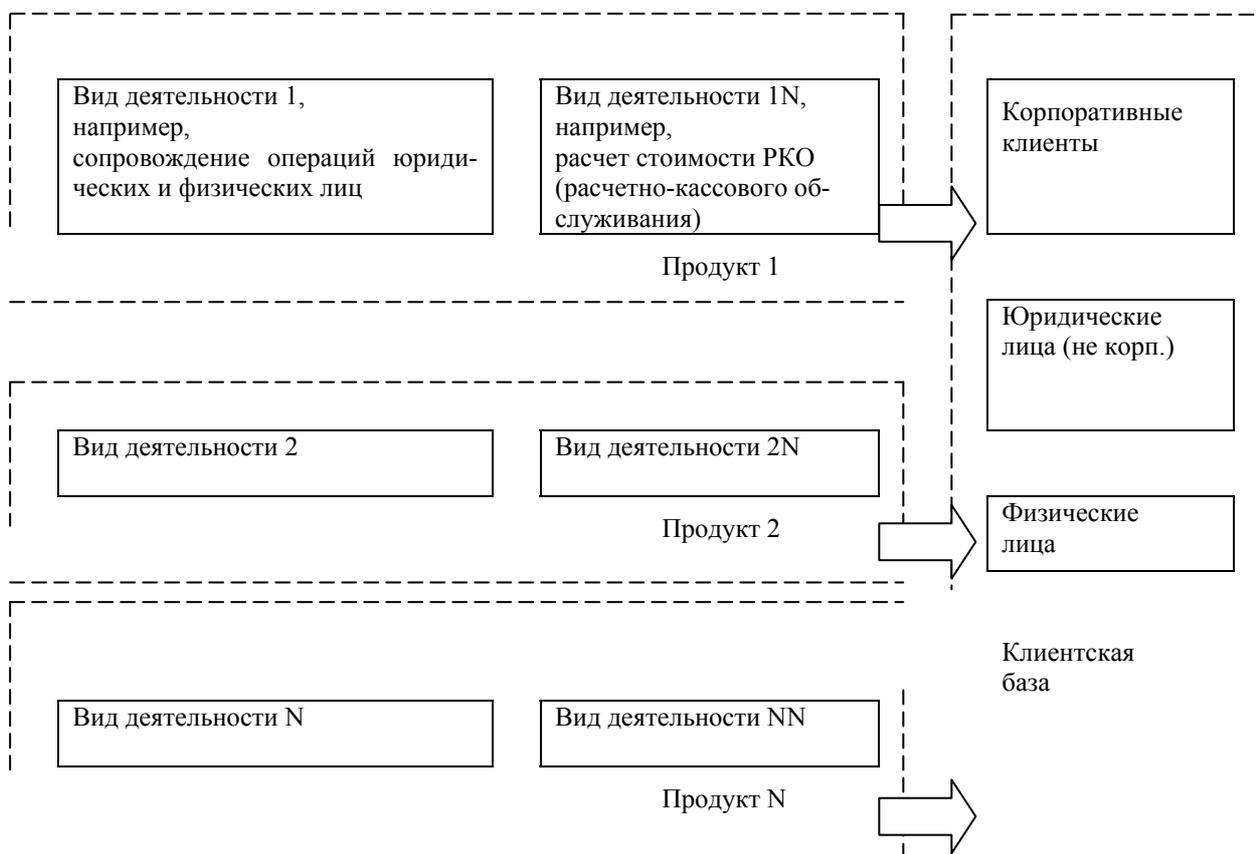


Схема. 1. Объекты управленческого учета и отчетности

Для характеристики объектов управленческой отчетности используются количественные и финансовые показатели. Анализ экономической лите-

ратуры [3, 6, 8] позволил установить сходные показатели для объектов управленческой отчетности (Таблица 1).

Таблица 1. Состав количественных и финансовых показателей объектов управленческой отчетности

Объекты управленческой отчетности	Количественные показатели, используемые для оценки	Финансовые показатели, используемые для оценки
Инвестиционные проекты	- соотношение и стоимость; собственного и заемного капитала - денежные потоки по периодам	- чистая приведенная стоимость (NRV); - внутренняя доходность (IRR) проекта; - срок окупаемости проекта
Клиентские группы (сегменты) / клиенты	- доходы / расходы по клиентским сегментам и отдельным клиентам; - качественные показатели обслуживания клиентов	- концентрация клиентской базы; - прибыльность клиентов; - показатели качества обслуживания клиентов

Продолжение таблицы 1

Отдельные продукты	-чистые операционные доходы / расходы (с учетом трансфертных доходов / расходов); - объемные показатели; - прямые и косвенные неоперационные расходы	- доходность и себестоимость продукта; - объемы продаж каждого менеджера; - анализ продуктового ряда по эффективности использования капитала
Продуктовые группы (продуктовые линейки)	- прямые и косвенные неоперационные расходы; - объемные показатели; - чистые операционные доходы/расходы (с учетом трансфертных доходов / расходов)	- объемные показатели ЦФО (управленческий баланс ЦФО); - финансовый результат ЦФО и его составляющие

В процессе исследования теории и практики внедрения управленческой отчетности [2, 6, 8] определены основные отчеты, используемые в кредитных организациях: расчетный управленческий баланс, отчетность по финансовым результатам, отчетность по отдельным центрам прибыли, отчетность по операциям на финансовых рынках, отчетность в области розничного бизнеса, отчетность в области инвестиционного бизнеса, отчетность по филиальной сети, отчетность по новым видам банковских услуг.

Объектами отчетности в указанных отчетах являются продуктовые группы (линейки) банка и центры финансовой отчетности (ЦФО), ответственные за результаты продаж банковских продуктов. Технология расчета финансовых показателей (балансовых, доходов/расходов) по данным объектам может, с точки зрения специалистов в области управленческой отчетности [6, 8, 9], выстраиваться одним из следующих способов. Первый способ, то есть учет «сверху», предполагает построение технологии отчетности по данным бухгалтерского учета, являющегося завершающим этапом процесса осуществления и оформления банковских операций. При этом указанная технология предполагает возможность соотнесения основных бухгалтерских учетных регистров (лицевых счетов) либо записей (проводок) с объектами управленческо-

го учета (в данном случае – банковскими продуктами). Второй способ, то есть учет «снизу-вверх» и последующее формирование отчетности, представляет определение полного состава информации, обеспечивающего все необходимые текущие и перспективные аналитические срезы, а также дополнительные параметры для отчетности в управлении. Затем определяется и обеспечивается единая точка входа этой информации в учетную систему банка (организации внутреннего учета) для целей последующего использования в задачах управленческого учета и финансового анализа. На заключительном этапе осуществляется анализ данных внутреннего учета.

Информация о клиенте, подразделении – инициаторе сделки, цене сделки (процентной ставке, тарифе), реальном сроке завершения сделки дана в первичных документах банка, и представляет собой неотъемлемые параметры фактически осуществленных сделок, то наиболее приемлемым вариантом построения технологии управленческого учета и анализа является технология на основе учета «снизу-вверх». Таким образом, основной информационной базой управленческого учета и отчетности является единая база сделок, поддерживаемая системой внутреннего учета банка.

Для обеспечения возможности анализа факторов, влияющих на финан-

совые результаты по каждому объекту учета и отчетности, на практике необходимо наличие следующих срезов информации по банковским операциям: в разрезе по продуктовым группам/банковским продуктам, в разрезе по каждому клиентскому сегменту/клиенту банка, в детализации по подразделениям – инициаторам сделок, в разрезе видов валют и управленческой срочности банковских продуктов, ведение баз данных с действующими значениями процентных ставок и тарифов по сделкам, продуктам банка.

В расчетах финансовых результатов по объектам управленческого учета и отчетности необходимо учитывать соглашения между центрами прибыли о перераспределении доходов/расходов. Как указанные соглашения, так и дополнительные записи управленческого учета, реклассифицирующие сделки внутреннего учета для целей соблюдения принципа преобладания содержания над формой, составляют собственную базу записей (документов) управленческого учета. Наличие самостоятельных документов управленческого учета, отдельных расчетных алгоритмов (функционально-стоимостной анализ, расчет перераспределения ресурсов по трансфертным ставкам), а также необходимость обеспечения оперативного представления информации для принятия управленческих решений требуют, в свою очередь, ведения оперативного управленческого учета.

Оперативное обеспечение руководства банка информацией в различных аналитических срезах может быть достигнуто за счет автоматизированного централизованного ведения управленческого учета банка с занесением информации по каждой сделке, необходимой для задач управленческого учета и финансового анализа. И наличие программного инструмента, позволяющего объединять и обрабатывать по заданным правилам управленческого учета

данные внутреннего учета и документы управленческого учета. Кроме того необходима организация хозяйственного бэк-офиса, позволяющего вести централизованный аналитический учет операций по административно-хозяйственной деятельности банка в детализации, необходимой для задач управленческого учета и финансового анализа, и автоматизация алгоритмов функционально-стоимостного анализа и подготовки многоуровневой управленческой отчетности в детализации, необходимой для руководителей разных уровней.

Каждый центр финансовой отчетности должен рассматриваться в процессе формирования управленческой отчетности как экономически самостоятельный субъект, взаимодействующий с другими ЦФО на принципах хозрасчета, то есть ответственности и мотивации за свой финансовый результат с учетом стоимости оказанных другими центрами финансовой ответственности услуг, стоимости ресурсов.

Для обеспечения исполнения бюджета необходима организация контроля его исполнения как в течение планового периода, то есть осуществление регулярного контроля, так и по его завершении, то есть проведение окончательного контроля. Технология регулярного контроля позволяет на ранней стадии обнаружить тенденции к нарушению плана и принять меры для корректировки финансовой ситуации.

В конце планового периода выполняется окончательный контроль на основе отчетов об исполнении бюджета. Контроль исполнения бюджета основывается на данных о плановых и фактических значениях статей бюджета, и отклонение фактического значения от планового в виде абсолютного значения и/или в процентном выражении.

При подготовке управленческой отчетности по банку в целом необходимо сформировать исходные данные по объемным показателям и финансовым

результатам в управленческом формате, а также в разрезе основных направлений деятельности (отдельных центров прибыли) за необходимый период.

Для подготовки управленческой отчетности по выполнению финансового плана сам план должен быть составлен исходя из управленческих требований, в том числе по временным интервалам, а также по показателям (контрольным значениям) задаваемых каждому центру прибыли в рамках финансового плана в управленческом аспекте. К числу контрольных значений следует отнести: среднеквартальные объемы операций привлечения и размещения средств; минимальные значения трансфертной маржи (разницы между внешней процентной ставкой и трансфертной ставкой по сделке) для портфелей активов и обязательств; общий размер запланированных комиссионных доходов и расходов, а также прочих непроцентных доходов.

Важным моментом при подготовке управленческого отчета о выполнении финансового плана является необходимость корректировки плановых показателей по объемным заданиям роста бизнеса для центров прибыли, по минимальным требуемым значениям трансфертной маржи, а также дополнительно возникающей информации по новым крупным корпоративным сделкам и результатам выполнения поквартальных планов.

При наличии у банка разветвленной филиальной сети возникает необходимость контроля и оценки деятельности филиалов. Для этой цели, в первую очередь, и должна быть приспособлена управленческая отчетность.

С точки зрения специалистов [1, 6. 10], структурно управленческая отчетность по филиалам должна включать следующие группы отчетной информации: отчетность по ранжированию филиалов по основным показателям с определением номера места филиала по

каждому показателю, а затем и сумме мест каждого филиала. Отчетность по финансовым показателям включает отчетность по абсолютным показателям, по динамике основных показателей, по структуре активов и пассивов, объему кредитного портфеля, кредитным рискам, неудовлетворенным кредитным заявкам.

Отчетность по характеристике региона, в котором находится филиал является важным аспектом оценки результатов его работы. Эта отчетность должна включать показатели, характеризующие региональные особенности, которые могут и оказывают влияние на деятельность филиала, информацию о состоянии и развитии региональной банковской системы, сведения об основных банках-конкурентах в регионе, информацию о позиционировании филиала в регионе и его клиентской базе. Отчетность по продуктам и технологии банка включает отчеты по характеристике активного продуктового ряда и технологий банковских продаж, выполнению плановых показателей в этой области, состояние работы с проблемными активами. Отчетность по организации работы филиала включает информацию о материально-технической базе филиала, его структурных подразделениях, штате сотрудников, перспективах и проблемах в работе.

При составлении управленческой отчетности по филиалам банка необходимо отслеживать и динамику основных объемных показателей деятельности. Для оценки финансовой деятельности филиалов можно использовать ключевые показатели: CIR (отношение административно-хозяйственных расходов к чистому операционному доходу), показатель PAB (отношение чистого операционного дохода к среднему объему привлеченных и размещенных средств), показатель SC (отношение затрат на содержание персонала к сумме затрат на содержание персонала и чистой прибы-

ли), чистую прибыль на 1 сотрудника (тыс.руб.).

Для характеристики потенциала региона для банковской деятельности филиала банка необходимо оценить информацию: о субъектах региона с наиболее значимыми оборотами; о динамике валового регионального продукта; об уровне промышленного и сельскохозяйственного производства по основным отраслям; об особенностях банковской системы региона; об основных конкурентах филиала; позиционирование филиала на региональном рынке банковских услуг.

Для оценки банковской системы региона следует анализировать: перечень зарегистрированных на территории региона банков, перечень филиалов и представительств инорегиональных банков, характеристику основных конкурентов филиала банка в регионе.

Формирование управленческой отчетности указанного формата в кредитных организациях своевременно обеспечивает менеджеров достаточной информацией о банковских операциях и продуктах с целью принятия эффективных управленческих решений.

Библиографический список

1. Суйц В.П. Управленческий учет: учебник. – М.: Высшее образование, 2007. – 371 с.
2. Палий В.Ф. Управленческий учет издержек и доходов (с элементами финансового учета). – М.: ИНФРА-М, 2009. – 279 с.
3. Булгакова С.В. Бухгалтерский управленческий учет. – Воронеж, Воронежский государственный университет, 2006 – 32 с.
4. Кукукина И.Г., Гарусова Л.А. Управленческий учет. – Иваново: «Иваново», 2007. – 43с.
5. Волкова О.Н. «Управленческий учет» - М.: Москва, 2008. – 24 с.
- Коренева О.Н. Управленческая отчетность коммерческого банка // Аудит и финансовый анализ. № 4. 2006. – 0,4 п.л.
6. Коренева О.Н. Формирование управленческой отчетности коммерческого банка // Консультант бухгалтера. № 8. 2006, с.25-28. – 0,2 п.л.
7. Коренева О.Н. Финансовое планирование как инструмент системы управленческого учета коммерческого банка. М.: Издательство ООО «МАКС-Пресс». – 1 п.л.

Кирикова О. А.

О МЕТОДОЛОГИЧЕСКИХ ПОДХОДАХ К ФОРМИРОВАНИЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ БЮДЖЕТНОЙ ОТЧЕТНОСТИ ГЛАВНОГО РАСПОРЯДИТЕЛЯ БЮДЖЕТНЫХ СРЕДСТВ

Деятельность по формированию консолидированной бюджетной (бухгалтерской), статистической и иной отчетности и ее представление по принадлежности осуществляются всеми главными распорядителями бюджетных средств. Единая методология и стандарты бюджетной отчетности устанавливаются Минфином России. Вместе с тем, учитывая, что формирование консолидированной отчетности осуществляется на основании бюджетной отчет-

ности, представленной подведомственными распорядителями (получателями) бюджетных средств, для каждого главного распорядителя важно выработать свои приоритетные методологические подходы, которые обеспечат действенный запуск механизма формирования консолидированной бюджетной отчетности ведомства, детализацию финансовой информации со строгим соблюдением единой методологии и стандартов бюджетной отчетности.

Такой механизм можно схематично представить в виде циклической матрицы, отражающей общий сценарий, методы, процессы и инструментарий

формирования консолидированной бюджетной отчетности (рисунок 1).



Рис. 1. Формирование консолидированной бюджетной отчетности главным распорядителем бюджетных средств

Подготовка к приему бюджетной отчетности от подведомственных распорядителей (получателей) бюджетных средств.

Этап подготовки к приему бюджетной отчетности является одним из главных, на котором важна реализация ряда организационных мероприятий.

Разработка общих требований по представлению бюджетной отчетности, в которых необходимо определить:

- структурное подразделение ведомства, в которое осуществляется представление бюджетной отчетности подведомственными распорядителями и получателями бюджетных средств;

– нормативный правовой акт, в соответствии которым осуществляется формирование отчетности;

– ведомственный акт, в котором указан срок представления отчетности подведомственными организациями;

– должностных лиц, которыми представляется бюджетная отчетность, как правило, главным бухгалтером или лицом, ответственным за ведение бюджетного учета и формирование отчетности;

– формат представления данных, например, на бумажном носителе в сброшюрованном и пронумерованном виде с оглавлением и сопроводительным письмом, в электронном виде – в установленном формате, необходимость соответствия показателей бюджетной отчетности, представленной в электронном виде данным бюджетной отчетности, представленной на бумажном носителе или путем передачи по телекоммуникационным каналам связи с обязательным обеспечением защиты информации;

– содержание бюджетной отчетности, в части полного раскрытия информации об исполнении бюджетной сметы, состоянии финансовых, нефинансовых активов и обязательств распорядителей (получателей) бюджетных средств, операциях, изменяющих указанные активы и обязательства;

– контрольные соотношения к показателям бюджетной отчетности об исполнении федерального бюджета для реализации межформенного контроля и порядок предварительной проверки соответствия показателей бюджетной отчетности контрольным соотношениям, через направление бюджетной отчетности по электронной почте в соответствии с установленным порядком;

– момент принятия бюджетной отчетности от распорядителя (получателя) бюджетных средств, через получение соответствующего уведомления от структурного подразделения ведом-

ства, осуществившего прием бюджетной отчетности.

Определение состава бюджетной отчетности, представляемой подведомственными организациями, установление дополнительных форм бюджетной отчетности для их представления в составе бюджетной отчетности, порядок их составления и представления.

Состав бюджетной отчетности определяется Минфином России и включает: отчет об исполнении бюджета, баланс исполнения бюджета, отчет о финансовых результатах деятельности, отчет о движении денежных средств, пояснительную записку. Главному распорядителю бюджетных средств следует установить дополнительные формы бюджетной отчетности для их представления в составе бюджетной отчетности, порядок их составления и представления, кроме того целесообразно из общего перечня форм заранее исключить формы отчетности, которые у всех подведомственных распорядителей (получателей) бюджетных средств будут иметь нулевые значения или будут сформированы на основании централизованных расчетов. Вместе с тем необходимо предусматривать отражение подведомственными организациями перечня форм бюджетной отчетности, не имеющих числовых значений, в их пояснительной записке (ф.0503160).

В случаях проведения реорганизаций, исключения подведомственных учреждений из перечня распорядителей (получателей) бюджетных средств, главному распорядителю бюджетных средств необходимо определить порядок представления и состав форм передаточных балансов, например, передаточный баланс может быть представлен в следующем составе форм: передаточный баланс (ф. 0503130), справка о наличии имущества и обязательств на забалансовых счетах (ф.0503130), сведения о движении нефинансовых активов

(ф. 0503168), сведения о дебиторской и кредиторской задолженности (ф. 0503169), сведения об остатках денежных средств на счетах получателей средств бюджета (ф. 0503178).

Дополнительно к отчетным формам, например, могут представляться: отчетность по дополнительным источникам бюджетного финансирования учреждений, находящихся за пределами Российской Федерации (по форме отчета (ф. 0503127), и сведений (ф. 0503178); отчетность по Резервному фонду Правительства Российской Федерации и Резервному фонду Президента Российской Федерации по каждому решению Президента Российской Федерации и Правительства Российской Федерации (по форме 0503127), при этом данные указанных отчетов должны быть включены в соответствующие сводные отчеты.

Также отдельно подведомственными распорядителями (получателями) бюджетных средств могут представляться: сведения об исполнении судебных решений по денежным обязательствам получателей средств федерального бюджета (ф. 0521298) с пояснительной запиской (порядок составления определен приказом Минфина России 2005 г. № 84н); справка к разделу 1 «Доходы бюджета» отчета (ф. 0503127) в разрезе регионов; справка по счетам 140110180, 140120241 по поступлению и выбытию финансовых и нефинансовых активов, не включенных в Справку по консолидированным расчетам (ф. 0503125) по бюджетной деятельности; справка по счетам 240110180, 240120241 по поступлению и выбытию финансовых и нефинансовых активов, не включенных в Справку по консолидированным расчетам (ф. 0503125) по приносящей доход деятельности; реестр получателей средств федерального бюджета.

Определение особенностей формирования бюджетной отчетности

целесообразно в разрезе представляемых форм (формы баланса и пояснительной записки), с учетом приказов и методических писем Минфина России за отчетный период. Например, при сдаче бюджетной отчетности за 2011 год главными распорядителями делались следующие установки и акценты:

– введение новых строк баланса, а по отдельным строкам изменение их кодов в связи с вступлением в силу Единого плана счетов бухгалтерского учета (приказ Минфина России 2010 г. № 157н);

– детализация в новой форме баланса остатков по счетам учета основных средств, нематериальных активов, амортизации и капитальных вложений, добавление строк для детализации остатков в части недвижимого, движимого имущества и предметов лизинга;

– детализация строки 170 «Денежные средства учреждения» в разрезе денежных средств на лицевых счетах в органе федерального казначейства и на счетах в кредитной организации;

– отражение остатков средств во временном распоряжении на конец 2010 года по строке 172, по строкам 171, 173;

– отражение расчетов по налогу на имущество и земельному налогу на счетах бюджетного учета 030312000 и 030313000 соответственно (в 2010 году указанные расчеты отражались по счету 030305000), при этом остаток по строке 510 на начало 2011 года должен соответствовать остатку по этой строке на конец 2010 года;

– в балансе по строкам 173,174 не должно числиться остатков денежных средств по бюджетной деятельности на конец года, так как, в соответствии с п. 4 статьи 242 БК РФ неиспользованные остатки бюджетных средств подлежат перечислению получателями бюджетных средств на единый счет бюджета;

– остатки по счетам 020600000 «Расчеты по выданным авансам», 030200000 «Расчеты по принятым обя-

зательствам» в части расчетов по договорам (контрактам) допускаются только в случае, если их исполнение предусматривается в очередном финансовом году. Причины наличия остатков по данным счетам, их увеличение по сравнению с данными прошлого отчетного периода, а также наличие просроченной дебиторской и кредиторской задолженности, принимаемые меры по ее снижению следует изложить в Пояснительной записке (ф.0503160);

– не допускается наличие остатков в балансе по строке 534 «Внутриведомственные расчеты (030404000)», по строке 140 «Затраты на изготовление готовой продукции, выполнение работ, услуг (010900000) в части бюджетной деятельности а также показателей со знаком минус по счетам 020600000 «Расчеты по выданным авансам», 030200000 «Расчеты по принятым обязательствам», 030402000 «Расчеты с депонентами», 030301000 «Расчеты по налогу на доходы физических лиц», 030403000 «Расчеты по удержаниям из выплат по оплате труда»;

– остатки средств по счетам 020126000 «Аккредитивы на счетах учреждения в кредитной организации», 020400000 «Финансовые вложения», 030100000 «Расчеты с кредиторами по долговым обязательствам» возможны только в уполномоченных органах, а по счетам 021001000 «Расчеты по НДС по приобретенным материальным ценностям, работам и услугам», 030304000 «Расчеты по налогу на добавленную стоимость» по бюджетной деятельности допускаются только в разрешенных действующим законодательством случаях;

– при наличии остатков денежных средств в кассе по строке 177 «Касса» на 1 января 2012 г., в составе текстовой части Пояснительной записки отражаются причины и источники

их образования в соответствии с бюджетной классификацией.

Настройка программного обеспечения – важный этап в подготовке к приему отчетности. Вне зависимости от вида программного обеспечения для исключения технических ошибок при заполнении базы данных целесообразно в формах отчетности «закрытие» строк (столбцов, ячеек), в которые данные вноситься не будут, введение в базу данных действующих классификаторов, перечней для автоматизации выборов позиций.

Кроме того, для правильного формирования базы данных главному распорядителю необходимо заранее произвести учет разделительных (ликвидационных) балансов подведомственных организаций, поступивших за отчетный период, выверку расчетов с Федеральным казначейством и уточнение реестра бюджетополучателей, а также заранее внести плановые показатели ведомственной сметы доходов и расходов на основании информации, представленной заинтересованными структурными подразделениями ведомства.

Общие требования по представлению бюджетной отчетности, ее составу и порядку заполнения необходимо отразить в соответствующих методических рекомендациях, обеспечить направление их подведомственным организациям с учетом установленных сроков представления отчетности, а также разместить на официальном сайте ведомства в Интернете.

Прием бюджетной отчетности от подведомственных распорядителей (получателей) бюджетных средств.

Вне зависимости от формата представления бюджетной отчетности на бумажных носителях и в виде электронного документа на электронных носителях, или, что наиболее предпочтительно, путем передачи по телекоммуникационным каналам связи, субъект бюджетной отчетности, ответственный

за формирование консолидированной бюджетной отчетности, обязан производить камеральную проверку представленной ему бюджетной отчетности на соответствие установленным требованиям к ее составлению и представле-

нию путем выверки показателей представленной отчетности по установленным контрольным соотношениям.

Процесс приема бюджетной отчетности схематично представлен на рисунке 2.



Рис. 2. Процесс приема бюджетной отчетности главным распорядителем бюджетных средств

В целях качественного проведения камеральной проверки, усиления личной ответственности персонала прием бюджетной отчетности целесообразно производить в несколько этапов путем последовательной реализации следующих мероприятий.

Разработка Листа контроля сдачи бюджетной и статистической отчетности за отчетный период (бегунка), в котором должны найти отражение следующие позиции: наименование организации, представляющей бюджетную отчетность, и номер ее лицевого счета, плановая и фактическая даты представления отчетности, проверяемые показатели отчетности (перечень форм), замечания по отчетности, ФИО и подпись лица, ответственного за прием отчетности. Указанный Лист контроля заводится на каждую организацию, представляющую бюджетную отчетность, наглядно фиксирует прохождение всех этапов сдачи бюджетной отчетности, что значительно повышает уровень организационно-технического обеспечения сдачи бюджетной отчетности.

Выгрузка форм бюджетной отчетности распорядителя (получателя) бюджетных средств в общую базу данных осуществляется в установленном формате представления отчетности. Сразу после выгрузки лицо, принимающее бюджетную отчетность, обязано осуществить операцию (в бухгалтерской программе в автоматическом режиме) внутриформенного контроля путем проверки соответствия внутриформенных контрольных соотношений и сформировать протокол контроля. При этом дата фактического представления бюджетной отчетности, как правило, определяется по дате сформированного протокола контроля, с отсутствием ошибок и замечаний.

На этапе приема текстовой части пояснительной записки осуществляется контроль содержания бюджетной отчетности, в части полного раскрытия информации об исполнении бюджетной сметы, состояния финансовых, нефинансовых активов и обязательств распорядителей (получателей) бюджетных средств, операциях, изменяющих указанные активы и обязательства, а также

качества представления дополнительно запрошенной информации.

В отдельном приложении к методическим рекомендациям целесообразно заранее подробно определить порядок составления текстовой части пояснительной записки (ф. 0503160) в части описания таблиц и форм бюджетной отчетности, а также содержания разделов самой пояснительной записки, где, кроме общих сведений об организации, в зависимости от отчетного периода, необходимо отразить:

- результаты деятельности субъекта бюджетной отчетности через анализ и обоснование взаимосвязи расходов и результатов деятельности, а также количественную оценку результативности бюджетных расходов;

- анализ отчета об исполнении бюджета субъектом бюджетной отчетности, через анализ кассового исполнения средств федерального бюджета, включающий факторный анализ отклонения фактического исполнения поступлений в доход федерального бюджета от прогнозного показателя, а также подробное описание источников их образования, причины несвоевременного перечисления доходов в федеральный бюджет с банковских счетов, причины превышения кассовых расходов над выделенными лимитами бюджетных обязательств, подробное описание причин образования неисполненных лимитов бюджетных обязательств по укрупненным показателям (целевым статьям), и анализ кассового исполнения смет доходов и расходов по приносящей доход деятельности, включающий подробное описание причин невыполнения плановых показателей, по которым на отчетную дату исполнение по доходам и расходам составило менее 20, 45, 70 и 95 % от утвержденных сметных назначений, причины наличия невыясненных поступлений;

- анализ показателей финансовой отчетности в части структуры дебитор-

ской и кредиторской задолженности по источникам образования (отдельно по бюджетной и по приносящей доход деятельности), общую сумму дебиторской и кредиторской задолженности на отчетную дату с разбивкой по бюджетной и приносящей доход деятельности, в том числе просроченной, удельный вес просроченной дебиторской и кредиторской задолженности, динамику изменения общей суммы дебиторской и кредиторской задолженности, в том числе просроченной с аналогичным периодом прошлого года и началом года по бюджетной и по приносящей доход деятельности, основные причины роста (снижения) дебиторской и кредиторской задолженности, в том числе просроченной, подробное описание причин образования просроченной дебиторской и кредиторской задолженности и принятых мер по ее погашению по наиболее крупным суммам задолженности или наибольшим срокам ее образования, наличие безнадежной к взысканию просроченной дебиторской задолженности в разрезе организаций;

- сведения о наличии и причинах образования задолженности перед налоговыми органами и государственными внебюджетными фондами по уплате налогов, взносов и платежей, а также мерах, принятых к погашению задолженности;

- сведения о недостачах и хищениях денежных средств и материальных ценностей с указанием причин возникновения недостач и хищений, сумм выявленных нарушений и принятых мер к их устранению;

- прочие вопросы деятельности, в том числе перечень форм бюджетной отчетности, не имеющих числовых значений, наличие остатков денежных средств в кассе организации на 1 января отчетного года, причины наличия невыясненных поступлений, проблемные вопросы, возникающие в процессе ведения бюджетного учета, составлении

бюджетной отчетности и при работе с органами Федерального казначейства.

Документальное оформление приема бюджетной отчетности осуществляется через проставление на копии бюджетной отчетности отметки о дате ее представления, а после проведения камеральной проверки бюджетной отчетности - отметки о дате принятия бюджетной отчетности. При получении бюджетной отчетности по телекоммуникационным каналам связи уведомление о ее получении, результатах проведенной камеральной проверки и дате ее принятия осуществляется в электронном виде.

Консолидация (свод) бюджетной отчетности, представленной подведомственными распорядителями и получателями бюджетных средств. Формирование консолидированных форм бюджетной отчетности ведется, как правило, с привлечением специалистов, осуществляющих сопровождение программного обеспечения, которые обеспечивают автоматизированное формирование консолидированных форм годовой, квартальной и месячной бюджетной и ведомственной отчетности, с учетом изменений законодательства, ввода новой бюджетной классификации (плана счетов бюджетного учета) по установленным правилам свода консолидированной отчетности. Верификация и контроль правильности формирования консолидированных форм бюджетной отчетности осуществляются с использованием установленных межформенных контрольных соотношений.

Представление консолидированной бюджетной отчетности главным распорядителем бюджетных средств осуществляется в Федеральное казначейство, Минфин и Счетную палату Российской Федерации. Осуществляется выгрузка консолидированных форм бюджетной отчетности в базу данных

указанных федеральных органов исполнительной власти, прохождение камеральной проверки и получение подтверждения о приеме бюджетной отчетности.

Необходимо отметить, что получение подтверждения о приеме бюджетной отчетности не является завершающим этапом. Главный распорядитель обязан ежеквартально проводить анализ исполнения сводной сметы с направлением подведомственным распорядителям и получателям бюджетных средств соответствующих указаний по обеспечению равномерного кассового исполнения федерального бюджета, своевременной уплаты налогов, сборов и других обязательных платежей.

Библиографический список

1. Бюджетный кодекс Российской Федерации
2. Приказ Минфина России от 28 декабря 2010 г. N 191н «Об утверждении инструкции о порядке составления и представления годовой, квартальной и месячной отчетности об исполнении бюджетов бюджетной системы Российской Федерации»
3. Комментарий к Бюджетному кодексу Российской Федерации" (постатейный), под ред. Е.Ю.Грачевой, Проспект, 2009
Валова С. «Камеральная проверка бюджетной отчетности. Выполнение контрольных соотношений», «Бюджетные учреждения: ревизии и проверки финансово-хозяйственной деятельности» № 3, 2010
4. Заболонкова О. «Силловые министерства и ведомства – администраторы доходов», «Бюджетные организации: бухгалтерский учет и налогообложение» № 6, 2009
5. Сивец С.В. «Отчетная пора», «Бюджетный учет» № 9, 2008

ОСОБЕННОСТИ ПРИМЕНЕНИЯ И ПЕРСПЕКТИВЫ УПРОЩЕННОЙ СИСТЕМЫ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ

Основная проблема в начале применения упрощенной системы налогообложения (УСН) – выбор объекта налогообложения: «доходы» или «доходы, уменьшенные на величину расходов».

Как правило, УСН с объектом «доходы минус расходы» более выгодна в тех регионах, где ставка налога для этого объекта снижена в рамках предусмотренной ст.346.20 НК РФ [1] дифференцированной ставки 5-15% до 10% (например, Ростовская область [4]) или даже до 5% (например, Чеченская Республика [5]).

Ведь в этом случае можно уменьшать налоговую базу на расходы, применяя пониженную налоговую ставку. Но, к сожалению, регионов, где такой порядок существует, в настоящее время не так много, и в большинстве из них льготная ставка налога установлена для налогоплательщиков, занимающихся определенными видами деятельности. А регионов, где ставка снижена до минимума 5%, совсем немного. И далеко не у каждого налогоплательщика на УСН есть возможность перенести свой бизнес в другой регион.

В этих экономических реалиях возникает необходимость расчёта предельного соотношения доходов и расходов, признаваемых при УСН. Такой расчёт для Ростовской области, если ставка налога при применении УСН с объектом «доходы» равна 6%, при применении УСН с объектом «доходы минус расходы» — 10%.

Какова величина расходов, при которой применение первого объекта выгоднее, чем второго?

Решение:

$доходы \times 6\% < (доходы - расходы) \times 10\%$,

$доходы \times 6\% < доходы \times 10\% -$
 $расходы \times 10\%$

$расходы \times 10\% < доходы \times (10-6)\%$
 $расходы < доходы \times 4\% / 10\%$
 $расходы < доходы \times 40\%$

Таким образом, применение объекта «доходы» выгоднее, если расходы составляют менее 40% доходов.

Однако объект «доходы» вдвойне выгоден, если при соотношении доходов и расходов 1,0 к 0,4 сооптимизировано соотношение заработная плата-доходы. При применении объекта «доходы» его можно определить, разделив половину ставки «упрощенного» налога с доходов на тариф страховых взносов, так как налог при УСН с объектом «доходы» может быть уменьшен на сумму уплаченных страховых взносов, но не более чем на 50% суммы налога. Значит, наиболее выгодным вариантом для налогоплательщика будет, если половину суммы налога составят страховые взносы. Для основной массы налогоплательщика на УСН тариф страховых взносов равен 30%, для налогоплательщиков на УСН-льготников - 20% [2].

Таким образом, для льготников оптимальное соотношение заработной платы и доходов равно: $3\% / 20\% \times 100\% = 15\%$, для всех остальных «упрощенцев» - $3\% / 30\% \times 100\% = 10\%$.

Итак, если при выборе объекта учитывать и страховые взносы, которые при «доходной» УСН уменьшают сумму исчисленного налога, а при «доходно-расходной» включаются в расходы, то получается, что объект «доходы» выгоднее, когда расходы составляют менее $(40+10)\%$ или $(40+15)\%$ доходов (с учетом предположения, что величина страховых взносов равна половине суммы налога при «доходной» УСН). К такому же выводу можно прийти, если

заработная плата составляет больше 10 % доходов. Если же её доля меньше оптимальной, граница будет находиться между 40-55 %.

Далее рассматривается выбор оптимального объекта налогообложения при применении УСН с учетом страховых взносов. Условие предыдущего примера дополняется тем, что налог, уплачиваемый с доходов, может быть уменьшен на страховые взносы с заработной платы, равной 10% от доходов, если страховые взносы составляют 50% суммы налога, а их тариф - 30% (нелюготная УСН).

Решение:

$$\text{доходы} \times 6\% - \text{доходы} \times 10\% \times 30\% < (\text{доходы} - \text{расходы}) \times 10\%$$

$$\text{доходы} \times 3\% < (\text{доходы} - \text{расходы}) \times 10\%$$

$$\text{доходы} \times 3\% < \text{доходы} \times 10\% - \text{расходы} \times 10\%$$

$$\text{расходы} \times 10\% < \text{доходы} \times 7\%$$

$$\text{расходы} < \text{доходы} \times 7\% / 10\%$$

$$\text{расходы} < \text{доходы} \times 70\%$$

Таким образом, уплата налога с доходов по ставке 6% выгоднее, если расходы (с учётом страховых взносов) составляют меньше 70% доходов (при льготной УСН).

Однако, несмотря на эти чёткие математические расчёты, большинство налогоплательщиков руководствуются совершенно другими мотивами при выборе объекта налогообложения. Так, 6-процентная УСН не требует учета расходов, а значит, ее выбор значительно снижает риск доначислений. И если доначисления и возникают, то их причина чаще всего – неотражение какой-либо хозяйственной операции в налоговой базе. Потому «доходных» плательщиков УСН налоговые органы проверяют не так часто, как «доходно-расходных», так как вероятность найти при проверке какое-нибудь основание для доначислений минимальна.

Совершенно другое дело УСН с объектом «доходы минус расходы». В

этом случае шансы найти какие-либо ошибки для инспекторов ФНС существенно возрастают. Причем зачастую это происходит всего лишь из-за отсутствия документов, подтверждающих расходы, или их неправильного оформления.

Работать с «доходами» предпочтительнее налогоплательщикам, которые оказывают какие-либо услуги, сдают площади в аренду, так как их материальные расходы, как правило, минимальны. Платить же налог с доходов выгодно налогоплательщикам с высокой рентабельностью, и чем она выше, тем выгоднее этот объект налогообложения.

Кроме того, рассчитывать единый налог с валового дохода гораздо проще, чем с величины дохода, уменьшенного на величину расходов. Поэтому многие налогоплательщики выбирают объект «доходы» только потому, что при его применении меньше работы: не нужно разбираться, какие расходы учитывать, а какие – нет. Простота расчета единого налога в данном случае сводит на нет вероятность спора с инспекторами и судебные разбирательства.

Налогоплательщикам, которые устанавливают своим сотрудникам большие заработные платы, также лучше платить налог с доходов: так как они вправе уменьшить единый налог на сумму страховых взносов, а чем выше фонд оплаты труда, тем выше размер взносов и соответственно тем меньше налог. Но здесь есть одно ограничение: взносы вместе с выплатами по больничным листам могут уменьшить единый налог не более чем 50% (п. 3 ст. 346.21 НК РФ). Взносы и «больничные», которые превысят этот размер, нельзя учесть при расчете единого налога.

Выбрать объект налогообложения «доходы минус расходы» выгодно тем налогоплательщикам, которые работают с большим оборотным капиталом, но при этом получают маленькую прибыль. В основном это производствен-

ные компании, ведь доля материальных затрат у них довольно высока.

Налог с дохода, уменьшенного на величину расходов, предпочтительнее выбрать также налогоплательщикам, которые имеют небольшой размер кредиторской задолженности. Ведь базу, облагаемую единым налогом, уменьшают только оплаченные расходы. Если же выплат не было, то и расходы будут незначительными. Чтобы разница между доходами и расходами была незначительная, большая часть ее затрат должна попадать в закрытый перечень расходов, приведенный в ст. 346.16 НК РФ. Стоит отметить, что налогоплательщик не может увеличить свои расходы настолько, чтобы свести единый налог к нулю и совсем не платить его.

И, наконец, налогоплательщик при выборе УСН с объектом налогообложения «доходы» должен четко понимать, что никакие расходы (на приобретение, реконструкцию и модернизацию основных средств, стоимость товаров, МПЗ, расходы на оплату труда), осуществлённые в период применения данного объекта, он не сможет учесть ни при каких условиях.

В процессе хозяйственной деятельности нередко возникает необходимость смены объекта налогообложения. При УСН в соответствии п. 4 ст. 346.17 НК РФ однозначно запрещено учитывать расходы, относящиеся к налоговым периодам, в которых применялся объект налогообложения «доходы», при исчислении налоговой базы по объекту «доходы минус расходы».

Нередко налогоплательщики на УСН по итогам налогового периода получают убытки – превышение расходов над доходами, полученными по итогам налогового периода (п. 7 ст. 346.18 НК РФ). Убытки могут возникнуть только у налогоплательщиков, выбравших в качестве объекта налогообложения доходы, уменьшенные на величину расходов. Причем в расчет принимаются

только те доходы и расходы, которые учитываются в налоговой базе в соответствии со статьями 346.15 и 346.16 НК РФ.

Новый порядок учета убытков введен Федеральным законом от 22.07.2008г. № 155-ФЗ и вступил в силу с 01.01.2009г.: были сняты ограничения по учету убытков, полученных налогоплательщиками, применяющими упрощенную систему налогообложения.

Если по итогам года образовался убыток, то налогоплательщик вправе перенести его на следующие годы, то есть уменьшить на него (или на его часть) налоговую базу следующих налоговых периодов, но никак не отчётных периодов. Например, если убытки возникли по итогам работы в 2012 году, впервые можно их включить в налоговую базу по налогу при УСН (а точнее, увеличить на сумму этих убытков расходы) только по итогам следующего, то есть 2013 года (убытки при УСН не влияют на величину авансовых платежей, уплачиваемых по окончании отчётных периодов).

Не всегда есть возможность учесть убытки по итогам одного налогового периода, так как их сумма может превышать величину налоговой базы. Налоговый кодекс позволяет производить погашение убытков в течение 10 лет, следующих за тем налоговым периодом, в котором получены убытки. Если по каким-либо причинам убыток не перенесен на следующий год, его можно перенести целиком или частично на любой год из последующих 9 лет в аналогичном порядке.

Бывает, убытки образуются у налогоплательщика несколько лет подряд. В такой ситуации перенос убытков производится в той очередности, в которой они получены. Ограничение возможности учета убытка в течение 10 лет, следующих за тем налоговым периодом, котором он получен, распространяется и на подобные ситуации.

Налогоплательщики, применяющие УСН с объектом налогообложения доходы, уменьшенные на величину расходов, могут столкнуться с необходимостью перечислить в бюджет минимальный налог - в размере 1% от всех доходов, полученных за налоговый период (п. 6 ст. 346.18 НК РФ). Уплачивается такой налог в случае, если его сумма больше величины налога, рассчитанного в общем порядке.

Соответственно по итогам года такому налогоплательщику необходимо произвести следующие действия:

- определить размер доходов и расходов за налоговый период;
- сформировать налоговую базу (доходы - расходы);
- рассчитать сумму налога как 5-15% от налоговой базы;
- рассчитать сумму минимального налога как 1% от полученных доходов;
- если величина минимального налога окажется больше – в бюджет следует уплатить минимальный налог.

Уплата минимального налога предусмотрена только за налоговый период. По итогам отчетных периодов (I квартал, полугодие и 9 месяцев) исчислять минимальный налог не следует.

Разницу между суммой уплаченного минимального налога и суммой налога, исчисленного в общем порядке, можно включить в расходы при исчислении налоговой базы в следующих налоговых периодах, в том числе увеличить сумму убытков, которые могут быть перенесены на будущее в рассмотренном выше порядке.

С 1 января 2011 г. сумма минимального налога, взимаемого в связи с применением упрощенной системы налогообложения, по нормативу 100 % зачисляется в бюджеты субъектов Российской Федерации [3].

Если налогоплательщик получил убытки, то в этом случае тоже уплачивается минимальный налог. Ведь Налоговым кодексом прямо установлено, что

минимальный налог рассчитывается с величины полученных доходов. Конечно, если в течение года налогоплательщик не получал доходов, то и минимальный налог будет равен нулю.

Если налогоплательщик, применяющий УСН, прекратил деятельность по причине реорганизации, тогда налогоплательщик-правопреемник вправе уменьшать налоговую базу на сумму убытков, полученных реорганизуемыми организациями до момента реорганизации. Однако при этом и присоединенная организация, и организация-правопреемник должны применять упрощенную систему налогообложения. Если же организация-правопреемник осуществляет деятельность на общем налоговом режиме, она не вправе учесть убытки присоединенной организации, применявшей УСН [7].

Сумма убытка, образовавшегося по итогам налогового периода, отражается в строке 250 Раздела 2 декларации, убыток, полученный в предыдущих налоговых периодах и уменьшающий налоговую базу за текущий год, указывается в строке 230 Раздела 2 декларации [6].

Убыток, полученный налогоплательщиком при применении иных режимов налогообложения, не принимается при переходе на упрощенную систему налогообложения. В свою очередь, убыток, полученный при применении УСН, не принимается при переходе на иные режимы налогообложения (п. 7 ст. 346.18 НК РФ). Можно предположить, что организация до 2012 года применяла общий режим налогообложения, и по итогам 2011 года был получен убыток. С 01.01.2012 организация перешла на упрощенную систему налогообложения с объектом «доходы минус расходы». По итогам 2012 г. она не вправе учесть этот убыток. В аналогичном порядке при применении общего налогового режима нельзя учесть убыт-

ки, полученные организацией в период применения «упрощенки».

А вот убытки, полученные в периоды применения общего режима налогообложения, могут быть учтены в целях налогообложения прибыли после возвращения организации на общий режим налогообложения с упрощенной системы. Естественно, с учетом положений, предусмотренных ст. 283 НК РФ, регламентирующей перенос убытков налогоплательщиками, уплачивающими налог на прибыль [10]. В частности, налогоплательщик вправе осуществлять перенос убытка на будущее в течение десяти лет, следующих за тем налоговым периодом, в котором получен этот убыток. Убыток, не перенесенный на ближайший следующий год, может быть перенесен целиком или частично на следующий год из последующих девяти лет. Если налогоплательщик понес убытки более чем в одном налоговом периоде, перенос таких убытков на будущее производится в той очередности, в которой они понесены.

Налогоплательщик обязан хранить документы, подтверждающие объем понесенного убытка и сумму, на которую была уменьшена налоговая база по каждому налоговому периоду, в течение всего срока использования права на уменьшение налоговой базы на сумму убытка.

В отношении перспектив УСН необходимо отметить, что с 1 января 2013 года УСН на основе патента для ИП будет введена во всех субъектах РФ в виде главы 26.5 части второй НК РФ (будет выделена из главы 26.2 «Упрощенная система налогообложения» в самостоятельный специальный налоговый режим). Таким образом, субъекты РФ обязаны будут принять до конца 2012 года законы о введении с 1 января 2013 года на своих территориях патентной системы налогообложения по 47 видам деятельности, указанным в главе 26.5 НК РФ [9].

Кроме того, они смогут ввести указанный налоговый режим по дополнительному перечню видов предпринимательской деятельности, относящихся к бытовым услугам населению, не указанным в главе 26.5 Кодекса, за исключением деятельности ломбардов, услуг пассажирского железнодорожного и воздушного транспорта, услуг грузового транспорта, услуг связи, коммунальных услуг, услуг учреждений культуры, услуг туроператора и турагента, санаторно-оздоровительных услуг, услуг, оказываемых органами государственного нотариата, услуг, оказываемых адвокатурой, услуг по финансовому посредничеству, услуг по страхованию и услуг в области рекламы.

Главой 26.5 НК РФ будут установлены минимальные и максимальные размеры потенциально возможного к получению индивидуальным предпринимателем годового дохода, являющегося базой для исчисления налога, которые субъекты РФ будут вправе увеличивать от трех до пяти раз в зависимости от вида и места осуществления предпринимательской деятельности. ИП, применяющим патентную систему налогообложения, разрешено будет использовать наемных работников, средняя численность которых не должна превышать 15 человек. При этом 90% поступлений от патентной системы налогообложения будут направляться в бюджеты муниципальных образований и 10% в бюджеты субъектов РФ.

Библиографический список

1. Налоговый кодекс Российской Федерации, часть 2. Федеральный закон от 05.08.2000г № 117-ФЗ (принят ГД ФС РФ 19.07.2000г.)
2. Федеральный закон от 24.07.2009г. № 212-ФЗ «О страховых взносах в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный Фонд

обязательного медицинского страхования»

3.Федеральный закон от 24.07.2009 № 213-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных законодательных актов (положений законодательных актов) Российской Федерации»

4.Областной закон Ростовской области от 29.12.2008г. № 195-ЗС

5.Закон Чеченской Республики от 25.05.2009г. № 37-РЗ

6.Приказ Минфина России от 22.06.2009г. № 58н «Форма декларации по налогу, уплачиваемому в связи с применением упрощенной системы налогообложения»

7.Письмо Минфина России от 25.09.2009 № 03-03-06/1/617.

8.Письмо Минфина России от 25.10.2010г. № 03-03-06/1/657.

9.Основные направления налоговой политики РФ на 2013 год и на плановый период 2014 и 2015 годов.

Попов Л.А.

КОНЦЕПЦИЯ УСТОЙЧИВОГО РАЗВИТИЯ, ИЛИ НОВАЯ СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ПАРАДИГМА

На современном этапе развития устойчивой экономики возникла необходимость составления отчетности, которая должна включать три её составляющих (эффективная экономика, экология и социальное развитие). Но прежде надо рассмотреть концепцию устойчивого развития. В чем состоит новая социально-экономическая парадигма.[5]

Термин "устойчивое развитие" был введен в широкое употребление Международной комиссией по окружающей среде и развитию (Комиссия Брунтланд) в 1987 году. Под устойчивым понимается такое развитие, которое удовлетворяет потребности настоящего времени, но не ставит под угрозу способность будущих поколений удовлетворять свои собственные потребности[9]. Устойчивое развитие включает в себя два ключевых взаимосвязанных понятия:

- понятие потребностей, в том числе приоритетных (необходимых для существования беднейших слоев населения);

- понятие ограничений (обусловленных состоянием технологии и организацией общества), накладываемых на

способность окружающей среды удовлетворять нынешние и будущие потребности человечества.

Основной задачей устойчивого развития экономики провозглашается удовлетворение человеческих потребностей и стремлений. Важно подчеркнуть, что устойчивое развитие требует удовлетворения наиболее важных для жизни потребностей всех людей и предоставления всем возможности удовлетворять свои стремления к лучшей жизни в равной степени.

Как указывается в директиве по составлению глобальной отчетности¹, концепция устойчивого развития основывается на пяти основных принципах[8].

- Человечество действительно способно придать развитию устойчивый и долговременный характер, с тем чтобы оно отвечало потребностям ныне живущих людей, не лишая при этом будущих поколений возможности удовлетворять свои потребности.

- Имеющиеся ограничения в области эксплуатации природных ресур-

¹ Директива глобальной отчетности (GRI Global Reporting Initiative)

сов относительно. Они связаны с современным уровнем техники и социальной организации, а также со способностью биосферы справляться с последствиями человеческой деятельности.

- Необходимо удовлетворить элементарные потребности всех людей и всем предоставить возможность реализовывать свои надежды на более благополучную жизнь. Без этого устойчивое и долговременное развитие попросту невозможно. Одна из главнейших причин возникновения экологических и иных катастроф – нищета, которая стала в мире обычным явлением.

- Следует согласовать образ жизни тех, кто располагает большими средствами (денежными и материальными), с экологическими возможностями планеты, в частности, относительно потребления энергии.

- Размеры и темпы роста населения должны быть согласованы с меняющимся производительным потенциалом глобальной экосистемы Земли. Особенно подчеркивается динамический характер устойчивого развития. Отмечается, что оно представляет собой не неизменное состояние гармонии, а скорее, процесс изменений, в котором масштабы эксплуатации ресурсов, направление капиталовложений, ориентация технического развития и институциональные изменения согласуются с нынешними и будущими потребностями.

Существующий подход к концепции устойчивого развития экономики выработывался в течение нескольких десятилетий, он основан на опыте работы в области развития, накопленном за это время²[4]. Возникновению и разработке концепции устойчивого развития во многом способствовала деятельность, проводившаяся в рамках Римского клуба²[7]. Большой толчок в этом на-

правлении дала работа “Пределы роста”³[6], привлекающая самое широкое внимание к глобальным экологическим проблемам.

Важными приближениями к концепции устойчивого развития были обсуждаемые в работах Римского клуба: концепция динамического роста, концепция органического роста, концепция динамического равновесия. Общее для всех этих подходов – сопоставление глобальной экономической системы с живым организмом, особенно ярко проявившееся в концепции органического роста. Следует подчеркнуть, что количественный рост не играет роли в эволюции живых организмов или биологических систем. Главное место здесь принадлежит жизненной силе и способности к выживанию, то есть качественному усовершенствованию и приспособлению к окружающей среде. Органический рост приводит к динамическому равновесию, потому что живой, зрелый организм постоянно обновляется.

Обществом, достигшим состояния динамического или устойчивого равновесия, является такое общество, которое в ответ на изменение внутренних и внешних условий способно устанавливать новое, соответствующее этим изменениям равновесие как внутри себя, так и в пределах среды своего обитания. Что касается количественного роста, на котором сосредоточивалась традиционная экономическая наука, то он даже с чисто математической точки зрения рано или поздно должен остановиться, причем с самыми неблагоприятными последствиями. Самый яркий пример недифференцированного количественного роста в природе – размножение раковых клеток. Истинные пределы материального роста человечества опреде-

² Римский клуб - международная общественная организация, занимающаяся привлечением внимания мировой общественности к глобальным проблемам посредством своих докладов.

³ Пределы роста – доклад по Римскому клубу, опубликованный в 1972г. Содержит результаты моделирования роста человеческой популяции и исчерпания ресурсов.

ляются причинами не столько физического, сколько экологического, биологического и даже культурного и психологического характера.

Однако следует отметить, что концепция "нулевого роста" столь же неправомерна, как и концепция бесконечного роста. Темпы роста сами по себе не имеют решающего значения. Достаточно высокие темпы роста могут и не приводить к неблагоприятным для окружающей среды последствиям. В тоже время при низких или даже отрицательных темпах роста (то есть экономическом спаде) состояние окружающей среды может ухудшаться, а запасы невозобновимых природных ресурсов истощаться.

Что касается российской экономики, то она сегодня представляет собой ярчайшую иллюстрацию к последнему положению[2]. Концепция устойчивого развития унаследовала от развивавшихся в работах Римского клуба концепций прежде всего фундаментальное отличие от господствующей в традиционной экономической науке концепции непрерывного экономического роста. Различие между экономическим развитием и экономическим ростом является основополагающим для самого понятия "устойчивость". Рост направлен на количественное увеличение масштаба экономики в ее физическом измерении. Это предполагает увеличение объема и скорости материальных и энергетических потоков, проходящих через экономику, количественный рост народонаселения и увеличение объемов запасов продуктов человеческого труда. Развитие же подразумевает качественные усовершенствования в структуре, конструкции и композиции физических объемов и потоков.

Потенциал экономического прогресса. Базирующегося на устойчивом развитии, предполагает качественные усовершенствования большие, чем экономический рост, основанный только на

увеличении количественных показателей. Подлинным экономическим прогрессом является только такой прогресс, который осуществляется не за счет окружающей среды, а, напротив, за счет согласования экономической деятельности и всего поведения людей с биогеохимическими циклами различного уровня и полного включения экономической системы в структуру глобальной замкнутой жизнеобеспечивающей среды. Если экономический рост, основанный исключительно на количественных показателях, в конце концов приводит к саморазрушению (и таким образом является "неустойчивым"), то понимаемое прежде всего в качественном смысле экономическое развитие устойчивым может быть.

Разумеется, концепция устойчивого развития не могла бы стать столь распространенной, если бы не имелось соответствующих предпосылок как в недрах самой традиционной экономической науки, так и в обществе. Главной предпосылкой стали грандиозные перемены, произошедшие в мире в середине XX века. Если прежде ареной экономического роста были лишь несколько стран Европы и Северной Америки, то теперь в основанное на единых принципах мировое хозяйство оказался включенным практически весь мир.

Модель развития, применявшаяся развивающимися странами в 50-60-е годы, ориентировалась на достижение экономической эффективности. Считалось, что только эффективность экономической системы способна проложить путь ко всеобщему процветанию и покончить с неравенством как в рамках отдельно взятой страны, так и в мировом масштабе. Однако неоднократно указывалось на чрезвычайно низкую эффективность экономической системы промышленно развитых стран, основанную на непропорционально высоких затратах природных ресурсов.

К началу 70-х годов возрастающая численность бедных слоев населения в развивающихся странах и отсутствие преимуществ экономического развития привели к росту числа попыток непосредственно исправить ситуацию с распределением доходов. Становилось ясным: единственное, что может исправить ситуацию, это конкретные действия, предпринятые в широких масштабах и согласованные на мировом уровне. Парадигма развития переместилась в сторону уравновешенного роста, который в явной форме учитывал социальные цели (особенно задачу сокращения численности бедных слоев населения) и придавал им такое же значение, как и экономической эффективности.

К началу 80-х годов было накоплено большое количество информации, свидетельствующей о том, что деградация окружающей среды является серьезным препятствием для экономического развития. Указывалось на то, что пренебрежение к экологическим проблемам нельзя оправдать необходимостью решать другие, кажущиеся более неотложными задачи. Вопросы устойчивого развития экономики, её экологических и социальных составляющих находятся в постоянном внимании 20-и ведущих экономических держав мира, которые рассматривают глобальные вопросы на своих ежегодных саммитах.

Таким образом, концепция устойчивого развития экономики появилась в результате объединения трех основных точек зрения: экономической, экологической и социальной. В соответствии с этим часто говорят о трех целях устойчивого развития: экоэффективности,

экологической целостности и экосправедливости[3] .

Библиографический список

- 1.Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 21.11.1996г. №402-ФЗ (с изм. и дополн . От 06.12.2011г.
- 2.Указ Президента Российской Федерации №440 от 1 апреля 1996г. «О концепции перехода Российской Федерации к устойчивому развитию
- 3.Гизатулин Х.Н., Троицкий В.А. Концепция устойчивого развития: новая социально-экономическая парадигма. Общественные науки и современность. №5 1998г. С. 124-130
- 4.Лабынцев Н.Т. Роль бухгалтера в развитии устойчивой экономики по материалам 16 Всемирного конгресса по бухгалтерскому образованию и исследованиям в Сингапуре и 18 Всемирного конгресса бухгалтеров в КУАЛА-ЛАМПУРЕ (Малазия), проходивших в ноябре 2010г. «Учет и статистика» №4 (20), 2010г.
- 5.Лабынцев Н.Т., Попов Л.А. Бухгалтерская отчетность в условии развития устойчивой экономики: Материалы второй Международной научно-практической конференции. М.:РУДН, 2011.С. 42-51
- 6.Медоуз Д.Х., Медоуз Д.Л., Рандерс Й. Пределы роста. М., 1994г.
- 7.Хохлова Г.А. Глобальные проблемы человечества (по докладам Римского клуба) // Вестник МГУ. Сер. Экономика, 1996г. №2. С. 24-37
- 8.Stichting Global Reporting Initiative (GRI). www.globalreporting.org
- 9.THE CLUB OF ROME. www.clubofrome.org

РАЗДЕЛ 2. | СОВРЕМЕННЫЕ ПРОБЛЕМЫ РАЗВИТИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОГО АНАЛИЗА

Гузей В.А.

КЛЮЧЕВЫЕ АСПЕКТЫ ПОВЫШЕНИЯ ЭФФЕКТИВНОСТИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ АВИАКОМПАНИЙ В СОВРЕМЕННЫХ ЭКОНОМИЧЕСКИХ УСЛОВИЯХ

Современным авиатранспортным предприятиям присуща следующая тенденция развития в рамках основных показателей финансовых результатов от перевозок пассажиров, грузов и почты воздушным транспортом (данные 2000

– 2006гг.), которая представлена в таблице (Сведения из Сборника «Гражданская авиация в России - 2007». Федеральная служба государственной статистики):

№ п/п	Показатели	2000г.	2001г.	2002г.	2003г.	2004г.	2005г.	2006г.
1.	Доходы от перевозок пассажиров, грузов и почты, млрд. руб.	72,2	84,5	98,3	112,8	152,8	166,3	178,7
2.	Расходы по перевозкам пассажиров, грузов и почты, млрд. руб.	70,8	83,5	93,3	107,9	149,2	166,7	173,5
3.	Прибыль (+), убыток (-) от перевозок пассажиров, грузов и почты, млрд. руб.	1,4	0,9	5,1	4,9	3,1	-0,3	5,2
4.	Уровень рентабельности (+), убыточности (-) перевозок пассажиров, грузов и почты, %	2,0	1,1	5,4	4,6	2,1	-0,2	3,0
5.	Средняя стоимость перевозок пассажиров, грузов и почты, руб. за 10 тонно-километров	122,8	145,7	154,1	165,3	170,8	212,9	231,2
6.	Средняя доходная ставка от перевозок пассажиров, грузов и почты, руб. за 10 тонно-километров	125,3	147,3	162,4	172,9	174,4	212,4	238,2

В целом, учитывая фондоемкость и высокую степень затратности при осуществлении деятельности авиатранспортных предприятий, следует отметить факт неустойчивой ситуации развития показателей доходности деятельности основных авиаперевозчиков в России, что связано с параллельным (иногда более существенным) ростом расходов авиакомпаний, в связи с чем происходит замедление темпов роста доходности их деятельности.

Учитывая тот факт, что существовавшая некогда компания «Аэрофлот» была подвергнута дроблению на десят-

ки более мелких авиакомпаний будет интересно проанализировать состояние отечественных авиакомпаний в отношении следующих показателей, наглядно характеризующих успешность развития авиатранспортной отрасли в целом. К исследуемым позициям, отвечающим за успешность авиатранспортной отрасли, следует отнести:

- 1) возможности авиакомпаний обновлять авиапарк воздушных судов;
- 2) ситуацию с безопасностью полетов;
- 3) рост числа авиапассажиров и улучшение качества их обслуживания;

4) оптимизацию стоимости билетов за перелет;

5) возможности повышения числа грузоперевозок авиакомпаний;

6) поступления в бюджет налоговых обязательств по результатам деятельности авиакомпаний, а также прозрачность и легитимность доходов авиакомпаний.

Подводя итоги деятельности российских авиакомпаний за последние 15 лет (с 1995 по 2010гг.), в разрезе вышеперечисленных контрольных позиций можно отметить следующие ключевые моменты. Итак, по порядку.

Состояние парка воздушного транспорта в России, как известно, производит, по большей части, удручающее впечатление. Причиной тому является неспособность мелких авиакомпаний приобретать для обновления авиапарка современные высококлассные авиалайнеры, а также поддерживать в надлежащем состоянии уже имеющиеся. Все это сопряжено с существующими в авиатранспортной отрасли финансовыми затруднениями (ведь, к примеру, стоимость одного Ту-204 превышает 15 миллионов долларов США) и недостаточностью государственной поддержки данной отрасли. В целом же износ парка самолетов уже к 1998 году составлял около 70%, и в дальнейшем ситуация только усугублялась. Учитывая потребность данной отрасли в дополнительных инвестициях, в том числе и со стороны государства (как в виде прямых инвестиций, так и в виде госзаказов), становится необходимым развивать собственное производство самолетов (например, для реализации отечественного проекта Super Jet 100 с ВТБ банк выделил кредит в сумме 3,1 млрд. рублей), с целью обеспечения отечественными летными средствами авиапарка российских авиакомпаний. Недостаточная помощь государства в данном вопросе является пропуском на российский рынок воздушных судов ино-

странного производства, таких как «Boeing» и «Airbus». Вместе с тем развитие производства отечественных разработок самолетостроения позволит сохранить накопленный опыт технологий производства воздушных судов, а также имеющихся высококлассных специалистов в данной области. Что касается российского авиапарка в целом, то здесь наблюдается его некоторый рост с 5600 штук в 2006 году до 5900 штук в 2008 году. Несмотря на это, из указанных 5600 штук самолетов по разным причинам эксплуатировалось только 2705 штук.

Что касается возрастного состава парка воздушных судов, то здесь ситуация следующая. В 2005 году большая часть самолетов, а именно 60,6%, находилась в возрастной категории от 5,1 до 15 лет; 29,7% самолетов соответствовали возрасту от 15,1 до 30 лет; 7,8% авиапарка были сравнительно новыми, то есть в возрасте до 5 лет, а наименьшую часть, а именно 1,9% составляли воздушные суда в возрасте свыше 30,1 лет. К 2009 году ситуация приблизилась к катастрофической, поскольку наибольший удельный вес, а именно 58,2%, составляют самолеты сроком эксплуатации от 15,1 до 30 лет. 27,6% занимают суда, эксплуатируемые свыше 30,1 лет. Всего лишь 7,2% составляют самолеты, возраст которых от 5,1 до 15 лет, а наиболее современные воздушные суда, сроком эксплуатации до 5 лет – 6,2%.

Сложившиеся экономические условия в нашей стране не дают возможности обновления авиапарка мелкими авиакомпаниями, которые вынуждены приобретать и эксплуатировать не новые отечественные воздушные суда, а подержанные иностранные, которые вместе с тем составляют не шуточную конкуренцию отечественным воздушным судам в отношении технических условий и требований, которым необходимо соответствовать при работе на международных авиалиниях.

Что касается обеспечения безопасности полетов в России, то здесь большое значение имеют квалификационные характеристики пилотов. Ситуация с подготовкой новых кадров такова, что на сегодняшний день не хватает выпускников летных училищ для обеспечения воспроизводства выбывающих по возрасту пилотов. Потребность во вновь подготовленных пилотах примерно в 2 раза выше числа выпускников летных учебных заведений ежегодно. Кроме того, резкое сокращение требований к подготовке пилотов в отношении числа часов пилотирования воздушных судов значительно снижает квалификационные характеристики таких выпускников летных училищ в сравнении с зарубежными пилотами, требования к подготовке которых значительно выше в соответствии с международными стандартами.

В отношении числа погибших в авиакатастрофах можно привести сведения статистики, в которых производится сравнение США и России по данному признаку. Так, в соответствии с полученными данными с 1995 по 2010гг. в России наблюдался большой диапазон колебания числа смертей, приходящихся на 1 миллион перевезенных пассажиров, а именно – от 1 до 9 человек, тогда как в США данный показатель примерно стабилен и колеблется в пределах от 1 до 2 человек на 1 миллион пассажиров воздушного транспорта за этот же период. По числу аварийности полетов Россия в составе стран СНГ в соотношении со всеми остальными континентами занимает 1 место с большим отрывом от ближайшего рекордсмена – стран Африки. Наиболее безопасными считаются перелеты в странах Западной Европы, США, Ближнего Востока, Латинской Америки и государств Карибского бассейна. Указанную особенность можно объяснить следующим образом. Под уровнем аварийности полетов в соответствии с между-

народной терминологией подразумевают количество самолетов западного производства, которые не подлежат восстановлению после происшествий, приходящихся на 1 миллион полетов. Учитывая, что авиакомпании России и стран СНГ используют в своем составе самолеты и вертолеты отечественного производства, которые падают гораздо чаще зарубежных, становится очевидным указанное лидерство.

Следующим моментом, характеризующим успешность функционирования авиакомпаний, выступает высокий уровень перевозки пассажиров. При этом, сравнивая имеющиеся данные с 1990 по 2010 гг. в соотношении со странами, обеспечивающими наибольшую долю перевозок пассажиров с помощью воздушного транспорта (США, Китай, Франция, Германия, Великобритания, Япония), можно сделать следующие выводы. Если в 1990 году число перевозимых пассажиров в России (тогда еще СССР) составляло 90 миллионов человек, то уже к 1995 году данный показатель снизился до 30 миллионов человек. В дальнейшем до 1999 года наблюдалась тенденция дальнейшего сокращения числа перевозок до 20 миллионов человек. Указанная тенденция постепенно изменила свое направление, и к 2005 году появилась уверенность в устойчивом росте количества привезенных пассажиров до 38-39 миллионов человек в год. Учитывая некоторые колебания в количестве перевезенных пассажиров, к 2010 году Россия стабильно перевозила около 40-45 миллионов человек в год. Но указанная ситуация, сложившаяся с 1990 по 2010 гг. в рамках перевозки пассажиров в России выглядит плачевно на фоне достижений в этой области вышеуказанных стран. Резкое увеличение темпов роста на протяжении исследуемого периода наблюдается у Китая, который в 1990 году перевозил лишь 20 миллионов человек, а к 2010 году данный показатель составил

порядка 270 миллионов человек. Другой страной, показывающей стабильно высокий уровень перевозок, является Япония, которая в 1990 году перевезла около 75 миллионов пассажиров, а в 2010 году перевозки, имевшие тенденцию к постоянному увеличению, составили 100-110 миллионов человек в год. Указанный цифровой материал дает «пищу» для размышлений. В США же за период с 1990 по 2010 годы число пассажиров находилось в диапазоне от 450 до 780 миллионов человек в год. Данные значения представляются «заоблачными» по сравнению с числом пассажирских перевозок в России. Указанный разрыв можно объяснить доступностью цен на авиабилеты, политикой привлечения клиентов авиакомпаний с помощью акций, купонов и скидок на перелеты, а также наличием развитой сети транзитных аэропортов. Кроме того, парк воздушных судов США, Китая, Франции, Германии, Великобритании, Японии отличается от российского полным соответствием всех эксплуатируемых средств требованиям международных стандартов. Это позволяет осуществлять международные перевозки даже мелким авиакомпаниям, (что в большинстве своем недоступно для российских авиаперевозчиков.

Доступность авиаперелетов для населения России вызывает большое количество вопросов. Для сравнения: в 1980 году стоимость билета на самолет по маршруту следования внутренних авиалиний составляла 20% средней величины заработной платы. К 2000 году данное соотношение перевалило за 100%. Недоступность полетов для некоторых категорий граждан выражается в том, что с 1999 по 2006 годы на 1 россиянина приходилось в год от 0,16 до 0,3 полета, что иллюстрирует уровень развивающихся стран. В экономически развитых странах данный показатель выше примерно в 10 раз и составляет 1-3 полета в год. Учитывая недостаточ-

ность числа аэропортов в России становится затруднительным наращивать количество прямых рейсов. Существующие же аэропорты зачастую не отвечают международным требованиям. Для примера: принимать тяжелые аэробусы А380 в состоянии только один аэропорт – Домодедово. Указанные несоответствия заставляют пилотов работать на пределе своих возможностей, то есть иногда им приходится сажать воздушные суда по необходимости на короткие, поросшие лесом взлетно-посадочные площадки, которых в России достаточно много.

Следующим моментом является обоснованность повышения стоимости билетов. В последнее время на российском рынке появился ряд авиакомпаний, предоставляющих существенные скидки на перелеты. Указанная доступность перелетов лишь с одной стороны является положительным моментом, поскольку ярким отрицательным свойством работы такого рода авиакомпаний является крайне высокая степень риска невылета и задержки рейсов. Кроме того, ситуация невыполнения обязательств достигает таких значений, что к решению проблемы приходится подключаться государственным органам. А изучив ситуацию изнутри, становится понятно, что у такого рода авиакомпаний не хватает средств на выполнение своих обязательств, в связи с чем, отложенные и отмененные рейсы приходилось выполнять другим авиакомпаниям с целью недопущения пассажирского коллапса. В целом же модель перевозчика-дискаунтера, работающего со значительными скидками для пассажиров положительно себя зарекомендовала в странах Западной Европы и США. В нашей же стране подобные авиакомпании не смогли осуществлять свою деятельность в полном объеме как в силу возникающих финансовых трудностей, так и по причине неразвитости системы транзитных аэропортов.

В отношении величины поступления в бюджет налоговых обязательств по результатам деятельности авиакомпаний, а также прозрачность и легитимность доходов авиакомпаний можно отметить следующее. Что касается величины поступлений в бюджет от авиаперевозок, то трудно представить себе рост данного показателя без решения предыдущих условий повышения эффективности деятельности авиакомпаний. С недавних пор произошло обострение проблемы вывода доходов компаний в оффшорные зоны (чаще всего Кипр и Панама). Это касается не только воздушного, но и водного транспорта. Всем известна ситуация с аэропортом Домодедово, управление которой, как выяснила генпрокуратура РФ в ходе расследования, уже осуществляется иностранными компаниями, зарегистрированными в оффшорных зонах. Все это, конечно, не идет на пользу россий-

скому государству, особенно когда дело касается такой крупной компании.

Таким образом, в современных экономических условиях большое значение приобретают проблемы развития наукоемких отраслей экономики, к которым в том числе можно отнести и авиатранспортную. Аналитические исследования в данной сфере должны быть направлены не только на изучение количественных показателей (число перевезенных пассажиров, стоимость билетов), но и качественных (уровень обслуживания перелетов, прозрачность ведения бизнеса предприятиями данной отрасли). Указанные исследования в совокупности с новейшими достижениями в области самолетостроения, с учетом государственной поддержки данной отрасли будут, несомненно, способствовать успешности развития данной сферы приложения капитала в нашей стране.

Макарова А.С.

АНАЛИЗ ОБЪЕМОВ ПРОИЗВОДСТВА ПРОДУКЦИИ РАСТЕНИЕВОДСТВА РОССИИ

Характерной чертой развития растениеводства, как вида экономической деятельности является наличие существенных территориальных различий в производстве продукции, вследствие обширных пространств, где различны как природные условия (климат, рельеф, почвы), так и социально-экономические, финансовые и исторические факторы.

В настоящее время сельскохозяйственное производство в основном сконцентрировано в умеренном и жарком поясе. Обрабатываемые земли и пастбища, занимают 37% всей площади суши (4,8 млрд. га). По общей величине сельскохозяйственных угодий выделяются Китай, Австралия, США и Россия,

а по площади пашни — США, Индия, Россия и Китай.

Основной отраслью растениеводства во всех странах является зерновое хозяйство. С каждым годом увеличиваются сборы зерна во всем мире. В последнее время валовой сбор зерновых превышает более 2 млрд. т в год. Почти половину мирового зерна ежегодно производят страны Азии, четверть – Северная Америка, остальное – Европа.

Среди стран дальнего зарубежья наибольший объем зерна производится в США (в 2010 г. объем производства составил 422 млн. т), почти в 6 раз меньше во Франции (71 млн. т), затем следует Россия (61 млн. т), Канада (54,3 млн. т), Германия (50 млн. т) и Австралия (36,7 млн. т). По производству кар-

тофеля Россия занимает первое место, с объемом производства 21,1 млн. т, на втором месте США - 19,6 млн. т, на третьем месте Германия - 11,6 млн. т. По производству овощей Россия на третьем месте в мире - 13 млн. т, после США и Италии.

Значительная дифференциация в объемах производства основных видов продукции растениеводства наблюдается

и внутри страны. Особенно это прослеживается по субъектам Российской Федерации. Учитывая то, что каждая сельскохозяйственная культура соответствует определенному природному комплексу, в конкретном регионе выращивают такие культуры, которые при данных условиях дают высочайшие результаты и требуют меньших затрат труда и средств (рис.1).



Рис.1. Структура производства основных видов продукции растениеводства в Российской Федерации по федеральным округам в 2010 г.

Производство зерна по экономическим районам подвержено достаточно сильным колебаниям. Значения коэффициентов вариации за период с 1990 по 2010 гг. колеблются от 55,2% до 68,3%, что свидетельствует о наличии сильных колебаний объемов производства зерна по экономическим районам. Несомненно, столь высокие значения коэффициентов вариации указывают на достаточно сильную дифференциацию производства по экономическим районам, что в первую очередь обусловлено природно-климатическими фактора-

ми. Аналогичная ситуация сложилась в показателях вариации валового сбора картофеля (в 2010 г. коэффициент вариации составил 34%), овощей и остальной продукции растениеводства (48%).

В целом все субъекты Российской Федерации можно разбить на три группы по уровню развития растениеводства. Первый кластер объединяет регионы с высокими показателями валового сбора основных видов продукции растениеводства (зерно, картофель, овощи), второй – со средним уровнем, третий – с

низким уровнем развития растениеводства. Основопологающим фактором, формирующим кластеры, являются природно-климатические факторы (табл.1).

В настоящее время средний объем производства зерна составляет 129,6 тыс. т, картофеля – 154,9 тыс. т, овощей

– 105,2 тыс. т. В данный кластер входит большая часть субъектов северной части Российской Федерации и Дальнего Востока, то есть в основном регионы, расположенные на территории с неблагоприятными климатическими условиями.

Таблица 1. Средние значения показателей валового сбора основных видов продукции растениеводства по кластерам за 1990, 1999 и 2010 гг., тыс. тонн

Показатели	Кластер 1			Кластер 2			Кластер 3		
	1990	1999	2010	1990	1999	2010	1990	1999	2010
Зерно	5399,8	3130,1	6918,5	2080,5	991,04	1041,1	497,9	124,7	129,6
Картофель	593,2	549,1	483,8	545,1	579,4	452,7	337,6	306,5	154,9
Овощи	307,6	261,8	408,1	136,2	213,0	209,4	103,35	111,8	105,2
Число субъектов в кластерах	11	8	4	17	25	26	44	40	48

Второй кластер – кластер середняков, в него вошли 26 субъектов, расположенных в Центральной части России, в основном черноземная зона, регионы Предуралья и юга Сибири. Следует отметить, что это в основном регионы с благоприятным природно-климатическим фактором. Для данной группы характерны следующие средние показатели валового сбора: зерно – 1041,1 тыс. т, картофель – 452,47 тыс. т, овощи – 209,4 тыс. т. Третий кластер сформировали: Краснодарский край, Ростовская область, Ставропольский край, Алтайский край, которые занимают лидирующие позиции по производству основных видов продукции растениеводства: зерна – 6918,5 тыс. т, картофеля – 483,8 тыс. т, овощей 136,2 тыс. т.

Необходимо отметить, что в 2010 г. наблюдалась сильная дифференциация

субъектов Российской Федерации по производству зерна, картофеля и овощей. Более 61% субъектов имеют низкие показатели валового сбора, и всего 5% регионов можно назвать ведущими по производству продукции растениеводства. Средние значения показателей по производству зерна в данной группе в 6 раз превышали значение среднего кластера. В 1990 г. 14% субъектов можно было включить в лидирующую группу, а в 56% регионах средний показатель почти в 4 раза превышал значения 2010 г. по данной группе. Эти данные наглядно отражают увеличивающийся разрыв субъектов Российской Федерации по производству основных видов продукции растениеводства, и сокращения регионов с высокими показателями, а также свидетельствуют о специализации регионов по производству отдельных видов продук-

ции. На развитие производства в конкретном регионе отдельных видов продукции растениеводства, которые при данных климатических условиях дают высочайшие результаты при наименьших затратах, направлены и государственные меры.

В настоящее время более 50% валового сбора зерновых культур обеспечивают Южный и Сибирский федеральные округа. По производству зерна на первом месте стоит Краснодарский край. В 2010 г. валовой сбор зерна в нем составил 9942,6 тыс. тонн (16,3% общего валового сбора по стране), что в 12 раз превышает средний уровень производства в целом по России. Также выделяются Ставропольский край (6869,6 тыс. т), Ростовская область (6620,9 тыс. т), Алтайский край (4240,8 тыс. т), Новосибирская область (2350,3 тыс. т).

Наибольший объем сахарной свеклы производится в Центральном федеральном округе - более 10 млн. т, что составляет 50% от общего сбора по России. 35% урожая собирают в Южном Федеральном округе. В Уральском, Дальневосточном и Северо-Западном федеральных округах сахарная свекла не производится.

Подсолнечник выращивается в тех же регионах, что и сахарная свекла. На первом месте по производству подсолнечника стоит Краснодарский край (1028,8 тыс. т). Далее следует Ростовская область (901,1 тыс. т), Саратовская область (435,2 тыс. т), Воронежская область (421,5 тыс. т).

Картофель производят практически на всех территориях Российской Федерации. В первую очередь это Сибирский и Центральный Федеральные округа. По областям наибольший объем картофеля собирается в Красноярском крае (1253,8 тыс. т), Алтайском крае (838,8 тыс. т), Омской области (763,7 тыс. т) и Брянской области (701,8 тыс. т).

Наиболее благоприятные условия для производства овощей в Южном, Приволжском и Центральном федеральных округах. В Республике Дагестан собирают максимальный урожай овощей - 950 тыс. т, более 650 тыс. т в Волгоградской области, Краснодарском крае и Астраханской области. По производству плодовых, ягод и бахчевых на первом месте стоит Краснодарский край (213,3 тыс. т), Московская область (140 тыс. т), Волгоградская область (131,7 тыс. т) и Республика Дагестан (109,5 тыс. т).

Таким образом, можно сделать вывод, что природные условия являются постоянно действующим фактором территориально-дифференцирующего растениеводческого производства. Однако возможности использования природного потенциала территории зависят как от уровня развития производственных сил, обуславливающего техническое вооружение сельского хозяйства, как и от характера производственных отношений, с которыми связаны виды земледелия, многие социально-экономические и другие особенности организации производства.

Библиографический список

1. Афанасьев В.Н., Маркова А.И. Статистика сельского хозяйства. – М.: Финансы и статистика, 2002.
2. Мхитарян В.С., Архипова М.Ю., Балаш В.А., О.С. Балаш О.С., Дуброва Т.А., Сиротин В.П. Эконометрика – М.: - Проспект, 2009.
3. Полюбина И.Б. Отечественный агрокомплекс: реальность и перспективы - Агроинформ. 2003. №4.
4. Растениеводство России в 2003 году // Экономика сельского хозяйства России. 2004.
5. <http://www.mcx.ru>
6. <http://www.gks.ru>
7. <http://www.agro.ru>

МЕТОДЫ И ПРИНЦИПЫ УСТОЙЧИВОГО РАЗВИТИЯ РЕГИОНАЛЬНЫХ ЭКОНОМИЧЕСКИХ КЛАСТЕРОВ

В качестве основных методов устойчивого развития региональных экономических кластеров (РЭК) можно выделить административные, экономические и аналитические методы.

Административные методы устойчивого развития РЭК. Устойчивое развитие РЭК невозможно без разумного применения административных методов. С их помощью формируются основные элементы системы устойчивого развития в виде устойчивых связей и отношений, положений, регламентирующих права и ответственность РЭК, предприятий в его составе, а также и отдельных работников. Административные методы реализуются путем прямого воздействия на процессы формирования и устойчивого развития РЭК. Административные методы устойчивого развития широко распространены в основном блоке, обеспечивающем устойчивое развитие в региональной экономике и экономических отношениях, где через нормативно-правовую базу, приказы и распоряжения, правила и нормативы организационно регламентируется деятельность предприятий в составе РЭК.

Изучение административных методов устойчивого развития РЭК опирается на практические разработки, влияющие на успешное функционирование РЭК. При этом реализация административных методов устойчивого развития РЭК соответствует стадиям формирования кластера, проходя путь от начального замысла до оценки выполнения основных функций РЭК:

– исследование региональной экономики позволяет выбрать уникальные предприятия для их включения в РЭК и определить цели их устойчивого развития;

– применение нормативно-правовой базы для расширения условий и возможностей устойчивого развития РЭК;

– реализация мероприятий по поддержке устойчивого развития РЭК в регионе, предусмотренных путем выполнения широкого комплекса программ и проектов;

– постоянный контроль над выполнением мер по повышению эффективности функционирования РЭК.

Необходимо также учитывать, что отсутствие точного определения РЭК и существование множественности интерпретаций концепции повышения конкурентоспособности региона позволяют применять различные административные методы. Многие западные аналитики считают, что административных методов устойчивого развития РЭК в чистом виде не существует из-за отсутствия функционирующих политических инструментов [1].

Таким образом, административные методы устойчивого развития РЭК сконцентрированы на отдельных секторах экономики РЭК и специфических для этих секторов мероприятиях, то есть имеют технологическую направленность. При этом при выборе конкретных административных методов устойчивого развития РЭК необходимо учитывать взаимодействие бизнеса, научных и образовательных институтов и более широкого бизнес-окружения РЭК.

Следует отметить, что правильный выбор административных методов устойчивого развития РЭК играет важную роль в развитии малого и среднего предпринимательства в регионе. Сомневая роль технологического развития, отношения взаимосвязанных экономических секторов и рост частного

бизнеса, а также различные инструменты, связанные с каждой областью административных методов устойчивого развития РЭК, можно предположить, что конкурентные преимущества РЭК базируются на комбинации этих различных используемых методов [2].

В качестве основных административных методов устойчивого развития РЭК следует выделить либеральные и дирижистские методы.

Экономические методы устойчивого развития РЭК. Сущность экономических методов устойчивого развития РЭК состоит в том, чтобы путем воздействия на экономические интересы предприятий в составе РЭК, самих РЭК и регионов с помощью экономических рычагов создать эффективный механизм работы. Данные методы основываются на использовании экономических стимулов, предусматривающих заинтересованность и ответственность предприятий в составе РЭК и регионов за последствия принимаемых решений и побуждающих органы федеральной и региональной власти добиваться инициативного осуществления поставленных задач устойчивого развития РЭК. К экономическим методам решения проблем устойчивого развития на уровне РЭК можно отнести выделение, например, денежных средств на строительство энергетических установок на возобновляемой энергии для повышения энергоэффективности предприятий в составе РЭК [3].

В качестве стимулирующих экономических методов устойчивого развития РЭК могут использоваться: предоставление субсидий, дотаций, льготные займы, кредиты, экологическое страхование, льготная налоговая политика в части освобождения от уплаты за фонды природного назначения, льготное обложение прибыли при реализации продукции, полученной из отходов, льготное налогообложение средств, направляемых на инновационные меро-

приятия, разработка нормативов по ускоренной амортизации фондов предприятий в составе РЭК.

В качестве принудительных используются следующие экономические методы устойчивого развития РЭК: платежи (плата за использование отдельных видов сырья, нормативная и сверхнормативная плата за загрязнение окружающей среды), прогрессивное налогообложение, штрафы и санкции, компенсационные выплаты. Распространение экономических методов устойчивого развития РЭК часто сочетается с относительным обособлением отдельных предприятий в составе РЭК и повышением уровня самоуправления [4].

Систематизированы основные формы реализации экономических методов устойчивого развития РЭК, состав которых включает следующие, характерные для условий меняющейся рыночной экономики инструменты:

- прямое финансирование (субсидии, займы), которые достигают 50 % расходов на создание новой продукции и технологий (Франция, США и другие страны);
- предоставление ссуд, в том числе без выплаты процентов (Швеция);
- целевые дотации на НИР (практически во всех развитых странах);
- создание фондов внедрения инноваций с учетом возможного коммерческого риска (Англия, Германия, Франция, Швейцария, Нидерланды);
- безвозмездные ссуды, достигающие 50 % затрат на внедрение новшеств (Германия);
- снижение государственных пошлин для индивидуальных изобретателей (Австрия, Германия, США);
- отсрочку уплаты пошлин или освобождение от них, если изобретение касается экономии энергии (Австрия);
- бесплатное ведение делопроизводства по заявкам индивидуальных изобретателей, бесплатные услуги патентных поверенных, освобождение от

уплаты пошлин (Нидерланды, Германия) [5].

Аналитические методы устойчивого развития РЭК. Сущность аналитических методов устойчивого развития РЭК состоит в описании процессов динамики РЭК с точки зрения поиска резервов экономического роста и повышения эффективности функционирования РЭК.

Следует учитывать, что возможность описания процесса динамики РЭК присуща не всем инструментам экономического анализа. Они не объясняют механизма функционирования РЭК, как взаимодействуют между собой компании, имеет ли место такое взаимодействие и как оно создает синергетический эффект. Число компаний и занятых, наличие ресурсов, близость к потребителям, конкуренты, а также компании, поставляющие комплектующие, материалы и услуги для достижения эффекта агломерации - это только часть факторов, способствующих развитию РЭК и регионов, в которых они расположены. Не менее важную роль играют потоки информации, технологический прогресс, инновации, профессиональный уровень рабочей силы, потоки капитала и рабочей силы внутри РЭК и вне него.

Обычные методы исследований не подходят для анализа процессов агломерации и динамики социальной инфраструктуры и поэтому не позволяют отличить простую концентрацию промышленности от функционирующего РЭК. При этом экономические модели относительно недавно стали применяться в системе регионального моделирования.

Следует отметить, что зарубежные межрегиональные модели рассматривают регион как некую и единственную точку в пространстве. Однако внутрирегиональные модели характеризуют пространственные связи, применяя анализ и прогнозирование процесса регионального роста и используя для прогнози-

вания экономической активности [6].

Таким образом, сложность объекта исследования пространственной экономики порождает множество аналитических методов устойчивого развития РЭК, среди которых важнейшими являются: балансовый метод; метод системного анализа и моделирования; метод систематизации; картографический метод.

Необходимо помнить, что РЭК представляет собой организм, или «региональную экосистему». Этот организм обеспечивает конкурентоспособность ключевых участников РЭК и конкурентоспособность самого региона. Однако, по оценкам экспертов, конкурентные преимущества от устойчивого развития РЭК реализуются применительно к росту конкурентоспособности региона не сразу. В некоторых случаях не ранее чем через 5 лет. Поэтому успешная реализация проектов по специальному стимулированию РЭК возможна только при наличии региональной стратегии. Развивать РЭК в отрыве от развития региона в целом неэффективно, и для успешной реализации региональные стратегии и стратегии развития отдельных РЭК должны быть взаимно согласованы.

Наличие РЭК позволяет отрасли, территории или стране в целом поддерживать свое преимущество. Это ускоряет процесс создания факторных преимуществ для региональной экономики там, где имеется группа внутренних конкурентов. Все фирмы из РЭК дают инвестиции в специализированные, но родственные технологии, в информацию, инфраструктуру, человеческие ресурсы, что ведет к массовому возникновению новых предприятий и последовательно приводит к росту конкурентоспособности региона. РЭК являются мотивом для крупных капиталовложений и пристального внимания правительства, то есть РЭК становится чем-то большим, чем простая сумма отдельных

его частей [7].

Применительно к региональной экономике основным оцениваемым результатом повышения конкурентоспособности региона посредством формирования РЭК является улучшение торгового баланса территории – стабильное повышение уровня экспорта, а также замещение импорта.

К другим оцениваемым показателям эффективности проекта создания РЭК с точки зрения роста конкурентоспособности региона могут быть отнесены:

- улучшение основных показателей производственно-хозяйственной деятельности (объем реализации, рентабельность, фондоотдача) у основных предприятий - участников РЭК;
- увеличение объема налоговых поступлений;
- увеличение объема привлекаемых инвестиций, в том числе зарубежных инвестиций;
- увеличение количества предприятий и организаций, участвующих в РЭК;
- увеличение доли малых и средних предприятий, участвующих в РЭК;
- увеличение доли интеллектуального продукта в продукции РЭК;
- увеличение количества квалифицированных рабочих мест.

В свою очередь, условиями устойчивого развития РЭК с позиций последующего повышения конкурентоспособности региона являются: государственная и муниципальная поддержка РЭК; заинтересованность частных компаний в усовершенствовании РЭК; заинтересованность торговых объединений в развитии РЭК; инвестиции как фактор устойчивого развития РЭК.

Хотелось бы также отметить, что развернутое описание характеристик процессов устойчивого развития РЭК, происходящих в конкурентоспособном регионе, дается С. Янесеном-Батлером. Сюда им включаются такие элементы,

как: секторальная структура (повышение значения услуг по сравнению с промышленностью, особенно с высокой добавленной стоимостью); инновации; значение региона как центра принятия решений; высокотехнологичное производство и концентрация высококвалифицированной рабочей силы со специфическим спросом по отношению к среде жизнедеятельности и услугам; классовая структура; условия высокого уровня; снижение влияния негативных внешних эффектов; развитие коммуникаций и транспорта; высокие доходы населения и уровень занятости. Растущие доходы влекут за собой увеличение налогооблагаемой базы и рост общественных благ [8].

Исследователи П. Кресл и Б. Сингл используют группу индикаторов, суммированием которых они определяют уровень конкурентоспособности региона по факту функционирования в нем РЭК, а именно: изменение суммарной добавленной стоимости в промышленности, розничного товарооборота и совокупности стоимости бизнес-услуг [9].

В.Ф. Леввер считает, что результаты конкуренции могут быть выражены, в частности, в росте доходов в городе и создании рабочих мест.

Необходимо отметить, что в большинстве регионов России в условиях меняющейся рыночной среды активно развиваются: промышленное производство, строительство, розничная торговля. Однако этот рост последних лет носил во многом конъюнктурный характер и в условиях экономического кризиса сменился отрицательной динамикой [10].

Это предопределяется следующими факторами, которые взаимосвязывают сегодня процессы повышения конкурентоспособности региона и устойчивого развития РЭК:

- низкое внимание уделяется развитию инновационной экономики,

вместо этого инвесторы поддерживают промышленные предприятия на старой технологической основе, что снижает производственную мощность формируемых в регионах РЭК;

- отсутствует эффективная интеграция производств, науки, финансовых институтов внутри отраслей большинства региональных экономик России;

- процессы глобализации не в полной мере затронули многие промышленные предприятия регионов России.

Таким образом, можно констатировать отсутствие эффективной взаимосвязи инновационных центров и производственных предприятий, что сокращает, как динамику устойчивого развития РЭК и потенциал повышения конкурентоспособности региона.

Именно РЭК способны сегодня интегрировать научные исследования, опытно-конструкторские разработки и промышленные предприятия.

Все это предопределяет необходимость формирования конкурентных преимуществ региона на основе создания в регионе РЭК. С целью обоснования гипотезы зависимости между конкурентоспособностью региона и устойчивым развитием РЭК представляется важным исследование целей устойчивого развития РЭК в современных условиях развития региональных экономик России.

Проведение такого исследования представляется возможным на основе

экспертного опроса.

Экспертами была сформулирована гипотеза относительно совокупности целей, предопределяющих процессы устойчивого развития РЭК в их взаимосвязи с процессами повышения конкурентоспособности региона, которыми являются:

- возможность привлечения финансовых ресурсов за счет получения статуса приоритетного направления развития региональной экономики для отрасли, в которой создается РЭК;

- интеграция НИОКР и производства с целью формирования в отрасли компаний «новой экономики» (цель инновационного развития);

- снижение издержек за счет совместной логистики, маркетинга и интеграции производственной технологической цепочки;

- наиболее полное использование трудовых ресурсов;

- импортозамещение на уровне конечных товаров.

Затем был проведен опрос экспертов относительно значимости этих целей устойчивого развития РЭК с точки зрения формирования конкурентных преимуществ региона. Для этого эксперты проставляли весовые коэффициенты. На основе этого опроса было проведено ранжирование вышеуказанных целей устойчивого развития РЭК, важных для повышения конкурентоспособности региона. Результаты исследования представлены в таблице 1.

Таблица 1. Анализ целей устойчивого развития РЭК в их взаимосвязи с условиями и возможностями повышения конкурентоспособности региона

<i>Вид цели</i>	<i>Значимость цели в весовых коэффициентах</i>	<i>Ранг цели</i>
Возможность привлечения финансовых ресурсов за счет получения статуса приоритетного направления развития региональной экономики для отрасли, в которой создается РЭК	0,31	1

Продолжение таблицы 1

Интеграция НИОКР и производства с целью формирования в отрасли компаний «новой экономики» (цель инновационного развития)	0,24	3
Снижение издержек за счет совместной логистики, маркетинга и интеграции производственной технологической цепочки	0,25	2
Наиболее полное использование трудовых ресурсов	0,08	5
Импортозамещение на уровне конечных товаров	0,12	4
ИТОГО	1	#

Из таблицы 1 видно, что наиболее важной целью устойчивого развития РЭК в ее взаимосвязи с повышением конкурентоспособности региона является возможность привлечения финансовых ресурсов за счет поддержки региональных и федеральных органов власти. На втором месте стоит цель снижения издержек за счет синергии в сферах логистики, производства, маркетинга и инноваций.

Реализация данной цели устойчивого развития РЭК позволяет уменьшить зависимость основного производства от колебаний цен и запросов поставщиков, наладить эффективную систему сбыта и сервиса продукции в регионе. Вертикальная интеграция при этом дает возможность региону снизить издержки на всех этапах технологического цикла и улучшить экономические показатели деятельности субъектов региональной экономики за счет достижения синергетического эффекта.

В свою очередь для предприятия при его вхождении в структуру РЭК появляется ряд конкурентных преимуществ, которые представляется возможным классифицировать по функциональным областям управления (производство, финансы, управление персоналом, инновации, маркетинг). Так, в производстве этими преимуществами являются следующие: дешевый доступ к специализированным факторам произ-

водства; развитая производственная инфраструктура; снижение производственных издержек; доступ к качественным ресурсам; активное использование аусторсинга на уровне компаний; взаимодополняемость продуктов [11].

Библиографический список

1. Колошин А., Разгуляев К., Тимофеева Ю. Анализ зарубежного опыта повышения отраслевой, региональной и национальной конкурентоспособности на основе развития кластеров // http://www.politanaliz.ru/articles_695.html
2. Колесников Ю.С. Конкурентоспособность регионов: взгляд из провинции // Научная мысль Кавказа. – 2008. – № 3. – С.31-36.
3. Миркин Б.М. Устойчивое развитие: вводный курс / Б.М. Миркин, Л.Г. Наумова, – М.: Логос, 2006. С. 111
4. Бусыгин П.А. Эффективный менеджмент. М.: Изд-во «Финпресс». 2000г. 411с.
5. Эффективная реализация кластерной политики, опыт Баварии (Германия) и РФ // Информационный медиа-портал Yarsk.ru.– (<http://www.yarsk.ru/it/?article=100009076>).
6. Барышева Г., Плучевская Э. Аспекты общности экономического пространства // <http://www.institutiones.com/theories/221-2008-06-17-11-34-22.html>

7. Львов Д.Г. Региональная политика как фактор экономического роста [Текст] / Д.Г. Львов // Проблемы теории и практики управления. – 2000. – № 1. – С. 21.
8. Англичанинов В.В. Развитие промышленных комплексов на основе кластерных образований [Текст]: монография / В.В. Англичанинов. – Н.Новгород: ННГАСУ, 2009. – 332 с.
9. Мейер Маршал В. Оценка эффективности бизнеса [Текст]/ Маршал В. Мейер. – М.: ООО «Вершина», 2004. – 272 с.
10. Концепция кластерной политики в Российской Федерации
// www.government.nnov.ru
11. Рыбин Д.С. Формирование инновационного механизма инвестиционной деятельности в промышленности [Текст]: автореферат дис. ... канд. экон. наук / Д.С.Рыбин. – Н.Новгород, 2006. – 24 с.

ВЛИЯНИЕ СТРУКТУРНЫХ ХАРАКТЕРИСТИК ДОМОХОЗЯЙСТВ НА ЗАНЯТОСТЬ МАТЕРЕЙ

Обеспечение трудовой занятости женщин, имеющих детей, и предоставление им социальных гарантий являются важнейшей задачей государства на современном этапе его развития. Статистические данные показывают, что матери с малолетними детьми наименее востребованы у работодателей и чаще других оказываются под угрозой увольнения [1, с. 45.]. В результате этого снижается уровень благосостояния семей, особенно неполных и многодетных. Для детального изучения проблемы и подготовки рекомендаций по занятости женщин требуется учитывать структурные характеристики домохозяйств, которые оказывают существенное влияние на трудовую активность матери.

Чтобы повысить эффективность принимаемых решений по распределению ресурсов и обеспечению должной адресности различных практических мер, органам управления требуется оперативная и конкретная информация, позволяющая оценить степень возможности реализации поставленной цели.

В настоящее время проводится достаточно много специальных наблюдений и бюджетных обследований населения, направленных на формирование информационно-аналитических массивов данных, используемых для анализа и моделирования социально-экономических явлений и процессов, отражающих все стороны жизнедеятельности домохозяйств. Актуальной проблемой представляется анализ тех факторов, которые влияют на трудовую активность матери, и тех параметров,

которые делают детские учреждения предпочтительными для семьи. Выявить и учесть характеристики, воздействующие на формирование внутренних целевых стратегий домохозяйства, можно, используя данные социально-демографического исследования «Родители и дети, мужчины и женщины в семье и обществе (РидМиЖ)». Преимущество этого массива информации состоит в том, что он содержит сведения о домохозяйстве в области рождения и воспитания детей, образования и распада браков и союзов, репродуктивного здоровья женщин, гендерных ролей в семье, в экономической и трудовой сфере, занятости и материально-имущественном положении респондента, его супруга/партнера и других членов домохозяйства. Подобный набор характеристик позволяет решить поставленные задачи.

Для оценки структурных характеристик было отобрано 2824 домохозяйства, среди них 2372 полных семей и 452 родителя-одиночки. Главным критерием было наличие хотя бы одного ребенка младше 14 лет. Анализ показал, что 36% домохозяйств пользуются услугами организаций и лиц, занимающихся уходом за детьми профессионально, причем 64 % этих семей предпочитают организации дошкольного образования (ясли и детские сады). На втором месте группы продленного дня в школе -13%. Столько же домохозяйств обращаются сразу в несколько организаций, и, что характерно для нашей страны, примерно 1% опрошенных обращается к услугам профессиональной

няни. В то же время 43% регулярно используют помощь тех, для кого уход за детьми не является профессией. Естественно, что почти все из них - 88 % - оставляют детей на попечении бабушек и дедушек, 11 % - другим родственникам, и только в 1% домохозяйств вспомогательная забота о ребенке отводится партнеру или супругу.

Во многих европейских странах наблюдается тенденция к увеличению количества работающих матерей, что обусловлено, в первую очередь, ростом числа домохозяйств, где «добытчиками» являются оба родителя, а не мужчина, как было традиционно. Во вторых, родители-одиночки в последнее время также предпочитают совмещать работу и воспитание детей, все чаще полагаясь на детские сады, школы и подобные специализированные учреждения. Однако, несмотря на эту тенденцию, матери по-прежнему являются первичными «источниками» услуг по уходу за детьми и, как видно из полученных статистик, меньше половины прибегают к регулярной помощи в воспитании ребенка.

Согласно зарубежным исследованиям, реакция матери на увеличение стоимости и снижение степени доступности услуг по охране детства в большинстве случаев рассматривается не как отказ от участия на рынке труда, а как регулирование часов работы согласно потребностям заботы о ребенке. К примеру, в Австралии женщины за-

нимают непропорционально большую долю частично занятых. В 2003-2004 гг. среди всех работающих мужчин частично занятыми было 15%, в то время как аналогичный показатель для женщин составил 45 %. В 2002 году женщины составили 44% среди работающих полный день, а среди частично занятых женщины - 71 % [3, с. 12.].

В России замены полной занятости на частичную практически нет, напротив, очень незначительная доля матерей (примерно 3 %) предпочитает неполный рабочий день. И, скорее всего, это происходит не из-за достаточных государственных пособий и субсидий, которые позволяют женщине не работать без потерь для семейного бюджета, а из-за нежелания работодателя или отсутствия у него возможности принимать работника на неполный день. Рождение ребенка и необходимость присматривать за детьми – наиболее часто встречающаяся причина ухода женщины с работы – 37 %. Для мужчин это не играет роли - меньше процента отцов увольняется в подобной ситуации.

Таким образом, в России наиболее вероятной реакцией матери на рождение ребенка становится декретный отпуск – в нем находится 14% женщин (таблица 1). И, что интересно, среди всех опрошенных есть также три отца, находящихся в отпуске по уходу за ребенком, причем для двух из них он оплачивается. Матери в этих семьях работают на полную ставку.

Таблица 1. Значения демографических и экономических характеристик в зависимости от трудового статуса матери
(Рассчитано автором на основе данных обследования «РиДМиЖ» (1 волна, 2004 г))

	Полный день	Неполный день	Безработная	Занимается домом	Декретный отпуск, отпуск по уходу
Всего (%)	58	3	9	16	14
Средний возраст (лет)	34,12	33,02	31,62	30,52	27,96

Продолжение таблицы 1

Ежемесячный доход домохозяйства (руб.)	9345,03	7912,11	5737,68	8627,43	8413,99
Ежемесячный доход матери (руб.)	3663,4	2134,43	708,84	507,66	831,87
Ежемесячная стоимость ухода (руб.)	257,380	146,750	81,150	117,110	129,230
Не платят за уход (%)	66	68	83	79	82
Платят за уход (%)	34	32	17	21	18
<i>Тип дохода матери (%)</i>					
Нет дохода	0	0	13	29	6
Доход от основной или дополнительной работы	99	95	20	13	19
Пенсия или стипендия	0	0	16	4	2
Социальные выплаты, материальная помощь, прочие пособия	1	5	48	47	26
Пособие по беременности, родам, уходу за ребенком	0	0	3	7	47
<i>Тип семьи (%)</i>					
Полная семья	81	87	83	91	92
Родитель-одиночка	19	13	17	9	8
<i>Образование (%)</i>					
Среднее общеобразовательное	11	16	27	29	12
Профессиональные курсы	10	8	16	11	10
ПТУ	16	13	14	19	18
ССУЗ	35	39	32	26	33
Высшее и послевузовское	27	24	11	14	27
<i>Тип населенного пункта (%)</i>					
Областной центр	40	27	22	38	43
Город	27	23	28	23	29
ПГТ и СНП	33	50	50	39	28
<i>Занятость отца (%)</i>					
Полный день	87	83	73	85	90
Неполный день	2	5	3	3	1
Безработный	10	12	22	6	8
Занимается домом или в отпуске по уходу	1	0	2	6	0
<i>Профессиональная помощь в уходе за ребенком (%)</i>					
Есть	43	40	29	22	23
Нет	57	60	71	78	77
<i>Непрофессиональная помощь в уходе за ребенком (%)</i>					
Есть	43	41	39	38	50
Нет	57	59	61	62	50
<i>Тип профессиональной помощи в уходе за ребенком (%)</i>					
Няня	1	0	4	0	0
Центр	4	10	0	2	3
Ясли, детский сад	61	53	72	73	69

Продолжение таблицы 1

Группа продленного дня в школе	14	15	10	6	13
Другая группа по уходу за детьми, другая организация	5	5	6	4	5
Несколько вариантов	14	18	7	15	10
<i>Тип непрофессиональной помощи в уходе за ребенком (%)</i>					
Партнер или супруг	1	0	2	2	3
Бабушка, дедушка, прабабушка, прадедушка	89	95	83	89	87
Другие дети, родственники, соседи, знакомые	10	5	15	9	10

Как и можно было ожидать, в среднем женщины, работающие полный день, старше, чем женщины, представленные в других категориях. Также, среди имеющих высшее и послевузовского образование, больше всего занятых на полную ставку и находящихся в декрете. Чаще всего занимаются домом или имеют статус безработного женщины со средним общим образованием – 29% и 27% соответственно. Неполную занятость предпочитают матери со средним профессиональным образованием – 39%.

Для женщин с полной занятостью, находящихся в декретном отпуске и отпуске по уходу за ребенком, характернее всего проживание в областном центре – порядка 40%, в то время как выбор декретного отпуска в городе или поселке ниже (29 % и 28%). Для безработных и женщин с частичной занятостью распределение соответственно типу населенного пункта имеет схожий характер.

Не удивительно, что средний доход больше у матерей, работающих полный день. Что интересно, практически одинаковый доход имеют женщины, находящиеся в декретном отпуске, и безработные. Причем в большинстве случаев основным видом дохода для этих групп являются пособия, стипендии и прочие социальные трансферты.

Сравнивая ситуации в домохозяйствах, где матери работают неполный день и находятся в декретном отпуске,

можно отметить, что частичная занятость намного предпочтительнее – затраты на детей практически одинаковы, в то время как доход работающей матери значительно выше.

Существенное влияние оказывает такая переменная, как семейное положение. Не состоящие в браке матери восприимчивее к ценовым аспектам расходов на услуги детских учреждений, в то время как замужние матери более чувствительны к качественным аспектам. Это связано с тем, что у матерей-одиночек нет возможности использовать мужа в качестве потенциальной сиделки и у них отсутствует дополнительный доход в виде дохода мужа (кроме случаев выплаты алиментов или пособия на ребенка). Только 8% одиноких матерей решили взять декретный отпуск, большинство же (19 %) работают полный день.

Распределение в соответствии с трудовой занятостью отца варьируется не сильно, основное влияние здесь оказывает тот факт, что почти все мужчины работают полный день. Естественно, для 90 % семей, где женщины находятся в отпуске по уходу за ребенком или в декретном отпуске, характерна полная занятость отца. Кроме того, выявлена такая особенность: в семьях, где отец не имеет работы, больше всего неработающих матерей – 22%. Это объясняется тем, что зачастую это молодые семьи,

где оба партнера еще учатся и официально не трудоустроены.

Выбор работающих матерей в отношении профессиональной и непрофессиональной помощи совпадает. В то время, как матери, занимающиеся домом и находящиеся в отпуске по уходу за ребенком, предпочитают помощь родственников – 50 %, в отличие от услуг специализированных организаций - 23%, и реже обращаются за помощью к непрофессионалам – 38%. В отношении к специализированному уходу они солидарны с женщинами в декретном отпуске – 22%. При этом можно отметить, что женщины, занимающиеся домом, платят за уход чуть меньше, чем женщины в декретном отпуске – 117,11 руб. и 129,23 руб. соответственно.

Влияние стоимости услуг можно рассматривать в двух направлениях. Во-первых, расходы на детские учреждения можно определять как часть затрат на воспитание ребенка, при этом они будут

влиять на те решения семьи, где существенным фактором являются затраты на ребенка и, что более важно, на принятие решения о рождении ребенка. Кроме того, расходы по уходу за детьми снижают эффективную заработную плату матери на рынке труда, и следовательно, эти расходы влияют на принятие решений, для которых заработная плата матери является важным параметром. Как видно из таблицы, средний доход домохозяйства с женщинами, которые работают полный день, занимаются домом и находятся в декретном отпуске, примерно одинаков, в то время как доходы самих матерей значительно различаются.

Интересно распределение трудовой занятости женщин по Федеральным округам РФ (таблица 2). Следует отметить, что полный рабочий день чаще всего встречается у женщин, проживающих в Приволжском и Уральском ФО, промышленных центрах России.

Таблица 2. Региональное распределение трудовой занятости матерей (%)
(Рассчитано автором на основе данных обследования «РиДМиЖ» (1 волна, 2004 г))

Тип занятости	Федеральные округа и Москва							
	Москва	ЦФО	С-ЗФО и СПБ	ЮФО	ПФО	УФО	СФО	ДФО
Полный день	51	61	61	50	64	64	56	50
Неполный день	5	5	3	3	2	4	4	2
Безработная	7	7	4	13	8	5	11	13
Занимается домом	27	11	14	25	12	11	15	15
В декретном отпуске, отпуске по уходу за ребенком	10	15	18	8	13	15	14	20

Для частичного трудоустройства больше возможностей в Москве и Центральном ФО. Больше всего женщин

занимается домом в Москве, Южном, Сибирском и Дальневосточном федеральных округах. Это объясняется осо-

бенностями каждого из перечисленных макрорегионов. В Москве выше общий доход домохозяйства, позволяющий матери не работать, в Южном ФО, скорее всего, главную роль играет менталитет и этнические традиции семей. На Севере и Дальнем Востоке женщинам труднее устроиться, так как основные профессии там связаны с отраслями добывающей промышленности, где очень высока гендерная дифференциация. В регионах Дальневосточного округа больше всего матерей, находящихся в декретном отпуске, – 20%. Кроме того, эти регионы имеют приграничный статус, там много военных городков и гарнизонов, морских баз, где жены военнослужащих не имеют возможности трудоустроиться по специальности. Таким образом, необходимо изучать региональные особенности, влияющие на принятие решения матери о трудоустройстве.

Учитывая низкий уровень существующих семейных пособий, семья выступает в качестве партнера государства в исполнении социальной политики. В такой системе домохозяйство вынуждено, по большей мере, исходить из внутрисемейных возможностей заботы о ребенке, наиболее эффективно распределяя деньги и свободное время своих членов. Усилий семьи зачастую недостаточно, чтобы компенсировать отсутствие поддержки со стороны государственных служб и негативные последствия дискриминации на рынке труда и несостоятельности сферы услуг. В центре внимания социальной политики должно находиться сокращение расходов домохозяйств на воспитание детей и снижение социальной нагрузки на семью.

Определение единственного в семье ребенка, к примеру, в детский сад, оправдано не только получением ухода, но и предоставлением возможности социализации. Это одна из причин, по которой многие неработающие женщины

предпочитают отдавать детей в специальные учреждения [2, с. 8.].

При проведении программ социальной политики вероятно, следует уделить внимание расширению возможностей матерей устаиваться на неполный день, так как зачастую это оптимальный выбор для семьи. Основной уход за ребенком по-прежнему осуществляет мать, что позволяет снизить затраты на детские учреждения, при этом семейный бюджет увеличивается за счет ее зарплаты. Исследования в этом направлении позволят выявить сложившиеся закономерности и построить адекватные модели социальной поддержки и страхования женщин, имеющих детей и находящихся в экономически активном статусе.

Последние десятилетие существует острая нехватка мест в детских садах, родители вынуждены вставать в очередь буквально через неделю после рождения ребенка, и получение места гарантируется в течение 4-5 лет. Недоступность и высокая стоимость услуг по защите детства могут негативно отражаться на принятии женщиной решения об участии на рынке труда. Необходимо оценить, какой вариант для государства предпочтительнее: либо мать с неполной трудовой занятостью будет пользоваться услугами бюджетных детских учреждений, либо потребуются расширить сектор коммерческих услуг по уходу за детьми, увеличить финансирование декретных отпусков и отпусков по уходу за детьми.

Библиографический список

1. Елисеева И.И. Социальная статистика. М.: Финансы и статистика, 2003. 480 с.
2. Del Boca D., Vuri D. Labor supply and child care costs. IZA Discussion Papers 983, Institute for the Study of Labor. 2004. 40 с.
3. Rammohan A., Whelan S. The impact of childcare costs on the full-time/part-time

employment decisions of Australian mothers. The Authors Journal compilation, Blackwell Publishing Ltd, University of

Adelaide and Flinders University. 2007. 169 с.

Акопян С.А.

КАЧЕСТВЕННАЯ ОЦЕНКА НАПРАВЛЕНИЙ ВЛИЯНИЯ МАКРОЭКОНОМИЧЕСКИХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ НА УРОВЕНЬ КРЕДИТНОГО РИСКА КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

Известно, что уровень кредитного риска коммерческого банка (КБ) является одним из важнейших показателей, характеризующих его стабильность и надежность. При этом, очевидно, что уровень кредитного риска зависит как от внешних, так и от внутренних по отношению к КБ факторов. Цель настоящей статьи – оценка возможных направлений влияния макроэкономической среды на уровень кредитного риска КБ с учетом отраслевой специфики, поскольку влияние макроэкономических параметров на уровень кредитного риска в разных отраслях может существенно различаться. Данная оценка призвана способствовать систематизации внешних факторов и принятию решений об их последующем включении в математические модели уровня кредитного риска.

Уровень кредитного риска является интегрированным показателем, поскольку характеризует его на общепанковском уровне, а не на уровне риска конкретного заемщика. В практической деятельности банков количественно интегрированный показатель уровня кредитного риска определяется следующим образом:

$$LCR = \frac{R}{SZ}, \quad (1)$$

где R – общая сумма сформированных резервов на возможные потери по ссудам банка по выданным кредитам корпоративным клиентам, тыс. руб.;

SZ – общая сумма ссудной задолженности по всем выданным кредитам корпоративным клиентам, тыс. руб.

Как видно из формулы (1), уровень кредитного риска прямо пропорционален сумме сформированных резервов на возможные потери по ссудам и обратно пропорционален сумме ссудной задолженности.

В связи с увеличением спроса на кредитные услуги в течение последних лет, ссудная задолженность коммерческих банков России постоянно возрастает. Следовательно, снижение уровня кредитного риска возможно вследствие сокращения объема формируемых банком резервов или в случае более медленного темпа роста резервов по сравнению с темпом роста ссудной задолженности. Рост уровня кредитного риска возможен в случае увеличения объема формируемых банком резервов более быстрыми темпами по сравнению с ростом ссудной задолженности.

В соответствии с Положением Банка России от 26 марта 2004 г. N 254-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности" [1] все кредитные организации должны формировать резервы на возможные потери по ссудам.

До глобальных финансовых потрясений 2008 года большинство банков формально относилось к формированию резервов, минимизируя их объем с целью получения большей прибыли. Как

видно из таблицы 1 [2], фактические резервы ЮЗБ СБ РФ до 2009 года не превышали 2,5 млрд. руб., что составляло около 2% кредитного портфеля банка. Однако, в связи с ухудшением финансового состояния многих заемщиков в кризисный и посткризисный период и, как следствие, появлением у банков

просроченной задолженности, объем отчислений в резерв начал возрастать. Это, в свою очередь, повлияло на рост уровня кредитного риска. К середине 2011 года фактические резервы ЮЗБ СБ РФ составили уже 18% кредитного портфеля.

Таблица 1. Динамика формирования уровня кредитного риска Юго-Западного банка Сбербанка России ОАО

Дата	Ссудная задолженность, тыс. руб. (SZ)	Фактический резерв, тыс. руб. (R)	Уровень кредитного риска, (LCR)
01.01.2008	90 049 973	1 806 851	0,0201
01.02.2008	91 928 477	1 961 066	0,0213
01.03.2008	95 397 412	1 983 656	0,0208
01.04.2008	99 789 833	2 274 436	0,0228
01.05.2008	102 603 765	2 136 757	0,0208
01.06.2008	107 678 241	1 749 285	0,0162
01.07.2008	113 633 970	1 752 668	0,0154
01.08.2008	120 367 554	2 027 560	0,0168
01.09.2008	128 217 845	1 983 062	0,0155
01.10.2008	132 268 182	1 941 271	0,0147
01.11.2008	137 826 254	1 970 932	0,0143
01.12.2008	142 119 899	2 124 288	0,0149
01.01.2009	148 756 273	3 531 825	0,0237
01.02.2009	156 328 527	3 997 216	0,0256
01.03.2009	158 882 641	3 861 782	0,0243
01.04.2009	165 095 303	5 082 154	0,0308
01.05.2009	165 516 125	5 648 561	0,0341
01.06.2009	168 475 739	6 897 982	0,0409
01.07.2009	173 540 965	7 268 894	0,0419
01.08.2009	177 709 118	7 971 164	0,0449
01.09.2009	181 478 451	8 915 311	0,0491
01.10.2009	182 306 562	9 261 244	0,0508
01.11.2009	180 299 001	10 981 592	0,0609
01.12.2009	174 455 496	11 408 140	0,0654
01.01.2010	176 425 559	11 707 112	0,0664
01.02.2010	178 169 544	11 963 930	0,0671
01.03.2010	177 581 563	12 213 646	0,0688
01.04.2010	178 678 809	13 034 114	0,0729
01.05.2010	179 061 283	14 893 362	0,0832
01.06.2010	181 346 951	16 250 876	0,0896
01.07.2010	182 875 735	18 002 967	0,0984
01.08.2010	189 336 154	26 342 612	0,1391
01.09.2010	191 086 485	28 657 361	0,1500
01.10.2010	192 224 832	39 099 459	0,2034
01.11.2010	197 548 537	40 435 084	0,2047
01.12.2010	199 479 580	42 664 797	0,2139

Продолжение таблицы 1

01.01.2011	201 690 657	39 485 220	0,1958
01.02.2011	204 825 286	39 311 614	0,1919
01.03.2011	208 879 097	39 946 601	0,1912
01.04.2011	214 798 642	40 738 257	0,1897
01.05.2011	220 825 015	41 362 029	0,1873

Приведенные в таблице 1 данные показаны на рис. 1, где отчетливо видно, что момент начала роста уровня кредитного риска совпадает с ростом

сформированных банком резервов и слабо зависит от изменения ссудной задолженности.

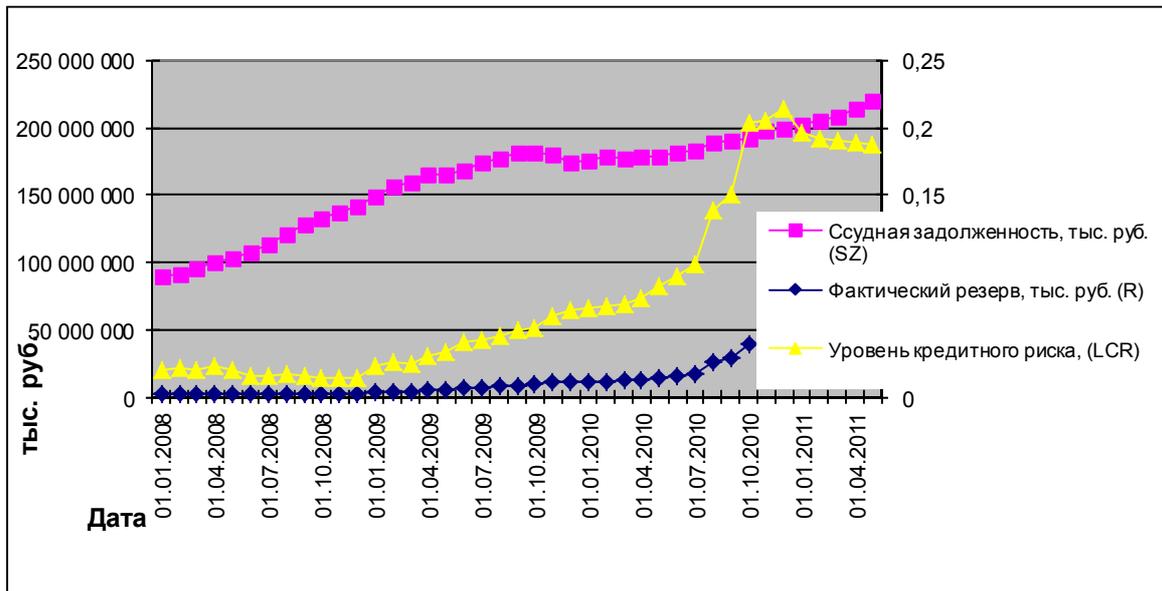


Рис.1. Динамика формирования уровня кредитного риска Юго-Западного банка Сбербанка России ОАО

Объем формируемых банком резервов, в свою очередь, напрямую зависит от финансового состояния заемщиков, которое оценивается по следующим параметрам [1]:

- стабильности деятельности;
- величине чистых активов;
- рентабельности;
- платежеспособности;
- наличию каких-либо негативных явлений (тенденций), способных повлиять на финансовую устойчивость заемщика в перспективе. К негативным явлениям могут быть отнесены: существенное снижение темпов роста объемов

производства, ухудшение показателей рентабельности, существенный рост кредиторской и (или) дебиторской задолженности.

Все вышеперечисленные параметры подвержены влиянию тенденций изменения макроэкономической среды, основными показателями которой являются: ставка MosPrime; индекс RTS; USDEUR_BASKET; цена на нефть (IPE Brent Index); цена на натуральный газ (NYMEX); цена на сахар №11; цена на пшеницу; ставка рефинансирования; ИПП; уровень безработицы; ИЦП; обо-

рот розничной торговли; внешнеторговый оборот.

Необходимо определить направления влияния макроэкономической среды на финансовое состояние заемщиков банка и, как следствие, на уровень кредитного риска. При этом необходимо учитывать, что:

1. Уровень кредитного риска распределяется неравномерно в различных отраслях (табл. 2) [2].

Как видно из таблицы 2, наименее рисковыми отраслями по инвестиционному кредитованию в Юго-Западном банке Сбербанка России ОАО на начало 2008 года являлась добыча полезных ископаемых – уровень кредитного риска отсутствовал, транспорт и связь – 0,25% и пищевая промышленность – 0,44%.

К середине 2011 года одной из наиболее безопасных для кредитования продолжает оставаться отрасль транспорта и связи – уровень кредитного риска составляет 0,32%, однако, самой безопасной на сегодняшний день явля-

ется отрасль автомобилестроения и производства техники – 0,05%.

Уровень кредитного риска существенно увеличился в течение 2010 года в отрасли «Добыча полезных ископаемых»: на начало года он составлял 1,1%, тогда как на конец года уже 9,78%, темп роста составил 878%.

Самый высокий темп роста уровня кредитного риска обнаружился в отрасли металлургии в 2009 году и составил 5752%: на начало года значение показателя – 0,23%, на конец – 13,15%.

Отрасль строительства сегодня попадает в зону риска, уровень кредитного риска составляет более 2,5 %, темп роста уровня кредитного риска за 2010 год составил 2447%.

Однако самой рискованной отраслью инвестиционного кредитования была и остается отрасль торговли и общественного питания, уровень кредитного риска к началу 2011 года достигает критического значения и равен 54,58%, а к середине 2011 года уже составляет 66,11%.

Таблица 2. Распределение уровня кредитного риска Юго-Западного банка Сбербанка России ОАО по отраслям (инвестиционное кредитование)

Значение уровня кредитного риска	Наименование отрасли							
	Добыча полезных ископаемых	Торговля и общественное питание	Пищевая промышленность	Металлургия	Автомобилестроение и производство техники	Сельское хозяйство и животноводство	Строительство	Транспорт и связь
на 01.01.08:	0,0000	0,0357	0,0044	0,0059	0,0181	0,0077	0,0091	0,0025
на 01.01.09:	0,0061	0,0625	0,0120	0,0023	0,0174	0,0157	0,0049	0,0013
на 01.01.10:	0,0111	0,0717	0,0258	0,1315	0,0204	0,0262	0,0094	0,0010
на 01.01.11:	0,0978	0,5458	0,0366	0,1512	0,0005	0,1429	0,2306	0,0033
на 01.05.11:	0,1514	0,6611	0,1178	0,0980	0,0005	0,1385	0,2670	0,0032
Темп роста уровня кредитного риска, %	Добыча полезных ископаемых	Торговля и общественное питание	Пищевая промышленность	Металлургия	Автомобилестроение и производство техники	Сельское хозяйство и животноводство	Строительство	Транспорт и связь
за 2008 год:	-	175%	274%	39%	96%	205%	54%	52%

Продолжение таблицы 2

за 2009 год:	184%	115%	215%	5752%	117%	167%	193%	79%
за 2010 год:	878%	761%	142%	115%	3%	545%	2447%	323%
за кусок 2011 года:	155%	121%	322%	65%	102%	97%	116%	99%

Это можно объяснить тем, что заемщики, функционирующие в данной отрасли, наименее обеспечены основными средствами по сравнению с предприятиями других отраслей, и поэтому:

- при обращении в банк зачастую получают кредит на менее выгодных условиях, так как не имеют подходящих внеоборотных активов для оформления их в залог, что существенно повышает процентную ставку;

- у заемщика отсутствуют непрофильные активы, которые могут быть реализованы в случае ухудшения финансового состояния.

Резкий скачок уровня кредитного риска в отрасли торговли и общественного питания произошел в течение 2010 года, темп роста составил 761%. Предприятия данной отрасли первыми сталкиваются с последствиями экономического кризиса. С одной стороны, на них отражается повышение закупочных цен, с другой – снижение потребительского спроса.

В настоящее время темп роста существенно снизился и составляет 121%, однако, уровень кредитного риска продолжает неуклонно расти, что представляет значительную угрозу для банка из-за возможности списания сформированных резервов на возможные потери по ссудам в счет погашения безнадежно просроченной задолженности заемщиков банка.

Самые низкие на сегодняшний день темпы роста уровня кредитного риска Юго-Западного банка Сбербанка России ОАО по инвестиционному кредитованию наблюдаются в отраслях металлургии, сельского хозяйства и животноводства, а также в отрасли транспорта и связи.

2. Степень влияния макроэкономических параметров на уровень кредитного риска будет неодинаковой в зависимости от отрасли, в рамках которой проводят хозяйственную деятельность заемщики, своей ссудной задолженностью формирующие данный показатель.

Процентные ставки, в частности ставка *MosPrime*, представляют собой цену привлеченного капитала. Рост процентных ставок приводит к росту цен на товары, в результате чего спрос на продукцию некоторых заемщиков может уменьшиться. Вероятность того, что эти заемщики не смогут исполнять свои текущие обязательства без получения нового кредита или привлечения дополнительного капитала, увеличится, что повлияет на их платежеспособность и приведет к росту уровня кредитного риска.

Индекс RTS характеризует фондовый рынок в целом и может выступать индикатором настроений инвесторов, зависящих от состояния экономики. Если индекс RTS возрастает, то вероятность дефолта заемщиков снижается.

Очевидно, что *валютный курс* в той или иной форме влияет на производительность заемщиков. Однако данное влияние может принимать различные тенденции в зависимости от специфики деятельности предприятий: предприятиям-экспортерам выгоден рост курса валюты как источник дополнительного дохода за счет курсовых разниц, предприятиям-импортерам не выгоден. Финансовое состояние заемщика банка будет изменяться в соответствии с его принадлежностью к одной из групп.

Бесспорно, изменение *цен на нефть и натуральный газ* оказывает

существенное влияние на уровень кредитного риска коммерческого банка, поскольку большая часть экспорта России приходится на отрасли добывающей промышленности. Экспорт России сильно зависит от конъюнктуры мирового нефтяного рынка. Падение цен на нефть фактически означает снижение валютной выручки российских экспортеров. Также от цен на нефть и газ зависят поступления в бюджет России. Известно, что более 50 процентов цены экспорта нефти изымается в бюджет страны. В итоге при падении цен на нефть бюджет получает меньше средств, и в зоне потенциального риска окажутся зарплаты бюджетников, пенсии – особенно в дотационных регионах, что повлечет за собой снижение покупательной способности населения. Это незамедлительно скажется на доходах предприятий, принадлежащих таким отраслям, как: торговля и общественное питание, пищевая промышленность, автомобилестроение и производство техники.

В особенности рост цен на энергоносители отразится на таких отраслях, как сельское хозяйство и животноводство, строительство, транспорт и связь, в производствах которых значительную часть затрат составляют затраты на горюче-смазочные материалы (ГСМ).

Значительные поступления от нефтяных, газовых и других сырьевых компаний формируют бюджет в виде налогов с прибыли и НДС, НДС. Все эти платежи будут снижаться при падении цен на нефть на мировых рынках. Снижение же бюджетных трат – огромной силы удар по экономике. Расходы федерального бюджета и бюджетов регионов составляют до 35-40 процентов доли российского ВВП. Естественно, сокращение бюджетных расходов сразу коснется всех секторов экономики.

Изменение *цен на такие продовольственные товары*, как сахар и пшеница, также могут значительно повли-

ять на уровень кредитного риска коммерческого банка. Рост цен на данные товары затрагивает не только покупателей, производителей, торговые сети, но и вызывает вторичный всплеск подорожания в смежных отраслях. На фоне их подорожания растут цены и на смежные товары, особенно это касается сахаросодержащих продуктов, типа сгущённого молока, сока. В наибольшей степени данные тенденции проявятся в отраслях пищевой промышленности, торговли и общественного питания, сельском хозяйстве и животноводстве. Повышение цен на продовольственные товары повлечет сокращение спроса. В свою очередь, уменьшение спроса на продукцию по умолчанию приводит к снижению объемов производства, а следовательно, к ухудшению финансового состояния производителей, которые могут являться заемщиками банка, и к росту уровня кредитного риска.

Ставка рефинансирования определяет все остальные ставки процента в экономике, что отражается на отношении населения и предприятий к накоплениям и инвестициям. Ставка рефинансирования меняется в зависимости от темпа инфляции и существенно влияет на уровень кредитного риска коммерческого банка, поскольку выступает как мощный регулятор экономической активности: высокая ставка затрудняет получение кредитов и сдерживает, таким образом, вложение денег в производство товаров и услуг, что негативно сказывается на финансовом состоянии заемщиков банка. Низкая ставка ускоряет развитие экономики в целом и развитие хозяйственной деятельности заемщиков в частности.

Индекс промышленного производства можно считать индикатором изменений спроса на продукцию: ИПП возрастает – спрос увеличивается. В свою очередь, увеличение спроса на промышленную продукцию по умолчанию приводит к наращиванию объемов про-

изводства, а следовательно, к улучшению финансового состояния производителей и к сокращению кредитных рисков.

ИЦП (индекс цен производителей), отображающий уровень изменения цен на сырьё, материалы и товары промежуточного потребления, является показателем инфляции. Из-за сложности оказываемого инфляцией эффекта на экономику влияние данной переменной неоднозначно. Инфляцию можно рассматривать как стимул для тех, кто стремится экономить за счет инвестирования денежных средств, вместо того чтобы ждать пока покупательная способность этих сбережений снизится. Поэтому, когда ИЦП растет, уровень кредитного риска, скорее всего, будет сокращаться. С другой стороны, рост инфляции будет стимулировать людей брать на себя дополнительный риск инвестиций, следовательно, она способствует развитию экономических отношений, характеризующихся большей вероятностью дефолта, что может повлечь за собой увеличение объема формируемых резервов и, как следствие, рост уровня кредитного риска.

Уровень безработицы является еще одним основным макроэкономическим показателем, который необходимо принять во внимание. Высокий уровень безработицы свидетельствует о существенных недостатках и проблемах экономики и общества. Таким образом, он может быть одной из причин увеличения количества дефолтов.

По темпам роста *оборота розничной торговли* и изменениям структуры товарооборота судят об изменениях в уровне жизни населения. Именно поэтому данный макроэкономический показатель важен при рассмотрении влияния макроэкономической среды на уровень кредитного риска. Розничный товарооборот в значительной степени влияет на денежный оборот, определяет бюджетные поступления и находит от-

ражение во многих других макроэкономических показателях. Изменение уровня оборота розничной торговли свидетельствует об изменении таких важных факторов, как: денежные доходы населения, товарное предложение, материально-техническая база предприятий торговли, цена на предметы потребления.

Особенно динамика темпов роста оборота розничной торговли находит отражение в отрасли торговли и общественного питания. В свою очередь торговля оказывает значительное влияние на развитие производства, поскольку наиболее оперативно реагирует на любые изменения в экономической и политической ситуации в стране. Являясь отраслью экономики, наиболее приближенной к конечному потребителю, торговля регулирует процесс производства в части объема и ассортимента выпускаемой продукции, с одной стороны, а с другой стороны – позволяет проанализировать структуру потребительских предпочтений и возможностей, а также динамику уровня жизни населения. В частности, через экономическую составляющую товара – цену можно судить об экономическом развитии и динамике инфляционных процессов в государстве. Снижение темпов роста оборота розничной торговли приведет к замедлению развития производства, сокращению объемов выпускаемой предприятиями продукции и, как следствию, увеличению вероятности дефолтов заемщиков.

Что касается такого показателя, как *внешнеторговый оборот*, то он, как любой показатель внешней торговли страны, определяет уровень ее участия в мировой торговле. Чем выше этот показатель, тем выше уровень экономического развития страны в целом. Понятно, что снижение темпов роста внешне-торгового оборота приведет к росту уровня кредитного риска. Особенно данная тенденция отразится на финан-

совом состоянии заемщиков, проводящих свою деятельность в таких отраслях, как: сельское хозяйство и животноводство, добыча полезных ископаемых, автомобилестроение и производство техники, поскольку значительная часть продукции этих отраслей выходит на мировой рынок.

Проведенная оценка выявила, что на финансовое состояние заемщика банка, как на интегральную составляющую уровня кредитного риска, оказывают существенное влияние такие макроэкономические показатели, как: ставка MosPrime; индекс RTS; USDEUR_BASKET; цена на нефть (IPE Brent Index); цена на натуральный газ (NYMEX); цена на сахар №11; цена на пшеницу; ставка рефинансирования; ИПП; уровень безработицы; ИЦП; оборот розничной торговли; внешнеторговый оборот. Однако в процессе анализа

тенденции влияния рассматривались с качественной стороны, определялось исключительно их направление, тогда как для моделирования уровня кредитного риска коммерческого банка и включения тех или иных параметров в модели необходимо количественно оценить влияние рассмотренных макроэкономических показателей, учитывая отраслевую специфику заемщиков. Решение данных вопросов выходит за рамки настоящей статьи.

Библиографический список

1. Положение Банка России от 26 марта 2004 года № 254-п "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности"
2. www.sbrf.ru

АННОТАЦИИ СТАТЕЙ, ПОМЕЩЕННЫЕ В ЖУРНАЛЕ

Раздел 1. Бухгалтерский учет и аудит: проблемы и их решения

Лабынцев Н. Т., Зенкова М. В.

НАЛОГОВЫЙ БЮДЖЕТ КАК ФУНКЦИЯ УПРАВЛЕНЧЕСКОГО УЧЕТА

Аннотация

В статье рассмотрены вопросы формирования налогового бюджета и его место в общей системе финансовых бюджетов организации. Предложена структура налогового бюджетирования, выделены основные этапы и порядок действий при составлении налогового бюджета. Определены основные инструменты налогового бюджетирования, представлена форма налогового бюджета.

Ключевые слова: управленческий учет, бюджетирование, налоговый бюджет, налоговые расходы, инструменты налогового планирования, анализ налогооблагаемых объектов, налоговая база, операционные бюджеты, оптимизация денежных потоков, календарь налоговых платежей.

Пучкова А.О.

НЕКОТОРЫЕ АСПЕКТЫ СИСТЕМЫ МЕР КОНТРОЛЯ КАЧЕСТВА БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Аннотация

Система мер контроля качества бухгалтерской отчетности в России в настоящее время представлена следующими позициями: внешним контролем, внутренним контролем, смешанным контролем. Формы и методы контроля отражают существующий этап экономики страны, постоянно совершенствуются, развиваются и дополняются.

Ключевые слова: достоверность информации, внутренний контроль, внешний контроль, аудит.

Ковалева Н.А.

ВНУТРЕННЯЯ УПРАВЛЕНЧЕСКАЯ ОТЧЕТНОСТЬ И МСФО: СХОДСТВО И РАЗЛИЧИЯ ПРИНЦИПОВ ПОСТРОЕНИЯ

Аннотация

В данной статье определяется значение Международных стандартов финансовой отчетности для отечественного учета, в том числе и управленческого. Проанализированы принципы построения отчетности по МСФО и возможность их применения при формировании внутренней отчетности организации. Выявлены различия между двумя видами отчетности и рассмотрены преимущества использования данных финансовой отчетности, составляемой по Международным стандартам для нужд управленческого учета.

Ключевые слова: международные стандарты финансовой отчетности, управленческий учет, внутренняя управленческая отчетность, принципы составления, качественные характеристики, ограничительные параметры, оптимизация учетных процессов.

Омельченко И.А.

МЕТОДИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ФОРМИРОВАНИЯ БЮДЖЕТНОГО БАЛАНСА ПРОМЫШЛЕННОГО ПРЕДПРИЯТИЯ

Аннотация

В настоящей статье представлен авторский подход к формированию бюджетного баланса. Обосновывается целесообразность применения расчетных процедур при планировании некоторых балансовых статей, предлагаются конкретные методики их расчета. Обоснована экономическая целесообразность изложенной методики.

Ключевые слова: бюджетирование, бюджетный баланс, расчетные процедуры, балансовые показатели.

Ковалева О.В.

КАЛЬКУЛИРОВАНИЕ СЕБЕСТОИМОСТИ ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫХ УСЛУГ СВЕРХ ГОСУДАРСТВЕННОГО ЗАДАНИЯ В ФЕДЕРАЛЬНЫХ БЮДЖЕТНЫХ ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫХ УЧРЕЖДЕНИЯХ

Аннотация

Развитие системы бухгалтерского учета федеральных бюджетных государственных образовательных учреждений высшего профессионального образования предполагает разработку и внедрение обоснованных систем калькулирования. В статье на основе анализа деятельности высших учебных заведений обоснована матрица объектов калькулирования, установлены калькуляционные единицы, предложен перечень статей калькуляции основного, вспомогательного и обеспечивающего образовательных процессов.

Ключевые слова: образовательная услуга, управленческий учет, процесс калькулирования, объекты калькулирования, калькуляционные единицы, методы калькулирования, матрица объектов калькулирования, статьи калькуляции, фактическая калькуляция.

Кустова Я.С.

ОСОБЕННОСТИ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА ДОХОДОВ И РАСХОДОВ В НЕКОММЕРЧЕСКИХ ОРГАНИЗАЦИЯХ

Аннотация

В данной статье раскрыты особенности учета в некоммерческой организации. Бухгалтерский учёт в некоммерческих организациях в целом аналогичен бухгалтерскому учёту других хозяйствующих субъектов, осуществляющих коммерческую деятельность, но при этом рассмотрены особенности организации бухгалтерского учёта в некоммерческих организациях и проблемы, возникающие при учете и отражении доходов и расходов от разных видов деятельности.

Ключевые слова: НКО, целевые доходы, целевые расходы, целевое финансирование, целевой капитал, план счетов.

Евсеева А.В.

УПРАВЛЕНЧЕСКАЯ ОТЧЕТНОСТЬ В КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ

Аннотация

В статье рассмотрены вопросы современного состояния подготовки и использования управленческой отчетности в кредитных организациях. Обоснована роль управленческой отчетности в финансовом управлении кредитной организации, установлены основные не-

достатки внутренних отчетов кредитных организаций и объекты системы управленческого учета и отчетности, показана специфика подготовки управленческой отчетности филиалов кредитной организации с учетом особенностей региона расположения.

Ключевые слова: система бюджетирования; центр финансовой ответственности; управленческая отчетность, финансовое планирование в банках.

Кирикова О.А.

О МЕТОДОЛОГИЧЕСКИХ ПОДХОДАХ К ФОРМИРОВАНИЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ БЮДЖЕТНОЙ ОТЧЕТНОСТИ ГЛАВНОГО РАСПОРЯДИТЕЛЯ БЮДЖЕТНЫХ СРЕДСТВ

Аннотация

В статье раскрыты методологические подходы к формированию консолидированной бюджетной отчетности главным распорядителем бюджетных средств. Представлен механизм, отражающий общий сценарий, методы, процессы и инструментарий формирования консолидированной бюджетной отчетности.

Ключевые слова: консолидированная бюджетная отчетность, распорядители и получатели бюджетных средств, подведомственные организации, контрольные соотношения, протокол ошибок.

Цепилова Е.С., Швед Г.В.

ОСОБЕННОСТИ ПРИМЕНЕНИЯ И ПЕРСПЕКТИВЫ УПРОЩЕННОЙ СИСТЕМЫ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ

Аннотация

В статье рассмотрены некоторые особенности применения такого специального налогового режима как упрощённая система налогообложения (УСН). В частности, математически обоснован выбор объекта налогообложения; приведены условия уплаты минимального налога и переноса налоговых убытков. Представлены перспективы реформирования УСН с 2013г. путём выделения патентной УСН в отдельную главу Налогового Кодекса Российской Федерации 26.5.

Ключевые слова: упрощённая система налогообложения (УСН), выбор объекта налогообложения при УСН, минимальный налог, перенос убытков, патентная УСН.

Попов Л.А.

КОНЦЕПЦИЯ УСТОЙЧИВОГО РАЗВИТИЯ, ИЛИ НОВАЯ СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ПАРАДИГМА

Аннотация

В статье рассматривается состав (эффективная экономика, экология и социальная составляющая), принципы и предпосылки устойчивого развития экономики.

Ключевые слова: концепция, устойчивая экономика, принципы, предпосылки, экология, социальная составляющая.

Раздел 2. Современные проблемы развития экономического анализа

Гузей В.А.

КЛЮЧЕВЫЕ АСПЕКТЫ ПОВЫШЕНИЯ ЭФФЕКТИВНОСТИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ АВИАКОМПАНИЙ В СОВРЕМЕННЫХ ЭКОНОМИЧЕСКИХ УСЛОВИЯХ

Аннотация

Возможности авиакомпаний, обновление авиапарка, безопасность полетов, число авиапассажиров, стоимость авиабилетов, легитимность доходов авиакомпаний.

Ключевые слова: возможности авиакомпаний, обновление авиапарка, безопасность полетов, число авиапассажиров, стоимость авиабилетов, легитимность доходов авиакомпаний.

Макарова А.С.

АНАЛИЗ ОБЪЕМОВ ПРОИЗВОДСТВА ПРОДУКЦИИ РАСТЕНИЕВОДСТВА РОССИИ

Аннотация

Особенностью производства продукции растениеводства является то, что деятельность базируется на использовании плодородия почв и природно-климатических условиях, что обуславливает значительную дифференциацию в объемах производства основных видов продукции растениеводства внутри Российской Федерации. И для более эффективного производства и получения наилучшего урожая необходимо учитывать то, что каждая сельскохозяйственная культура соответствует определенному природному комплексу, и в конкретном регионе развиваются такие отрасли растениеводства, которые при данных условиях дают высочайшие результаты и требуют меньших затрат труда и средств. Что существенно затрудняет статистический анализ деятельности растениеводства и прогнозирование основных показателей.

Ключевые слова: растениеводство; факторы, влияющие на развитие растениеводства; объемы производства продукции растениеводства, дифференциация регионов Российской Федерации по объемам производства продукции растениеводства.

Ковалева И.Н.

МЕТОДЫ И ПРИНЦИПЫ УСТОЙЧИВОГО РАЗВИТИЯ РЕГИОНАЛЬНЫХ ЭКОНОМИЧЕСКИХ КЛАСТЕРОВ

Аннотация

Статья подводит некоторые итоги изучения и систематизации методов и принципов устойчивого развития региональных экономических кластеров. Автор раскрывает характеристику административных, экономических и аналитических методов. Обобщается практический опыт использования оцениваемых показателей эффективности проекта создания региональных экономических кластеров с точки зрения роста конкурентоспособности региона. Целью статьи является анализ изучения целей устойчивого развития РЭК в современных условиях развития региональных экономик России.

Ключевые слова: региональные экономические кластеры, устойчивое развитие, методы и принципы устойчивого развития, конкурентоспособность региона, цели, предопределяющие процессы устойчивого развития.

Раздел 3. Статистика

Чернова Е.В.

ВЛИЯНИЕ СТРУКТУРНЫХ ХАРАКТЕРИСТИК ДОМОХОЗЯЙСТВ НА ЗАНЯТОСТЬ МАТЕРЕЙ

Аннотация

Обеспечение женщин с детьми трудовой занятостью предопределяет необходимость учета структурных характеристик домохозяйств, которые оказывают существенное влияние на трудовую активность матери. Необходимо оценить, какой вариант для государства предпочтительнее: либо мать с неполной трудовой занятостью будет пользоваться услугами бюджетных детских учреждений, либо потребуются расширить сектор коммерческих услуг по уходу за детьми, или же увеличить финансирование декретных отпусков и отпусков по уходу за детьми.

Ключевые слова: рынок труда, социальная политика, защита детства и материнства, доходы, социальное страхование, детские пособия.

Акопян С.А.

КАЧЕСТВЕННАЯ ОЦЕНКА НАПРАВЛЕНИЙ ВЛИЯНИЯ МАКРОЭКОНОМИЧЕСКИХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ НА УРОВЕНЬ КРЕДИТНОГО РИСКА КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

Аннотация

Цель настоящей статьи – оценка возможных направлений влияния макроэкономической среды на уровень кредитного риска КБ с учетом отраслевой специфики, поскольку влияние макроэкономических параметров на уровень кредитного риска в разных отраслях может существенно различаться. Данная оценка призвана способствовать систематизации внешних факторов и принятию решений об их последующем включении в математические модели уровня кредитного риска.

Для моделирования уровня кредитного риска коммерческого банка и включения тех или иных параметров в модели, необходимо количественно оценить влияние рассмотренных макроэкономических показателей, учитывая отраслевую специфику заемщиков.

Ключевые слова: кредитный риск, коммерческий банк, валютный курс, уровень кредитного риска

ANNOTATION OF ARTICLES, PLACED IN JOURNAL

Section 1. Accounting and audit: problems and solutions

Labyntsev N.T., Zenkova M.V.

THE TAX BUDGET AS A FUNCTION OF MANAGEMENT ACCOUNTING

Annotation

The paper deals with the formation of the tax budget, and its place in the overall system of financial budgets of the organization. The structure of the tax budgeting highlights the main stages and procedures for the preparation of the tax budget. The main instruments of tax budgeting, the budget represented a form of tax.

Key words: tax budget, tax expenditures, tax planning tools, the analysis of taxable objects, tax base, operating budgets, cash flow optimization, Calendar of tax payments.

Bibliographic list

- 1.A. Forecasting and planning in taxation: M. Textbook: Economics 2009;
- 2.Management accounting and internal control in commercial organizations: state and development prospects; monograph, edited by Prof. NT Labyntseva, Finance and Statistics, Moscow, 2011.
- 3.Zamirovich E.N. "Tax planning: the organization of work," Tax planning is number 1,2004;
- 4.A. Vinogradova, "Methods of management of tax expenditures," "Calculation", 2010, № 1;
- 5.Borovikov E.V. "Tax planning, financial planning as a subsystem in a credit institution", "International Accounting", 2012, № 1;
6. Shestakova E.V. "TAX PLANNING. THEORY AND PRACTICE RECOMMENDATIONS OF MATERIALS from Litigation ", " Yustitsinform" 2010;
7. N.A.Urman "Effective tax planning", "Tax Journal", 2010;
- 8.Shakhovskaya LS, Khokhlov, VV, Kulakov, O. Budgeting: Theory and Practice. - M.: KnoRus, 2009.

Puchkova A.O.

SOME QUALITY CONTROL MEASURES ASPECTS OF FINANCIAL STATEMENTS

Annotation

The quality control measures of financial statements in Russia is currently represented by the following positions: external control, internal control, mixed control. The forms and methods of control show the current stage of the country's economy is constantly being improved, developed and supplemented.

Key words: reliability of the information, internal control, external control, audit

Bibliographic list

- 1.Varfolomeeva YA. Financial control: the nature and types / Auditor, № 2, 2006, p. 16-23.
- 2.Internal Audit: Handbook / Ed. VI Podolsky. 5th ed., Revised. and add. - M.: UNITY-DANA, 2008. - 494s.
- 3.Audit: textbook / Rich IN, NT Labyntsev, N. Hahonova. - 3rd ed., Revised. And extra. - Moscow: JSC «Moscow Textbooks», Rostov N / A: Phoenix, 2008.-475s.

4. Efimova O.V. *Finansovy analysis*. 3rd edition., Revised. And extra. - Moscow: Publishing House of «Accounting», 1999.-352s.
5. International Standards on Auditing 240 «Auditor's Responsibility to consider Fraud in an Audit of Financial Statements»
6. Merzlikina EM, Nicholas JP *The system of internal control*, Moscow: INFRA-M, 2008.-368s.
7. Regulations on accounting «Accounting policies of the organization» (PBU 1/2008) approved by the Russian Ministry of Finance on October 6, 2008 № 106n
8. Federal Law «On Auditing» № 307 - FZ, dated December 30, 2008 // ATP «Consultant +»
9. The federal standard for auditing (FSAD 5/2010), «Responsibilities of the auditor to consider fraud during the audit», approved by Order of the Ministry of Finance of 17.08.2010 № 90H
10. Finance: A Textbook / Ed. AG Gryaznova, EV Markina. - Moscow: Finances and Statistics, 2004. – 504 p.
11. Shishkoedova, On the reliability of financial statements // «Russian Accounting», 2007

Kovaleva N.A.

INTERNAL MANAGEMENT REPORTING AND IAS: SIMILARITIES AND DIFFERENCES BETWEEN THE PRINCIPLES OF CONSTRUCTION

Annotation

This article defines the meaning of International Accounting Standards for the national accounting, including management one. The principles of the IAS and the opportunity of their use in designing internal reporting of the organization were analyzed. Differences between two types of accounts are identified and the benefits of the financial statements drawn up on the ground of international standards to meet the needs of management accounting were considered.

Key words: international Accounting Standards, management accounting, internal management reporting, rules of designing reports, quality characteristics, the limiting parameters, optimization of accounting processes.

Bibliographic list

1. On accounting: Federal Law of 06.12.2011g. № 402-FL.
2. On the consolidated financial statements: The Federal Law of 27.07.2010. № 208-FL (as amended from 21.11.2011.)
3. On the forms of accounting organizations: The Order of the Ministry of Finance of 02.07.2010. № 66.
4. Potekhin V.V. *The Application of IAS for the purposes of management reporting // IAS and ISA in a credit institution*, 2010, № 4.
5. Slobodnyak I. A. *The Application of IAS as the methodology of accounting and analytical information of internal accounting management accounting // International Accounting*, 2011, № 3.
6. Sharovatova E. A. *Typology of management accounting entity // Accounting and Statistics*, 2011, №1.

Omelchenko I.A.

METHODICAL ASPECTS OF FORMATION OF THE BUDGETARY BALANCE OF THE INDUSTRIAL ENTERPRISE

Annotation

In the present article the author's approach to formation of the budgetary balance is presented. Expediency of application of settlement procedures locates at planning of some balance articles, concrete techniques of their calculation are offered. Economic feasibility of the stated technique is proved.

Key words: budgeting, the budgetary balance, settlement procedures, balance indicators.

Kovalyova O. V.

EDUCATIONAL SERVICES COST CALCULATION ABOVE THE STATE STANDARD IN FEDERAL BUDGETARY EDUCATIONAL INSTITUTIONS.

Annotation

The development of accounting system of higher education federal budgetary state institutions assumes the development and introduction of reasonable systems of calculation. In the article the matrix of calculation objects is characterized on the basis of the analysis of the higher educational institutions activity calculation units are determined, the list of articles of accounting of the main, auxiliary and providing educational processes is offered.

Key words: educational service, accounting management, calculation process, objects of calculation, calculation units, calculative methods, matrix of calculating objects calculating articles, actual calculation.

Bibliographic list

1. The order of the Ministry of Finance of the Russian Federation for 16.12.2010 No. 174n «About the statement of the Book of accounting of the budgetary establishments and the Instruction on its application» (It is registered in Ministry of Justice of the Russian Federation of 02.02.2011 No. 19669). [Electronic resource]. - Electronic and legal system «Adviser Plus»
2. The order of the Ministry of Finance of the Russian Federation for 01.12.2010 No. 157n «About the statement of the Unified plan of accounting for bodies of the state power (state authorities), bodies of a local self-government, governing bodies the state off-budget funds, the state academies of Sciences the public (municipal) institutions and the Instruction on its application» (Registered in the Ministry of Justice of the Russian Federation for 30.12.2010 No. 19452). [Electronic resource]. – Electronic-legal system «Adviser Plus».
3. The order of the Ministry of Education and Science of the Russian Federation No. 2070 for 27.06.2011 (in an edition of the order of the Ministry of Education and Science of 05.12.2011 No. 2789) «About the statement of an order of definition of standard costs on the maintenance of property of federal state institutions of professional education, concerning functions and powers of the founder which are carried out by the Ministry of Education and Science of the Russian Federation». [Electronic resource]. - Electronic and legal system «Adviser Plus»
4. Garifullin N.U., Gurov V.A. “Educational service in budgetary expenses of the higher education system//Finance, 2010, No. 11, 11-14 pages
5. Ivashkevich V.B. Accounting management : textbook.-2nd prod., transformed and completed - M: Master, 2008. - 574 pages
6. Management accounting: manual (Bachelor degree) / under the editorship of professor Y.V. Sokolov - M: Master, 2009. - 428 pages

7. Management accounting: the textbook / under the editorship of professor Y.V. Sokolov-M. Magistr: INFRA-M, 2011. - 720 pages.

Kustova Ya.S.

FEATURES OF ACCOUNTING OF THE INCOME AND EXPENSES IN NON-PROFIT ORGANIZATIONS

Annotation

In this article features of the account in non-profit organization are opened. Accounting of non-profit organizations as a whole is similar to accounting of other managing subjects who are carrying out commercial activity, but features of the organization of accounting in non-profit organizations and the problems arising at the account and reflection of the income and expenses from different types of activity are thus considered.

At the present stage of improvement of system of accounting in commercial and noncommercial sector of economy of the Russian Federation and the increased role of non-profit organizations in functioning of national economy there is an urgent need of the scientific analysis of systems of accounting in non-profit organizations. It is important to note that non-profit organizations are used as in social relationship of society (public associations), and in a complex of commercial interrelations and transactions in economy of the Russian Federation. The importance of development of noncommercial sector is designated within the international cooperation of the countries and separately international organizations. Practice indicates existence of a perspective of the correct accounting of operations in modern non-profit organizations. Discrepancies are traced as in absence of the standards formulated at legislative level in the accounting sphere, and in absence of practical recommendations to techniques and procedures of system of the account in non-profit organizations.

The accounting system in noncommercial sector undergoes a number of essential changes in registration operations and use of new kinds of activity in the course of functioning of non-profit organizations. It is connected with use of non-profit organizations in commercial schemes and implementation of business activity by them. The new approach to formation of systems of accounting in non-profit organizations is necessary.

At first sight process of the accounting of the income and expenses in the noncommercial organizations is a simple process, but actually it is the difficult process demanding detailed studying and improvement.

Key words: non-profit organizations, target income, target expenses, target financing, target capital, book of accounts.

Bibliographic list

1. Baturin M. V. «Non-state non-profit organizations: account and control»: Eksmo: 2008 of 160 pages.
2. Vorobyov V. V. «The accounting and audit organization in charity foundations»: Moscow, 2004 206 c.
3. Gusarova L.V. The concept of accounting, audit and the analysis in non-profit organizations. Kazan: Knowledge. 2009. 264 pages.
4. Egorov L.V. The account and audit in non-profit organizations: theory and methodology. Institute of open education. Novocherkassk: Onyx +, 2008. 476 pages.
5. About an order of formation and use of the target capital of non-profit organizations: Federal law from 30.12.2006 N 275-FZ.

6. About the statement of Book of accounts of accounting of financial and economic activity of the organizations and the Instruction on its application: Order of the Ministry of Finance of Russia from 31.10.2000 N 94H.
7. About the adoption of the Accounting regulation "The organization income" PBU 9/99: Order of the Ministry of Finance of Russia from 06.05.1999 N 32H.
8. About the adoption of the Accounting regulation "Organization expenses" PBU 10/99: Order of the Ministry of Finance of Russia from 06.05.1999 N 33H.
9. The order of the Government of the Russian Federation from September 13, 2007 of N of 1227R
10. The federal law «About non-profit organizations» from 12.01.1996 N 7-Federal Law

Evseeva A.V.

MANAGEMENT ACCOUNTING IN LENDING INSTITUTIONS

Annotation

This article contains information about the current status of development and application of management accounting in lending institutions. Is the role of management accounting in the financial management of the credit institution, the main shortcomings of the internal reports of credit institutions and facilities management accounting and reporting system, shows the specificity of training management accounting branches of credit organizations with region-specific location.

Key words: budgeting system; the centre of financial liability; management accounting, financial planning in banks.

Bibliographic list

1. Sujc V.P., Management accounting: a tutorial. – M.: Higher education, 2007. -371.
2. Paliy V.F., Managerial accounting costs and income (with elements of financial accounting). – M.: Infra-m, 2009. 279. -
3. Bulgakov, S. Accounting management accounting. – Voronezh, Voronezh State University, 2006 – 32.
4. Kukukina I.G., Garusova L.a. Management accounting. -Ivanovo: Ivanovo, 2007. -43 c.
5. Volkova O., Management accounting, Moscow: Moscow, 2008. -24 p.
6. Koreneva O.N., Management reporting commercial bank//Audit and financial analysis. No. 4. 2006 – 0.4 p
7. Koreneva O.N., Formation of management reporting commercial bank // Accountant consultant. No. 8. 2006, pp. 25-28. - 0.2 p
8. Koreneva O.N., Financial planning as a tool of management accounting system of commercial bank. Moscow: Izdatelstvo "MAX-Press". - p. 1

Kirikova O.A.

ON THE METHODOLOGICAL APPROACHES TO THE FORMATION OF THE CONSOLIDATED BUDGET STATEMENTS OF MAIN MANAGER OF BUDGETARY FUNDS

Annotation

In the article methodological approaches to the formation of the consolidated budget reporting the main Manager of budgetary funds. Presented mechanism, which reflects the common scenario, methods, processes and tools of formation of the consolidated budget reporting.

Key words: the consolidated budget accountability, the managers and recipients of budgetary funds, subordinate organizations, the control, protocol errors.

Tsepilova E.S., Shved, G.V.

THE PARTICULAR QUALITIES OF APPLICATION AND PERSPECTIVES OF A SIMPLIFIED TAX SYSTEM

Annotation

The paper discusses some problems of application of such special tax treatment as a simplified tax system (USN). In particular, the choice of object of taxation is mathematically justified; the particular conditions payment of minimum tax and the transfer of tax losses are given. The prospects of reforming the USN to 2013 year by providing patent USN in a separate chapter of the Tax Code of the Russian Federation 26.5 are presented.

Key words: simplified tax system (USN), the choice of object of taxation in the USN, the minimum tax, the transference of loss, patent USN.

Popov L.A.

THE CONCEPT OF SUSTAINABLE DEVELOPMENT OR NEW SOCIO-ECONOMIC PARADIGM

Annotation

The article deals with the composition (efficient economy, ecology and social component), principles and prerequisites for the sustainable development of the economy.

Key words: concept, sustainable economy, principles, preconditions, ecology, social component.

Bibliographic list

1. The Federal law "on accounting" of 21.11.1996,. # 402-FL (c.180 and against From 06/12/2009.
2. The Decree of the President of the Russian Federation No. 440 from April 1, 1996 "On the concept of transition of the Russian Federation to sustainable development
3. H.N. Gizatulin, Troitskiy V.A., the concept of sustainable development: a new socio-economic paradigm. Social science and modernity. # 5, 1998. S. 124-130
4. N.T. Labyncey the role of the accountant in the development of a sustainable economy based on 16 of the World Congress of accounting education and research in Singapore and 18 World Congress of Accountants in KUALA-LAMPURE (Malaysia) held in November 2010. "Records and statistics", # 4 (20), 2010.
5. Labyncey N.T., Popov L.A. accounting statements in the development of a sustainable economy: proceedings of the second international scientifically-practical Conference. M.: Moscow, 2011 s. 42-51
6. D.H., D.L. Meadows, Meadows, J. Randers limits to growth. M., 1994.
7. G.A. Khokhlova global problems of mankind (on reports of the Club of Rome)//Bulletin of Moscow State University. Cep. Economics, 1996. No. 2. C. 24-37

Section 2. Modern problems of economic analysis

Guzey V. A.

KEY ASPECTS OF INCREASE OF EFFICIENCY ACTIVITY OF AIRLINES IN MODERN ECONOMIC CONDITIONS.

Annotation

In view of the fact that the former company “Aeroflot” has been crushing on dozens of smaller airlines it will be interesting to analyze the domestic airlines with regard to indicators of successful development of the air transport industry as a whole.

Key words: possibility of airlines, fleet update, flight safety, the number of air passengers, airfares, the legitimacy of the income of airlines.

Makarova A.S.

ANALYSIS OF VOLUME OF CROP PRODUCTION IN RUSSIA

Annotation

The feature of crop production is the fact that the activity is based on the use of soil fertility and climatic conditions, which causes a significant differentiation in the volume of main crop production within the Russian Federation. For more efficient production and obtaining the best harvest it is necessary to take into account that each crop corresponds to a definite natural complex, and crop’s sectors which under given conditions give the highest results and require less costs of labor and resources are developing in a particular region. This fact essentially complicates the statistical analysis of crop production and forecasting of main indicators.

Key words: crop production; factors influencing the development of crop production; the volume of crop production, the differentiation of the regions of the Russian Federation on the volume of crop production.

Kovalyova I.N.

METHODS AND PRINCIPLES OF SUSTAINABLE DEVELOPMENT OF REGIONAL ECONOMIC CLUSTERS

Annotation

The article summarizes some results of the study and classification of methods and principles of sustainable development of regional economic clusters. The author reveals the characteristics of the administrative, economic, and analytical methods. We generalize the experience of the estimated performance of the project the creation of regional economic clusters in terms of competitiveness of the region. The purpose of this paper is the analysis of the study of sustainable development goals of REC in the present conditions of development of regional economies in Russia.

Key words: regional economic clusters, sustainable development, methods and principles of sustainable development, competitiveness of the region, objectives, predetermining sustainable development processes.

Section 3. Statistics

Chernova E. V.

INFLUENCE OF STRUCTURAL CHARACTERISTICS ON THE EMPLOYMENT DECISIONS OF MOTHERS

Annotation

Providing women that have children with employment determines the necessity of accounting the structural characteristics of households. These characteristics have a significant effect on women labor supply. It's important to assess which variant is preferable for the state: a part-time employed mother will take public childcare, or there will be necessary to expand commercial childcare, or funding of maternity leave and childcare subsidies should be increased.

Key words: labor market, social policy, child care and motherhood protection, incomes, social insurance, children's grants.

Bibliographic list

1. Eliseeva I.I., Social policy. M.: Finances and statistics, 2003. 480 c.
2. Del Boca D., Vuri D. Labor supply and child care costs. IZA Discussion Papers 983, Institute for the Study of Labor. 2004. 40 c.
3. Rammohan A., Whelan S. The impact of childcare costs on the full-time/part-time employment decisions of Australian mothers. The Authors Journal compilation, Blackwell Publishing Ltd, University of Adelaide and Flinders University. 2007. 169 c.

Akopyan S.A.

QUALITY ASSESSMENT OF INFLUENCE LINES MACROECONOMIC INDICATORS FOR THE CREDIT RISKS OF COMMERCIAL BANKS

Annotation

The purpose of this article - evaluation of possible directions of influence of the macroeconomic environment on the level of credit risk KB with the account of industry-specific, since the effect of macroeconomic variables on the level of credit risk in different industries may differ considerably. This assessment will contribute to the systematization of external factors and decision-making about their subsequent inclusion in the mathematical models of the level of credit risk.

Key words: the credit risk, the commercial bank, exchange rates, the level of credit risk

НАШИ АВТОРЫ

Акопян Сергей Артавазович, ст. преподаватель кафедры «Экономика и прикладная математика» ПИ ЮФУ.
Электронный адрес: pochta@fax.ru

Гузей Виктория Алексеевна, к.э.н., ст. преподаватель кафедры «Анализ хозяйственной деятельности и прогнозирование» РГЭУ (РИНХ).
Контактный телефон: 8 (863)261-38-92.

Евсеева Анна Владимировна, Юго-Западный Банк «Сбербанка России» ОАО, экономист ОСТЮЛ УСОЮЛ ЦСКО, магистрант кафедры «Аудит» РГЭУ (РИНХ).
Контактный телефон: 8 (863) 237-02-56.

Зенкова Марина Витальевна, соискатель кафедры «Бухгалтерский учет» РГЭУ (РИНХ).
Начальник бюро Главной бухгалтерии ОАО «Роствертол».
Контактный телефон: 8 (863) 261-38-20.

Кирикова Ольга Алексеевна, к.э.н, советник Департамента учета и отчетности Министерства обороны Российской Федерации.
Контактный телефон: 8-915-211-95-10

Ковалева Ирина Николаевна, кандидат физико-математических наук, доцент кафедры «Гуманитарные, социально-экономические и естественнонаучные дисциплины».
Электронный адрес: kovaleva.Irina69@gmail.com

Ковалева Наталия Анатольевна, аспирант кафедры «Бухгалтерский учет» РГЭУ (РИНХ).
Электронный адрес: kovnata1976@mail.ru.
Контактный телефон: 8-950-860-75-15

Ковалева Ольга Васильевна, к.э.н., доцент, профессор кафедры «Аудит» РГЭУ (РИНХ).
Контактный телефон: 8-928-229-05-14

Кустова Яна Сергеевна, магистрант группы 461-ЭГ.
Контактный телефон: 8-928-157-37-28.

Лабынцев Николай Тихонович, д.э.н., профессор, зав. кафедрой «Бухгалтерский учет» РГЭУ (РИНХ).
Контактный телефон: 8 (863) 261-38-20

Макарова Анна Сергеевна, аспирант Московского государственного университета экономики, статистики и информатики.
Электронный адрес: AMakarova@mesi.ru.
Контактный телефон: 8-916-328-83-88

Омельченко Ирина Александровна, к.э.н., доцент кафедры «Бухгалтерский учет» РГЭУ (РИНХ).

Электронный адрес: omelira@yandex.ru

Попов Леонид Александрович, аспирант кафедры «Бухгалтерский учет» РГЭУ (РИНХ).

Электронный адрес: v290kv@rambler.ru

Пучкова Анастасия Олеговна, аспирант кафедры «Анализ хозяйственной деятельности и прогнозирование» РГЭУ (РИНХ).

Электронный адрес: sqqs2010@mail.ru.

Контактный телефон: 8-904-501-74-45

Цепилова Елена Сергеевна, к.э.н., доцент кафедры «Бухгалтерский учет» РГЭУ (РИНХ).

Контактный телефон: 8 (863) 261-38-20.

Чернова Елизавета Валерьевна, ведущий инженер Таганрогского Технологического института ЮФУ.

Электронный адрес: liza@chernova.org.

Контактный телефон: 232-26-26

Швед Галина Владимировна, магистрант группы ЭКГ-452 1 курса РГЭУ (РИНХ).

Контактный телефон: 8(863) 261-38-20.