АВТОНОМНАЯ НЕКОММЕРЧЕСКАЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ
ОРГАНИЗАЦИЯ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
ЦЕНТРОСОЮЗА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
«РОССИЙСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ КООПЕРАЦИИ»
САРАНСКИЙ КООПЕРАТИВНЫЙ ИНСТИТУТ (ФИЛИАЛ)

МОРДОВСКИЙ РЕСПУБЛИКАНСКИЙ СОЮЗ
ПОТРЕБИТЕЛЬСКИХ ОБЩЕСТВ

ТАШКЕНТСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ
УНИВЕРСИТЕТ

ОТДЕЛЕНИЕ - НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК ПО РЕСПУБЛИКЕ МОРДОВИЯ
ВОЛГО-ВЯТСКОГО ГЛАВНОГО УПРАВЛЕНИЯ ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

АВТОНОМНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ «ТЕХНОПАРК-МОРДОВИЯ»

МОЛОДЕЖЬ И КООПЕРАЦИЯ

**XI Межвузовская студенческая
научно-практическая конференция**

(24 апреля 2019 года)

**САРАНСК
2019**

УДК 001.92:334.73.021(470)
ББК 65.9(2Рос)08
М75

Рекомендовано к изданию ученым советом
Саранского кооперативного института (филиала) РУК

Редколлегия:

Р. Р. Хайров (отв. редактор). *Е. Г. Кузнецова* (зам. отв. редактора),
Е. В. Зотова (отв. секретарь), *Т. В. Дворецкая, О. В. Ткачук*

М75 **Молодежь и кооперация** : материалы XI межвуз. студенч. науч.-практ. конф. (Саранск, 24 апреля 2019 г.) / [редкол.: Р. Р. Хайров (отв. ред.) и др.]; Саран. кооп. ин-т (фил.) РУК. – Саранск : АНО СНОЛД «Партнер», 2019. – 1 электрон. опт. диск (CD-ROM) : цв. – Систем. требования: операционная система Microsoft Windows XP/2007/2008/2010.
ISBN 978-5-6040556-8-7

В сборнике содержатся материалы студенческих докладов, посвященных исследованиям широкого спектра проблем развития потребительской кооперации.

Предназначено для молодых ученых, преподавателей, аспирантов и студентов вузов.

УДК 001.92:334.73.021(470)
ББК 65.9(2Рос)08
ISBN 978-5-6040556-8-7 М75

© Саранский кооперативный институт (филиал) РУК, 2019
© АНО СНОЛД «Партнер», 2019

СОДЕРЖАНИЕ

ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ КООПЕРАЦИИ В РЕГИОНЕ **6**

Данилова В. А. Внешний долг России. Проблема опсности государственного долга…….. 6

Мартышкина О. И. Маркетинг и его роль в управлении фирмой……. 10

Самсонова С. И. Франчайзинг как один из путей развития бизнеса. 13

Туркина А. С. Разработка мероприятий по снижению себестоимости продукции предприятий АПК…….. 17

ФИНАНСИРОВАНИЕ ИННОВАЦИОННЫХ ПРОЦЕССОВ В ЭКОНОМИКЕ **22**

Баляйкина О. А. Основы потребительского кредитования в кредитной организации……. 22

Буренкова Ю. С., Ташкина О. С. Проблемы обеспечения экономической безопасности кредитной организации…….. 29

Девяткин Д. В. Инвестиции в образование – инвестиции в будущее России…….. 34

Долганова О. В. Тенденции развития банковской системы в Российской Федерации…….. 38

Елгаева А. А., Ташкина О. С. Понятие, сущность и цели механизмов обеспечения экономической безопасности кредитной организации…… 43

Исаева А. С. Центральный банк РФ как мегарегулятор финансового рынка…… 48

Киреева О. В., Ташкина О. С. Анализ показателей деятельности, как основной фактор экономической безопасности кредитной организации……. 52

Кочетовская Д. О. Незаконная банковская деятельность…….. 59

Кузоваткина А. Ю. Выявление, раскрытие и предотвращение экономических преступлений в Республике Мордовия…… 64

Кулаева А. А. Анализ внутренних документов, связанных с обеспечением экономической безопасности АО «РОССЕЛЬХОЗБАНК» 69

Марчкова Л. С. Незаконное получение кредита. понятие и сущность 73

Марчкова Л. С. Угроза экономической безопасности – превышения должностных полномочий аудиторами…….. 77

Махрова Т. И. Анализ основных результатов деятельности МВД по Республике Мордовия в области выявления мошенничества…… 81
Мякишева Ю. В. Организационно-экономическая характеристика ПАО «Сбербанк России»…….. 84
Тазина А. А. Анализ преступлений экономической направленности региона……. 88
Шичкова С. Н., Ташкина О. С. Характеристика методов обеспечения экономической безопасности кредитной организации…… 92

БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ, АНАЛИЗ И АУДИТ: ИСТОРИЯ, СОВРЕМЕННОСТЬ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ **98**

Венчакова К. А. Анализ оборотных средств ОАО «Завод маслодельный «Атяшевский» и источников финансирования их прироста……. 98
Гадаева А. А. Роль анализа ликвидности в экономической деятельности предприятия…… 104
Горина Ю. А. Методика анализа объектов основных средств…… 109
Горина Ю. А. Теневая заработная плата – последствия для работника……. 113
Ерина М. Э. Изменения в аудите с 2019 года…… 117
Ерина М. Э. Изменения в бухучете бюджетников на 2019 год…….. 122
Зенкина Ю. И. Факторный анализ прибыли до налогообложения…. 125
Кияйкина К. Э. Роль анализа движения денежных средств в развитии организации…… 128
Ключагина Е. В. Источники формирования финансовых ресурсов организации…… 133
Кузоваткина А. Ю. Становление аудита в России и за рубежом…… 139
Кулаева А. А. Профессиональная подготовка и аттестация аудиторов в РФ……... 144
Куренкова С. В. Особенности бухгалтерского учета валютных операций…….. 148
Куренкова С. В. Порядок и особенности бухгалтерского учета расчетов с персоналом по оплате труда…… 153
Куренкова С. В. Пути оптимизации денежных потоков предприятия 158
Тазина А. А. Сущность и значение качества в аудите……. 163
Токарева С. А. Анализ влияния факторов на уровень социально-экономического развития Республики Мордовия…….. 166
Токарева С. А. Основные направления совершенствования международных стандартов финансовой отчетности…… 172
Тремаскина Н. В. Нормативно-правовое регулирование экономического контроля (аудита)…….. 177

Тремаскина Н. В. Открытие аудиторской фирмы…… 182
Тремаскина Н. В. Сравнительный анализ ведения управленческого учета в России и зарубежных странах…….. 189
Тремаскина Н. В. Учет криптовалюты в МСФО……. 194
Шичкова С. Н. Аудит в России: проблемы функционирования и тенденции развития…… 200

ГОСУДАРСТВО И ПРАВО В УСЛОВИЯХ СОВРЕМЕННЫХ СОЦИАЛЬНЫХ ВЫЗОВОВ **204**

Галягина А. А. Роль служебной дисциплины на государственной гражданской службе Российской Федерации……. 204
Назаркина Н. В. Ограничения и запреты для государственных гражданских служащих……. 208

АКТУАЛЬНЫЕ ПРОБЛЕМЫ ЧАСТНОПРАВОВЫХ ОТНОШЕНИЙ **216**

Москвитина К. А. Брак и фактические брачные отношения: особенности правового регулирования…… 216

УДК 339.9 (470)

ВНЕШНИЙ ДОЛГ РОСИИ. ПРОБЛЕМА ОПАСНОСТИ ГОСУДАРСТВЕННОГО ДОЛГА

Данилова Валерия Андреевна
студентка 1 курса направления «Экономическая безопасность»

Научный руководитель:
Плеханова Е. А.,
к.э.н, доцент, заведующая кафедрой экономики Саранского кооперативного института (филиала) РУК

В связи с хроническими дефицитами государственных бюджетов, большинство государств мира, которые находятся на этапе своего последовательного развития, испытывают недостаток средств для поддержания стабильного уровня жизни своих граждан и обеспечения обороноспособности. Чаще приходится использовать заимствования, в результате которых образуется внешняя задолженность, оказывающая влияние на дальнейшее экономическое развитие, от которого зависит жизнь будущих поколений.

Государственный долг – это общее количество финансовых займов, взятых государством для покрытия бюджетных дефицитов. Сумма государственного долга выражается либо в национальной валюте, либо в долларах США. Для объективного сравнения она указывается в процентном отношении к валовому внутреннему продукту (ВВП) страны.

Государственный долг принято подразделять на:
- Краткосрочный, долг взятый на срок до 1 года;
- Среднесрочный, долг взятый на срок до 5 лет;
- Долгосрочный, долг, взятый на срок более 5 лет.

Кроме этого, государственный долг подразделяется на внутренний и внешний.

Внешний государственный долг- это задолженность перед другими государствами, зарубежных компаний и финансовых институтов, фондов, частных банков, физических лиц-иностранцев.

Внутренний государственный долг- это государственного долга по внутренним займам и другим долговым обязательствам перед кредиторами-резидентами.

В современном мире проблема внешнего долга приобрела масштабный характер. Около 140 государств мира являются должниками стран, более развитых в промышленной и экономической сферах. Крупнейшими должниками выступают не только развивающиеся страны, но и развитые, в том числе США, Германия, Франция, Канада, Австралия.

Внешний долг не обошел стороной и нашу страну. На 1 января 2019 года, внешний долг России составлял порядком 450,040 млн.$.

Внешний долг для России был всегда тяжелым бременем для национальной экономики. Так после распада СССР, России досталось большая часть внешней задолженности бывшего Советского Союза, что в процентном соотношении составило 61,3% от обшей внешней задолженности. В начале 1990-х годов внешний долг России стал стремительно увеличиваться. Это было связано с тем, что в Российской Федерации отсутствовало хорошо организованное экономическое, социальное и политическое реформирование. В целом, в условиях фактического отсутствия в стране в этот период времени системы управления государственной внешней задолженности, принимавшиеся решения зачастую носили непонятный характер и были определены решением появившихся проблем. Особенно проблема внешней задолженности обострилась в 1991-1992 и 1998гг. В эти года обострился финансовый кризис в России. Уже к 1997 году внешний долг России составлял 123,5 млрд. долл. США.

Непрерывный рост внешнего долга нашей страны приводил к частому использованию абсолютных и относительных расходов

бюджета страны. Так в результате обслуживания внешних займов произошло существенное изменение системы расходов федерального бюджета в сторону выплат по обслуживанию государственного долга.

Так соотношение расходов на обслуживание внешних займов к доходам федерального бюджета к России является довольно высоким по сравнению со странами с сравнимым уровнем экономического развития.

Внешний долг отрицательно влияет на развитие экономической политики любой страны в мире, в том числе и Российской Федерации. Так выплаты вешних займов приводят к истощению федерального бюджета. Это создает проблемы с выделением средств на:

- развитие производств с нанотехнологиями;
- социальную политику;
- здравоохранение;
- национальную безопасность и правоохранительную деятельность;
- жилищно-коммунальное хозяйство и т. д.

Государственный долг имеет отрицательное влияние и на простых граждан, так как государство не сможет обеспечить вложение больших денег в социальную сферу: здравоохранение, образование, государственное управление и социальные услуги, деятельность по распространению информации, культуры, искусства, спорта, отдыха, развлечений и т. д.

Мировая практика свидетельствует о широком использовании заемной политики для финансирования расходов бюджета. Таким образом, внешний долг – это нормальное явление в финансовом хозяйстве каждой цивилизованной страны.

Внешний долг играет огромную роль в макроэкономике любой страны мира. Это объясняется тем, что отношения по поводу формирования, обслуживания и погашения долга оказывают значительное влияние на состояние государственных финансов, денежного обращения, инвестиционного климата, структуры потребления и развития международного сотрудничества. Причины возникновения государственного и

частного долга могут быть связаны с проводимой политикой, которая должным образом не обеспечивает сбалансированность доходов и расходов страны.

Управление государственным долгом имеет особое значение для проведения эффективной финансовой политики в области государственных и муниципальных заимствований. Следует отметить, что управление государственным долгом России осуществляется Правительством РФ, государственным долгом субъекта Федерации — органом исполнительной власти данного субъекта Федерации, муниципальным долгом – уполномоченным органом местного самоуправления.

Отсутствие должной финансовой политики по использованию и привлечению внешнего финансирования, ведет к возрастанию внешнего долга, что в дальнейшем затормаживает экономическое развитие страны.

Проблема обслуживания Россией внешнего долга на сегодняшний день является одной из наиболее сложных проблем как с точки зрения дальнейших перспектив развития экономики России, так и ее положения на мировой арене экономических отношений. Крупные страны-должники на своем примере доказали, проблему опасности частного и внешнего долга, который приводит к непосредственному воздействию на инвестиции и экономический рост.

Несмотря на то, что Россия последние несколько лет исправно выплачивает свой внешний долг, ситуация с сырьевой структурой экономики и зависимость размеров поступлений валютных ресурсов от мировой конъюнктуры цен на энергоресурсы, не может гарантировать, что трудности по обслуживанию внешнего долга не возникнут вновь в будущем времени.

Для сокращения объемов внешней задолженности в первую очередь следует ввести изменения в систему управления внешним долгом Российской Федерации, брать пример с зарубежных стран, модели погашения внешнего долга которых наиболее эффективны. Однако не следует полностью копировать способы управления внешним долгом зарубежных стран, поскольку экономическое положение России значительным

образом отличается от других стран. Зарубежный опыт требует прогнозирования возможных последствий его применения и адаптации к экономической системе России.

УДК 339.138

МАРКЕТИНГ И ЕГО РОЛЬ В УПРАВЛЕНИИ ФИРМОЙ

Мартышина Ольга Игоревна
студентка 1 курса направления «Экономическая безопасность»

Научный руководитель:
Плеханова Е. А.
к.э.н., доцент, заведующая кафедрой экономики Саранского кооперативного института (филиала) РУК

Прежде чем рассуждать о месте маркетинга в управленческой деятельности фирмы необходимо пояснить и раскрыть данное понятие. Маркетинг является процессом планирования, реализации и продвижения замыслов и идей, продукции и услуг посредством обмена, удовлетворяющего потребностям отдельных лиц и целям организаций. **«Производить то, что покупается, а не продавать то, что производится»** – главная формула маркетинга. Несмотря на множество различающихся между собой формулировок в определении современного маркетинга, по моему мнению, основными аспектами, раскрывающими понятие маркетинга, являются: ориентация маркетинговой деятельности на потребности конкретных групп покупателей, удовлетворение запросов потребителя, а также комплексный подход к решению рыночных задач.

В современном мире ни одна фирма в системе рыночных отношений не может нормально развиваться без маркетинга. Востребованность и полезность маркетинговых служб с каждым моментом увеличивается. Это происходит потому, что действует закон возвышающихся потребностей —потребности людей

безграничны, а ресурсы предприятий ограничены. Каждый субъект имеет свои индивидуальные потребности, удовлетворить которые не всегда качественно получается, ведь каждому необходим свой подход. Поэтому, при постоянно меняющихся условиях выживает только та фирма, которая способна наиболее точно определять разнообразие вкусов.

Маркетинг необходим для того, чтобы сформировать наиболее рациональные решения по управлению конкретной фирмы, скоординировать её деятельность в различных направлениях и обеспечить эффективность конечных результатов проведённых мероприятий (в рамках этой деятельности).

Проанализировав данную тему, я могу выделить несколько факторов, которые оказывают наибольшее влияние на маркетинговую деятельность предприятия:

1. Социально-экономические факторы
2. Ассортимент и качество товара
3. Размеры экспорта и импорта.
4. Покупательская способность населения
5. Уровень и соответствие цен на товары
6. Состояние сбытовой, торговой и сервисной сети.

Влияние данных и иных факторов требует построения нескольких моделей путей развития фирмы на рынке и нахождения среди всех самого оптимального. Также нельзя не отметить, что деятельности фирмы не может осуществляться изолированно от социально-экономических прогнозов, следовательно, маркетинг помогает фирме прогнозировать и планировать дальнейшие действия по планированию и реализации решений.

Нужно отметить, что маркетинговое планирование является процессом достаточно трудоемким и включается в себя четыре этапа: анализ, планирование, реализация, контроль. Планирование у фирмы должно начинаться с определения глобальных целей и поставленных миссий. Затем необходимо нужно абстрагироваться, тем самым установить более конкретные цели. Для реализации поставленных целей необходимы определенные средства и методы, а для этого осуществляется полный сбор

необходимой информации. К этой информации можно отнести: организацию внутренней среды предприятия, конкурентов фирмы, ситуацию на самом рынке и другие немаловажных детали, которые могут помочь повлиять на деятельность дальнейшую деятельность предприятия. Затем принимается решение, какими конкретно видами деятельности и товарами следует заниматься.

Соответственно, после самой реализации ведётся необходимый контроль, чтобы всё действовало строго поставленному плану. Контроль осуществляют специальные отделы, отвечающие за маркетинг. Всё это нужно поскольку при осуществлении поставленных планов маркетинга возникает множество непредвиденных ситуаций и необходимо вести постоянный контроль за ходом их выполнения. Системы маркетингового контроля должны присутствовать в фирме для того, чтобы быть уверенным в эффективности деятельности предприятия. В современных условиях без такого отдела, который обеспечивает проведение исследований по глубокому изучению перспектив спроса, потребностей покупателя, тенденций требований потребителя под влиянием различных факторов, фирме трудно выжить в борьбе со своими конкурентами. Конечной целью функционирования маркетинговых служб является подчинение всей хозяйственной и коммерческой деятельности предприятия законам существования и развития рынка. В этом заинтересованы как производители, так и потребители реализуемой продукции.

Не стоит забывать, что только комплексный анализ ситуации на рынке и учет всех факторов, которые связаны между собой, делает возможным успешное функционирование любого предприятия в современных условиях. Изучая различные аспекты рыночных отношений, с которыми приходится сталкиваться предприятию, именно маркетинг помогает сэкономить средства на пробный выпуск продукции в заранее неэффективных зонах. Хотя изначально предприятие может потратить определенную сумму на исследования рынка, которые в дальнейшем себя полностью окупают. Отсюда можно говорить о проявлении роли

маркетинга при исследовании рынка для повышения эффективности.

В конечном итоге, вывод из выше сказанного напрашивается сам. По моему мнению, организация маркетинговой деятельности предприятия и её реализация являются важнейшими частями управления фирмы. Маркетинг как глобальная функция управления фирмой в условиях современного рынка дает руководителю фирмы обширную базу вариантов выхода на положительные коммерческие результаты без излишних потерь. Фирма продолжит занимать достаточно прочные позиции, иметь достаточно большое количество постоянных клиентов в том случае, если сотрудники будут достаточно осведомлены о ситуации на рынке и продукции, с которой они работают, да и к тому же использовать современное программное обеспечение. Так же предприятие будет обладать возможностями по вхождению на новые региональные рынки, но только при условии, если её позиции на рынке не будут подвергаться угрозам со стороны более сильных конкурентов. То есть фирму ждёт успех и большая прибыль, если будет иметь такую маркетинговую структуру, которая будет готова к любым переменам на рынке, своевременно реагировать на нестабильную экономическую ситуацию, в том числе и на потребительский спрос. Руководство фирм, своевременно осознавших необходимость определенных знаний в области маркетинга, подготовили для себя лучших специалистов и руководителей данного профиля, и значительно эффективнее работают в условиях нынешней экономики.

УДК 339.187.4

ФРАНЧАЙЗИНГ КАК ОДИН ИЗ ПУТЕЙ РАЗВИТИЯ БИЗНЕСА

Самсонова Светлана Игоревна
студентка 1 курса специальности «Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)»

Научный руководитель:
Девяткина Т.А.
преподаватель (по дисциплинам СПО) кафедры экономики Саранского кооперативного института (филиала) РУК

В настоящее время франчайзинг является одним из развивающихся и перспективных видов предпринимательской деятельности.

Ежегодно увеличивается число франчайзи и франчайзеров, а также и объемы производимой ими продукции, которая характеризуется конкурентоспособностью на внутреннем и внешнем рынках. В тоже время франчайзинг в своем развитии сталкивается со множеством проблем, анализ которых является необходимым условием для активизации факторов развития предпринимательского сообщества, создания новых рабочих мест и повышения уровня жизни населения.

По данным Российской Ассоциации Франчайзинга, из 100 впервые открывшихся компаний, примерно 80 прекращают свое существование в течение года, при этом из 100 предприятий, функционирующих на условиях франчайзинга, около 90 продолжают успешно работать на рынке [2]. Франчайзинг можно рассматривать как систему взаимовыгодных партнерских отношений, которые возникают между продавцом (франчайзер) и покупателем (франчайзи) франшизы, представляющей собой право на использование бренда или бизнес-модели. При такой схеме взаимоотношений франчайзер обладает компанией с популярным брендом, опытом ведения бизнеса, широкой клиентской базой, позитивным имиджем, а франчайзи покупает право функционировать на рынке под торговой маркой франчайзера. Компании сотрудничают на основе предоставления лицензии на использование товарной марки, технологии ведения бизнеса, системы управления, льгот и гарантий.

Как показывает мировая практика, франчайзинг – это один из эффективных способов развития бизнеса для успешных фирм, которые хотят развиваться и дальше. Это связано с тем, что благодаря франчайзинговой схеме достигаются сравнительно

высокие темпы роста сетей из-за отсутствия необходимости поиска средств на капитальные затраты.

Развитость и популярность франчайзинга объясняется тем, что, действуя по системе франчайзинга, предприниматель получает существенные преимущества организации и ведения бизнеса. Это быстрый запуск, возможность работать под известным именем, доступ к разработанным и опробованным методам ведения бизнеса, готовые стандарты маркетинговой и рекламной политики, проработанная система адаптации к нововведениям, помощь при выборе месторасположения и оценке эффективности бизнеса, помощь в управлении, финансировании и подготовке кадров, а также защищенные законом товарные знаки и патенты.

В России такая форма организации бизнеса вошла в практику только в 90-х годах прошлого столетия. Положили начало франчайзингу в стране известные зарубежные сети – PepsiCo, Kodak, Subway и другие, которые как раз в это время вышли на российский рынок. Позже к ним присоединились и национальные бренды, такие, как «1С», «Спортмастер», «Теремок». На протяжении первых четырех лет использования франчайзинговой модели бизнеса (с 1995 по 1999 годы) в России появились 42 франчайзинговые системы, то есть приблизительно по 10 новых франшиз в год. К 2018 году их число увеличилось более чем в 50 раз. Рынок франшиз в России растет, однако в последнее время рост рынка не такой стремительный, как раньше.

По сведениям портала Franshiza.ru, количество франчайзеров в России к 2017 году составило 1500, учитывая, что в 2015 году их число достигало 1400 [2]. За десять прошедших лет показатели франчайзингового рынка выросли почти в четыре раза. Эксперты связывают замедление темпов роста рынка с падением активности зарубежных франчайзеров в России. Тенденция такова, что компании, которые вышли на российский рынок до 2015 года, активно развиваются и сейчас, при этом новых компаний практически не появляется. Более того, многие франчайзеры стали принимать решения благодаря своей доступности в условиях изменчивости российской экономики.

Франчайзинг продолжает оставаться одним из наиболее перспективных форматов бизнеса в России. Оборот франчайзингового рынка в России занимает существенную долю в ВВП страны, за 2017 год он составил более 3,5%. При этом в США данный показатель равен 10%, а доля продаж по франчайзинговой модели составляет примерно 42% от общего объема розницы. По темпам развития франчайзинга Россия входит в число мировых лидеров. По числу франчайзинговых точек в прошлом году России опередила Германию, показав результат в 74,6 тыс. точек.

Основным движущим фактором развития франчайзинга в регионах остается конкуренция с федеральными компаниями, с которыми сложно тягаться без наличия сильного бренда и определенных стандартов обслуживания. В малых городах по системе франчайзинга в основном открываются монобрендовые магазины, владельцы франшиз которых создают мягкие условия для партнеров (часто в договоре отсутствует паушальный взнос или роялти). Таким образом, франчайзер пытается увеличить объем каналов сбыта продукции и сделать бренд более популярным.

В сфере общественного питания ситуация намного сложнее. Здесь очень высокий входной порог и дорогие франшизы. В среднем паушальный взнос составляет примерно 15% от размера инвестиций в бизнес.

В небольших городах очень распространены мини-кофейни, для организации которых необходимо 200-300 тыс. руб., но столько же следует вложить в открытие самого предприятия.

Франчайзи часто разочаровываются в приобретенном «готовом бизнесе», не достигая показателей, заявленных франчайзером. Одной из причин может быть приукрашивание данных о показателях продаваемого бизнеса по франшизе. При этом многие партнеры, уверенные в обмане, так и не обращаются в суды. Эксперты объясняют это сложностью доказательства. Ведь франшиза – это не какой-то конкретный объект, а идея, концепция, и в данном случае формулировки в договоре играют важную роль.

В силу своей доступности в условиях нестабильной экономики франчайзинг в России будет и дальше одним из наиболее выгодных форматов бизнеса. Инвестор, покупающий франшизу, получает множество преимуществ отлаженной и проверенной бизнес-модели франчайзера. Тем более, что в условиях замедления темпов роста рынка в ближайшие годы в российской системе франчайзинга ожидается снижение выплат со стороны франчайзи, а также существенное расширение мер партнерской поддержки со стороны франчайзеров.

ЛИТЕРАТУРА

1. Веретенников И. Франчайзинг как инвестиционный инструмент: критерии эффективности [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://2b.finam.ru/library/materials00060/default.asp

2. Франчайзинг [Электронный ресурс] : Официальный сайт Российской Ассоциации Франчайзинга. – Режим доступа: https://rusfranch.com/

УДК 338.512:338.436.33

РАЗРАБОТКА МЕРОПРИЯТИЙ ПО СНИЖЕНИЮ СЕБЕСТОИМОСТИ ПРОДУКЦИИ ПРЕДПРИЯТИЙ АПК

Туркина Анна Сергеевна
студентка 3 курса направления «Экономика»

Научный руководитель:
Пруцкова Е.В.
к.э.н., доцент Саранского кооперативного института (филиала) РУК

Сельское хозяйство – одна из главных отраслей материального производства Ичалковского района. В районе ведут производственную деятельность такие крупные инвесторы, как ЗАО «Мордовский бекон», ООО МАПО «Восток», ОАО АПО «Элеком».

Площадь сельхозугодий в данном районе составляет 66812 га. На долю черноземов приходится 62,8%, лесных почв – 31,8%, дерново-подзолистых – 5,4%. В производстве продукции растениеводства преобладает ячмень, озимая пшеница, сахарная свекла, кормовые культуры.

В отрасли животноводства района наиболее развито молочное скотоводство. Оно представлено 10 предприятиями различных форм собственности. Среди сельхозпредприятий особое место занимает ООО «Дружба» и ООО «Агро-мир». В животноводческих помещениях созданы все условия для кормления, поения и отдыха животных.

С августа 2010 года начала функционировать семейная миниферма на 100 коров КФХ Тетерева А.Н. В 2011 году в ООО «Троицкое» введён в эксплуатацию молочный комплекс на 400 голов. Набирает темпы производства молока вновь построенный комплекс в ООО «Агропромсервис». Всего в общественном секторе произведено 29,3 тыс. тонн молока. Реализовано скота на убой в живом весе 5,4 тыс. тонн.

В пищевой и перерабатывающей промышленности функционируют 3 предприятия, в том числе ГУП РМ Мясокомбинат «Оброчeнский», ПАО «Сыродельный комбинат «Ичалковский», спиртзавод «Кемлянский» филиал ОАО «Мордовспирт». Отраслевая структура пищевой и перерабатывающей промышленности района следующая: мясная –5,4 %, молочная – 85,8 %, спиртовая – 8,8 %, другие отрасли – 1,1 %. Произведено за 2015 год 9,5 тыс. тонн сыра, масла 2,1 тыс. тонн, мяса и колбасных изделий 1 тыс. тонн.

Аграрная наука района представлена ГБОУ РМ СПО «Кемлянский аграрный колледж», где готовят агрономов, зоотехников, веттехников, механиков, бухгалтеров.

Таким образом, признание заслуг ООО «Агропромсервис» на региональном уровне дает предприятию возможность расширять свою деятельность при государственной поддержке Правительства РМ в условиях конкуренции. ООО «Агропромсервис» уже получает субсидии из государственного бюджета. В Республике Мордовия прорабатываются вопросы по дальнейшему развитию агропромышленного комплекса с

использованием инновационных технологий. За последние годы проведена работа по техническому перевооружению предприятий отрасли АПК на основе новых прогрессивных технологий и оборудования.

На основе концентрированных ферментных препаратов отечественного и импортного производства разработана комплексная безотходная технология переработки крахмалистого сырья. Заслуживает одобрения и поддержки практика строительства цехов по переработке молока при фермах, что обеспечивает эффективное использование сырья, снижение непроизводительных расходов, стабильное качество продукции.

Крайне острой остается проблема использования послеспиртовой барды. На корм скоту, который направляется только около 25 % барды, остальная ее часть сбрасывается в овраги, вывозится на поля фильтрации, в результате чего наносится огромный экономический и экологический урон. Согласно действующему законодательству об охране окружающей среды, предприятия, не утилизирующие отходы, в скором будущем будут вынуждены полностью прекратить работу. ООО «Агропромсервис» может заключить договор со спиртовыми заводами по самовывозу этой барды на корм скоту.

После вступления России в ВТО (Всемирная Торговая Организация) приток импортных товаров увеличился, ужесточилась конкуренция с иностранными производителями, как по качеству, так и по ценовому фактору. Несмотря на политические запреты, импортная продукция все равно проникает через Белоруссию, Азербайджан на отечественный рынок. Поэтому уже сегодня предприятие, используя достижения науки, должно изыскивать резервы снижения себестоимости продукции за счет совершенствования технологии и оборудования, повышения эффективности использования сырья, рационального использования теплоэнергетических ресурсов, повышения качества продукции и экологической безопасности производства.

В целях стабилизации работы предприятия, улучшения финансово-экономического состояния необходимо провести ряд мероприятий.

ООО «Агропромсервис» прежде всего должно:

– активизировать внедрение механико-ферментативной обработки крахмалистого сырья, что позволит снизить расход теплоэнергии и повысить качество продукции;

– завершить внедрение ферментных препаратов микробного происхождения для осахаривания крахмалистых заторов;

– внедрять системы комплексной автоматизации производства на компьютерной основе;

– в целях сокращения расхода воды на охлаждение и ликвидацию очагов инфекции заменять трубчатую теплообменную аппаратуру на пластинчатые или спиральные теплообменники;

– на каждом производственном подразделении осуществить строительство комплекса сооружений по очистке сточных вод;

– в целях повышения эффективности работы предприятий отрасли поэтапно внедрять комплекс мероприятий и технологических процессов, обеспечивающих полную переработку зернокартофельной барды;

– с целью повышения эффективности использования тепловой энергии реконструировать котельные установки, осуществить применение очищенной воды на всех стадиях производства.

Предприятиям и цехам молочной отрасли необходимо:

– для улучшения качества готовой продукции, повышения ее конкурентоспособности и расширения рынков сбыта продолжить работу по оснащению предприятий современными линиями розлива молока с фасовкой и упаковкой в престижную тару;

– оснастить производственные подразделения приборами контроля нового поколения;

– для повышения стабильности качества и увеличения сроков хранения молока внедрять современные способы осветления и стабилизации полуфабрикатов и напитков путем обработки ферментными препаратами, фильтрования через фильтрующие каскады;

– обеспечить входной контроль сырья, материалов, тароупаковочных материалов в строгом соответствии с действующей нормативной документацией для обеспечения качества молочной продукции;

– в целях сокращения непроизводительных расходов определить наиболее рациональный ассортимент молочных изделий, с которыми осуществлять в дальнейшем всю работу по повышению качества, дизайна оформления, ценовую политику и рекламную компанию.

С учетом эффективности от внедрения прогрессивного оборудования и технологических процессов более широко использовать кредиты банков.

Одно из основных условий эффективной работы отрасли АПК – обеспечение предприятий квалифицированными кадрами всех уровней. Предприятию необходимо проводить систематическую подготовку молодых специалистов и регулярно переподготовку работающих специалистов.

Правительству РФ в целях защиты интересов отечественных производителей молочной продукции необходимо осуществить ряд мер экономического, административного и правового характера:

– установить систему государственных нормативов, при соблюдении которых возможно принимать решение о вводе дополнительных мощностей по производству молочной продукции в конкретном регионе независимо от источников финансирования;

– учитывая стратегический характер продукции сельскохозяйственной отрасли, большой износ основных фондов предприятий.

Реализация всех направления развития предприятий АПК на региональном уровне поможет ООО «Агропромсервис» добиться снижения себестоимости продукции, а, следовательно, увеличить финансовые результаты своей деятельности.

К началу раздела

К содержанию

УДК 336.77:351.825

ОСНОВЫ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ В КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Баляйкина Ольга Анатольевна
студентка 4 курса
специальности «Экономическая безопасность»

Научный руководитель:
Катайкина Н. Н.
к.э.н., доцент кафедры финансов и бухгалтерского учета
Саранского кооперативного института (филиала) РУК

В Мордовском отделении Сбербанка России для частных клиентов на любые цели может быть предоставлен «Потребительский кредит без обеспечения«. Данный кредит возможно получить на максимальную сумму до 1 500 000 руб. Процентная ставка: от 15,9%. Срок кредита: до 5 лет. Срок рассмотрения кредита: в течение 2 рабочих дней со дня предоставления в Сбербанк полного пакета документов.

Существуют специальные условия для зарплатных клиентов. Если клиент получает заработную плату на карту Сбербанка или в «личном кабинете» сервиса «Сбербанк Онлайн» клиенту доступно специальное предложение по потребительскому кредиту, то клиент может подать заявку через Сбербанк Онлайн без посещения офиса Банка. Рассмотрим на практике предоставление кредита гражданину. Кредит предоставлен 16 мая 2018 г. сроком на 1 год (таблица 1):

Таблица 1 – Условия кредитования потребительского кредита без обеспечения

Условия	*Значения*
Срок кредита	12 мес.
Сумма кредита	100 000
Ставка	15.9%
Ежемесячный платеж	9 068,35
Сумма переплаты	8 820,27
Начало выплат	16 июня 2018
Окончание выплат	16 мая 2019

Потребительский кредит без обеспечения заемщик Петров П.П. получил в следующем порядке:

1. Заемщик обратилась в отделение №8589 Сбербанка России (можно было позвонить по горячей линии) [1].

2. Заемщик заполнила заявление-анкету и подготовила необходимые документы.

3. Заемщик передала заполненное заявление-анкету и пакет документов в Мордовское отделение Сбербанка.

4. Заявление было рассмотрено в течение 2-х рабочих дней (для клиентов, получающих заработную плату на счет, открытый в банке, - в течение 2-х часов), после чего Петрову П.П. сообщили положительное решение банка. Далее Петрову П.П. передали график погашения потребительского кредита (таблица 2).

Таблица 2 – График погашения потребительского кредита, руб.

№	Месяц платежа	Платеж по основному долгу	Платеж по процентам	Остаток основного долга	Общая сумма платежа
1	06.2018	7 743,35	1 325	92 256,65	9 068,35
2	07.2018	7 845,95	1 222,40	84 410,70	9 068,35
3	08.2018	7 949,91	1 118,44	76 460,79	9 068,35
4	09.2018	8 055,24	1 013,11	68 405,55	9 068,35
5	10.2018	8 161,98	906,37	60 243,57	9 068,35
6	11.2018	8 270,12	798,23	51 973,45	9 068,35
7	12.2018	8 379,70	688,65	43 593,75	9 068,35
8	01.2019	8 490,73	577,62	35 103,02	9 068,35

9	02.2019	8 603,23	465,12	26 499,79	9 068,35
10	03.2019	8 717,23	351,12	17 782,56	9 068,35
11	04.2019	8 832,73	235,62	8 949,83	9 068,35
12	05.2019	8 949,83	118,59	0	9 068,42
	Итого	100 000	8 820,27		108 820,27

Данные таблицы показывают, что Петров П. П. получил кредит без обеспечения в сумме 100000 руб. сроком на 12 месяцев, то процентный платеж составил за весь период 8820,27 руб., а общая сумма (наращенная) по кредиту 100820,27 руб. Рассмотрим второй кредит «Потребительский кредит под поручительство физических лиц«. Заемщик (Петров П.П.) может реализовать намеченные цели, имея дополнительную денежную сумму. Условия кредита: сумма кредита максимально до 3 000 000 руб. на любые цели. Процентная ставка: от 14,9%. Срок кредита: до 5 лет. Срок рассмотрения кредита: в течение 2 рабочих дней* со дня предоставления в Сбербанк полного пакета документов [2].

В Мордовском отделении для расчета ежемесячных платежей в счет погашения потребительского кредита действует методика - аннуитетные платежи. Аннуитетный платеж можно охарактеризовать как вариант ежемесячного платежа по кредиту, когда размер ежемесячного платежа остаётся постоянным на всём периоде кредитования.

Рассмотрим расчёт аннуитетного платежа в Мордовском отделении Сбербанка России. Рассчитать месячный аннуитетный платеж можно по следующей формуле 1:

$$x = S * \left(P + \frac{P}{(1+P)^N - 1} \right) \qquad (1)$$

где, x – ежемесячный платёж,
S – первоначальная сумма кредита,
P – (1/12) процентной ставки,
N – количество месяцев.

Рассчитаем процентную ставку по кредиту за месяц.

P = 0,149/12 = 0,0124167 или 1,24 % в месяц

Ежемесячная процентная ставка по кредиту составит 1,24 % (коэффициент Р=0,0124). Определим ежемесячный аннуитетный платеж по кредиту.

$X = 114000 * (0,0124 + (0,0124/(1+0,0124)^{12}-1) = 10284,07$ тыс. руб.

В ходе расчетов нами получена величина ежемесячного аннуитетного платежа в размере 10284,07 тыс. руб. Для расчета процентной составляющей аннуитетного платежа, нужно остаток кредита на указанный период умножить на годовую процентную ставку и всё это поделить на 12 (количество месяцев в году) [3] (формула 2).

$$Pn = Sn * P/12 \quad (2)$$

Pn – начисленные проценты,
Sn – остаток задолженности на период,
P – годовая процентная ставка по кредиту.

Рассчитаем процентную составляющую аннуитетного платежа за 1 месяц.

Pn1 = 114000 * 0,0124167 = 1415,50 тыс. руб.

Данные расчета показывают, что в первом месяце в качестве процентного платежа начислена сумма в размере 1415,50 тыс. руб. Чтобы определить часть, идущую на погашение долга, необходимо из месячного платежа вычесть начисленные проценты (формула 3).

$$S = X - Pn \quad (3)$$

где, S – часть выплаты, идущая на погашение долга,
X – месячный платёж,
Pn – начисленные проценты, на момент n-ой выплаты.

Определим часть аннуитетного платежа, направленного в первом месяце на погашение основного долга.

S1 = 10284,07 – 1415,50 = 8868,57 тыс. руб.

На погашение части основного долга приходится в первый месяц 8868,57 тыс. руб. Для примера рассчитаем график

платежей по кредиту в размере 114000 руб. и годовой процентной ставкой 14,9%. Сроком погашения кредита возьмём 12 месяцев. Рассчитаем далее по месяцам процентную и кредитную часть аннуитетного платежа. Итак, 1 месяц, исходя из выше представленных расчетов:

Проценты: 114000 * 0,0124167 = 1415,50 тыс. руб.
Основной долг: 10284,07 – 1415,50 = 8868,57 тыс. руб.

2 месяц,
Остаток кредита: 114000 – 8868,57 = 105131,43 тыс. руб.
Проценты: 105131,43 * 0,0124167 = 1305,38 тыс. руб.
Основной долг: 10284,07 – 1305,38 = 8978,69 тыс. руб.

3 месяц
Остаток кредита: 105131,43 – 8978,69 = 96152,74 тыс. руб.
Проценты: 96152,74 *0,0124167 = 1193,90 тыс. руб.
Основной долг: 10284,07 – 1193,90 = 9090,17 тыс. руб.

4 месяц
Остаток кредита: 96152,74 – 9090,1 = 87062,57 тыс. руб.
Проценты: 87062,57 * 0,0124167 = 1193,90 тыс. руб.
Основной долг: 10284,07 – 1081,03 = 9203,04 тыс. руб.

5 месяц
Остаток кредита: 87062,57 – 9203,04 = 77859,53 тыс. руб.
Проценты: 77859,53 * 0,0124167 = 966,76 тыс. руб.
Основной долг: 10284,07 – 966,76 = 9317,31 тыс. руб.

6 месяц
Остаток кредита: 77859,53 – 9317,31 = 68542,22 тыс. руб.
Проценты: 68542,22 * 0,0124167 = 851,07 тыс. руб.
Основной долг: 10284,07 – 851,07 = 9433,00 тыс. руб.

7 месяц
Остаток кредита: 68542,22 – 9433,00 = 59109,21 тыс. руб.
Проценты: 59109,21 * 0,0124167 = 733,94 тыс. руб.
Основной долг: 10284,07 – 733,94 = 9550,13 тыс. руб.

8 месяц
Остаток кредита: 59109,21 – 9550,13 = 49559,08 тыс. руб.
Проценты: 49559,08 * 0,0124167 = 615,36 тыс. руб.

Основной долг: 10284,07 – 615,36 = 9668,71 тыс. руб.

9 месяц
Остаток кредита: 49559,08 – 9668,71 = 39890,37 тыс. руб.
Проценты: 39890,37 * 0,0124167 = 495,31 тыс. руб.
Основной долг: 10284,07 – 495,31 = 9788,76 тыс. руб.

10 месяц
Остаток кредита: 39890,37 – 9788,76 = 30101,61 тыс. руб.
Проценты: 30101,61 * 0,0124167 = 373,76 тыс. руб.
Основной долг: 10284,07 – 373,76 = 9910,31 тыс. руб.

11 месяц
Остаток кредита: 30101,61 – 9910,31 = 20191,30 тыс. руб.
Проценты: 20191,30 * 0,0124167 = 250,71 тыс. руб.
Основной долг: 10284,07 – 250,71 = 10157,94 тыс. руб.

12 месяц
Остаток кредита: 10157,94 – 10157,94 = 0 тыс. руб.
Проценты: 10157,94 * 0,0124167 = 126,13 тыс. руб.
Основной долг: 10284,07 – 126,13 = 10157,94 тыс. руб.

Для определения общей сумы процентных платежей по кредиту, нужно ежемесячный платёж, умножить на количество периодов и из получившегося числа вычесть первоначальный размер кредита. В нашем случае доход коммерческого банка за 12 месяцев будет следующим (Дкб) :

Д кб = 10284,07 * 11 + 10284,08 - 114000 = 9408,85 тыс. руб.

Составим график погашения потребительского кредита под обеспечение, который будет выдан для Петрова П.П. в Мордовском отделении Сбербанка России (таблица 3).

Таблица 3 - График погашения потребительского кредита, руб.

№	Месяц платежа	Платеж по основному долгу	Платеж по процентам	Остаток основного долга	Общая сумма платежа
1	06.2018	8 868,57	1 415,50	105 131,43	10 284,07
2	07.2018	8 978,69	1 305,38	96 152,74	10 284,07
3	08.2018	9 090,17	1 193,90	87 062,57	10 284,07

4	09.2018	9 203,04	1 081,03	77 859,53	10 284,07
5	10.2018	9 317,31	966,76	68 542,22	10 284,07
6	11.2018	9 433	851,07	59 109,22	10 284,07
7	12.2018	9 550,13	733,94	49 559,09	10 284,07
8	01.2019	9 668,71	615,36	39 890,38	10 284,07
9	02.2019	9 788,76	495,31	30 101,62	10 284,07
10	03.2019	9 910,31	373,76	20 191,31	10 284,07
11	04.2019	10 033,36	250,71	10 157,95	10 284,07
12	05.2019	10 157,95	126,13	0	10 284,08
Итого	114 000	9 408,85		123 408,85	

Данные таблицы показывают, что Петров П.П. может получить кредит под обеспечение в сумме 114000 руб. сроком на 12 месяцев, то процентный платеж составит за весь период 9408,85 руб., а общая сумма (наращенная) по кредиту составит 123408,85 руб.

В отделении Сбербанка проводят анализ кредитоспособности клиента. Кредитоспособность заемщика - это его комплексная правовая и финансовая характеристика, представленная финансовыми и нефинансовыми показателями, позволяющая оценить его возможность в будущем полностью и в срок, рассчитаться по своим долговым обязательствам перед банком, а также определяющая степень риска банка при кредитовании конкретного заемщика.

Важным документов при оформлении потребительского кредита является договор. Договор потребительского кредита (займа) состоит из общих условий и индивидуальных условий. Договор потребительского кредита (займа) может содержать элементы других договоров (смешанный договор), если это не противоречит ФЗ «О потребительском кредите (займе)». В договоре должна размещаться информация об условиях предоставления, использования и возврата потребительского кредита (займа).

ЛИТЕРАТУРА

1. Воронцов С. А., Понеделков А. В. О совершенствовании государственной политики в сфере обеспечения национальной безопасности // Власть. 2016. № 2. С. 126–132.

2. Гладких Е. Л. Эволюция экономической безопасности //

Ростовский научный журнал. 2016. Т. 8. №. 11. С. 100–116.

3. Захаркина Р. А., Катайкина Н. Н., Маркова А. А. Организация самостоятельной работы студентов по изучению финансово-экономических дисциплин. Саранск, 2017.

4. Зотова Е. В., Катайкина Н. Н.Совершенствование кредитной политики коммерческого банка // Научное обозрение. 2014. № 11-3. С. 858–862.

УДК 351.825:346.548

ПРОБЛЕМЫ ОБЕСПЕЧНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Буренкова Юлия Сергеевна
студентка 4 курса специальности «Экономическая безопасность»

Ташкина Ольга Сергеевна
студентка 5 курса специальности «Экономическая безопасность»

Научный руководитель:
Катайкина Н. Н.
к.э.н., доцент кафедры финансов и бухгалтерского учета Саранского кооперативного института (филиала) РУК

Проблема обеспечения экономической безопасности считается объектом постоянного внимания и исследования. Особую значимость она получила вследствие непрерывного увеличения открытости экономик, их тесной интеграцией в мировые экономические процессы. Практически любая деятельность по обеспечению экономической безопасности представляет исполнение защиты национальных интересов от воздействий угроз.

Риск является следствием управленческого решения и связан с субъектом, который не только осуществляет выбор, но и оценивает как вероятности наступления возможных событий, так и величину их последствий.

Основные причины возникновения рисков в деятельности кредитных организаций подразделяются внешние и внутренние. Внешние риски напрямую не связаны с деятельностью кредитной организации (например, возникающие в результате каких-то серьезных событий: войны, национализация, и др). Внутренние риски появляются вследствие преднамеренных или не преднамеренных действий работников организации. [1].

Можно выделить общие причины возникновения рисков кредитных организаций и тенденции изменения их уровня. Анализируя риски российских кредитных организаций на современном этапе экономического развития, важно учитывать, во-первых, нестабильность экономики; во-вторых, несовершенство или вообще отсутствие законодательно-нормативных положений, в-третьих, инфляцию и др.

Экономические угрозы реализуются в форме мошенничества, коррупции, использования кредитными организациями неэффективных процессов в банковском деле. Наступление названных угроз причиняет ущерб кредитным учреждениям или они теряют свои выгоды.

Экономические угрозы в деятельности кредитных организаций могут возникнуть по следующим причинам:

- во-первых, из-за недостаточной адаптации финансово-кредитной системы к меняющимся рыночным условиям;

- во-вторых, из-за низкого потребительского менталитета заемщиков, который приводит к их растущей неплатежеспособности по кредитным обязательствам;

- в-третьих, из-за низкого профессионального уровня и безответственности менеджмента кредитных организаций;

- в-четвертых, из-за несовершенного законодательно-правового регулирования кредитно-финансовой деятельности [2].

Существует множество рисков при заключении договоров. К таким рискам относится заключение договоров со следующими контрагентами:

1. Компания-мошенник («фирма-однодневка»).

К признакам такой компании следует отнести:

- отсутствие связи между собственником, генеральным директором

предприятия с компанией (например, когда компания зарегистрирована на номинального собственника или ее руководителем является номинальный генеральный директор, не имеющие никакого отношения к самой компании; в то же время собственник и (или) генеральный директор ведут асоциальный образ жизни);

- массовый руководитель (собственник), то есть лицо на которого зарегистрировано или которое возглавляет несколько не связанных между собой предприятий (данный признак нельзя рассматривать, как аксиому, но выявление такого факта требует детального изучения предприятия и личности собственника (руководителя) компании);

- предприятие не платит налоги (указанный признак необходимо рассматривать в комплексе с другими признаками, так как неуплата налогов может быть и следствием неплатёжеспособности предприятия, не являющегося мошенническим);

- предприятие сдает в ФНС нулевую отчетность (данный признак может свидетельствовать, что реальной коммерческой деятельности предприятие не ведет);

- отсутствие у предприятия используемых для осуществления коммерческой или производственной деятельности площадей: офиса, производства, складов;

- предприятие зарегистрировано по адресу массовой регистрации (данный признак необходимо рассматривать в комплексе с другими признаками);

- срок существования предприятия до 3 лет (данный признак необходимо рассматривать в комплексе с другими признаками).

К рискам заключения договора с такой компанией относят:

- различного рода хищения, в том числе участие в совершении корпоративных мошенничеств;

- вычет из расчетов на расходы, доначисление налога на прибыль, отмена вычетов по НДС и доплата в бюджет, штрафы и пени (несмотря на то, что законом предусмотрена такая мера, но на практике не работает).

2. «Буферные» компании (компании-прокладки) – компании, используемые в целях совершения корпоративного мошенничества, либо занижения налогооблагаемой базы.

К признакам такой компании следует отнести:

- подготовка конкурсной документации, под конкретное предприятие;

- стоимость предлагаемых ресурсов (работ, услуг, товаров и т.д.) не соответствует рынку таких ресурсов в части ценообразования или качестве предоставления ресурса;

- множественные признаки компании-однодневки;

К рискам заключения договора с такой компанией относят:

- завышенная стоимость ресурса;

- риск отсутствие оборотных средств на расчетных счетах;

- участие в совершении корпоративных мошенничеств.

3. Аффилированная компания.

К признакам такой компании следует отнести:

- безосновательная заинтересованность руководства и менеджеров в работе с конкретной компанией;

- наличие в руководстве аффилированной компании близких межличностных связей;

- подготовка конкурсной документации, под конкретную компанию.

К рискам заключения договора с такой компанией относят:

- зарабатывание на постконкурсном сервисе;

- участие в совершении корпоративных мошенничеств и коррупционных схемах.

4. Компания-недобросовестный поставщик.

К признакам такой компании следует отнести:

- наличие указанной компании или ее руководства в реестрах недобросовестных поставщиков;

- полное или частичное невыполнение условий ранее заключенного договора;

- в договоре отсутствует ответственность поставщика и конкретные условия и сроки поставки;

- наличие негативных отзывов в СМИ или в сети Интернет, в том числе на тематических ресурсах;

- признаки фирмы-однодневки.

К рискам заключения договора с такой компанией относят:

- неисполнение условий Договора;
- утрата ресурсов или денежных средств;
- участие в совершении корпоративных мошенничеств и коррупционных схемах.

5. Компания-банкрот.

К признакам такой компании следует отнести:

- сводное исполнительное производство и/или наличие заявлений о банкротстве компании в арбитражном суде;
- информация о досрочном требовании о возврате кредита коммерческим банком;
- информация о больших претензиях со стороны налоговых органов;
- сделка направлена на обеспечение исполнения обязательства контрагента перед отдельным кредитором [3].

К рискам заключения договора с такой компанией относят признаки по аналогии с недобросовестным поставщиком.

Для того, чтобы не стать жертвой мошенничества или столкнуться с неисполнением или некачественным исполнением по договору предприятие-организатор закупочных процедур должно самостоятельно проявить должную осмотрительность и избежать заключение договора с вышеперечисленными высокорисковыми предприятиями.

В систему такой должной осмотрительности и включена процедура проверки предприятий-возможных контрагентов. Возможные риски минимизируются за счет предъявления определенных требований к участникам закупок и прохождении процедуры аккредитации.

Проблема экономической безопасности системы взаимодействия кредитных организаций попросту не может быть всесторонне исследована исключительно в контексте отдельных ее аспектов, будь то вопросы легализации доходов, полученных преступным путем, или мошенничество с использованием банковских карт.

Кроме того, многие негативные проявления в рассматриваемой области по сути являются не причиной, а следствием более сложных деструктивных процессов,

происходящих на более глубоком уровне. Данное обстоятельство обусловливает необходимость не только количественных, но и качественных перемен в системе исследуемых взаимоотношений.

Попытки разрешить возникающие в сфере экономической безопасности проблемы при помощи исключительно технического, прикладного подхода порой приносят лишь временный положительный эффект.

ЛИТЕРАТУРА

1. Воронцов С. А., Понеделков А. В. О совершенствовании государственной политики в сфере обеспечения национальной безопасности // Власть. 2016. № 2. С. 126–132.

2. Гладких Е. Л. Эволюция экономической безопасности // Ростовский научный журнал. 2016. Т. 8. №. 11. С. 100–116.

3. Захаркина Р. А., Катайкина Н. Н., Маркова А. А. Организация самостоятельной работы студентов по изучению финансово-экономических дисциплин. Саранск, 2017.

4.Зотова Е. В., Катайкина Н. Н. Совершенствование кредитной политики коммерческого банка // Научное обозрение. 2014. № 11-3. С. 858–862.

УДК 330.322.3:37

ИНВЕСТИЦИИ В ОБРАЗОВАНИЕ – ИНВЕСТИЦИИ В БУДУЩЕЕ РОССИИ

Девяткин Дмитрий Валерьевич
студент 3 курса специальности «Экономическая безопасность»

Научный руководитель:
Абелова Л. А.,
к.э.н., доцент кафедры финансов и бухгалтерского учета Саранского кооперативного института (филиала) РУК

Инвестиции в знания
платят лучшие дивиденды!
Бенджамин Франклин

Инвестиции в образование… Что же это такое? Нужны ли в России инвестиции в образование? Вопрос риторический, но попробуем в этом разобраться.

Сначала попробуем уяснить, что же такое образование вообще? Образование – это некий процесс усвоения знаний с помощью дополнительных ресурсов. Это могут быть знания преподавателя, учебники, электронные ресурсы или же самообразование, где человек сам находит дополнительные знания без помощи. Следует перечислить основные цели образования для человека, как социума:

- прожить свою построенную «идеальную» жизнь;
- создать возможность помогать близким людям;
- обеспечить себе достойную пенсию;
- иметь возможность самофинансирования на все случаи жизни и т.д.

В современном мире образование играет значительную роль и является важной компонентой жизни общества. Сегодня оно становится главным фактором успеха компании на рынке, экономического роста страны, увеличения ее научно-технического потенциала, а также способствует развитию личности, влияет на выработку таких навыков, как способность принимать решение, коммуникабельность, оказывает большое влияние на формирование человеческого капитала, т. е. на инвестиции в дальнейшее образование, обучение без отрыва от производства положительно влияет на здоровье и предполагает более рациональный подход к потреблению и использованию свободного времени. Все перечисленное выше повышает эффективность различных видов человеческой деятельности и за пределами рынка труда.

Невозможно недооценивать роль образования в современном государстве с точки зрения информационной осведомленности, трудоустройства, научно-технического развития. Экономический фактор становится одним из определяющих изменения в сфере образования на ближайшую перспективу. Внешними условиями

для системы образования в настоящее время становятся: повышение ВВП, рост платежеспособного спроса населения на образование, увеличение спроса со стороны рынка труда на выпускников системы профессионального образования.

Инвестирование в образование – одно из самых важных направлений развития человеческого капитала! На данный момент российское образование проходит период модернизации, главной целью которой является обеспечение механизма успешной подготовки специалистов, чей профессиональный уровень будет соответствовать международным требованиям. И если государство финансирует образование как важнейший государственный институт, то инвестирование в сферу образования все чаще становится одним из принципов и приоритетных направлений развития крупного частного бизнеса, хотя следует признать, что механизмы для привлечения таких инвестиций все еще находятся на стадии формирования. В то же время считаем необходимым отметить, что происходящая модернизация современного отечественного образования обусловила активизацию поиска эффективных методов для этого, в числе которых не последнее место занимает привлечение дополнительных источников – частных инвестиций.

Одно из самых важных отличий вложения в знания – это то, что никто и никогда не сумеет у вас их отнять. Вы можете потерять все, но только не наработанные навыки и опыт. Да и не забываете, что даже неудачный опыт –это тоже крайне ценный опыт!

Учёные-экономисты уделяли определенное внимание необходимости инвестиций в образование. Так, например, Р. Мэррис пришел к заключению, что образование воздействует на экономический рост, и если не проводятся инвестиции в образование, то это отражается на темпах экономического роста, что было подтверждено и в ряде других исследований. Социальные изменения, произошедшие в нашей стране в постперестроечный период, наряду с государственным утвердили постоянно укрепляющийся частный сектор экономики, развитие и конкурентоспособность которого все более зависят от профессиональных качеств работающих в этом секторе, что привело к осознанию

необходимости инвестировать в образование (в «человеческий капитал»).

При этом важно учитывать, что инвестиции в данном случае могут быть как внешние (то есть вкладывание в образование других, в перспективе «своих» работников), так и личные, т.е. «в себя сегодня» или «в себя завтра». В условиях все более расширяющегося поля платного образования осуществлять такие инвестиции может человек, оплачивающий свое образование, или родители, оплачивающие образование своих детей и определяющие своими материальными возможностями уровень, направление и качество получаемого их детьми образования – и мы считаем подобные инвестиции самыми эффективными, так как инвестирующий в данном случае точно знает цену своего образования, что способствует повышению ответственности учащихся за результаты обучения.

Ориентированные на «сегодня» инвестиции преследуют связанную с получением образования самостоятельно определенную цель (получающий образование – возможность заниматься любимым делом, должность, уровень заработной платы). А инвестирующие «в завтра», т.е. в целевую подготовку работников, которые будут возвращать вложенные в их образование средства, работая затем в сфере деятельности, возглавляемой инвестором, связывают успешное развитие своего производства с высоким уровнем полученного «сегодня» образования теми, кто будет работать на них «завтра».

Мы пришли к выводу, что люди, вкладывающие средства в свое образование и в образование своих детей, нацелены на свое и на их будущее, а тем самым и на будущее страны. В то же время следует отметить, что любое образование не является гарантией успеха на рынке труда, так как огромное значение имеет то, насколько эффективно и творчески сам человек сумеет распорядиться полученным «образовательным капиталом».

Система взаимосвязи инвестиций, как со стороны государства, так и различных предприятий, и корпораций повышают эффективность инвестиций. Чем выше будет образовательный уровень преподавателей университетов, а также техническая и

программная обеспеченность аудиторий, тем больше растет процент качественного усвоения знаний студентами. А это зависит от качества спонсирования и инвестирования большинства ВУЗов страны.

Инвестиции в образование окупаются достаточно быстро. Не окупаются только в случае, если знания были плохо усвоены, или же они вовсе не пригодились. В этом случае инвестиции были вложены впустую. В основном, предпочтения отдаются техническим университетам, где разрабатываются различные программы, проводятся исследования, создаются новые механизмы и т.д.

В результате инвестиций в образование компания не только обеспечивается кадрами, повышает квалификацию специалистов, но и формирует репутацию своего предприятия. Нужно инвестировать в образование, так как это будущее страны! Образованное население повысит экономику страны и социально-культурный уровень страны. Нельзя отрицать и тот факт, что инвестиции в образование важны в первую очередь государству. Высокий уровень интеллектуального развития населения помогает стране выйти на новый уровень жизни. Отрицательным моментом является то, что на данный момент не каждая профессия востребована в стране, тем самым государство не может обеспечить в полной мере всех образованных людей достойной жизнью. Все население не может обучаться только на профессиях, которые выгодны государству. Из этого следует: перед государством стоит огромная задача, которую невозможно решить уже несколько десятков лет.

ЛИТЕРАТУРА

1. Инвестирование в будущее и образование. Режим доступа: http://kudainvestiruem.ru/kuda-vlozhit/investicii-v-obrazovanie.html

2. Инвестиции в образование. Режим доступа: http://investicii-v.ru/investitsii-v-obrazovanie

3. Теплова Т. В. Инвестиции: теория и практика: учебник для бакалавров. 2-е изд., перераб. и доп. М. : Юрайт, 2016. 782 с.

УДК 336.71 (470)

ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Долганова Ольга Вячеславовна
студентка 4 курса специальности «Экономическая безопасность»

Научный руководитель:
Абелова Л. А.
к.э.н., доцент кафедры финансов и бухгалтерского учета Саранского кооперативного института (филиала) РУК

Банковская система представляет собой совокупность многообразных видов национальных банков и кредитных организаций, действующих в рамках общего кредитно-денежного механизма. Банковский сектор оказывает значительное влияние на деятельность общества. Он обеспечивает распределение денежного капитала между отраслями и регионами, а также является важнейшим элементом расчетного и платежного механизмов хозяйственной системы страны.

В связи с проблемами в финансовом мире структура банковской системы РФ испытывает изменения. Они заключаются в снижении «количества игроков» за счет соединения частных банков, либо их поглощения государственными или иностранными финансовыми учреждениями. В настоящий момент в России действующими являются только 668 таких организаций из 995 зарегистрированных.

Исходя из данных таблицы 1, можно сделать вывод, что наибольшее количество кредитных организаций располагается в Центральном и Приволжском федеральных округах, наименьшее – в Дальневосточном федеральном округе.

Что касается динамики развития банковского сектора, то за апрель 2018 года активы банковского сектора возросли на 0,7% до 81,0 трлн. рублей.

Таблица 1. Размещение действующих кредитных организаций по федеральным округам

	1.01.17г		*1.01.18г*		*1.04.18г*		*1.08.18г*	
	Кол-во, единиц	% к итогу	Кол-во, единиц	% к итогу	Кол-во, единиц	% к итогу	Кол-во, единиц	% к итогу
Центральный федеральный округ	505	60,5	434	59,1	412	58,3	385	57,5
в том числе г. Москва и Московская область	460	55,1	392	53,5	373	52,8	347	51.9
Северо-Западный федеральный Округ	64	7,7	59	8,1	59	8,3	57	8,5
Южный федеральный округ	45	5,4	43	5,8	40	5,7	40	5,9
Северо-Кавказский федеральный Округ	29	3,5	22	3,0	20	2,9	20	3,0
Приволжский федеральный округ	92	11,0	85	11,6	84	11,9	81	12,1
Уральский федеральный округ	34	4,1	33	4,5	32	4,5	31	4,6
Сибирский федеральный округ	44	5,3	41	5,6	39	5,7	37	5,6
Дальневосточный	21	2,5	17	2,3	19	2,6	18	2,7

федеральный Округ								
Российская Федерация	**835**	**100,0**	**733**	**100,0**	**708**	**100,0**	**668**	**100,0**

За январь–июль 2018 года активы снизились на 3,6%, одновременно совокупный объем кредитов экономике сократился на 3,7%, кредиты нефинансовым организациям – на 4,7%. Кредиты физическим лицам уменьшились на 0,6% в основном за счет продолжающегося сокращения наиболее рискового сегмента розничного кредитного портфеля – необеспеченного потребительского кредитования (табл. 2).

Таблица 2. Основные показатели банковского сектора за 2017–2018 г., млрд. руб.

Активы				
	1.01.2017	1.01.2018	1.08.2018	Прирост с начала года, %
Активы (пассивы)	77652	83000	80008	-3,6
Кредиты нефинансовым организациям и физическим лицам	40866	43986	42355	-3,7
Обязательства				
Вклады физических лиц	18555	23219	23451	1
Кредиты, полученные от Центрального Банка РФ	9287	5631	2729	-49,1

Произошло увеличение объема просроченной задолженности по корпоративному и розничному портфелю на 2,3% и на 1,6% соответственно.

В источниках формирования ресурсов банков значительно повысилась роль вкладов населения. Их объем сохранил тенденцию к возрастанию и увеличился за июль на 1,7% до 23,5 трлн.

рублей. В январе-июле 2018 года объем вкладов вырос на 1,0%. В свою очередь, ставки по рублевым вкладам в июле снизились до уровня середины 2016 года.

Что касается объема заимствований у Центрального Банка РФ, то он незначительно увеличился за месяц на 0,6%, одновременно объем депозитов, размещенных в кредитных организациях Федеральным Казначейством, – сократился на 0,7%. Удельный вес средств, привлеченных от Центрального Банка РФ, и средств от Федерального Казначейства в пассивах остался на уровне 3,4 и 0,8% соответственно.

Объем предоставленных кредитов физическим лицам снизился на 36%. Объясняется это ужесточением регулятивных подходов Центрального Банка РФ в этой области, а также значительным ростом просроченной задолженности, что вынуждает банки ужесточать запросы к заемщикам. Негативным фактором является значительное снижение объема выданных кредитов юридическим лицам в 2017 г.

Приведенные в анализе банковского сектора РФ данные указывают на заметное увеличение доли пассивов в иностранных валютах в балансах банковской системы России с 21% в 2016 г. до 33% к началу 2018 г.

В современной реальности региональная банковская практика приобрела особое экономическое значение. На мой взгляд, это связано с необходимостью приспосабливания банков к стратегии социально-экономического развития регионов. Взаимодействие региональной экономики с банковской системой России является важнейшим фактором устойчивого развития финансового положения не только региона, но и всей страны.

ЛИТЕРАТУРА

1. Воронцов С. А., Понеделков А. В. О совершенствовании государственной политики в сфере обеспечения национальной безопасности // Власть. 2016. № 2. С. 126–132.

2. Гладких Е. Л. Эволюция экономической безопасности // Ростовский научный журнал. 2016. Т. 8. №. 11. С. 100–116.

3. Захаркина Р. А., Катайкина Н. Н., Маркова А. А. Организация самостоятельной работы студентов по изучению финансово-экономических дисциплин. Саранск, 2017.

4. Зотова Е. В., Катайкина Н. Н. Совершенствование кредитной политики коммерческого банка // Научное обозрение. 2014. № 11-3. С. 858–862.

УДК 351.825:346.548

ПОНЯТИЕ, СУЩНОСТЬ И ЦЕЛИ МЕХАНИЗМА ОБЕСПЕЧЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Елгаева Анастасия Алексеевна
студентка 4 курса специальности «Экономическая безопасность»

Ташкина Ольга Сергеевна
студентка 5 курса специальности «Экономическая безопасность»

Научный руководитель:
Катайкина Н. Н.,
к.э.н., доцент кафедры финансов и бухгалтерского учета Саранского кооперативного института (филиала) РУК

В современных условиях обеспечение безопасности своей деятельности требуется любым предприятиям, организациям и учреждениям, и в том числе коммерческим банкам. Банк представляет собой наиболее разветвленный, постиндустриальный тип экономики, концентрирующий в себе огромный экономический потенциал и привлекающий к себе особый интерес различного рода злоумышленников.

Под обеспечением экономической безопасности банка понимается целевая деятельность государственных структур и граждан по выявлению и предупреждению угроз государственным и финансовым интересам в банковской сфере.

Механизм обеспечения экономической безопасности – это совокупность средств и методов воздействия на процесс разработки и реализации управленческих решений, направленных на обеспечение бескризисного экономического развития организации [1].

В своей работе доктор экономических наук Гапоненко В.Ф считает, что механизм обеспечения экономической безопасности – это единство специальных институтов и органов, которые выполняют обеспечения экономической безопасности страны и осуществляют в строго определенных формах государственное руководство и практически реализуют в своей деятельности функции обеспечения национальной безопасности [2].

Механизм обеспечения экономической безопасности, по мнению Кузнецовой Е. И., профессора, доктора экономических наук, это совокупность организационных, экономических и правовых мер по предотвращению угроз экономической безопасности [3].

Важным составляющим современного механизма обеспечения экономической безопасности банка является и то, что она должна демонстрировать стабильность в спектре банковских продуктов, чрезмерно быстрая смена банковских продуктов, пусть и обусловленная экономически может негативно сказаться на депозитариях – физических лицах, которые могут воспринять ее как свидетельстве неустойчивости банка. Поэтому в отношении физических лиц банк должен проводить очень взвешенную политику, необходимо не только разрабатывать новые банковские продукты, но и определить ту категорию лиц, которые согласны (часто меняют) виды банковских продуктов, именно им и возможно предлагать (как путем электронной рассылки, так и телефонными звонками) новые банковские продукты, при этом категорию консервативных вкладчиков (как правило это лица старшего возраста) подробными вопросами лучше не тревожить.

Экономическая безопасность предприятия (далее – ЭБП) – совокупность условий и факторов, обеспечивающих его развитие и самосовершенствование, экономическую стабильность и устойчивость, эффективное управление и защиту экономических

интересов, высокий уровень противодействия влиянию неблагоприятных внешних и внутренних факторов.

Исходя из определения ЭБП, мы можем выделить общие задачи подразделений экономической безопасности независимо от сферы деятельности самой организации:

- постоянный сбор и актуализация информации о внешних и внутренних факторах, влияющих на деятельность предприятия, его стабильность, устойчивость;

- постоянное совершенствование и развитие системы ЭБП;

- взаимодействие с правоохранительными органами и подразделениями экономической безопасности других предприятий.

Также необходимо выделить главные функции в области обеспечения экономической безопасности:

• участие в проведении служебных расследований, связанных с нарушением требований действующих нормативных документов, в результате которых причинен или мог быть причинен экономический ущерб Банку;

• предупреждение, пресечение и локализация внешних угроз мошенничества;

• координация деятельности и оказание методической помощи подразделениям безопасности, организационно подчиненных Банку по противодействию мошенническим операциям;

• проверка контрагентов на территории отделения по запросам других подразделений безопасности Банка;

• поиск и анализ новых информационных источников, изучение и оценка предложений потенциальных контрагентов;

• поддержание и развитие связанных с основной деятельностью сектора экономической безопасности деловых контактов с органами государственной власти и управления, правоохранительными органами, а также иными государственными и коммерческими структурами.

В общем плане главными составляющими обеспечения механизма экономической безопасности банковской системы являются: цели, объекты, субъекты и нормы.

Цели механизма обеспечения безопасности банка:

- охрана прав, его структурных подразделений и сотрудников;

- сохранение и результативное применение экономических вещественных и информативных ресурсов;

- своевременное обнаружение и предотвращение опасностей, факторов и обстоятельств, содействующих нанесению вреда, срыву стандартного функционирования и формирования банка;

- радикальное подавление посягательств на ресурсы и угрозы персоналу на основе комплексного подхода к безопасности.

Нормы же представляют собой нормативно-правовую основу для обеспечения экономической безопасности банковской системы.

Нормативно-правовая и законодательная база в Российской Федерации направлена, прежде всего, на защиту прав и интересов государства, государственных институтов, физических и юридических лиц, а также охрану режимов ограничения доступа к информации и ее конфиденциальности.

Вместе с тем, необходимо помнить ряд ограничений, которые устанавливаются законом в отношении определенной информации, и неправомерная обработка которых может повлечь наступление преследования со стороны государства.

Необходимо выделить объекты, относящиеся к защите от разных угроз банковской системы:

- денежные средства, драгоценности, ценные бумаги;

- конфиденциальная информация, составляющая банковскую или коммерческую тайну;

- персонал банка (а именно руководство и специалисты, имеющие доступ к банковской тайне, денежным средствам и иным ценностям банка);

- материальные средства (оборудование, транспорт, здания).

Принципы обеспечения экономической безопасности:

- целенаправленность – направленность аналитической работы на достижение конкретных целей решаемых задач

- системность – систематическое исследование разрешаемых вопросов с учетом их места, значимости и связей в совокупной структуре предоставления работы компании

- своевременность – получение и выдача результатов в требуемые сроки, в удобном виде и в форме, предназначенной для непосредственного использования адресатом.

Субъектами правоотношений при обеспечении экономической безопасности банковской системы являются:

- правительство Российской Федерации, как собственник ресурсов;

- физические и юридические лица, сотрудничающие с банковской системой;

- Центральный Банк.

Совершенствование механизмов обеспечения экономической безопасности банка может идти по нескольким направлениям:

– расширение номенклатуры банковских продуктов;

– пересмотр структуры ранее привлеченных средств, уменьшив долю дорогих ресурсов как путем перевода клиентов на новые банковские продукты, так и путем реструктуризации депозитного портфеля;

– диверсифицировать депозитные ресурсы банка с целью минимизации риска;

– диверсифицировать депозитные ресурсы по срочности вкладов, расширить предложения по среднесрочным и долгосрочным вкладам;

– предлагать размещение средств при одновременном предоставлении льгот при обслуживании в расчетно-кассовых офисах, предоставлении кредитных карт и т.д.;

– переход к индивидуально разработанным под конкретного клиента, с учетом специфики его труда и отдыха банковским продуктам;

– создание номенклатуры банковских продуктов с опережающей инфляцию процентной ставкой;

– развитие депозитной и банковской инфраструктуры, развитие системы телебанкинга, интернет банкинга и т.д.

ЛИТЕРАТУРА

1. Воронцов С. А., Понеделков А.В. О совершенствовании государственной политики в сфере обеспечения национальной безопасности // Власть. 2016. № 2. С. 126–132.

2. Гладких Е. Л. Эволюция экономической безопасности // Ростовский научный журнал. 2016. Т. 8. №. 11. С. 100–116.

3. Захаркина Р. А., Катайкина Н. Н., Маркова А. А.

Организация самостоятельной работы студентов по изучению финансово-экономических дисциплин. Саранск, 2017.

4. Зотова Е. В., Катайкина Н. Н. Совершенствование кредитной политики коммерческого банка // Научное обозрение. 2014. № 11-3. С. 858–862.

УДК 336.71(470)

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РФ КАК МЕГАРЕГУЛЯТОР ФИНАНСОВОГО РЫНКА

Исаева Алина Сергеевна
студентка 4 курса специальности «Экономическая безопасность»

Научный руководитель:
Захаркина Р.А.
к.э.н., доцент кафедры финансов и бухгалтерского учета Саранского кооперативного института (филиала) РУК

Развитию новой финансовой системы послужили распад Советского Союза в 1991 году и образование Российской Федерации.

Вопросы по обеспечению контроля и надзора перешли в ведение реорганизованных Министерства финансов РФ и Центрального банка России.

В 1993 году была образована Комиссия по ценным бумагам и фондовым биржам при Президенте РФ. Она осуществляла полномочия непосредственно по контролю над рынками финансов. До этого времени данную функцию выполняло Министерства финансов РФ.

Департамент страхового надзора был создан в процессе осуществления административной реформы в структуре Министерства финансов РФ. Позднее он стал наименоваться как Федеральная служба страхового надзора, осуществляющая контрольно-надзорную деятельность страхового дела.

В итоге, Федеральной службой по финансовым рынкам, Федеральной службой страхового надзора и Министерством финансов РФ, а также Главным Банком РФ контроль и надзор стали осуществляться в Российской Федерации.

Благодаря этим органам, контролирующим рынок финансов, стало затруднительно решать проблемы, касающиеся достаточно широкого круга вопросов, согласованно и результативно.

Несовершенство существующей схемы контроля над участниками денежного рынка подтвердил кризис 2008–2009 годов. Вследствие чего, достаточно высоко возросло количество бюрократической нагрузки на субъекты финансового рынка. Из-за данной ситуации Правительство РФ начало обдумывать различные способы модернизации деятельности государственных органов финансового контроля.

Заключением многочисленных обсуждений в 2011 году 4 марта Указом Президента РФ №270 стало решение о соединении Федеральной службы страхового надзора и Федеральной службы по финансовым рынкам, а функции ФССН были переданы в ведение ФСФР.

Результаты этого объединения были признаны положительными. После этого начали поступать предложения рассмотреть возможность совместить все надзорные ведомства в сфере финансовых рынков их полномочия и функции под одним началом.

Так на основании Закона N 251-ФЗ с 1 сентября 2013 г. Центральный Банк РФ становится мегарегулятором финансового рынка государств, которому были переданы полномочия и функции Федеральной службы по финансовым рынкам.

Банк России – это независимый институт, который самостоятельно принимает решения, в отличии от государственных органов власти, так как ни в каком документе не разъясняется к какой из ветвей власти он относится

Мегарегулятор представляет собой создаваемую на основе Банка России специальную организационную структуру федеральной государственной исполнительной власти, основными задачами которой являютя:

- организация регулирования национальных финансовых рынков;

- осуществление эффективного надзора как на уровне минимизации системного риска денежного рынка, так и на уровне поддержания устойчивого финансового положения отдельных финансовых посредников для защиты интересов вкладчиков, кредиторов и инвесторов.

В соответствии с федеральным законом от 23.07.2013 N 251-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с передачей Центральному банку Российской Федерации полномочий по регулированию, контролю и надзору в сфере финансовых рынков» Центральный банк выполняет следующие функции:

- разрабатывает и проводит политику развития и обеспечения стабильности деятельности финансового рынка Российской Федерации (во взаимодействии с Правительством РФ);

- осуществляет регулирование, надзор и контроль за работой не кредитных финансовых организаций (страховых, клиринговых и др.);

- осуществляет надзор и контроль за выполнением эмитентами требований законодательства РФ об акционерных обществах и ценных бумагах;

- осуществляет регулирование, наблюдение и контроль в сфере корпоративных отношений в акционерных обществах;

- осуществляет защиту прав и легитимных интересов владельцев акций и инвесторов на денежных рынках, страхователей, застрахованных лиц и выгодоприобретателей [2].

Пути улучшения работы ЦБ РФ как мегарегулятора финансового рынка. В первую очередь необходимо искать новые способы и возможности контроля достижения поставленных целей:

1) регулярно устанавливать параметры оценки текущего состояния финансовых секторов. Например, для фондового рынка выбрать ряд оценочных параметров – секьюритизации займов по ипотеке, стоимость корпоративных облигаций в обращении и др. Секьюритизация – привлечение финансирования для отдельных видов активов путем выпуска акций, облигаций и других

видов ценных бумаг. Данная процедура может применяться также к ипотечным кредитам, авто займам и т.д., т.е. высвобождение финансовых средств.

2) оценивать обоюдное воздействие финансовых секторов друг на друга, определить и оценивать контрольные параметры;

3) обширнее применять передовые финансовые технологии, в том числе технологию распределенного реестра данных (блок-чейн), технологии bigdata, machinelearning, AI, чтобы отслеживать изменения в экономике. Имеются в виду скоринговые технологии работы с большими данными.

4) создавать и периодически корректировать долгосрочные и среднесрочные планы развития российских денежных секторов.

Подводя итог, можно сказать, что для конкретных выводов о результативности перехода к системе мегарегулирования на основе Главного Банка страны прошло довольно мало времени. На данный момент деятельность Центробанка РФ находит положительный отклик среди участников финансового сообщества. Пребывая в роли мегарегулятора финансовой системы России, ЦБ РФ реализовал стимулирующие меры, укрепляющие финансовый рынок страны благодаря увеличению результативности контроля над его сегментами.

ЛИТЕРАТУРА

1. Воронцов С. А., Понеделков А. В. О совершенствовании государственной политики в сфере обеспечения национальной безопасности // Власть. 2016. № 2. С. 126–132.

2. Гладких Е. Л. Эволюция экономической безопасности // Ростовский научный журнал. 2016. Т. 8. №. 11. С. 100–116.

3. Захаркина Р. А., Катайкина Н. Н., Маркова А. А. Организация самостоятельной работы студентов по изучению финансово-экономических дисциплин. Саранск, 2017.

4. Зотова Е. В., Катайкина Н. Н. Совершенствование кредитной политики коммерческого банка // Научное обозрение. 2014. № 11-3. С. 858–862.

УДК 351.825:346.548

АНАЛИЗ ПОКАЗАТЕЛЕЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, КАК ОСНОВНОЙ ФАКТОР ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Киреева Оксана Валерьевна
студентка 4 курса специальности «Экономическая безопасность»

Ташкина Ольга Сергеевна
студентка 5 курса специальности «Экономическая безопасность»

Научный руководитель:
Катайкина Н. Н.
к.э.н., доцент кафедры финансов и бухгалтерского учета Саранского кооперативного института (филиала) РУК

Для того чтобы провести анализ механизма обеспечения экономической безопасности ПАО «Сбербанк России» необходимо проанализировать показатели деятельности кредитной организации.

Показателем финансовой деятельности любой взятой организации является результат проделанной работы и подведение итогов деятельности в отчетном периоде. Значимость анализа данных показателей выражается в том, что они предоставляют полноценную информацию о прибыли и убытках организации, что дает возможность выявить возможности, перспективы и прогнозы ее деятельности, а также саму экономическую безопасность банка [2, с.115].

Необходимо провести оценку уровня экономической безопасности ПАО «Сбербанк» России. Дать оценку современному уровню экономической безопасности ПАО «Сбербанк» России можно оценивая динамику финансовых показателей за последние 3 года.

Таблица 1 – Динамика активов ПАО «Сбербанк» за 2016–2018 гг., млрд. руб [4].

Показатели	*2016 г., млрд. руб.*	*2017 г., млрд. руб.*	*2018 г., млрд. руб.*	*Отклонение 2018 г. от 2016 г.*	
				в млрд. руб.	*в %*
Денежные средства и их эквиваленты	2560,8	2329,4	2098,8	(462,0)	81,9
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	402,0	427,1	222,1	(179,9)	55,3
Средства в банках	965,4	1317,8	1420,1	454,7	147,1
Кредиты и авансы клиентам	17361,3	18488,1	19585,0	2223,7	112,8
Финансовые инструменты, заложенные по договорам репо	113,9	258,9	307,0	193,1	269,5
Ценные бумаги	2603,6	3030,5	3442,5	838,9	132,2
Требования по производным финансовым инструментам	206,6	140,9	177,6	(29,0)	85,9
Отложенный налоговый актив	13,9	15,5	15,3	1,4	110,1
Основные средства	482,9	516,2	593,9	111,0	122,9
Активы группы выбытия и внеоборотные активы, удерживаемые для продажи	5,8	10,5	2569,9	2654,1	443,1
Прочие активы	652,3	577,3	764,7	112,4	117,2

Итого активов	25368,5	27112,2	31197,5	5829,0	122,9

Рассматривая структуру активов Сбербанка, можно отметить то, что наибольший удельный вес занимают кредиты и авансы клиентам, что показано на таблице 1.

Важно заметить, что кредиты и авансы клиентам с каждым годом увеличиваются. Так в 2018 году кредиты и авансы клиентам составили 19585,0 млрд. рублей, что на 2223,7 млрд. руб. больше, чем в 2016.

Второй крупной статьей структуры являются ценные бумаги, они также имеют тенденцию к росту. В 2018 году составили они 3442,5 млрд. руб., это на 838,9 млрд. руб. больше по сравнению с 2016 годом.

Денежные средства и их эквиваленты с каждым годом сокращаются, за анализируемый период они сократились на 462,0 млрд. руб, либо на 18,1%.

Значительное увеличение активов группы выбытия и внеоборотных активов, удерживаемые для продажи наблюдается в 2018 году. Данная статья увеличилась за анализируемый период на 2654,1 млрд. руб., что составляет 343,1% от 2016 года.

Более подробно стоит рассмотреть динамику обязательств Сбербанка на 2016-2018 года, представленную в таблице 2.

Таблица 2 – Динамика обязательств ПАО «Сбербанк» за 2016–2018 гг., млрд. руб [4].

Показатели	*2016 г., млрд. руб.*	*2017 г., млрд. руб.*	*2018 г., млрд. руб.*	*Отклонение 2018 г. от 2016 г.*	
				в млрд. руб.	*в %*
Средства банков	561,9	693,3	1096,8	534,9	195,2
Средства физических лиц	12449,6	13420,3	13495,1	1045,5	108,4
Средства корпоративных клиентов	6235,2	6393,9	7402,2	1167,0	118,7
Выпущенные долговые ценные бумаги	1161,0	934,6	843,6	(317,4)	72,7
Прочие заемные	261,4	247,3	56,5	(204,9)	21,6

средства					
Обязательства по производным финансовым инструментам и по ставке ценных бумаг	212,9	164,4	181,6	(31,3)	85,3
Отложенное налоговое обязательство	55,1	27,7	33,4	(21,7)	60,6
Обязательство группы выбытия	0,8	-	2235,1	2234,3	279,4
Прочие обязательства	869,1	1078,4	1290,1	421,0	148,4
Субординированные займы	739,9	716,3	707,3	(32,6)	95,6
Итого обязательств	22546,9	23676,2	27341,7	4794,8	121,3

Обязательства банка за три анализируемых года увеличились на 4794,8 млрд. руб., что составляет 21,3%. На это повлияли такие факторы как увеличение заемных средств банков, они увеличились на 95,2%. Наибольший удельный вес занимают средства физических лиц, они имеют небольшую тенденцию к росту и в 2018 году они увеличились на 1045,5 млрд. руб., что составило 8,4%. Средства корпоративных клиентов также увеличиваются и за данный временной лак они увеличились на 18,7%.

Незначительно сократились такие статьи как выпущенные долговые ценные бумаги на 317,4 млрд. руб., что составляет 27,3%. Обязательства по производным финансовым инструентам и по ставке ценных бумаг также сокращаются и в 2018 году они сократились на 14,7%. Незначительно снизилось отложенное налоговое обязательство, которое в 2018 году составило 33,4 млрд. руб., это на 21,7 млрд. руб. меньше по сравнению с 2016.

Значительно сократились и прочие заемные средства, в 2018 году они составили всего 56,5 млрд. руб., это на 78,4% меньше, чем было в 2016 году.

Обязательство группы выбытия многократно увеличились в 2018, составили они 2235,1 млрд. руб., это на 179,4% больше, чем было в предыдущем году. Данная статья показывает, что банк увеличил активы, которые должны быть проданы.

Субординированные займы имеют небольшую тенденцию к снижению, так как в 2018 году они сократились на 32,6 млрд. руб., по сравнению в 2016 годом.

Для того чтобы проанализировать финансовую деятельность ПАО «Сбербанк», рассмотрим динамику собственных средств за 2016–2018 гг, представленную в таблице 3.

Таблица 3 – Анализ динамики собственных средств ПАО «Сбербанк» за 2016–2018 гг., млрд. руб [4].

Показатели	*2016 г., млрд. руб.*	*2017 г., млрд. руб.*	*2018 г. млрд. руб.*	*Отклонение 2018 г. от 2016 г.*	
				в млрд. руб.	*в %*
Уставный капитал и эмиссионный доход	320,3	320,3	320,3	-	-
Собственные акции, выкупленные у акционеров	(7,9)	(15,3)	(18,1)	10,2	229,1
Прочие резервы	70,0	68,4	10,9	(59,1)	15,6
Нераспределенная прибыль	2435,7	3058,6	3560,7	1125,0	146,2
Итого собственных средств, принадлежащих акционерам Сбербанка	2818,1	3432,0	3852,0	1033,9	136,7
Неконтрольная доля участия	3,5	4,0	3,8	0,3	108,6
Итого собственных средств	2821,6	3436,0	3855,8	1034,2	136,7

Из данных таблицы 3, мы видим, что собственные средства банка за анализируемый период времени увеличились на 1034,2 млрд. руб., что составляет 36,7%. На это повлияли такие статьи, как значительное увеличение нераспределенной прибыли на 46,2%. Собственные средства, принадлежащие акционерам Сбербанка, в 2018 году увеличились на 1033,9 млрд. руб. по сравнению с 2016 годом.

В тоже время наблюдались снижения таких статей как собственные акции, выкупленные у акционеров, она существенно сократилась на 10,2 млрд. руб. Так как выкуп собственных акций приводит к сокращению капитала, а не к появлению экономических выгод, следовательно это является положительной тенденцией [3, с. 105].

Прочие резервы за рассматриваемый период значительно уменьшились и составили 10,9 млрд. руб., что по сравнению с 2016 годом меньше на 84,4%.

Таблица 4 – Структура кредитного портфеля ПАО «Сбербанк России» за 2016 – 2018 гг. [4].

Наименование	*2016*		*2017*		*2018*	
	Млрд. руб.	*Доля, %*	*Млрд. руб.*	*Доля, %*	*Млрд. руб.*	*Доля, %*
Коммерческое кредитование юридических лиц	9916,0	53,2	10468,1	52,6	12420,0	60,9
Проектное финансирование юридических лиц	3717,0	19,9	3706,5	18,6	1229,6	6,0
Жилищное кредитование физических лиц	2750,9	14,8	3190,6	16,1	3850,6	18,9
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	1574,1	8,4	1725,9	8,7	2108,7	10,3
Кредитные карты и овердрафты	586,9	3,1	678,9	3,4	657,5	3,2
Автокредитование физических лиц	119,8	0,6	121,2	0,6	130,0	0,6
Итого кредитов и авансов клиентам	18664,7	100,0	19891,2	100,0	20396,4	100,0

На основании данной таблицы можно сказать, что кредиты и авансы клиентам имеют тенденцию к росту. Данный рост был обеспечен благодаря таким показателям как коммерческое кредитование юридических лиц. Эта статья увеличилась на 1951,9 млрд. руб. по сравнению с прошлым годом. Она имеет наибольший удельный вес и составляет 60,9% от общего.

Проектное финансирование юридических лиц в 2018 году намного сократилось и составляет всего 6%. Жилищное кредитование физических лиц в 2018 году увеличилось на 1099,7 млрд. руб. по сравнению с 2016 годом. На данный прирост повлияла сниженная процентная ставка. Данный вид кредита носит долгосрочный характер и обеспечивается залогом недвижимости.

В 2018 году потребительские и другие ссуды физическим лицам от общего удельного веса составили 10,3%, это на 534,6 млрд. руб. меньше, по сравнению с 2016 годом. Ссуды данного вида выдаются физическим лицам для различных нужд.

Кредитные карты и овердрафты за анализируемый период снизились на 21,4 млрд. руб. по сравнению с прошлым годом, они составляют 3,2% от общего удельного веса.

Высокая экономическая эффективность остается ключевым приоритетом развития Сбербанка. С учетом ожидаемых внешнеэкономических условий следует улучшить все показатели финансовой эффективности при последовательном увеличении размера выплачиваемых дивидендов.

В ближайшее время для Сбербанка необходимо достичь беспрецедентную для эффективности расходов. Главной целью будет выступать снижение отношения операционных доходов к чистому операционному доходу до уровня близкого к 30%. Это потребует минимальных темпов роста расходов.

ЛИТЕРАТУРА

1. Воронцов С. А., Понеделков А. В. О совершенствовании государственной политики в сфере обеспечения национальной безопасности // Власть. 2016. № 2. С. 126–132.

2. Гладких Е. Л. Эволюция экономической безопасности // Ростовский научный журнал. 2016. Т. 8. №. 11. С. 100–116.

3. Захаркина Р. А., Катайкина Н. Н., Маркова А. А. Организация самостоятельной работы студентов по изучению финансово-экономических дисциплин. Саранск, 2017.

4. Зотова Е. В., Катайкина Н. Н. Совершенствование кредитной политики коммерческого банка // Научное обозрение. 2014. № 11-3. С. 858–862.

УДК 336.71(470)

НЕЗАКОННАЯ БАНКОВСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Кочетовская Дарья Олеговна
студентка 4 курса специальности
«Экономическая безопасность»

Научный руководитель:
Абелова Л.А.
к.э.н., доцент кафедры финансов и бухгалтерского учета
Саранского кооперативного института (филиала) РУК

Банковская деятельность в настоящее время одна из специализированных разновидностей в сфере экономических отношений. В рамках УК РФ наибольшую опасность для окружающих представляет именно преступления в банковской сфере.

Незаконная банковская деятельность заключается, в осуществлении махинаций субъектом как через функционирующую систему, так и под ее прикрытием.

К незаконной банковской деятельности можно отнести:

- осуществление банковских операций без лицензии;
- бездействие, т е та же деятельность но без регистрации.

Уголовная ответственность наступает только тогда, когда причинен крупный ущерб, а так наказание будет предусмотрено согласно ст. 14.1 КОаП РФ.

В современных условиях на экономические преступления достаточно часто обращают внимание и этому направлению уделяется много внимания. Именно глава 22 уголовного кодекса посвящена экономическим преступлениям.

Именно незаконной банковской деятельности как преступлению посвящена статья 172 УК РФ. Состав этого преступления заключается в том, что выполнение банковских операций осуществляется нелегальными банками, так как они работают без лицензий, банки-однодневки, и если это деяние причинило крупный ущерб гражданам.

По данной статье участники преступления наказываются:

- штраф

- принудительные работы
- реальный срок.

Объект преступления – отношения, связанные банковской деятельностью, объективная сторона преступления – деяние: осуществление банковской деятельности без регистрации, без специального разрешения, последствия причинило крупный ущерб гражданам, организациям или государству, субъект преступления – любое вменяемое лицо, достигшее 16 лет, субъективная сторона – прямой или косвенный умысел.

В чем заключается основная задача статьи? В том, чтобы исключить незаконную банковскую деятельность, а именно предотвратить работу организаций без регистрации и без лицензии.

Участниками могут быть:
- юридические лица
- физические лица
- незаконные кредитные учреждения
- законные банки, которые нарушали правила ведения банковской деятельности.

В чем же заключается незаконная банковская деятельность? Попробую ответить на этот вопрос. Как правило, чаще юридические лица под прикрытием организации (не имеющей регистрации) совершают банковские сделки, получая за это не плохую прибыль и не соблюдают уголовное законодательство, игнорируя его.

Вкладчиков агитируют долго не раздумывать, а сразу инвестировать деньги, организация работает без лицензии, и навязывает вкладчику, что лицензия не обязательна для осуществления этой операции, вкладчика не предупреждают о возможных рисках и т .д

И чтобы эта незаконная деятельность привлекалась к уголовной ответственности, нужно совершить как минимум две незаконных операции, тогда оперативные органы начнут рассматривать это дело, потому под понятием незаконная банковская деятельность подразумевается получение не один раз прибыли, а систематически получение крупного дохода.

Чтобы организации выдать лицензию, нужно сначала чтобы эта организация прошла регистрацию, предварительно собрав необходимый пакет документов. Без регистрации лицензии не выдаются. Решать выдавать лицензию организации или нет можно в срок до полугода после момента передачи требуемых документов. А уже в лицензии указывается какие операции вправе проводить данная организация.

Пример незаконной банковской деятельности из реальной жизни:

В 2018 году судом г. Нижний Новгород по п. «б» ч.2 ст. 172 УК РФ был осужден гражданин Петров, который являлся директором ООО «П.», не являющейся кредитной организацией и не имеющей соответствующей лицензии на ведение банковских операций с вкладами физических лиц, заключил более 70 договоров вклада, в результате чего получил доход на сумму особого крупного размера.

Пример 2.

Мещанский районный суд города Москвы в составе председательствующего судьи И.Т.Ю., при секретаре П., с участием государственного обвинителя – И.Л.Г., подсудимого О.П.Н., его защитника – адвоката ***, рассмотрев в открытом судебном заседании уголовное дело в отношении обвиняемого Иванова в совершении преступления, предусмотренного ч. 1 ст. 172 УК РФ,

УСТАНОВИЛ:

Иванов совершил незаконную банковскую деятельность, то есть осуществление банковской деятельности (банковских операций) без регистрации и без специального разрешения (лицензии) в случаях, когда такое разрешение (лицензия) обязательно, сопряженное с извлечением дохода в крупном размере, группой лиц по предварительному сговору.

Преступное деяние в полной мере совершенно при следующей ситуации.

В г. Москве Иванов 19 июня 2018 года объединился со своими коллегами в организованную преступную группировку, для осуществления махинации в банковской деятельности в крупном размере и нарушил Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О

банках и банковской деятельности», Федеральный закон от 04.05.2011 № 99-ФЗ «О лицензировании отдельных видов деятельности», Инструкции Банка России от 02.04.2010 № 135-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций» и Положения № 318-П «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монет Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации», утвержденного Банком России 24 апреля 2008 года.

Деятельность преступной группы осуществлялась в соответствии с разработанным неустановленным лицом планом, согласно которому в нарушение существующего порядка разрешения банковской деятельности и контроля за ее осуществлением, на территории Российской Федерации неустановленными членами преступной группы был создан хозяйствующий субъект, являющийся по роду своей деятельности обособленной кредитной организацией (нелегальным банком), не имеющей в соответствии со ст. 13 Федерального закона от 02.12.1990 №395-1 «О банках и банковской деятельности» лицензии на осуществление банковских операций и не зарегистрированной согласно ст. 12 указанного закона в качестве кредитной организации. После этого, Иванов и иные неустановленные члены преступной группы, задействованные в деятельности нелегального банка, действуя без регистрации, вне банковской системы, на коммерческой основе стали осуществлять незаконные банковские операции, предусмотренные п. 5 ч. 1 ст. 5 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности», физических и юридических лиц, у которых были вклады в этом нелегальном банке, исключив, таким образом, указанные банковские операции и проводимые по ним денежные средства из-под государственного контроля, извлекая от указанной деятельности доход в крупном размере.

Таким образом, суд приходит к выводу об обоснованности предъявленного Иванову обвинения и квалифицирует его действия по ч. 1 ст. 172 УК РФ, поскольку он совершил

незаконную банковскую деятельность, то есть осуществление банковской деятельности (банковских операций) без регистрации и без специального разрешения (лицензии) в случаях, когда такое разрешение (лицензия) обязательно, сопряженное с извлечением дохода в крупном размере, группой лиц по предварительному сговору.

При назначении наказания подсудимому Иванову, суд в соответствии со ст.ст.6, 60 УК РФ учитывает характер и степень общественной опасности совершенного преступления, квалифицирует как средняя тяжесть преступления, также подсудимый ранее на учете не состоял, уголовной судимости нет, характеризующийся с положительной стороны, официально трудоустроен, состояние здоровья неудовлетворительное.

Обстоятельствами, смягчающими наказание подсудимого, суд признает: в соответствии ч. 2 ст. 61 УК РФ признание Иванова своей вины, раскаяние в содеянном, состояние его здоровья и его родственников, наличие иждивенцев.

Обстоятельством, отягчающим наказание подсудимого Иванова, суд, в соответствии с п. «в» ч. 1 ст. 63 УК РФ, признает совершение преступления в составе группы лиц по предварительному сговору.

ПРИГОВОРИЛ:

Иванова признать виновным в совершении преступления, предусмотренного ч. 1 ст. 172 УК РФ, и назначить ему наказание в виде штрафа в размере 3000000 рублей.

Меру пресечения осужденному в виде подписки о невыезде и надлежащем поведении отменить по вступлении приговора в законную силу.

ЛИТЕРАТУРА

1.Уголовный кодекс Российской Федерации // СЗ РФ. 1996. № 25.Ст. 2954.

2. Гладких Е. Л. Эволюция экономической безопасности // Ростовский научный журнал. 2016. Т. 8. №. 11. С. 100–116.

3. Захаркина Р. А., Катайкина Н. Н., Маркова А. А. Организация самостоятельной работы студентов по изучению финансово-экономических дисциплин. Саранск, 2017.

4. Зотова Е. В., Катайкина Н. Н. Совершенствование кредитной политики коммерческого банка // Научное обозрение. 2014. № 11-3. С. 858–862.

УДК 343.37(470.345)

ВЫЯВЛЕНИЕ, РАСКРЫТИЕ И ПРЕДОТВРАЩЕНИЕ ЭКОНОМИЧЕСКИХ ПРЕСТУПЛЕНИЙ В РЕСПУБЛИКЕ МОРДОВИЯ

Кузоваткина Анастасия Юрьевна
студентка 4 курса специальности «Экономическая безопасность»

Научный руководитель:
Захаркина Р. А.
к.э.н., доцент кафедры финансов и бухгалтерского учета Саранского кооперативного института (филиала) РУК

В Российской Федерации совместно правоохранительными, контролирующими и надзорными органами ежегодно выявляется не менее ста тысяч преступлений экономической направленности. При этом, каждое четвертое из них совершено в крупном и особо крупном размерах.

Во взаимодействии с Федеральной службой безопасности, Центробанком, Росфинмониторингом реализован комплекс мер по предупреждению, выявлению и пресечению преступлений в финансово-кредитной сфере, продолжается работа по пресечению незаконной банковской деятельности и противоправному выводу денежных средств за рубеж.

Таким образом, все вышеизложенное подчеркивает необходимость постоянного изучения существующей практики в целях развития на основе имеющейся теоретической и практической баз наиболее эффективных способов решения задач, стоящих перед субъектами оперативно-розыскной деятельности, к числу которых, среди прочих, законодателем отнесены и подразделения экономической безопасности и

противодействия коррупции органов внутренних дел (далее – ОЭБ и ПК).

Начать следует с того, что налогоплательщиками налога на прибыль организаций признаются российские организации и иностранные организации, осуществляющие свою деятельность в Российской Федерации через постоянные представительства и (или) получающие доходы от источников в Российской Федерации.

Доходы и расходы организации-налогоплательщика определяются на основании первичных учетных документов и документов налогового учета.

Сумма налога на прибыль, исчисления по основной налоговой ставке – 20%, в установленном законом соотношении зачисляется одновременно в федеральный, региональный и местный бюджет, а это означает, что при уклонении от уплаты налога на прибыль будет причинен ущерб бюджетам всех уровней.

Расходами признаются обоснованные и документально подтвержденные затраты (а в случаях, предусмотренных ст. 265 НК РФ – убытки), осуществленные (понесенные) налогоплательщиком.

Под обоснованными расходами понимаются экономически оправданные затраты, оценка которых выражена в денежной форме.

Расходами признаются любые затраты при условии, что они произведены для осуществления деятельности, направленной на получение дохода.

Расходы в зависимости от их характера, а также условий осуществления и направлений деятельности налогоплательщика подразделяются на расходы, связанные с производством и реализацией, и внереализационные расходы.

При уклонении от уплаты налога на прибыль организация стремится к занижению выручки (дохода) и/или завышению расходов, что позволяет занижать налоговую базу и соответственно снижать сумму налога на прибыль, подлежащую перечислению в бюджеты.

Под уклонением от уплаты налогов и (или) сборов, ответственность за которое предусмотрена ст.ст. 198 и 199 УК РФ, следует понимать умышленные деяния, направленные на их неуплату в крупном или особо крупном размере и повлекшие полное или частичное непоступление соответствующих налогов и сборов в бюджетную систему РФ.

Способами уклонения от уплаты налогов и (или) сборов могут быть как действия в виде умышленного включения в налоговую декларацию или иные документы, представление которых в соответствии законодательством Российской Федерации о налогах и сборах является обязательным, заведомо ложных сведений, так и бездействие, выражающееся в умышленном непредставлении налоговой декларации или иных указанных документов.

Основная задача сотрудников ОЭБ и ПК состоит, таким образом, в том, чтобы собрать совокупность неоспоримых доказательств, свидетельствующих о взаимозависимости налогоплательщика и его контрагентов (участие в регистрации, подконтрольность, аффилированность в деятельности и т.д.), согласованности и ритмичности совершаемых хозяйственных операций с замыканием цепочки по возврату обналиченных денежных средств, оформлении формального (фиктивного) документооборота, отсутствия, как деловой цели, так и фактических реальных поставок товаров, работ, услуг с единственной целью – завысить реально осуществляемые расходы.

При этом сотрудники органов внутренних дел в своей практической деятельности опираются на следующие количественные и качественные показатели, позволяющие выявить признаки противоправных действий, такие, как:

– признаки фирм-однодневок и технических звеньев;

– признаки номинальных руководителей;

– признаки фиктивности сделок;

– признаки наличия схемы в сделках.

В ходе проверки правильности формирования налоговой базы по налогу на прибыль оперативные сотрудники могут осуществлять такие мероприятия как

– запрашивать в налоговых инспекциях, на территориях которых зарегистрированы организации, включенные в схему уклонения от уплаты налогов, информацию об открытых счетах, об уплаченном в проверяемом и предшествующих периодах налоге на прибыль, учредителях и участниках, и иную информацию;

– получать в банках информацию по движению денежных средств на расчетных счетах проверяемых фирм и их контрагентов;

– допрашивать директоров, бухгалтеров и иных работников организаций, участвующих в цепочке сделок, по которым проходил товар, прежде чем попадал к конечной организации-фигуранту;

– осуществлять осмотры складов, помещений, строительных площадок с целью проверки наличия закупленной продукции, построенных зданий;

– направлять требования о предоставлении документов, подтверждающих реальное осуществление сделок: договоров, счетов-фактур, первичных документов бухгалтерского, складского, производственного учета;

– назначать экспертизы, привлекать специалистов производить выемку документов;

– проводить обыски по адресам офисов, складов и в жилищах фигурантов;

– допрашивать лиц, уже опрошенных при проведении налоговой проверки, устанавливать иных фигурантов, имевших отношение к уклонению от уплаты налогов.

Эффективное противодействие экономическим преступлениям, связанным с легализацией преступных доходов, требует комплексного подхода к решению общегосударственных проблем их исключения, максимально полного использования потенциала оперативных подразделений экономической безопасности и противодействия коррупции (УЭБ и ПК).

Такой перспективной формой реализации имеющихся возможностей при выявлении, раскрытии и предотвращении преступлений, связанных с легализацией преступных доходов,

является взаимодействие оперативных подразделений УЭБ и ПК и Федеральной службой по финансовому мониторингу.

В Республике Мордовия в результате совместных действий необходимо добиться существенного повышения эффективности мероприятий, проводимых аппаратами УЭБ и ПК в области выявления, предупреждения и раскрытия преступлений, а также обеспечения возмещения материального ущерба, причиненному государству и обществу в результате совершения преступлений, связанных с легализацией (отмыванием) преступных доходов.

Наиболее распространенными экономическими преступлениями в Республике Мордовия остаются преступления коррупционной направленности (более 30 тыс. зафиксированных преступлений, что составляет 28% от всех выявленных).

На втором месте по-прежнему мошенничества (почти 21 тыс. преступлений, или около 20% от общего количества).

На третьем месте остается фальшивомонетничество. Любопытно, что в Республике Мордовия этот вид преступлений фиксируется относительно чаще, чем в остальной части РФ (в последних на долю подделки денег и ценных бумаг приходится 22,36% всех зарегистрированных преступлений, тогда как в остальной части Республики Мордовия всего лишь не более 19%).

На четвертом месте присвоение и растрата – более 9,2 тыс. преступлений, частота совершения этого правонарушения одинаковая – примерно 8,5% от числа всех зарегистрированных преступлений.

На пятом месте – нарушение авторских и смежных прав, по данному составу в минувшем году было возбуждено более 2 тыс. уголовных дел. Интересно, что в Республике Мордовия не зарегистрировано ни одного такого преступления.

В последнее время больше стало мелких преступлений: на 10,8% выросло количество преступлений небольшой тяжести и на 11,3% – средней тяжести. Число особо тяжких и тяжких преступлений почти не изменилось.

Больше стало в Республике Мордовия коррупционных преступлений: правоохранители зарегистрировали на 3,8% больше преступлений по факту получения взятки (порядка 5,6 тыс.) и на 17,3% преступлений о даче взятки (6 тыс. соответственно).

Особая роль в решении проблем с коррупцией должна отводиться правильной организации взаимодействия оперативных подразделений УЭБ и ПК в процессе противодействия легализации преступных доходов, поскольку это представляет возможность взаимного использования находящихся в распоряжении субъектов поиска сил и средств в местах проведения поисковой работы.

ЛИТЕРАТУРА

1. Воронцов С. А., Понеделков А. В. О совершенствовании государственной политики в сфере обеспечения национальной безопасности // Власть. 2016. № 2. С. 126–132.

2. Гладких Е. Л. Эволюция экономической безопасности // Ростовский научный журнал. 2016. Т. 8. №. 11. С. 100–116.

3. Захаркина Р. А., Катайкина Н. Н., Маркова А. А. Организация самостоятельной работы студентов по изучению финансово-экономических дисциплин. Саранск, 2017.

4. Зотова Е. В., Катайкина Н. Н. Совершенствование кредитной политики коммерческого банка // Научное обозрение. 2014. № 11-3. С. 858–862.

УДК 351.825:346.548:35.085 (470)

АНАЛИЗ ВНУТРЕННИХ ДОКУМЕНТОВ, СВЯЗАННЫХ С ОБЕСПЕЧЕНИЕМ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ АО «РОССЕЛЬХОЗБАНК»

Кулаева Алёна Алексеевна
студентка 4 курса специальности «Экономическая безопасность»

Научный руководитель:
Абелова Л. А.
к.э.н., доцент кафедры финансов и бухгалтерского учета Саранского кооперативного института (филиала) РУК

В данной кредитной организации была создана Служба безопасности банка. Она выполняет следующие функции:

- Обеспечивает экономическую безопасность коммерческого банка;

- Защищает и информационные технологии;

- Производит охрану банка с применением технических средств защиты и физической охраны;

- Сохраняет режим и внутрибанковскую безопасность банка;

- Осуществляет поддержку связей с правоохранительными органами.

В общей организационной структуре управления, Служба безопасности АО «Россельхозбанк» выступает в качестве одного из самых важных подразделений банка, то есть она наделена распорядительными полномочиями. Данная служба ответственна за надежную защиту имущественных и неимущественных прав, а также от разнообразных угроз.

Сотрудники Службы безопасности очень часто проводят профилактические мероприятия для других подразделений банка. Данные мероприятия направлены, прежде всего, на основную часть персонала, но также и на сотрудников самой Службы безопасности. Если выполнение этих обязательств осуществляться не будет, то станет невозможно обеспечить практическую реализацию базового требования к организации управления безопасностью, и это может привести к негативным последствиям.

Для организации службы безопасности, банку нужно выбрать принципиальный подход, который будет являться основой данного мероприятия. Что касается первого подхода – он включает в себя полный отказ от услуг охранных агентств и службы вневедомственной охраны. В этом случае банк формирует собственную службу безопасности по установленной программе. Плюсы данного подхода в том, что осуществляется доверие руководства банка к собственным сотрудникам. Из недостатков можно назвать высокий уровень затрат на содержание службы. Что же касается второго подхода, то он предполагает минимизацию штатных сотрудников службы безопасности банка и привлечением на контрактной основе специализированных структур, которые будут выполнять функции безопасности. Положительными сторонами данного

метода являются: меньшая капиталоёмкость, а также компетентность и профессионализм привлеченных сотрудников. Существует ещё и третий подход, который включает возможность частичного использования услуг специализированных частных структур. В этом случае, позитивным моментом является то, что он ориентирован на кредитные организации, которые редко сталкиваются со сложными задачами обеспечения собственной безопасности.

Выделяют следующие основные положения управления деятельностью службы безопасности АО «Россельхозбанк»:

- Нормативно-правовая база, которая включает в себя:
- Законы и подзаконные акты;
- Положение о службе безопасности банка, утвержденное его президентом;
- Должностные инструкции, которые содержат в себе информацию о подчиненности, правах и обязанности сотрудников, а также об их ответственности.

Планирование деятельности службы, которое осуществляется на основе заданий руководства и утвержденных плановых документов. К таким документам относятся: целевые программы по направлениям деятельности службы, графики проверки соблюдения установленных правил безопасности и индивидуальные плановые задания отдельным специалистам службы.

Ресурсное обеспечение службы безопасности. Основными направлениями в данном аспекте являются:

- Информационные ресурсы, то есть периодические издания, связь и компьютерные коммуникации;
- Финансовые ресурсы;
- Материально-технические ресурсы, то есть оргтехника, оружие и спецсредства, транспортные средства и др.

Что касается целей и задач системы безопасности АО «Россельхозбанк», то главной целью данной службы является обеспечение её устойчивого функционирования и предотвращение угроз безопасности, а также защита законных интересов от противоправных посягательств. Сюда же можно отнести и охрану жизни персонала, недопущение хищения средств банка,

уничтожения имущества, утечку и несанкционированный доступ к конфиденциальной информации.

Правовые основы безопасности банка определяют соответствующие положения Конституции Российской Федерации, законов: Федеральный закон от 05.03.1992 № 2446-1 «О безопасности», ФЗ от 02.12.1992 № 395-1 «О банках и банковской деятельности», и другие нормативные акты. Правовая защита персонала, материальных и экономических интересов от преступных посягательств обеспечивается на основе норм уголовного и уголовно-процессуального кодексов Российской Федерации, и других нормативно-правовых актов. Защиту имущественных, иных материальных интересов и деловой репутации призваны обеспечивать: гражданское, гражданско-процессуальное и арбитражно-процессуальное законодательство. Обеспечение информационной безопасности регулируется отдельным блоком законов РФ, например:

- Федеральный закон от 21.07.1993 № 5485-1 «О государственной тайне»,
- ФЗ от 27.07.2006 № 149-ФЗ «Об информации, информационных технологиях и о защите информации»,
- ФЗ от 29.07.2004 № 98-ФЗ «О коммерческой тайне»,
- ФЗ от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» и другие нормативно правовые акты.

Особое значение имеет Указ Президента РФ «О мерах по соблюдению законности в области разработки, производства, реализации и эксплуатации шифровальных средств, а также предоставления услуг в области шифрования информации» от 03.04.1995 № 334.

Существующие правовые условия обеспечения безопасности в основном позволяют государственным и иным правоохранительным и охранным структурам организовывать противодействие противоправным посягательствам на банковскую деятельность в различных ее сферах. Успешное и эффективное решение задач обеспечения безопасности коммерческого банка достигается формированием системы внутренних нормативных актов, инструкций, положений, правил, регламентов и функциональных обязанностей сотрудников и службы безопасности.

Требования по правовому обеспечению безопасности предусматриваются во всех структурно-функциональных правовых документах, начиная с устава коммерческого банка и заканчивая функциональными обязанностями каждого сотрудника.

ЛИТЕРАТУРА

1. Воронцов С. А., Понеделков А. В. О совершенствовании государственной политики в сфере обеспечения национальной безопасности // Власть. 2016. № 2. С. 126–132.

2. Гладких Е. Л. Эволюция экономической безопасности // Ростовский научный журнал. 2016. Т. 8. №. 11. С. 100–116.

3. Захаркина Р. А., Катайкина Н. Н., Маркова А. А. Организация самостоятельной работы студентов по изучению финансово-экономических дисциплин. Саранск, 2017.

4. Зотова Е. В., Катайкина Н. Н. Совершенствование кредитной политики коммерческого банка // Научное обозрение. 2014. № 11-3. С. 858–862.

УДК 336.77:343.37

НЕЗАКОННОЕ ПОЛУЧЕНИЕ КРЕДИТА. ПОНЯТИЕ И СУЩНОСТЬ

Марчкова Любовь Сергеевна
студентка 4 курса специальности «Экономическая безопасность»

Научный руководитель:
Катайкина Н. Н.
к.э.н., доцент кафедры финансов и бухгалтерского учета Саранского кооперативногоинститута (филиала) РУК

В настоящее время, линия роста делинквентных поступков, которые объединены с нелегитимным приобретением банковского кредита, а также с необоснованным расходованием государственных бюджетных средств, пробуждает в обществе тревогу.

Безрезультатно проводиться борьба с наиболее распространенными преступлениями, которые охватывает ст. 176 УК РФ. Это вызвано тем, чтодеятельность суда и следствия затормаживается вследствие непонимания терминов кредитования, а также данная статья используется очень редко, так как часто нарушители, не обладающие общепризнанными правилами получения кредита, отказываются его выплачивать, и, следовательно, привлекаются по ст. 159 УК РФ «Мошенничество».

Значительный урон наноситься должностными лицами органов управления. Они злоупотребляют своими должностными полномочиями для того, чтобы пользоваться бюджетными средствами, выделенными регионам России в форме целевых кредитов, не по назначению. А также банковскими работниками, которые осуществляют выдачу кредитов за взятки, а также являются соучастниками в неправомерных финансовых операциях.

Незаконное получение кредита – это приобретение юридическим или физическим лицом кредита или льготных условий кредитования вследствие предоставления в банк или в какую-либо иную кредитную организацию заведомо искаженных сведений о своем финансово-хозяйственном положении.

Именно потребительские кредиты являются предметом преступления по статье 176 УК РФ «Незаконное получение кредита», а вследствие предоставления заведомо ложной информации наступает уголовная ответственность.

К примеру, заемщик может предоставить в банк для ознакомления неверные документы об учредителях, акционерах, ТЭО, финансовую отчетность, лицензию на занятие предпринимательской деятельностью и др.

Льготные условия кредитования являются наиболее выгодными в сравнении с общими условиями. Оно применяется для малого предпринимательства. Преступление считается оконченным по ст. 176 УК РФ, если в результате будет причинен крупный ущерб, превышающий 250 тыс. руб.

Незаконное получение кредита необходимо отличать от мошенничества (ст. 159 УК РФ). В результате мошенничества, у преступника арестовывают все имущество.

Мошенничество в сфере кредитования – это такие преступные деяния, которые нацелены на присвоение злоумышленником полученного им кредита, в результате обмана кредитора своим финансовым положением. Тем временем, незаконное получение кредита нацелено на временное пользование заемными средствами.

Незаконное получение государственного целевого кредита характеризуется нелегальными способами присвоения, получения, а также использования заемных денежных средств для удовлетворения личных потребностей [2].

Кредитному договору, а также нормативно-правовому акту будет противоречить реализация полученных в кредит денежных средств не по прямому назначению, так как государственный целевой кредит должен идти непосредственно на указанную в договоре цель.

Вопрос об отличии такого правонарушения от хищения чужого имущества возникает при случае, если такие заемные денежные средства направляются либо на покупку жилья, автомобиля, либо на какие-либо иные личные цели. А при недостаточной базе доказательств (корыстная цель, умысел и т.д.) данное преступление не может быть хищением.

Юридическая наука – криминалистика характеризует незаконное получение кредита по следующим данным:

- о подготовке преступления;
- о разнообразных способах совершения злодеяния;
- о предмете преступления;
- обиндивидуальных свойствах субъектов незаконного получения кредита [3, с.45].

Существует целый комплекс подготовительных действий, включающий в себя:

- планирование действий, в целях незаконного получения кредита, а также использование его в личных интересах;

- поиск пробелов в действующем законодательстве, регулирующем кредитные отношения, в целях легализации незаконных действий;

- выбор соучастников для сделки;

- подбор кредитной организации, в которой возможно приобретение кредита;

- собирание образцов документов, печатей, подписей и т.п.

Способы незаконного получения кредита:

- злоупотребление доверием, т.е. предъявление ложных или приобретенных не четным путем гарантийных писем, договоров залога и т.д.;

- принуждение, т.е. виновные лица под угрозой причинения морального и физического вреда кредитору, требуют от него выдачу кредита;

- создание коммерческой организации с целью получения и использования кредита, а не для того, чтобы заниматься предпринимательством;

- превышение должностных полномочий и использование их в корыстных целях;

- фальсификация документов, на основе которых на льготных условиях может выдаваться кредит.

Подводя итог, можно сделать вывод, что включение в УК РФ статьи 176 «Незаконное получение кредита» стало необходимо вследствие частого случая невозврата кредитов в кредитные учреждения.

Обман кредитора, касающийся реальных возможностей заемщика возвратить полученный кредит в указанные сроки и в конкретном объеме, а также отказ от выплаты кредиторской задолженности несет в себе серьезную угрозу для конкретного банка-кредитора, для клиентов этого банка и для всей банковской системы в целом.

Все работники банковской системы должны быть максимально подготовлены и направлены к нестандартным подходам реализации вопроса о выдаче кредита, что бы свести все возможные риски к минимуму.

К сожалению, на данный момент не хватает способов реагирования и бдительности кредитных учреждений. Кроме того,

следует устранить отставание нормативно-правовых актов в данном вопросе от актов других отраслей, например, налоговой или финансовой, а также дать толчок работе правоохранительных органов в данном направлении.

ЛИТЕРАТУРА

1. Уголовный кодекс Российской Федерации : федер. закон Рос. Федерации [от 13.06.1996 г. № 64-ФЗ (с изм. от 17.04.2017 г.)] : принят Гос. Думой Федер. Собр. Рос. Федерации 24 мая 1996 г. // Собрание законодательства Российской Федерации. – 2017. – № 17. – Ст. 2453.

2. Гладких Е. Л. Эволюция экономической безопасности // Ростовский научный журнал. 2016. Т. 8. №. 11. С. 100–116.

3. Захаркина Р. А., Катайкина Н. Н., Маркова А. А. Организация самостоятельной работы студентов по изучению финансово-экономических дисциплин. Саранск, 2017.

4. Зотова Е. В., Катайкина Н. Н. Совершенствование кредитной политики коммерческого банка // Научное обозрение. 2014. № 11-3. С. 858–862.

УДК 657.6:351.825

УГРОЗА ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ– ПРЕВЫШЕНИЯ ДОЛЖНОСТНЫХ ПОЛНОМОЧИЙ АУДИТОРАМИ

Марчкова Любовь Сергеевна
студентка 4 курса специальности «Экономическая безопасность»

Научный руководитель:
Гудожникова Е. В.,
доцент кафедры финансов и бухгалтерского учета Саранского кооперативного института (филиала) РУК

В настоящее время, главным условием устойчивости рыночной экономики служит наличие стабильно формирующихся организаций и предприятий. Чтобы достичь, данную, цель, необходимо, что бы каждая организация имела современную концепцию экономической безопасности. Данная концепция может содержать в себе как риски внешней, так и внутренней среды. Наряду с рисками, она должна также включать в себя элементы экономической безопасности и тщательный анализ финансового состояния организации на данный момент.

Термин «экономическая безопасность» уже на протяжении 20 лет интересует многих ученых, а актуальность данной темы способствовала тому, что 5 марта 1992 года вышел ФЗ № 2446- I «О безопасности».

Существуют два подхода, которые раскрывают суть экономической безопасности: первый подход основан на угрозах деятельности организации. А второй подход характеризуется состоянием экономической системы без учета внешних и внутренних угроз [1].

УК РФ в 1996 году была введена ответственность за злоупотребления полномочиями частными аудиторами, а на сегодняшний день. ответственность данное злодеяние предусматривает статья 202 УК РФ. Статья защищает права и интересы физических и юридических лиц, от аудиторов, которые могут нанести значительный ущерб экономической безопасности на микро- и макро - уровнях.

Злоумышленники, то есть аудиторы несут общественную опасность, которая заключается в подрыве авторитета организации, предпринимательства, а также в дезорганизации деятельности самой организации. Такие аудиторы используют свои должностные права и обязанности ради преступных устремлений [2].

Если проверяющий превышает свои полномочия, то его действия можно рассмотреть с двух сторон: с объективной и субъективной стороны.

Объективная сторона – это непосредственно картина преступления, а субъективная – это изнанка, которая имеет, прямой

умысел, то есть аудитор понимает, что он злоупотребляет своими полномочиями.

Так как аудит стал стремительно развиваться на Западе в 1960–70 годах, то стали также быстро развиваться и судебные разбирательства. В них одной из главных сторон являлись как частные аудиторы, так и аудиторские организации. Все началось из-за банкротства «Энрона», одной из самых успешных корпораций Америки.

Когда две газовые компании из Техаса и Небраски объединились, то образовалась одна из самых крупнейший корпораций в США. Корпорация «Энрон» функционирует с 1982 г. «Энрон» – это первая компания, которая была владельцем американской сети газовых трубопроводов. В дальнейшем эта корпорация охватила и область энергетики, а заем уже и сферу торговли. Мошенничество данной корпорации заключалось в том, что руководящий орган компании создал и воплотил схему сокрытия данных, которые скрывали от акционеров и инвесторов, то есть в бухгалтерских операциях. Таким образом, финансовое положение компании было серьезно искажено, а аудитор, который неоднократно проверял корпорацию – фирма Antigun Andersen на протяжении длительного периода времени не замечала происходящих манипуляций. Для всех это был шок: «Что же могло произойти с компанией, которая получала долгие годы лишь положительные аудиторские заключения?» [3].

Также и в конце прошлого столетия в США, были случаи, что аудиторы преднамеренно не находили ошибок в бухгалтерском балансе и бухгалтерской отчетности организаций. Зафиксировано, что проверяющим организации лицам, предъявлялось около 5000 исков на сумму в 40 млрд. долл. США. Вот к примеру, только в 1988 г. по искам, предъявленным аудиторам, было выплачено свыше 2 млрд. долл.

Можно сказать, что в настоящее время в России существует тенденция обратная западной, а это означает, что мы не скрываем недостатки своего финансового положения, а наоборот, увеличиваем их еще больше для своей выгоды.

Это можно объяснить тем, что в Российской Федерации действует континентальная модель бухгалтерского (финансо-

вого) учета, которая преобладает в странах с регулируемой экономикой. В этих странах установлены достаточно жесткие требования к бухгалтерскому учету и отчетности.

В России пока не было зафиксировано аналогичных, громких аудиторских скандалов, но в дальнейшем от них никто не застрахован, и поэтому, для предупреждения преднамеренного аудиторского риска и для гарантии экономической безопасности необходима результативная система контроля над работой частных аудиторов и аудиторских организаций.

Для этого существуют различные международные стандарты аудита (МСА), а также федеральные правила (стандарты) аудиторской деятельности (ФСАД) [4].

Контроль качества деятельности аудитора определяется двумя стандартами:

1. МСА № 220 «Контроль качества аудита финансовой отчетности» – на международном уровне;

2. стандартом – № 7 «Контроль качества выполнения заданий по аудиту».

Таким образом, для стабильной деятельности организаций необходима эффективная концепция экономической безопасности. В ней будут присутствовать классификации угроз, а также различных опасностей ради выявления и выбора приоритетов системы экономической безопасности. Только при взаимодействии различных экономических, юридических, математических, статистических наук, финансового анализа теории вероятности и т.д. можно достигнуть экономической безопасности, как организации, так и государства в целом.

ЛИТЕРАТУРА

1. Безуглая Н. С. Экономическая безопасность предприятия. Сущность экономической безопасности предприятия // Русское предпринимательство. 2010. № 4-1. С. 63–67.

2. Дюжиков Е. Ф. Контроль и аудит страховой деятельности : учеб. пособие для студентов вузов, обучающихся по специальности «Финансы и кредит». М. : Финансовая академия, 2003. 108 с.

3. Ножкина Т. В. Международный аудит : учеб. пособие. Петропавловск-Камчатский : КамчатГТУ, 2007. 127 с.

УДК 343.37(470.345)

АНАЛИЗ ОСНОВНЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ МВД ПО РЕСПУБЛИКЕ МОРДОВИИ В ОБЛАСТИ ВЫЯВЛЕНИЯ МОШЕННИЧЕСТВА

Махрова Татьяна Ивановна
студентка 4 курса специальности «Экономическая безопасность»

Научный руководитель:
Захаркина Р. А.
к.э.н., доцент кафедры финансов и бухгалтерского учета Саранского кооперативного института (филиала) РУК

В настоящее время наиболее распространенным экономическим преступлением является мошенничество. Один из факторов появления данного вида преступности – стремительно развивающаяся экономика страны, которая позволяет существовать множеству экономических отношений, что приводит к противоречиям между социальным и экономическим развитием.

Основной угрозой мошенничества является нарушение экономического состояния страны и нанесение огромного имущественного вреда. Способы совершения данного преступления разнообразны и направлены на незаконное присвоение чужого имущества. Актуальность исследования определяется недостаточным вниманием к сложившейся проблеме в условиях формирования экономики России [1].

Мошенничество – это преступление, которое издавна известно во всем мире. «Сегодня, в век экономического прогресса большое распространение получило мошенничество в области кредитно-финансовых отношений, которое по масштабам причинения вреда образует особую группу преступлений. Подобные противоправные деяния представителей «беловоротничковой преступности» распространены и в Республике Мордовия», – сказал исполняющий обязанности начальника полиции республиканского министерства подполковник полиции Ференц Балаж.

Так, сотрудниками подразделений экономической безопасности и противодействия коррупции МВД по Республике Мордовия в совершении свыше 30 фактов мошенничества в сфере кредитно-финансовых отношений изобличен сотрудник одного из крупных банков республики.

32-х летний менеджер предлагал своим знакомым и убеждал их в необходимости хранить имеющиеся у них денежные средства на счетах именно того банка, в котором он работал. При этом рекомендовал открывать счета именно на его имя, как на работника кредитной организации. По его словам, для своих служащих банком установлена ставка по вкладу значительно выше, чем для обычных клиентов.

Заманивая ставкой в 50–70% годовых, мошенник оформлял фиктивные договора, но выдавать на руки документы он не спешил, т.к. прямого доступа к печати банка не имел. Дожидаясь подходящего случая, фигурант ставил на поддельных документах фиктивную подпись, заверяя «подлинность» документов печатью. В действительности недобропорядочный клерк даже не собирался открывать счета и указывал в договорах несуществующих должностных лиц. В общей сложности доверчивые граждане, забывшие истину про бесплатный сыр, потеряли свыше 30 млн. рублей. В настоящее время в отношении указанного лица возбуждено уголовное дело по ч.3, ч.4 ст. 159 УК РФ (мошенничество, совершенное лицом с использованием своего положения, в особо крупном размере), ему грозит наказание в виде лишения свободы на срок до десяти лет.

Анализ состояния преступности на территории Республики Мордовия за январь 2018 г. по сравнению с 2017 г. показал, что число зарегистрированных преступлений снизилось на 3,3% и составило 705. На 3,2% увеличилось количество особо тяжких и на 21,4% тяжких преступлений. Количество преступлений средней тяжести сократилось на 9%, преступлений небольшой тяжести – на 7,5%. Правоохранительными органами республики за 2018 год выявлено 789 преступлений экономической направленности, из них 693 – сотрудниками органов внутренних дел, в том числе 652 – производство предварительного следствия, по которым обязательно и 137 – необязательно.

Самыми распространенными преступлениями на территории республики остается мошенничество – 120 преступлений или 12,6% от общего числа зарегистрированных преступлений. С целью улучшения эффективности работы правоохранительных органов, проводился анализ деятельности, принимался ряд решений по выявлению и предупреждению мошенничества.

Количество хищений путем мошенничества в крупном или особо крупном размере либо причинивших крупный ущерб в 2016–2018 гг. на территории Республике Мордовия снизилось с 74 ед. до 37 ед. или на 37 ед. (50,00 %) и в целях предупреждения данного преступления соответствующие правоохранительные органы проводят ряд мер для недопущения дальнейшего разрастания преступности.

К мерам предупреждения мошенничества можно отнести, воздействие с помощью нормативных правовых актов на факторы, способствующие на рост и сохранение преступности, которые в своем роде являются причинами появления экономического мошенничества [2].

Также к мерам предупреждения относится пресечение и предотвращение преступности и ее профилактика. Профилактика преступности заключается в систематическом воздействии на тех граждан, которые в наибольшей степени склонны к совершению преступлений. Профилактика мошенничества подразумевает действия, направленные на воспрепятствование совершению злоупотреблений, а если оно уже имело место – на уменьшение степени его распространения. При хорошей профилактике мошенничества не нужно будет тратить деньги на выявление или расследование злоупотреблений различного рода. Для того чтобы снизить количество мошенничества, нужно сформировать в коллективе атмосферу честности, открытости и взаимопомощи, а также устранить возможность для злоупотреблений [3].

В результате принятых мер, направленных на выявление мошенничества, правоохранительными органами выявлено 66 преступлений данной категории, из них 63 – органами внутренних дел.

Материальный ущерб по экономическим преступлениям (по оконченным и приостановленным уголовным делам, нахо-

дящимся в производстве правоохранительных органов), составил 297 млн. 756 тыс. рублей. Возмещено с учетом наложенного ареста на имущество – 247 млн. 412 тыс. рублей или 83,1%.

Повысилась эффективность работы по пресечению экономических преступлений, совершенных в финансово-кредитной сфере, лесозаготовок, в оборонно-промышленном комплексе, топливно-энергетическом комплексе.

Эффективность работы по выявлению мошенничества во многом зависит от управленческой структуры, обеспечивающей распределение ответственности и обязанностей по предупреждению мошенничества и борьбы с ним. [4]

Таким образом, проведение ряда профилактических и предупредительных мероприятий способствуют уменьшению экономического ущерба, а принятие организационных и практических мер позволяют сохранить контроль за развитием преступности и добиться позитивных изменений в области выявления и расследования мошенничества.

ЛИТЕРАТУРА

1. Таракина К. Э. Проблемы разграничения мошенничества при получении выплат с другими специальными составами мошенничества // Юристъ - Правоведъ. 2017. № 1 (80). С. 79–83.

2. Гладких Е. Л. Эволюция экономической безопасности // Ростовский научный журнал. 2016. Т. 8. №. 11. С. 100–116.

3. Захаркина Р. А., Катайкина Н. Н., Маркова А. А. Организация самостоятельной работы студентов по изучению финансово-экономических дисциплин. Саранск, 2017.

4. Зотова Е. В., Катайкина Н. Н. Совершенствование кредитной политики коммерческого банка // Научное обозрение. 2014. № 11-3. С. 858–862.

УДК 336.72 (470)

ОРГАНИЗАЦИОННО-ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ПАО «СБЕРБАНК РОССИИ»

Мякишева Юлия Викторовна

студентка 4 курса специальности
«Экономическая безопасность»

Ташкина Ольга Сергеевна
студентка 5 курса специальности
«Экономическая безопасность»

Научный руководитель:
Захаркина Р. А.
к.э.н., доцент кафедры финансов и бухгалтерского учета
Саранского кооперативного института (филиала) РУК

Головной кредитной организацией банковской Группы ПАО «Сбербанк России» является Публичное акционерное общество «Сбербанк России». Сокращённое фирменное наименование Банка: ПАО «Сбербанк России». Банк зарегистрирован по следующему адресу: ул. Вавилова, 19, Москва, Российская Федерация. История Сберегательного банка Российской Федерации берет свое начало еще в 1841 году. Тогда это был не тот банк, каким мы его представляем на сегодняшний день. Это были сберегательные кассы, утвержденные Николаем I для хранения и выдачи средств населения с учетом процентов.

Постепенно банк изменялся и развивался: увеличивалось количество отделений и вкладчиков, расширялся спектр банковских услуг, с момента принятия в 1895 году Устава о сохранении коммерческой тайны. Деятельность Сбербанка изменилась коренным образом: теперь никто не знал и не мог знать о счете клиента кроме самого банк. На сегодня старейшему банку России исполнилось уже 176 лет. В современных рыночных условиях Сберегательный банк России – это банк, который не имеет аналогов. Это сердце российской банковской системы. Что же отличает Сбербанк от любого другого банка? Во-первых, величина активов Сберегательного банка в сравнении с другими банками России. Наибольшая часть активов банковского сектора, среди пяти крупнейших банков, приходится на Сбербанк РФ (41%), второе место занимает ВТБ24 (24%), на 3 месте Национальный Клиринговый центр (13%), четвертое поделили между собой Бинбанк и Россельхозбанк (11%), т.е. банк занимает

больше трети всей банковской системы. Во-вторых, банк по статистике предоставляет работу каждой 153 российской семье. В-третьих, огромный масштаб операций:

1) на сегодняшний день Сбербанк предоставляет разнообразные услуги в области кредитования (различные виды потребительского кредита, ипотечного кредита).

2) Осуществляет операции по переводам по России и за рубеж. Сбербанк производит выплату наличных денежных средств по переводам в следующих видах иностранных валют: доллар США, евро, фунт стерлингов Соединенного Королевства, швейцарский франк, китайские юани.

3) Предоставляет условия для различных платежей: за сотовую связь, ТВ, ЖКХ и пр. с помощью таких услуг как автоплатеж, Сбербанк онлайн, мобильных приложений Сбербанк онлайн и с помощью специальных устройств – банкоматов.

4) В области размещения депозитов – срочные вклады, вклады онлайн, специальные вклады («Социальный» и другие), вклады для расчетов (для зачисления социальных выплат, до востребования, универсальный).

5) Выдает различные виды кредитных и дебетовых банковских карт.

6) Участвует в реализации жилищных государственных, региональных и местных программ, участвует в страховых и пенсионных программах: страхование «Защита дома», «Защита близких», страхование путешествующих; обязательное пенсионное страхование, индивидуальные пенсионные планы.

7) Сбербанк осуществляет также операции с залогами и предоставляет дополнительные услуги: аренда индивидуальных банковских сейфов для надежного хранения ценностей и документов, операции с драгоценными металлами и монетами, операции с наличной валютой (долларами США, евро, фунтом стерлингов соединенного королевства, швейцарским франком, японской йеной).

8) Кроме того, банк предоставляет брокерские услуги. Доступны брокерские услуги для клиентов, которые желают самостоятельно управлять своим капиталом.

И, наконец, главное отличие Сберегательного банка России от других банковских учреждений – это то, что 50% + 1 акция уставного капитала Сбербанка принадлежит Центральному банку России и чувствуется поддержка правительства в лице Банка России.

На территории России более 70% населения пользуются услугами Сбербанка. Территориальные отделения банка находятся в каждом уголке страны и выполняют все функции банка. По данным на 1 января 2019 года по России составило 14275 подразделений по всем 83 субъектам федерации, расположенных на территории 11 часовых поясов.

Сбербанк России основывается на принципе корпоративности. Основными органами управления кредитной организации являются:

- Общее собрание акционеров;
- Наблюдательный совет. Состоит из 17 директоров.
- Правление банка. Состоит из 13 членов.

Все органы управления кредитной организации создаются на основании Устава Банка и законодательства РФ. Президентом банка с 2007 года является Герман Греф, его основными управленческими функциями являются:

- постановка деятельности всех структурных единиц;
- распределение обязательств между заместителями;

Основной целью банка является извлечение прибыли и повышение благосостояния его акционеров. Сбербанк активно старается повышать свои активы и чистую прибыль.

Однако, несмотря на все достижения и высокое положение в банковской системе России, у Сбербанка также существуют определенные проблемы, решение которых, основано на выполнении задач в рамках стратегии развития на 2020 год:

- достижение нового уровня для конкуренции с технологическими компаниями, оставаясь лучшим Банком для наших клиентов;
- значительный рост значительный рост прибыли, поддержание устойчивого значения ROE 20%, увеличение доли прибыли, направляемой на дивиденды;

- рост достаточности капитала, реализация консервативной политики управления риском и снижение расходов на риск, управление новыми рисками.

Таким образом, на сегодняшний день Сбербанк является главной опорой финансовой стабильности государства, предоставляет все возможные банковские услуги своим клиентам, работает над внедрением инновационных программ, Сбербанк является универсальным банком, лидером в банковской системе, обладающим широкой клиентской базой и широким спектром предоставляемых услуг в сочетании с высокими технологиями и мощным брендом, но несмотря на высокие качественные и количественные показатели деятельности Сбербанка .

ЛИТЕРАТУРА

1. https://www.sberbank.ru/

2. Захаркина Р. А., Катайкина Н. Н., Маркова А. А. Организация самостоятельной работы студентов по изучению финансово-экономических дисциплин. Саранск, 2017.

3. Зотова Е. В., Катайкина Н. Н. Совершенствование кредитной политики коммерческого банка // Научное обозрение. 2014. № 11-3. С. 858–862.

4. Гладких Е. Л. Эволюция экономической безопасности // Ростовский научный журнал. 2016. Т. 8. №. 11. С. 100–116.

УДК 343.37 (470.345)

АНАЛИЗ ПРЕСТУПЛЕНИЙ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ НАПРАВЛЕННОСТИ РЕГИОНА

Тазина Алина Алексеевна
студентка 4 курса специальности «Экономическая безопасность»

Научный руководитель:
Абелова Л. А.
к.э.н., доцент кафедры финансов и бухгалтерского учета Саранского кооперативного института (филиала) РУК

Тенденции развития экономической преступности в значительной степени отражают происходящие в обществе события и процессы. Можно отметить, что в России за последние десять лет заметно снизились абсолютные показатели преступности в целом, а также и ее отдельных видов. Но такие результаты необходимо рассматривать с учетом того, что на сегодняшний день преступность качественно изменяется [2].

Во-первых, значительное влияние оказывает глобализация, которая выражается в проникновении на территорию Россию транснациональных преступных организаций и сообществ, а также международных террористических и экстремистских организаций. Во-вторых, это выход на международный уровень российских преступных организаций, и сообществ, формирующих собственные преступные (этнические) сети либо присоединяющиеся в уже действующие межнациональные организации [3].

На примере Республики Мордовия рассмотрим основные нормативные документы по вопросам коррупции, а также динамику показателей по преступлениям экономической направленности, которые выявлены сотрудниками МВД за 2015–2017 гг.

Министерство внутренних дел представляет собой федеральный орган исполнительной власти, выполняющий административно-распорядительные функции в сфере обеспечения общественной безопасности, охране правопорядка, а также борьбе с преступностью. В отдельных странах на органы МВД возложены функции обеспечения национальной безопасности и вопросов иммиграции, охраны мест лишения свободы, разрешительные функции в сфере оборота оружия, наркотических средств, печатей и штампов, другого, а также вопросов цензуры в средствах массовой информации. В структуру МВД входит отдел Управления экономической безопасностью и противодействия коррупции.

В МВД по Республике Мордовия вопросы выявления и предупреждения коррупции как механизм обеспечения экономической безопасности, регулируются следующими нормативными документами:

1) Конвенцией Организации Объединенных Наций против коррупции, принята генеральной ассамблеей ООН 31 октября 2003 года;

2) Законом от 25 декабря 2008 года № 273-ФЗ «О противодействии коррупции»;

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

4) Законом от 27 июля 2004 года № 79-ФЗ «О государственной гражданской службе Российской Федерации»;

5) Указом Президента РФ от 12 мая 2009 года № 537 «О стратегии национальной безопасности Российской Федерации до 2020 года»;

6) Указом Президента РФ от 11 апреля 2014 года № 226 «О Национальном плане противодействия коррупции на 2014–2015 годы».

В регионе по противодействию и пресечению коррупции осуществлены следующие мероприятия:

1) принято Постановление Правительства Республики Мордовия от 23 декабря 2013 г. № 578 «Об утверждении государственной программы Республики Мордовия «Противодействие коррупции в Республике Мордовия" на 2014–2018 годы»;

2) создана межведомственная комиссия по противодействию коррупции при Главе Республики;

3) на постоянной основе работает координационное совещание руководителей правоохранительных органов Республики Мордовия под председательством прокурора Республики;

4) при прокуратуре создана межведомственная рабочая группа по вопросам противодействия коррупции, в которую входят представители всех правоохранительных органов республики (прокуратуры, МВД, УФСБ, УФСКН).

Коррупция, осуществляемая в экономической сфере как по России, так и по Республике Мордовия, снизилась. Это проявляется в количественных и качественных показателях.

В периоде с 2015г. по 2017г. количество преступлений экономической направленности по Республике Мордовия сни-

зилось с 1036 до 700 преступлений или на 336 ед., что составило 32,4 %. Сокращение общего количества задокументированных преступлений, в основном, произошло за счет сокращения числа зарегистрированных преступлений. У преступлений против собственности также отмечено снижение с 362 в 2015г. до 242 ед. в 2017 г., что составляет уменьшение на 120 ед. или на 33,4%. В сфере экономической деятельности за 2015–2017 гг. отмечено падение преступлений на 6 ед. или на 3,7% (2015 г. – 164, 2017 г. – 158). По преступлениям налоговой направленности наблюдается незначительный рост с 32 до 40 преступлений, что составляет увеличение на 8 ед. или 25%.

В период с 2015г. по 2017г. количество преступлений коррупционной направленности сократилось на 176 ед. или на 49,9 % (2015 г. – 353, 2017 г. – 177).

Достаточно значительную долю составляют дела, возбужденные по факту присвоений или растрат, а также с использованием служебного положения. По данным видно, что количество этих преступлений на территории республики возросло с 53 ед. до 95 ед. или на 42 ед. (79, 2%), и является достаточно высоким. Взяточничество за этот же период заметно снизилось со 127 ед. до 28 ед. или на 103 ед. (50,7 %).

В заключение можно сделать вывод, что за анализируемый период (2015–2017 гг.) количество преступлений в сфере экономической деятельности в большей степени снизилось. Однако небольшой рост виден по налоговому направлению и преступлениям по факту присвоения. В целом, существует положительная тенденция по сокращению преступлений экономической направленности. Но особенностью современной российской экономической преступности является высокий уровень латентности, совершенствование способов преступных посягательств, повышение интеллектуальности, сращивание экономической и общеуголовной преступности, усиление межрегионального и транснационального характера, создание эффективной системы легализации доходов [1].

ЛИТЕРАТУРА

1. Воронцов С.А., Понеделков А.В. О совершенствовании государственной политики в сфере обеспечения национальной безопасности // Власть. 2016. № 2. С. 126–132.

2. Гладких Е. Л. Эволюция экономической безопасности // Ростовский научный журнал. 2016. Т. 8. №. 11. С. 100–116.

3. Невинский В. В. Коррупция в России: системные меры противодействия // Журнал российского права. 2017. № 1. С.62–72.

4. Зотова Е. В., Катайкина Н. Н. Совершенствование кредитной политики коммерческого банка // Научное обозрение. 2014. № 11-3. С. 858–862.

УДК 351.825:346.548

ХАРАКТЕРИСТИКА МЕТОДОВ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Шичкова Светлана Николаевна
студентка 4 курса специальности «Экономическая безопасность»

Ташкина Ольга Сергеевна
студентка 5 курса специальности «Экономическая безопасность»

Научный руководитель:
Абелова Л. А.
к.э.н., доцент кафедры финансов и бухгалтерского учета Саранского кооперативного института (филиала) РУК

Экономическая угроза деятельности коммерческого банка – данная угроза такого рода величины, осуществление которой приводит к значимым экономическим последствиям в коммерческой деятельности банка. Анализ имеющихся классификаций экономических угроз коммерческих банков выявил, что угрозы делятся на внешние и внутренние. На внешние угрозы банк почти никак не может оказать влияние, но может их пред-

сказать, а ослабить действие внутренних угроз кредитная организация в состоянии.

К современным методам обеспечения экономической безопасности банков можно отнести скрининг, информационно-аналитические работы и методы борьбы с мошенничеством.

Скрининг (обследование) предполагает особый контроль кредитоспособности, стабильности и добропорядочности партнеров, на основе сведений аудиторских проверок, справочников и ревизий. Сведения клиентов, помещенные в общественных сетях, может быть очень полезной для кредиторов.

Обследования интернет-ресурсов выполняется с целью сличения настоящего положения дел заемщика. Сравнивают данные о возрасте, семейном положении и наличие иждивенцев. В некоторых случаях обращают внимание на образование и место работы. Проверяют заемщиков только лишь согласно конкретным программам кредитования. К примеру, проверка платежеспособности заемщика может проверяться в течении часа или даже несколько дней [1].

Скрининг содержит проверку документов на достоверность, получение данных с предыдущих мест работы, неоднократное тестирование и собеседование. Рекрутинговая фирма дает возможность обнаружить на стадии отбора недостаток профессиональных качеств, халатные действия при выполнении своих обязательств.

Одним из важных методов обеспечения экономической безопасности банковской деятельности являются информационно-аналитические работы. Понятие информационно-аналитической работы, в сфере обеспечения экономической безопасности предприятия, складывается из понятия ЭБП и комплекса задач, возложенного на подразделение экономической безопасности [2].

При данных условиях Информационно-аналитическую работу (подразделений экономической безопасности) (далее–ИАР), следует определить, как комплекс системных непрерывных мероприятий, направленных на реализацию информационных процессов, определение информационных целей, обработку информации, и по их результатам формирование прогнозов, подготовку предложений для принятия управленческих решений

в сфере обеспечения экономической безопасности предприятия. ИАР в обобщенном виде представляет совокупность следующих процессов:

- реконструкция прошлого (на основании уроков истории или собственного опыта; Например, как повлияло упрощение системы получение кредитов физическими лицами на уровень их невозврата или на рост кредитного мошенничества в отрасли);

- познание настоящего (на основании исследования происходящих в действительности явлений и процессов, а также их влияния на наше предприятие. Например, какие новые виды кредитного мошенничества в настоящее время происходят на рынке кредитования);

- прогнозирование будущего (выявление перспектив влияния тех или иных условий и процессов. Например, какие последствия ожидают наше предприятие, в случае, если мы не примем мер по противодействию тому или иному новому виду кредитного мошенничества или способу их совершения). ИАР принято разделять по двум направлениям: информационная работа и аналитическая работа [2].

Информационная работа – вид деятельности субъекта ИАР, направленный на сбор и систематизацию информации в отношении объектов исследования, организацию баз данных, в целях дальнейшего эффективного информационного обслуживания заинтересованных лиц.

Аналитическая работа – вид деятельности субъекта ИАР, направленный на изучение, оценку, анализ разнородной информации в отношении объекта исследования, в целях ее обобщения и получения более точной и качественной информации или нового знания.

Система организации уровня подразделения экономической безопасности, направленности его функций и задач на любом предприятии прежде всего зависят от формы собственности предприятия, отраслевой принадлежности, организационно-правовой формы, его размеров и иных его характеристик и особенностей.

Таким же образом в прямой зависимости от выстроенной системы организации и функциональной направленности

деятельности подразделения экономической безопасности находится и организация ИАР.

Выделение конкретных целей, задач и функций возможно исключительно в рамках конкретного предприятия, конкретного подразделения ЭБ и для конкретного подразделения, осуществляющего ИАР. Однако теоретически мы можем предложить универсальные определения, подходящие практически к любому предприятию.

При таких условиях основной целью ИАР является оперативное обеспечение должного уровня информированности руководства предприятия о внешних и внутренних факторах, способных повлиять на экономическую безопасность предприятия, а также прогнозах и решениях, которые помогут не допустить и (или) минимизировать риски и (или) последствия такого влияния.

Вышеуказанная цель достигается через выполнение подразделением, осуществляющим ИАР следующих универсальных функций и задач:

1. Сбор и анализ информации в отношении:

- политических и экономических явлений в международной обстановке и в государстве, способных повлиять на деятельность предприятия;
- изменений в законодательных и нормативно-правовых актах, прямо или косвенно затрагивающих деятельность рынка работ и услуг, отрасли и предприятия;
- состояния и тенденций изменения в отрасли;
- состояния и тенденций рынка, выполняемых работ и оказываемых услуг, состояния конкурентной среды, экономического состояния и результатов производственной деятельности основных конкурентов;
- экономического состояния и результатов производственной деятельности основных контрагентов (партнеров, клиентов, поставщиков и т.п.).

2. Реализация информации (передача результатов ИАР по направлениям деятельности предприятия правоохранительным органам, для принятия решения в соответствии с процессуальным законодательством).

3. Осуществление анализа финансово-хозяйственной деятельности собственного предприятия в целях снижения убытков, поисков резервов и как следствие повышение доходности [4].

4. Выявление фактов противоправных деяний в отношении предприятия (коррупция, корпоративное мошенничество, разглашение конфиденциальной информации).

5. Организация и поддержание взаимодействия с правоохранительными органами, регулирующими органами и подразделениями экономической безопасности других предприятий в части своевременного взаимообмена информацией о возможном наступлении или наличии угроз экономической безопасности [2].

Для того, чтобы деятельность подразделения экономической безопасности являлась более плодотворной, результативной и безопасной для предприятия, его руководства и работников, специалистами подразделения ЭБ необходимо соблюдать ряд достаточно простых основных принципов, таких как законность, целесообразность, комплексность, непрерывность, согласованность и независимость [5].

Под субъектами ИАР следует понимать, как непосредственно лиц, использующих методы информационно-аналитической работы (к данной категории относятся специалисты, аналитики, руководители подразделений ЭБ) так и опосредованно лиц-получателей конечного продукта ИАР в виде аналитической записки, содержащей выводы, прогнозы и предложения (к данной категории относятся собственники, руководители предприятий или структурных подразделений).

Но прежде всего субъект ИАР – это специалист (аналитик), использующий методы информационно-аналитической работы, в целях:

- исследования объектов ИАР;

- исследования разнородных условий и факторов, способных повлиять на состояние ЭБП;

- предоставления своевременного решения по предупреждению, пресечению, противодействию вышеуказанным условиям и факторам и(или) минимизацией последствий их негативного влияния на ЭБП.

Под объектом ИАР следует понимать совокупность отдельных фактов, явлений, событий, связей, отношений и свойств,

которая подлежит исследованию и является источником информации.

Для снижения риска мошенничества в банковской деятельности необходимо обратить внимание на системы мониторинга и своевременного выявления мошеннических действий для корпоративного и международного бизнеса, проанализировать различные схемы мошенничества, а также создавать и регулярно обновлять базы данных с перечнем возможных мошеннических действий, необходимо проводить различные тренинги с сотрудниками банка [3].

ЛИТЕРАТУРА

1. Воронцов С.А., Понеделков А.В. О совершенствовании государственной политики в сфере обеспечения национальной безопасности // Власть. 2016. № 2. С. 126–132.

2. Гладких Е. Л. Эволюция экономической безопасности // Ростовский научный журнал. 2016. Т. 8. №. 11. С. 100–116.

3. Захаркина Р. А., Катайкина Н. Н., Маркова А. А. Организация самостоятельной работы студентов по изучению финансово-экономических дисциплин. Саранск, 2017.

4. Зотова Е. В., Катайкина Н. Н. Совершенствование кредитной политики коммерческого банка // Научное обозрение. 2014. № 11-3. С. 858–862.

К началу раздела

К содержанию

УДК 658.153:351.773.1 (470.345)

АНАЛИЗ ОБОРОТНЫХ СРЕДСТВ ОАО «ЗАВОД МАСЛОДЕЛЬНЫЙ «АТЯШЕВСКИЙ» И ИСТОЧНИКОВ ФИНАНСИРОВАНИЯ ИХ ПРИРОСТА

Венчакова Кристина Александровна
студентка 4 курса направления «Экономика»

Научный руководитель:
Маркова А. А
ст. преподаватель кафедры финансов и бухгалтерского учета Саранского кооперативного института (филиала) РУК

Оборотные средства представляют собой сложную экономическую категорию. В общем виде их принято определять как совокупность денежных средств, направленных на формирование и пополнение фондов обращения и производственных оборотных фондов, которые вместе обеспечивают непрерывность воспроизводственного процесса. В то же время оборотные средства отождествляют с денежными ресурсами хозяйствующего субъекта, авансируемыми в его оборотные активы с целью поддержания текущей деятельности в сфере производства и реализации продукции [1, с.115].

Оборотные средства предприятия могут быть разные, то есть они имеют различную классификацию в зависимости от назначения и формы. В таблице 1 проведем исследование подходов к понятию «оборотные средства» [2, с.54].

Таблица 1 – Исследование подходов к понятию «оборотные средства»

Подход	*Авторы подхода*	*Описание*
Организационный	А.М. Бирман, А.П. Грицай, Н.И. Иванов, М.М. Усоскин и др.	Оборотные средства – это комплекс элементов оборотных производственных фондов и фондов обращения.
Производственный	О.И. Лаврушкин, П.Г. Бунич, В.В. Остапенко и др.	Оборотные средства выступают в виде стоимости авансированных оборотных производственных фондов и фондов обращения, то есть та категория средств, которая непосредственно участвует в процессе кругооборота ресурсов предприятия.
Денежный	П.А. Перфаняк, А.Р.Родионова, Л.А. Ротштейн и др.	Оборотные средства – это денежные средства предприятия, которые авансированы в оборотные производственные фонды и фонды обращения.
Экономический	И.А. Бланк, О.В. Ефимова В.В. Ковалев, А.Ф. Ионова	Оборотные средства – это текущие активы, инвестируемые предприятием в текущие операции в ходе каждого производственного цикла.
Бухгалтрский	Б.А. Райзберг, Л.Ш. Лозовский, О.В. Ефимова и др.	Оборотные средства – это подвижная часть капитала предприятия, которая является более текучей и легко перевоплощается в денежные средства.

Изучая характеристики определения «оборотные средства» можно сделать вывод, что это совокупность денежных средств, вложенных в оборотные фонды и фонды обращения. В производстве оборотные средства принимают форму производственных запасов и незавершенного производства, а в процессе обращения – форму готовых изделий и денежных средств.

Не всегда предприятие может формировать оборотные средства из собственного капитала, бывает так, что предприятие на данный момент времени не имеет финансовой возможности,

или вся оборотная часть была вложена в другое направление бизнеса.

Ввиду этого источниками формирования оборотных средств предприятия могут быть:

– собственными;

– заемными.

Прежде, чем начать производство товаров на рынок необходимо сформировать политику ведения учета оборотных средств. Все оборотные собственные средства должны формироваться в зависимости от внутренней документации предприятия. Источниками пополнения собственных оборотных средств предприятия могу быть:

– валовая прибыль предприятия, которую оно получает в течение года;

– дополнительный доход (например, сдача в аренду не нужных предприятию площадей и т.д.).

Помимо собственных оборотных средств предприятие может использовать заемные средства, которые также подразделяются на несколько категорий:

-группа устойчивых пассивов. Например, невыданная предприятием сумма заработной платы, которую оно еще не выдало за месяц работникам, неоплаченные налоги и сборы, не выплаченные больничные, социальные отчисления и т.д. То есть до момента выплаты этих средств работникам предприятие фактически располагает финансовыми средствами и может их вложить в оборотные средства, если там образовался дефицит. Но в любом случае, в дальнейшем эти деньги должны быть выплачены работникам и государству по закону;

-группа заемных со стороны средств. Если предприятие понимает, что не сможет покрыть дефицит оборотных средств собственными устойчивыми пассивами, тогда руководство вынуждено прибегать к заемным средствам со стороны, чтобы не останавливать процесс производства. Заемные средства можно брать в банке под проценты или микрофинансирование или, если есть другие источники займа, то воспользоваться их услугами. Это не самый выгодный источник оборотных средств, так как

проценты по кредитованию в итоге увеличивают себестоимость продукции.

В вопросах производственного характера оборотными средствами периодически возникают различного рода проблемы. Различные ученые выделяют множество разных проблем, связанных с оборотными средствами.

А. Д. Шеремет и А. Ф. Ионова отмечают, что основными проблемами оборотных средств являются:

1) Неграмотная политика планирования оборотных средств. Данная проблема приводит к дефициту или не хватке оборотных средств в производстве. Это серьезная проблема для предприятия, так как неверный финансовый расчет необходимости в средствах в итоге отражается на себестоимости продукции компании, которая в связи с ее ростом теряет конкурентные позиции на рынке сбыта;

2) Проблема неверного расчета в необходимости оборотных средств предприятию. Часто бывает так, что расчет нужды в оборотных средствах не всегда соответствует реальной обстановке на рынке, цены растут постоянно из-за роста и изменения инфляции, ввиду чего и поставщики меняют условия поставки и продажи товара, что приводит к удорожанию процесса производства и конечной продукции как следствие, что отрицательно сказывается на общей работе предприятия.

Проведем анализ оборотных средств ОАО «Завод маслодельный «Атяшевский» (таблица 2).

Таблица 2 – Динамика оборотных средств в ОАО «Завод маслодельный «Атяшевский» за 2015– 017 гг.

Вид оборотных средств	*Наличие средств, тыс. руб.*			
	2015 г.	*2016 г.*	*2017 г.*	*Изменение 2017 г. от 2015 г.*
Общая сумма оборотных средств, из них:	165 121	156 543	56 948	-108 173
-запасы	17 187	17 611	16 254	-933
-налог на добавленную стоимость по	889	492	329	-560

приобретенным ценностям				
-дебиторская задолженность	129 206	133 713	39 860	-89 346
-финансовые вложения	1 648	548	274	-1374
-денежные средства	16 121	4 179	231	-15890

Как свидетельствуют данные таблицы 2, в ОАО «Завод маслодельный «Атяшевский» за исследуемый период произошло снижение оборотных средств. В 2015 г. оборотные средства предприятия составили 165 121 тыс. руб., в 2017 г. – 56 948 тыс. руб. За анализируемый период оборотные активы снизились на 108 173 тыс. руб. Запасы в этой организации так же претерпели изменения. Данный показатель в 2015 г. составил – 17 187 тыс. руб., в 2017 г. – 16 254 тыс. руб., то есть произошло снижение этого показателя на 933 тыс. руб. Дебиторская задолженность в 2015 г. составила – 129 206 тыс. руб., в 2017 г. – 39 860 тыс. руб. В результате произошло снижение показаиеля на 89 346 тыс. руб. Денежные средства в ОАО «Завод маслодельный «Атяшевский» в 2015 г. составили – 16 121 тыс. руб., в 2017 г. – 231 тыс. руб. В течение последних трех лет произошло снижение данного показателя на 15 890 тыс. руб. Финансовые вложения предприятия за исследуемый период снизились на 1 374 тыс. руб.

Таким образом, проведенный анализ показал, что в ОАО «Завод маслодельный «Атяшевский» произошло снижение оборотных средств за счет снижения дебиторской задолженности, запасов, денежных средств. Сниженное оборотных активов говорит о том, что предприятие не может вовремя рассчитаться по обязательствам и может поставить себя в неплатежеспособное состояние.

Обеспечение необходимыми финансовыми ресурсами является главным моментом в жизнедеятельности предприятия. В связи с этим далее проведем анализ динамики и структур источников формирования оборотных средств в ОАО «Завод маслодельный «Атяшевский».

Таблица 3 – Анализ формирования оборотных средств капитала в ОАО «Завод маслодельный «Атяшевский» за 2015 – 2017 гг., тыс. руб.

Показатель	*2015 г.*	*2016 г.*	*2017 г.*	*Изменение 2017 г. от 2015 г.*
Всего источников имущества (весь капитал)	215 564	200 983	190 782	- 24 782
Собственный капитал	63 870	69 747	53 731	- 10 139
Заемный капитал всего:	151 694	131 236	137 051	-14 643

Результаты расчетов, представленные в таблице 3, позволяют судить о том, что в 2017 г. имеет место снижение источников имущества ОАО «Завод маслодельный «Атяшевский» за счет снижения, как собственного капитала, так и заемного.

Как мы видим, в структуре всего капитала ОАО «Завод маслодельный «Атяшевский» основную долю занимает заемный капитал, из-за чего мы можем сделать вывод о том, что на предприятии ОАО «Завод маслодельный «Атяшевский» финансирует свои оборотные средства в основном за счет заемных источников финансирования, в связи, с чем структура источников финансирования оборотных средств на предприятии не является оптимальной.

Отталкиваясь от проведенного выше анализа оборотных средств и источников формирования их прироста в ОАО «Завод маслодельный «Атяшевский», можно предложить следующие мероприятия по управлению оборотными средствами: управление дебиторской задолженностью с применением факторинговых операций; максимизация прибыли, оптимизация структуры капитала и, следовательно, обеспечение его финансовой устойчивости.

Таким образом, проблемы, связанные с оборотными средствами, оказывают серьезное влияние на работу предприятия, так как они могут изменять конечные результаты

деятельности организации, а точнее конечную продукцию предприятия, которую сбывают на рынок.

ЛИТЕРАТУРА

1 Алехина А. А. Управление оборотными фондами как важнейший фактор повышения эффективности работы предприятий // Креативная экономика. 2017. № 9. С. 115–118.

2 Бирман А. Е., Лаврушкин И.О., Бланк И. А. Анализ оборотных средств предприятия // Бухгалтерский учёт. 2014. 152 с.

3. Захаркина Р. А., Катайкина Н. Н., Маркова А. А. Организация самостоятельной работы студентов по изучению финансово-экономических дисциплин. Саранск, 2017.

3 Коброва А. А., Парашков А. С. и др. Анализ оборотных средств. М. : Финансы и статистика, 2018. 291 с.

УДК 658.012.1

РОЛЬ АНАЛИЗА ЛИКВИДНОСТИ В ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ

Гадаева Виктория Валентиновна
студентка 4 курса направления «Экономика»

Научный руководитель:
Маркова А. А.
ст. преподаватель кафедры финансов и бухгалтерского учета Саранского кооперативного института (филиала) РУК

Тема ликвидности в современном мире весьма актуальна, поскольку основой успешного бизнеса является умение ставить точные цели, планировать, контроль на основе утвержденных планов, анализировать результаты, выявлять причины отклонений от плана и принимать решения, устраняющие эти

расхождения. Все это невозможно без управления ликвидностью предприятия, то есть управления его финансовыми ресурсами.

Анализ ликвидности баланса предприятия имеет огромное значение, т.к. его данные используются для разработки финансовой политики предприятия.

Ликвидность предполагает постоянное равновесие между активами и пассивами, одновременно по двум параметрам: по общей сумме и по срокам превращения активов в денежные средства и срокам погашения обязательств.

Ликвидность делят на: текущую, срочную, расчетную.

При оценке ликвидности выделяют:

– ликвидность баланса;

– ликвидность активов;

– ликвидность предприятия в целом.

Ликвидность баланса – это степень покрытия обязательств предприятия его активами, срок превращения которых в денежные средства соответствует сроку погашения обязательств.

Под ликвидностью активов подразумевают – величину обратную ликвидности баланса по времени превращения активов в денежные средства.

Ликвидность предприятия – позволяет оценить на сколько хозяйствующий субъект обеспечен необходимыми ликвидными активами, чем она выше, тем больше ликвидность предприятия.

Анализ ликвидности предприятия включает следующие этапы:

1. Расчет и оценка абсолютных показателей ликвидности (на этом этапе осуществляется сбор, обработка и анализ данных необходимых для проведения дополнительных расчетов. Этап позволяет выявить недостаток или излишек ликвидных активов на предприятие).

2. Анализ относительных показателей ликвидности. На основе собранных абсолютных величин рассчитываются и анализируются коэффициенты ликвидности.

3. Проведение факторного анализа. Оценивается степень влияния основных факторов на коэффициент текущей ликвидности.

4. Расчет, анализ и оценка дополнительных показателей, характеризующих ликвидность предприятия в случае необходимости.

5. Определение мер по улучшению ликвидности предприятия.

Степень ликвидности определяется продолжительностью временного периода, в течение которого осуществляется трансформация какого - либо актива в денежные средства. Чем короче период, тем выше ликвидность актива.

По степени ликвидности или скорости превращения в денежные средства активы предприятия подразделяются на следующие группы:

А1 – наиболее ликвидные активы (денежные средства и краткосрочные финансовые вложения).

А2 – быстро реализуемые активы (готовая продукция, товары отгруженные и дебиторская задолженность до 12 месяцев).

А3 – медленно реализуемые активы (запасы, НДС, дебиторская задолженность свыше 12 месяцев и прочие статьи II раздела оборотных активов).

А4 – трудно реализуемые активы (внеоборотные активы).

В тоже время по скорости погашения пассивы делятся:

П1 – наиболее срочные обязательства (т. е. долги которые требуют немедленного погашения; кредиторская задолженность).

П2 – краткосрочные пассивы (краткосрочные заемные средства и прочие краткосрочные обязательства).

П3 – долгосрочные пассивы (долгосрочные кредиты и займы).

П4 – постоянные (устойчивые) пассивы (статьи раздела III).

Если выполняются следующие условия – баланс считается абсолютно ликвидным.

$$А1 \geq П1;\ А2 \geq П2;\ А3 \geq П3;\ А4 \leq П4 \qquad (1)$$

Если выполняются первые 3 неравенства, то 4 должно выполняться автоматически. Если какое-то одно условие не выполняется, то баланс не считается абсолютно ликвидным.

Так же для оптимальности бухгалтерского баланса необходимо чтобы выполнялись следующие условия:

$$А1+П1 \geq П1+П2 \quad (2)$$

$$А1+А2+А3 \geq П1+П2+П3 \quad (3)$$

Для сопоставления ликвидных активов и обязательств используют следующие показатели:

- коэффициент абсолютной ликвидности:

$$Ка.л. = А1/П1+П2 \quad (4)$$

$$Ка.л. \geq 0,2$$

Характеризует степень соответствия краткосрочной кредиторской задолженности и дебиторской задолженности. Также показывает какую часть краткосрочной задолженности может покрыть предприятие за счет имеющихся денежных средств и краткосрочных финансовых вложений, быстро реализуемых в случае надобности.

- коэффициент быстрой (критической) ликвидности

$$Кб.л. = А1+А2/П1+П2 \quad (5)$$

$$Кб.л. \geq 0,7$$

Коэффициент характеризует способность выполнять обязательства при возникновение кризисных финансовых ситуациях.

- коэффициент текущей ликвидности

$$Кт.л. = А1+А2+А3/П1+П2 \quad (6)$$

$$Кт.л. \geq 2$$

Определяет способность предприятия оперативно высвободить из хозяйственного оборота денежные средства и погасить долговые обязательства.

- коэффициент комплексной ликвидности

$$Кк.л. = А1+0,5А2+0,3А3/П1+0,5П2+0,3П3 \quad (7)$$

$$Кк.л. \geq 1$$

Полную и объективную оценку ликвидности предприятия дает коэффициент текущей ликвидности и коэффициент комплексной ликвидности:

На примере данных бухгалтерского баланса ООО «ЛВЗ «Саранский» за 2016 – 2017 гг. можем рассчитать показатели ликвидности и дать полную оценку ликвидности предприятия.

Таблица 1 – Оценка ликвидности баланса ООО «ЛВЗ «Саранский» за 2016–2017 гг. (тыс. руб.)

Актив	*2016 г.*	*2017 г.*	*Пассив*	*2016 г.*	*2017 г.*	*Платёжный излишек или недостаток*	
						2016 г.	*2017 г.*
А1	16004	447603	П1	1343885	1701258	-1327881	-1253655
А2	2027038	2323735	П2	315429	1008997	1711609	1314738
А3	411559	538264	П3	634504	384595	-222945	153669
А4	353701	355094	П4	514434	569846	-160733	-214752
Баланс	2808302	3664696	Баланс	2808302	3664696	-	-

Рассчитанные абсолютные показатели свидетельствуют о том, что баланс анализируемого предприятия не является абсолютно ликвидным, так как не выполняется 1-ое и в 2016 г. 3-ие условие ликвидности. Но и так же не выполняется одно из неравенств оптимальности бухгалтерского баланса $А1+П1 \geq П1+П2$.

Для комплексной оценки ликвидности баланса ООО «ЛВЗ «Саранский» рассчитаем и проанализируем коэффициенты ликвидности.

1. Каб.л.16 = 0,01; Каб.л.17 = 0,17
2. Кб.л.16 = 1,23; Кб.л.17 = 1,02
3. Кт.л.16 = 1,48; Кт.л.17 = 1,22
4. Кк.л.16 = 0,68; Кк.л.17 = 0,69

Расчет коэффициентов показал, что деятельность предприятия недостаточно обеспечена ликвидными активами, так как Кт.л. < 2, а Каб.л. в 2016 г. на много ниже нормативного

значения, это говорит о недостатке быстро реализуемых денежных средств для погашения краткосрочных обязательств. Кроме того, Кб.л. и Кт.л. уменьшаются в динамике, что свидетельствует об ухудшение ликвидности.

ЛИТЕРАТУРА

1. Артеменко В. Г., Беллендир М. В. Финансовый анализ. М., 2016 г. 327 с.

2. Дыбаль С. В. Финансовый анализ: теория и практика : учеб. пособие. СПб. : Бизнес-пресса, 2015. 371 с.

3. Поршнев А. Г. Анализ ликвидности баланса предприятия // Аудит и финансовый анализ. 2017. № 9. 254 с.

УДК 658.152

МЕТОДИКА АНАЛИЗА ОБЪЕКТОВ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ

Горина Юлия Алексеевна
студентка 3 курса направления «Экономика»

Научный руководитель:
Волгина И. В.
к. э. н., доцент, декан экономического факультета
Саранский кооперативный институт (филиал) РУК

Аннотация: в статье приведена методика анализа основных средств эффективно применяемое в наше время.

Ключевые слова: основные средства, исследование, методика, этапы выполнения, результативность.

При анализе основных средств подбор методики нередко сводится к анализу обеспеченности производства машинами и оборудованием, перемещением основных средств и оценкой их состояния. В случае если выбрать способ анализа основных средств верно, можно гарантировать своевременный контроль состава и состояния основных фондов, а ещё достигнуть

повышения в эффективности их использования. Проанализированные данные дадут возможность осуществить эффективные решения в управлении основными фондами.

При факторном анализе основных средств лучшим образом подойдет метод цепных подстановок, с помощью которого можно отследить воздействие (положительное, отрицательное либо нейтральное) и значение влияния любого фактора.

Хозяйственные опреации, связанные с поступлением, выбытием, вводом в эксплуатацию, переоценкой, отражаются на стоимости основных средств. Поступление и дооценка оказывают позитивное влияние, однако выбытие и уценка основного средства – негативное воздействие.

Исследование основных средств складывается из последующих этапов:

Этап 1 – Получение и анализ данных об основных средствах, существующих в компании;

Этап 2 – Аналитические операции, сопряженные с изучением основных фондов;

Этап 3 – Исследование сведений, также подытоживание по результатам, обнаруженным в процессе анализа;

Этап 4 – Формирование рекомендаций по увеличению производительности использования фондов;

Этап 5 – Утверждение управленческих решений и организация контролирования над их введением.

Получение данных предусматривает структуризацию основных средств как производственные (которые в свою очередь активные и пассивные), непроизводственные. При выявлении резервов роста эффективности использования основных фондов, следует учесть их структуру, а также корректировку их стоимости (оптимизацию) с помощью процедуры переоценки.

Аналитические операции по исследованию фондов, содержат соответствующее типы анализа такие, как:

- Анализ состояния;
- Анализ динамики;
- Анализ обеспеченности.

С целью анализа состояния, необходимо осуществление последующих задач:

1. изучить структурный состав, перемещение, пополнение и выбывание фондов, их техническое состояние. Это подразумевает вычисление таких коэффициентов, как обновления, выбытия, прироста, износа, годности;

2. проанализировать условия, оказывающие влияние на эффективность применения основных средств – вычисление показателей фондоотдачи и фондоемкости;

3. обнаружить какое воздействие проявляют экстенсивные и интенсивные факторы, исследовать эффективность использование фондов во времени, а еще согласно мощности – подсчитать показатели экстенсивности и интенсивности загрузки;

4. исследовать величину воздействия, оказываемого на объем продукции выпускаемого организацией средствами труда – рассчитать фондовооруженность, энерговооруженность, механовооруженность;

5. изучить условия фондоотдачи, и провести мероприятия для её повышения, вычислив показатели среднечасовой простоев, выработки, сменности и т.п.

Итак, первым шагом анализа является оценка показателей на начало и на конец отчетного периода, а также расчет абсолютных и относительных значений динамики стоимости основных средств.

Анализ обеспеченности основными средствами – это сопоставление фактического наличия машин, оборудования с их плановыми значениями, при бесперебойной работы компании. Для расчета плановой потребности следует учесть все характерные черты производства, а конкретно организационные и технологические. При сопоставлении отчетных величин с запланированными можно выявить потребность в дополнительном привлечении машин и оборудования. Отсутствующие ресурсы можно получить, взять в аренду или лизинг. А в случае если обнаружились основные средства

неприменяемые, неэффективные, лишние, то организация принимает решение о реализации, передаче на безвозмездной основе, в аренду или их консервации.

С целью анализа обеспеченности имеет место вычисление таких показателей, как:

- фондовооруженность;
- техническая вооруженность;
- энерговооруженность.

В случае если исследование имеет перспективный характер, следует проанализировать коэффициент фондоемкости за отчетный период и объем выпущенной продукции, который запланирован в следующем году. При умножении этих двух показателей получим стоимость, согласно которой достигается плановый объем выпуска продукции.

В заключение следует отметить, что методика проведения анализа основных средств дает возможность систематизировать подходы к постоянной оценке состояния, структуры и движения производственных фондов. Такое постоянное наблюдение даст возможность не только увеличить эффективность применения основных средств, но и в перспективе осуществлять контроль за уровнем достаточности оборудования для выполнения производственных проектов.

ЛИТЕРАТУРА

1. Гиляровская Л. Т., Вехорева А. А. Анализ и оценка финансовой устойчивости коммерческого предприятия. СПб. : Питер, 2015.

2. Савицкая Г. В. Методика комплексного анализа хозяйственной деятельности : краткий курс лекций. М. : ИНФРА-М, 2014.

3. Чечевицына Л. Н., Чечевицын К. В. Анализ финансово-хозяйственной деятельности : учебник. Изд. 6-е, перераб. Ростов на /Д. : Феникс, 2016.

УДК 349.232

«ТЕНЕВАЯ» ЗАРАБОТНАЯ ПЛАТА – ПОСЛЕДСТВИЯ ДЛЯ РАБОТНИКА

Горина Ю. А.
студентка 3 курса направления «Экономика»

Научный руководитель:
Гудожникова Е.В.
к.э.н., доцент кафедры финансов и бухгалтерского учёта Саранского кооперативного института (филиала) РУК

РУК Заработной платой считается плата за труд в зависимости от квалификации работника, сложности, количества, качества и условий выполняемой работы, а также компенсационные выплаты и выплаты стимулирующего характера в соответствии со ст.129 Трудового кодекса Российской Федерации. Кроме того, заработная плата работнику устанавливается трудовым договором в соответствии с действующими у этого работодателя системами оплаты труда согласно ст.135 ТК РФ. Нужно подчеркнуть то, что в ТК РФ нет ни одного из последующих определений: «серая» заработная плата, «теневая» заработная плата, «черная зарплата», заработная плата в «конверте» и т.д.

«Теневой» либо «черной» заработной платой называют выплаты сотрудникам, не учитываемые при налогообложении. Они предполагают оплату труда работника официально не трудоустроенного, который заработную плату приобретает «в конверте». Подобные схемы дают возможность учреждениям избежать уплаты обязательных страховых взносов в внебюджетные фонды Российской Федерации, благодаря чему могут увеличить заработанную плату.

Сотрудник, приобретающий зарплату «в конверте», должен понимать все отрицательные последствия, к которым это может послужить причиной. Аналогичные выплаты производятся согласно воле работодателя на страх и риск сотрудника. Объем, процедура и сроки выплат документально не подтверждены. По

этой причине работодатель способен сократить либо прекратить выплаты в любое время, работнику станет весьма трудно обосновать периодичность и размер выплат в таких условиях. На установленный порядок оплаты труда нормы законодательства не распространяются, стабилизирующие трудовую деятельность работника и его социальное обеспечение, а, следовательно, плата отпуска, листков нетрудоспособности, выходных пособий не гарантированы, помимо этого, пенсионное обеспечение будет делаться только лишь в зависимости от размера «белой» заработной платы.

Обращаясь в суд с требованием о взыскании «теневой» заработной платы, работник по сути стремится легализовать этот неправомерный порядок оплаты труда, который ранее сформировался между ним и нанимателем. В этой ситуации работник способен выступить в одном из перечисленных статусов: 1) работник – инициатор выплаты зарплаты «в конверте»; 2) сотрудник примет требование о выплате «черной» заработной платы, осознавая собственную выгоду от такой формы расплаты; 3) сотрудник должен смиряться с «серой» зарплатой, боясь вероятных отрицательных последствий (дискриминации, увольнения и др.); 4) сотрудник не подозревает, что ему выплачивается заработная плата «мимо кассы».

Дадим согласие с суждением Юдина А. [2, с. 14] о том, что проступок во всех отмеченных выше вариантах играет огромную роль. Суд в таких случаях обязан как минимум отказывать в удовлетворении исковых требований по той простой причине, что сотрудник таким способом злоупотребляет законном (ст.10 ГК РФ), и максимум, что суд должен - это вынести частное определение в адрес работодателя и проинформировать о данном прецеденте в контролирующие органы и органы прокуратуры.

Большинство судов в этой проблеме солидарны – законодательство не предусматривает выплату «теневой» заработной платы. Чаще всего суды, отвергая в удовлетворении требований о взыскании «серой» заработной платы, рассматривают положения трудового соглашения, локальных нормативных актов, в которых, соответственно, отсутствует информация о таких выплатах. Помимо этого, суды

аргументированно ссылаются на утверждения действующего трудового законодательства, в котором предусматривается выплата исключительно официальной зарплаты.

Кроме того, в решениях судов отмечается, что законодательство не предусматривает юридического понятия «неофициальная заработная плата», устанавливая определение заработной платы в ст. 129 ТК РФ. В том числе и при установлении необходимых сведений о выплате неофициальной заработной платы это не могло спровоцировать взыскания денежных сумм в качестве оплаты труда сотрудника.

Формирование прецедента выплаты «теневой» заработной платы не может быть истолковано, как право взыскать денежные средства с работодателя и «легализовать неофициальную бухгалтерию» и схему выплат. Формирование этого факта обязано устанавливать связь с привлечением виновных лиц к ответственности за свершенное нарушение закона. Физические лица, получающие прочие доходы, при получении которых не был вычтен налог налоговыми представителями, обязаны осуществить выплаты НДФЛ исходя с сумм полученного заработка в соответствии с пп.4 п. 1 ст.228 НК РФ.

Для начисления НДФЛ следует определить необходимую сумму приобретенного заработка, то есть размер выплачиваемой «черной» зарплаты. Обосновать в принципе факт получения работником такой заработной платы трудно, а определить размер такого рода выплаты ещё труднее в связи с тем, что суды поразному решают проблемы, связанные с определением требуемых и необходимых доказательств, которые могли бы предоставили возможность определить указанные нами факты.

Более важными из числа совокупности доказательств считаются финансовые документы, изъятые у проверяемого учреждения. Но для принятия их судами они обязаны соответствовать следующим условиям [3, с.66]: должно быть подтверждено, что они имеют отношение к налогоплательщику; акт обязан позволять распознать любого работника, получившего заработок, включать данные о размере выплаты и периоде, в котором он был получен; в акте обязаны быть подписи и сотрудника, получившего зарплату «в конверте», и предста-

вителя учреждения. В ходе доказывания сами свидетельства могут иметь порок формы, что негативно будет воздействовать на итог. При этом заключения налогового органа о факте выплаты заработной платы «мимо кассы», а также её размер не должны быть предположением.

В заключении хотелось бы обратить внимание на профилактику нарушений в области оплаты труда по «теневой» схеме. Любопытен в этом отношении закон Кемеровской области от 04.04.2014 № 23-ОЗ «О денежном вознаграждении гражданам, предоставившим информацию о нарушениях в области налогообложения, связанных с оплатой труда». Закон установлен в целях поощрения людей, роста ответственности нанимателей и ориентирован на гарантирование законности и правопорядка в сфере налогообложения, связанной с оплатой труда. Определенные положения данного закона представляются неоднозначными, однако в целом, существование таких нормативных правовых актов, должно устранить вероятные нарушения трудовых прав работников в перспективе.

Кроме принятия предусмотренных законодательством мер в целях раскрытия и профилактики нарушений в области оплаты труда со стороны нанимателей, прокурорами исполняется правовое просвещение, содержащееся не только в публикациях на указанную проблему во всевозможных СМИ, но и формированием «рабочих офисов» в предприятиях, встречах с рабочими коллективами

ЛИТЕРАТУРА

1. Зрелов А. П. Увеличение доходов бюджета без повышения налоговых ставок // Налоговый вестник – Консультации. Разъяснения. Мнения. 2016. № 3. С. 66–74.

2. Юдин А. В. «Черная» бухгалтерия и «серые» деньги // ЭЖ-Юрист. 2009. № 3.С. 13–15.

3. Вознесенский Д. С. Серые зарплаты: от сбора доказательств до наказания // Аптека: бухгалтерский учет и налогообложение. 2013. № 8. С. 62–70.

4. Гудожникова Е. В. Взаимодействия бухгалтерского и налогового учета : материалы Междунар. науч.-практ. конф. Саранск. С. 151–154.

5. Налоговый кодекс Российской Федерации : федер. закон: [принят Гос. Думой 31 июля 1998 г.: по состоянию на 13 июля 2015 г.] [Электронный ресурс]. Доступ из справ.-правовой системы «Гарант».

6. Трудовой кодекс Российской Федерации : федер. закон: [принят Гос. Думой 30 дек. 2001 г.: по состоянию на 13 июля 2015 г.] [Электронный ресурс]. Доступ из справ.-правовой системы «Гарант».

УДК 657.01

ИЗМЕНЕНИЯ В АУДИТЕ С 2019 ГОДА

Ерина Мария Эдуардовна
студентка 4 курса направления «Экономика»

Научный руководитель:
Елисеева О. В.
к.э.н., доцент кафедры финансов и бухгалтерского учёта Саранского кооперативного института (филиала) РУК

В России вступили в законную силу международные стандарты аудита. Отныне, чтобы попасть в реестр Центробанка, организации необходимо иметь 7 официально трудоустроенных аудиторов. У специалистов должны быть аттестаты, являющиеся разрешительным документом для оказания услуг клиентам. Притом законную силу имеют и квалификационные аттестаты, оформленные в соответствии со старым законодательством. Среди других изменений, которые коснутся работы аудиторов, можно выделить:

- помимо бухгалтерской, эксперты будут учитывать консолидированную отчетность;

- руководители аудита общественно значимых организаций оформляют новый аттестат;

- на аудиторском заключении будет ставиться только одна подпись;

- Центробанк устанавливает порядок проведения квалификационных экзаменов;

- ЦБ будет иметь право выполнять плановые и внеплановые проверки.

Отдельно необходимо отметить изменения, которые коснулись руководителя аудита общественного значимых организаций (ОЗО). Он должен иметь опыт участия в исследовании ОЗО не менее 3-х лет, иметь аттестат нового образца, находиться в штате аудиторской организации.

В соответствии с новыми правилами обязательный аудит будет касаться предприятий, ценные бумаги которых допущены к организованным торгам. Также этой процедуры не удастся избежать организациям, перечень которых закреплен в федеральном законодательстве, бюро кредитных историй, профессиональным участникам рынка ЦБ. Притом проводить такое исследование будут иметь право только аудиторские компании (не индивидуальные аудиторы) [2].

Если объем выручки предприятия составляет более 600 млн руб., а сумма активов баланса – более 200 млн руб., то аудит будет являться обязательной процедурой. Правда, законом предусмотрен ряд исключений. Речь идет о государственных и муниципальных организациях, унитарных предприятиях, сельскохозяйственных кооперативах, представителях потребкооперации, органов государственной власти и местного самоуправления.

Обязательный аудит остается для акционерных обществ (банковских учреждений, холдингов), кредитных и страховых компаний, деятельность которых соответствует новым условиям, отмеченным в федеральном законодательстве.

Из-за специфических особенностей своей деятельности общественно значимые организации представляют огромный интерес для общества и страны в целом. К таким структурам относятся предприятия с государственной долей 25 и более

процентов, страховщики, публичные акционерные общества, кредитные учреждения. Сюда же относятся компании, для которых формирование консолидированной отчетности является обязательным условием. Аудит для отмеченных выше структур имеют право проводить только компании, состоящие в реестре Центробанка.

Изменения в аудиторской деятельности должны привести к увеличению ответственности со стороны экспертов. Недобросовестные участники вынуждены будут покинуть рынок. К тому же ужесточение нормативов, касающихся конфиденциальной информации, дает клиентам аудиторов уверенность в сохранении своих внутренних сведений. Разглашение данных может произойти только в тех случаях, которые отмечены в законах.

Минфин разъяснил, в каком порядке аудиторы должны оказывать новую услугу фирмам с иностранным корнями, желающим попасть в реестр МСП. Минфин напомнил, что теперь существует новая услуга, которую могут оказывать своим клиентам аудиторские организации. Если клиент – ООО с иностранным участием – хочет попасть в реестр малого и среднего бизнеса, то он теперь может обратиться в аудиторскую организацию за подтверждением соответствия установленным критериям. Аудитор проверит отчетность, которую иностранные участники сдавали в "свою" налоговую, и которую клиент должен показать аудитору. Доход каждого из участников за предыдущий год не должен превышать 2 млрд рублей, а численность работников – 250 человек.

Аудиторская организация формирует перечень ООО, которые созданы до 1 декабря прошлого года, соответствующих критериям, затем направляет этот перечень в ФНС через ее сайт. Список должен быть в форме электронного документа, подписанного усиленной квалифицированной ЭП. Срок представления перечня – с 1 по 5 июля. «Котируются» для этих целей только те, кто на 1 июля текущего года включен в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций. Новшество внесено законом от 03.08.2018 N 313-ФЗ и вступило в силу 1 декабря 2018 года. Заодно Минфин

рассказал и еще об одном новом нюансе – об усилении уголовной ответственности за подтверждение фальшивых документов. Правда, это касается лишь документов кредитных и ряда не кредитных финансовых организаций. Повышен нижний предел штрафа. Сажать или направлять на отработку теперь будут только с лишением права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью. Состав преступления обогащен за счет совершения группой лиц по сговору – штрафы тут в 6–10 раз больше, чем при «одиночном» деянии (информационное сообщение от 15.01.2019 N ИС-аудит-26)

Добавились объединения «выездных» туроператоров и «Почта России». Минфин обновил перечень случаев проведения обязательного аудита – применительно к отчетности за 2018 год. В новом перечне 73 пункта (в прошлогоднем было 71). В добавление к тому, что было, теперь аудит нужен объединениям туроператоров в сфере выездного туризма, в также АО «Почта России».

Федеральное Казначейство составило свод принципов, по которым будет определять, в какую аудиторскую организацию, проводящую обязательный аудит, надо прийти с проверкой. Казначейство утвердило методические рекомендации от 22.11.2017 по планированию проверок в рамках ВККР аудиторских организаций, проводящих обязательный аудит по части 3 статьи 5 закона «Об аудиторской деятельности». Будет применяться сочетание циклического метода (согласно которому проверки должны быть регулярными с выдержкой законодательно установленного интервала) и риск-ориентированного. В рамках второго «приниматься во внимание» будут, в том числе, такие экзотические признаки, как:

- превалирование не модифицированных мнений в аудиторских заключениях по обязательному аудиту в общем количестве подобных АЗ;
- соотношение количества аудиторов, работающих на аудиторскую организацию, и количества аудиторских проверок в какой-то период времени;
- наличие отрицательных отзывов о деятельности аудиторской организации в СМИ и интернете;

• наличие в СМИ сведений о коррупционных правонарушениях аудируемого лица. Риск повышают, в основном, разного рода нарушения со стороны аудиторской организации, истечение интервалов после последних проверок (то есть, если после последней проверки ФК прошло три года, а со стороны СРО – 5 лет), наличие сведений об аудите банков, страховщиков или других объектов обязательного аудита (для каждого их типа – свой уровень риска), нехорошая судьба аудируемых лиц после проверок, а также – плохая репутация аудиторской организации.

Определено, какие аудиторские организации, проводящие обязательный аудит, попадут в план проверок Казначейства России в первоочередном порядке.

В соответствии с утвержденными Методическими рекомендациями отбор для включения в план проверок Казначейства России и планы проверок его территориальных органов аудиторских организаций, проводящих обязательный аудит общественно значимых организаций (организаций, ценные бумаги которых допущены к организованным торгам, иных кредитных и страховых организаций, НПФ, организаций, в уставных (складочных) капиталах которых доля госсобственности составляет не менее 25 процентов, госкорпораций, госкомпаний, публично-правовых компаний), проводится на основе рейтинга, полученного в ходе проведенной оценки рисков. Каждой из оцениваемых аудиторских организаций присваивается итоговый балл, равный арифметической сумме значений критериев отбора, которым соответствует аудиторская организация, в соответствии с приложением к Методическим рекомендациям. Так, например, в предложения по включению в план проверок в первую очередь включаются организации, в отношении которых от правоохранительных органов, Минфина России, Банка России, АСВ и других органов и организаций поступила информация о нарушении, в т.ч. Федерального закона "Об аудиторской деятельности", стандартов аудиторской деятельности, кодекса профессиональной этики аудиторов, законодательства в сфере ПОД/ФТ.

ЛИТЕРАТУРА

1. Об аудиторской деятельности : федер. закон от 30.12.2008 № 307-ФЗ (с изм. и доп.). Доступ из справ.-правовой системы «Гарант».

2. Статистика аудиторской деятельности // Официальный сайт Минфина РФ.

3. Арабян К. К. Аудит в России. Новая концепция развития : монография. М. : Русайнс, 2016. 162 с.

УДК 657.37

ИЗМЕНЕНИЯ В БУХУЧЕТЕ БЮДЖЕТНИКОВ НА 2019 ГОД

Ерина Мария Эдуардовна
студентка 4 курса направления 38.03.01 «Экономика»

Научный руководитель:
Булычева Т.В.,
к.э.н., доцент кафедры финансов и бухгалтерского учёта Саранского кооперативного института (филиала) РУК

Первоочередное и самое ожидаемое изменение: в силу вступили новые федеральные стандарты бухгалтерского учета 2019. Обновление ПБУ бюджетной сферы началось еще в 2019 году. Так, с 01.01.2018 были введены первые пять ФСБУ.

Год 2019 стал вторым этапом переходного периода. В действие вступили новые Приказы Минфина, которые регламентируют порядок и ключевые принципы применения в учреждениях государственного сектора следующих направлений:

1. Отчет о движении денежных средств – Приказ № 278н. Нормативы данного ПБУ следует применять к отчетности за 2019 год, однако имеется исключение. Отчетную информацию о производных финансовых инструментах следует отражать в отчетности только за 2020 год.

2. Учетная политика, оценочные значения и ошибки – Приказ № 274н. Положения данного НПА следует применять с начала нового года. Учетную политику учреждения на 2019 г. придется составлять уже по новым правилам.

3. Доходы – Приказ № 32н. Устанавливает общие положения и требования к оценке и признанию такого объекта бухгалтерского учета, как доходы.

4. События после отчетной даты – Приказ № 275н. Данный норматив определил ключевые инструкции об отражении событий, возникших после отчетной даты. Повторимся, что данные инструкции следует применять при составлении отчетности за 2019 г.

5. Влияние изменений курсов иностранных валют – Приказ № 122н. Нововведения регламентируют порядок определения стоимости валютных объектов бухгалтерского учета.

Чиновники не стали ограничиваться введением новых кодов, а полностью изменили порядок применения БК и КОСГУ. Так, с 01.01.2019 вступает в силу Приказ Минфина № 209н, устанавливающий новый порядок применения КОСГУ. А новые правила формирования и применения кодов бюджетной классификации отражены в Приказе № 132н.

Ранее данный порядок был регламентирован Приказом № 65н. Новый НПА не содержит указаний об отмене действия положений Порядка 65н. Однако, по сути, новый документ полностью заменяет старую инструкцию. Изменений много, но они не глобальны. В основном бюджетная классификация сохранила свою структуру. Обновлены названия некоторых кодов и группировок. Но есть и смысловые изменения. Так, к примеру, детализированы группы расходов и доходов бюджетной классификации.

Обновления бухгалтерской отчетности учреждений бюджетной сферы скорректировали не только бланки, но и формат предоставления информации. Теперь бюджетники могут формировать отчетность только в электронном виде. Данные коррективы были подписаны Президентом РФ и опубликованы 28.11.2018 (изменения в закон № 402-ФЗ). Стоит отметить, что ранее отчетность считалась составленной только после того, как

бумажный вариант бухотчета был подписан руководителем учреждения.

В 2019 году бумажный отчет не обязателен, требуется только электронный формат. Обратите внимание, что если в отношении учреждения имеются распоряжения, постановления, законы, либо иные НПА, обязывающие формировать отчетность на бумажных носителях, то придется подготовить и бумажный вариант бухотчетности. Данные изменения не касаются обязательств учреждений перед ФНС. Как и ранее, годовые бухгалтерские отчеты можно сдавать на бумажных носителях либо в электронном формате. Срок остался прежним – не позднее 3 месяцев с окончания отчетного периода, то есть до 31 марта. Однако 31.03.2019 – воскресенье, следовательно, отчитаться перед ФНС нужно до 01.04.2019.

Бюджетные сметы на 2019 год все казенные учреждения обязаны составлять по новым правилам. Данный порядок вступил в действие уже с 25.03.2018. Однако применять его следовало только при составлении бюджетных смет на 2019 г. (Приказ Минфина № 26н). Чиновники изменили структуры сметы, ввели новые разделы. Теперь в документе придется отражать не только показатели текущего финансового года, но и сведения о плановом периоде.

Дополнительно к новому формату чиновники утвердили 95 новых обоснований для бюджетной сметы. Заполнять данные обоснования придется по новым правилам – Приказ Минфина России от 20.06.2018 № 139н. Изменены и сроки утверждения бюджетных смет, сведения о которых являются государственной тайной. Такой документ должен быть утвержден не позднее 20 рабочих дней с момента доведения ЛБО. В остальном сроки сохранили – 10 рабочих дней с доведения ЛБО. Утвержденную смету с обоснованиями следует направить в адрес ГРБС не позднее следующего дня за датой утверждения.

ЛИТЕРАТУРА

1. Басова А. В., Нечаев А. С. Бухгалтерский (управленческий) учет [Электронный ресурс] : учеб. пособие. М. : ИНФРА-М, 2017. 324 с. Режим доступа: http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=618004

2. Камышанов П. И., Камышанов А. П. Финансовый и управленческий учет и анализ [Электронный ресурс]: учебник М. : ИНФРА-М, 2017. 592 с.

3. Сигидов Ю. И., Рыбянцева М. С. Развитие управленческого учета в рамках концепции кайдзен [Электронный ресурс]: монография. М. : НИЦ ИНФРА-М, 2016. 180 с.

УДК 658.155:336.2.027

ФАКТОРНЫЙ АНАЛИЗ ПРИБЫЛИ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ

Зенкина Ю. И.
студентка 3 курса направления «Экономика»

Научный руководитель:
Волгина И. В.
к. э. н., доцент, декан экономического факультета
Саранский кооперативный институт(филиал) РУК

Аннотация: в данной статье приведена теория факторного анализа прибыли до налогообложения в организации.

Ключевые слова: анализ, прибыль, налогообложение.

Прибыль – основной и неоднозначный показатель экономического, социального развития хозяйствующего субъекта, вбирающий в себя множество функций микроэкономики. Этот подход к определению прибыли в современном мире выступает как показатель уровня финансового благополучия. Можно отметить, что, прибыль предприятия – важнейшая база налогообложения и источник пополнения казны государства. На конец 2018 – начало 2019 гг. поступления налога на прибыль организаций в федеральный бюджет Российской Федерации составил 8,3 трлн. руб. (23% от величины всех видов налоговых поступлений). По расчетам ФНС, к концу 2019 года ожидается увеличение казны за счет этого налога на 4 трлн.руб. [4].

Налог на прибыль- прямой налог и обязателен к взысканию на территории РФ. Основная ставка 20%, которая делится на 3% – в Федеральный бюджет и 17% – бюджет субъекта РФ, согласно главе 25 Налогового Кодекса Российской Федерации.

Как известно, прибыль выполняет следующие функции: регулирующую, стимулирующуюи контрольную.

Регулирующая функция позволяет регулировать денежные потоки, поскольку распределяется по различным фондам (резервный, валютный, фонд развития производства, фонд материальных поощрений);

Стимулирующая функция заключается в том, что чистая прибыль является главным источником финансирования социальных программ, материальных поощрений для членов трудового коллектива;

Контролирующая функция представляет собой не что иное, как характеристику экономического эффекта деятельности предприятия.

Таким образом, стабильная величина прибыли организации-основной фактор экономического развития.

Налог на прибыль – единственный налог на территории Российской Федерации, исчисляемый как по данным бухгалтерского, так и налогового учета. Остальные налоги исчисляются только по данным бухгалтерского учета.

Системный анализ прибыли представляет собой последовательное исследование механизма формирования конечного финансово-хозяйственного результата во всем многообразии причинно-следственных экономических характеристик и хозяйственных операций организации.

Информационной базой для анализа прибыли является «Отчет о финансовых результатах». Основными задачами анализа прибыли до налогообложения являются:

1) оценка плана (прогноза) прибыли;
2) изучение состава и структуры прибыли в динамике;
3) выявление и количественное измерение влияния факторов, формирующих прибыль;
4) выявление резервов роста прибыли;

5) разработка рекомендаций по наиболее эффективному формированию и использованию прибыли с учетом перспектив развития организации.

Финансово-хозяйственные результаты деятельности предприятия всегда оцениваются с помощью абсолютных и относительных показателей, элементов вертикального и горизонтального анализа.

Не стоит забывать, что существуют факторы, оказывающие влияние на размер прибыли до налогообложения и, соответственно, на сумму налога на прибыль:

- Изменение количества реализуемой продукции (товаров, работ, услуг);
- Изменение структуры реализуемой продукции (товаров, работ, услуг);
- Изменение цен на реализуемую продукцию (товаров, работ, услуг);
- Затраты коммерческого и управленческого характера;
- Себестоимость;
- Изменение цен на ресурсы.

При проведении факторного анализа прибыли до налогообложения, стоит помнить, что существуют налоговые льготы, предусмотренные ст.251 НК РФ, где указан перечень доходов, не учитываемых при налогообложении прибыли.

Таким образом, проведение факторного анализа прибыли дает возможность руководству исследуемого предприятия определить возможные пути и методы оптимизации величины налогоблагаемой базы, что непосредственно отразится на резервах повышения эффективности использования финансовых ресурсов.

ЛИТЕРАТУРА

1. Дмитриева Е. Финансовый анализ деятельности компаний // Консультант. 2016. № 15.

2. Донцова Л. В., Никифорова Н. А. Анализ финансовой отчётности. М. : Дело и сервис, 2014.

3. Современная модель эффективного бизнеса : монография / Н. Ю.Величко, Н. А. Гончарова, В. В. Заболоцкая и др. / Под общ. ред. С. С.Чернова. Кн. 10. Новосибирск : СИБПРИНТ, 2015.

4. Налоги и сборы [Электронный ресурс] / Мишустин М. Электрон. текстовые дан. М., 2019. Режим доступа: http://www.gilpravo.ru

УДК 346.62(1-672):658.1

РОЛЬ АНАЛИЗА ДВИЖЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ В РАЗВИТИИ ОРГАНИЗАЦИИ

Кияйкина Кристина Эдуардовна
студентка 4 курса направления «Экономика»

Научный руководитель:
Маркова А. А.
ст. преподаватель кафедры финансов и бухгалтерского учёта Саранского кооперативного института (филиала) РУК

Экономический анализ является неотъемлемой частью в деятельности организации. Одним из видов экономического анализа является анализ движения денежных средств.

Денежные средства представляют собой совокупность активов, которые способны выступать средством платежа. Они относятся к наиболее ликвидной части баланса.

Согласно Международным стандартам финансовой отчетности (МСФО), денежными средствами являются наличные деньги (в кассе) и безналичные деньги (на расчетных и депозитных счетах).

Анализ движения денежных средств помогает рассчитать, за какой промежуток времени финансовая фаза пройдет свой цикл. Также оценить достаток или недостаток финансовых ресурсов для погашения своих обязательств, определить оптимальный

уровень денежных потоков в организации и поддержать платежеспособность компании.

Анализ движения денежных средств в развитии организации играет огромную роль.

Во-первых, денежные потоки обслуживают все виды деятельности организации. Эффективная их организация является основной предпосылкой в достижении высоких финансовых показателей.

Во-вторых, эффективное управление денежными потоками на основе анализа обеспечивает финансовое равновесие организации в ходе её стратегического развития.

В-третьих, управление денежными потоками – это важный фактор в ускорении оборачиваемости капитала организации.

Таким образом, управление денежными потоками заключается в ускорении или в отсрочке поступлении и выплаты так, чтобы не нарушить взятых на себя срочных обязательств. Излишки денежных средств приносили бы доходы организации, а возможный дефицит денежных средств был бы профинансирован с наименьшими затратами.

Данные для проведения данного анализа берутся из бухгалтерского баланса и отчет о движении денежных средств организации. Анализ движения денежных средств осуществляется двумя методами:

1. Прямой метод – метод, в котором исходным элементом выступает выручка;

2. Косвенный метод – метод, в котором исходным элементом является прибыль.

Расчет денежного потока прямым методом дает возможность оценить платежеспособность и ликвидность организации, осуществить контроль за поступлением и расходованием денежных средств и сделать оперативные выводы по поводу достаточности средств у организации.

Проведем анализ движения денежных средств (ДС) по двум методам на основе ООО «Исток» (таблица 1).

Таблица 1 – Анализ движения денежных средств прямым методом, тыс.руб.

№	Показатели	Отчетный год	Предыдущий год	Отклонение	Темп роста
1.	Денежные потоки от текущих операций				
1.1	Поступило ДС, всего	227796	191203	36593	119,1
	в т.ч: от продажи продукции, товаров, работ, услуг	221962	183938	38024	120,7
	Прочие поступления	5834	7275	-1441	80,2
1.2	Платежи, всего	201999	182738	19261	110,5
	В т.ч.: поставщикам за сырье, материалы, работы, услуги	152931	144523	8408	105,8
	В связи с оплатой труда работников	30564	22945	7619	133,2
	Проценты по долговым обязательствам	2368	1357	1011	174,5
	Прочие платежи	16136	15913	223	101,4
1.3	Сальдо денежных потоков от текущих операций	25797	8475	17322	-
2.	Денежные потоки от инвестиционных операций				
2.1	Поступления, всего	-	-	-	-
2.2	Платежи, всего	17843	16005	1838	111,5
	В т.ч.: в связи с созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию внеоборотных активов	17843	16005	1838	111,5
2.3	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности	-17843	-16005	-1838	111,5
3.	Денежные потоки от финансовых операций				
3.1	Поступления, всего	18000	18000	0	100
	В т.ч.: Получение кредитов и займов	18000	18000		100
3.2	Платежи, всего	21000	11403	9597	184,2
	В т.ч.: В связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг, возврат кредитов и займов	20000	11403	8597	184,2

3.3	Сальдо денежных потоков от финансовых операций	-3000	6597	-3597	175,4
	Сальдо денежных потоков за отчетный период	4954	933	4021	-

В результате анализа можно сделать вывод, что ООО «Исток» в отчетном году по сравнению с базисным улучшило свою платежеспособность и ликвидность на 4021 тыс.руб. и приток денежных средств составил 4954 тыс.руб. На это изменение положительное влияние оказало увеличение денежных средств от текущей деятельности на 17322 тыс.руб. Отрицательное влияние оказало снижение денежных средств от инвестиционной и финансовой деятельности, на 1838 тыс.руб. и 3597 тыс.руб. соответственно.

Косвенный метод позволяет оценить взаимосвязь прибыли с изменением величины денежных средств. (таблица 2).

Таблица 2 – Анализ движения денежных средств косвенным методом, тыс.руб.

Показатели	*Сумма*
Текущая деятельность	
1. Чистая прибыль	69377
2. Начисленная амортизация	21390
3. Результат от выбытия основных средств	21711
4. Изменение объема готовой продукции	41551
5. Изменение дебиторской задолженности	-3128
6. Изменение кредиторской задолженности	-1420
7. Краткосрочные вложения	0
Итого денежных средств от текущей деятельности	25797
Инвестиционная деятельность	
1. Поступления	0
2. Платежи	17843
Итого денежных средств от инвестиционной деятельности	-17843
Финансовая деятельность	

1. Приток, всего	18000
1.1. кредиты и займы	18000
2. Отток	21000
2.1. возврат кредитов	20000
Итого денежных средств от финансовой деятельности	-3000
Чистый денежный поток предприятия	4954
Остаток денежных средств на конец года	11234

По данному отчету мы видим, что за счет увеличения дебиторской (3128 тыс.руб.) и кредиторской (1420 тыс.руб.) задолженности последовал отток денежных средств. Дополнительный приток денежных средств в рамках текущей деятельности был обеспечен за счет увеличения объема готовой продукции на 41551 тыс.руб.

Таким образом, с помощью данного анализа можно контролировать текущую платежеспособность и ликвидность организации, принимать решения по стабилизации работы. Кредиторы, обладая данной информацией, могут оценить достаточность средств у предприятия для погашения своих обязательств, а акционеры – более обоснованно подойти к разработке политики организации.

ЛИТЕРАТУРА

1. Захаркина Р. А., Катайкина Н. Н., Маркова А. А. Организация самостоятельной работы студентов по изучению финансово-экономических дисциплин. Саранск, 2017.

2. Савицкая Г. В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия. М. : Новое знание, 2016. 705 с.

УДК 658.153:351.773.1(470.345)

ИСТОЧНИКИ ФОРМИРОВАНИЯ ФИНАНСОВЫХ РЕСУРСОВ ОРГАНИЗАЦИИ

Ключагина Елена Викторовна

студентка 4 курса направления «Экономика»

Научный руководитель:
Маркова А.А.
ст. преподаватель, кафедры финансов и бухгалтерского учета Саранского кооперативного института (филиала) РУК

На сегодняшний день многим организациям приходится уделять все больше внимания на проблемы, которые связаны с форми-рованием и повышением эффективности применения своих финансовых ресурсов и находить новые источники с целью улучшения своего состояния, поэтому рассмотрение данной темы является актуальной.

Под финансовыми ресурсами организации понимаются «совокупность средств, имеющихся в распоряжении организации, которые используются для осуществления активных операций».

Т. В. Теплова рассматривала, что «финансовые ресурсы в широком понимании – это вся совокупность денежных средств в экономике, которая используется для выполнения любых денежных операций участниками рынка (органами государственной власти, местного самоуправления, субъектами хозяйствования)» [1].

Финансовые ресурсы организации формируются от доходов, поступающих в результате размещения акционерного капитала, продажи или сдачи в аренду своего имущества, производственно-предпринимательской деятельности, поддержки государства, сбора паевых и уставных взносов, получения страховых возмещений.

Финансовые ресурсы организации образуются за счет следующих источников:

- собственных средств;
- заемных (привлеченных) средств.

Собственные средства – это средства, полученные от акционеров или участников организации, при создании или образо-

ванной в процессе деятельности. Они находятся в распоряжении организации без ограничения срока.

Собственный капитал банка составляет основу деятельности организации. Он формируется в момент его создания за счет средств учредителей. К собственному капиталу относят все накопления, которые полученные организацией в процессе ее работы и не распределены между акционерами.

Собственный капитал обеспечивает организации экономическую самостоятельность, стабильность функционирования и является тем резервом ресурсов, который позволяет поддерживать платежеспособность организации, при утрате ею части активов.

Источниками собственного капитала организации выступают:

- уставный капитал. Уставный капитал формируется из величины вкладов и определяет минимальный размер имущества. Следует заметить, что эффективное использование уставного капитала, его организация, и управление им является одной из основных задач финансовой службы организации;

- добавочный капитал. Он включает в себя:

- прирост стоимости имущества при ее переоценке;

- положительную переоценку ценных бумаг, которые приобретены организацией и предназначены для продажи;

- эмиссионный доход;

- резервный фонд. Он предназначен для покрытия убытков и потерь, которые могут возникнуть в результате деятельности банка. Минимальный размер этого фонда определяется уставом банка. Размер ежегодных отчислений в резервный фонд должен составлять не менее 5% чистой прибыли до достижения минимальной величины;

- нераспределенная прибыль-это прибыль, предшествующих лет, оставшаяся в распоряжении организации после уплаты налогов и выплаты дивидендов;

- амортизационные отчисления.

Каждая организация определяет величину собственных средств и их структуру.

Организация располагает привлеченными средствами, кроме собственных финансовых ресурсов.

Привлеченные средства – средства, полученные на определенный срок или до востребования.

Привлеченные средства могут покрывать до 90% потребностей организации в денежных средствах. Мобилизуя временно свободные денежные средства, организация выполняет свою потребность в оборотных средствах, способствует превращению денег в капитал, удовлетворяет потребности различных сфер экономики государства и населения. Осуществляя пассивные операции, организация получает необходимые привлеченные средства для финансирования активных операций. Окончательные результаты этих операций отражаются в пассиве баланса организации, где выступают как источники формирования ресурсов. К ним относят:

- краткосрочный и долгосрочный кредит банка;
- коммерческий кредит;
- кредиторская задолженность, которая постоянно находится в обороте;
-кредиты разных видов из других источников (средства работников и т.д.);
- факторинг. Под факторингом понимается взыскание долгов с покупателей по поручению продавца (поставщика);
- лизинг. Лизинг представляет собой вид финансовых услуг, форма кредитования при приобретении основных фондов предприятиями или очень дорогостоящих товаров физическими лицами.

Характерной особенностью заемного капитала считается то, что его возможно приобрести с других физических лиц или организаций, на условиях возврата денежных средств, как правило, с уплатой процентов за временное пользование имуществом.

Для более наглядного представления о формировании финансовых ресурсов ОАО «Завод маслодельный «Атяшевский» проведем горизонтальный анализ баланса данной организации (таблица 1).

Таблица 1- Динамика показателей бухгалтерского баланса ОАО «Завод маслодельный «Атяшевский»

Наименование показателя	*2015 г.*	*2016 г.*	*2017 г.*	*Отклонение (2017 г. от 2015 г.)*	
				тыс. руб.	*%*
АКТИВ					
I Внеоборотные активы					
Нематериальные активы	21	7	1	-26	4
Основные средства	50540	44196	39246	-11294	77
Финансовые вложения	0	0	94587	+94587	-
Прочие внеоборотные активы	52	237	0	-52	-
ИТОГО внеоборотные активы	50613	44440	133834	+83221	264,4
II Оборотные активы					
Запасы	17187	17611	16254	-933	94,5
НДС	889	492	329	-560	37
Дебиторская задолженность	129206	133713	39860	-89346	30,8
Финансовые вложения	1648	548	274	-1374	16,6
Денежные средства	16121	4179	231	-15890	14
ИТОГО по разделу II	165051	156543	56948	-108103	34
ПАССИВ					
III Капитал и резервы					
Добавочный капитал	40505	40505	40505	0	100
Нераспределенная прибыль	23362	29239	13223	-10139	56,6
ИТОГО по разделу III	63870	69747	53731	-10139	84
IV Долгосрочные обязательства					
Прочие обязательства	102673	96673	90673	-12000	88,3
ИТОГО по разделу IV	102673	96673	90673	-12000	88,3
V Краткосрочные обязательства					
Заемные средства	30160	5008	6881	-23279	22,8
Кредиторская задолженность	18961	29555	32366	+13405	158,5
ИТОГО по разделу V	49121	34563	39247	-9874	79,8
БАЛАНС	215664	200983	190782	-24882	88,4

Уровень необоротных активов предприятия увеличился в 83221 тыс. руб., что объясняется существенными финансовыми вложениями в размере 94587 тыс. руб. Значительное снижение совокупной суммы оборотных активов в 2017 году (на 108103 тыс. руб.) связано в первую очередь с уменьшением дебиторской задолженности и имеющихся денежных средств на балансе

предприятия. Капитал и резервы по данным бухгалтерского баланса снизился в 2015 году относительно 2017 года на 16%, что обосновано уменьшением нераспределенная прибыль, что обуславливает сокращением (отрицательные показатели) объемов прибыли, полученной предприятием в последние отчётные периоды. Долгосрочные и краткосрочные обязательства в 2016-2017 гг. имели динамику снижения. При этом уровень кредиторской задолженности увеличился в 2017 году относительно 2015 года на 13405 тыс.руб.

В целом горизонтальный анализ бухгалтерского баланса ОАО «Завод маслодельный «Атяшевский» свидетельствует об отрицательной динамике развития предприятия.

Проведем анализ показателей рентабельности. Она дает возможность проанализировать деятельность предприятия, выявить потенциал роста ее эффективности и определить эффективное использование материальных, финансовых и трудовых ресурсов (таблица 2).

Таблица 2 – Рентабельность капитала ОАО «Завод маслодельный «Атяшевский» за 2015–2017 гг.

Наименование показателя	*2015 г.*	*2016 г.*	*2017 г.*	*Отклонение (+; -)*		*Темп изменения, %*	
				2016г. от 2015г.	*2017г. от 2016г.*	*2016г. от 2015г.*	*2017г. от 2016г.*
Прибыль до налогообложения, тыс. руб.	11 794	5732	-15372	-6062	-21104	48,6	-268,2
Чистая прибыль, тыс. руб.	8419	4 684	-16016	-3735	-20700	55,6	341,9
Среднегодовая стоимость капитала, тыс. руб.	209118	208324	195883	-794	-12441	99,6	94,0
Среднегодовая стоимость оборотного	157499	160797	106746	3247	-54321	102,1	66,4

капитала, тыс. руб.							
Среднегодовая стоимость собственного капитала, тыс. руб.	59661	66809	61739	7148	-5070	112,0	103,5
Среднегодовая стоимость заемного капитала, тыс. руб.	165084	166482	158978	1398	-7804	100,8	95,5
Рентабельность капитала по прибыли до налогообложения, %	5,6	2,8	-	-2,8	-	44,6	-
Рентабельность капитала (активов) по чистой прибыли, %	5,3	2,2	-	-3,1	-	47,2	-
Рентабельность оборотного капитала, %	5,3	2,9	-	-2,4	-	54,7	-
Рентабельность собственного капитала, %	14,1	7,0	-	-7,1	-	49,6	-
Рентабельность заемного капитала, %	5,1	2,8	-	-2,3	-	54,9	-

Исходя из данных таблицы 2 очевидно, что рассчитанные показатели, характеризующие использование экономических ресурсов ОАО «Завод маслодельный «Атяшевский» за 2015–2017 гг. имеют тенденцию к снижению.

Приведенные данные показывают, что рентабельность активов, то есть доходность вложенных средств в имущество предприятия в 2016г. по сравнению с 2015 г. снизилась на 55,6 % и составила 5,6 % (при этом его темп роста снизилась на 44,5 %). Также имело место снижения оборотного капитала. В 2016г. этот показатель составил 2,9 %, что на 2,4 %или 46,3 % ниже 2015 г.

В 2016 г. по сравнению с 2015 г. снизилась рентабельность собственного капитала на 50,4 %, это говорит о снижении чистой прибыли на 7,1 рублей с каждых 100 рублей собственных средств. Также наблюдается снижение рентабельности заемного капитала на 2,3 рублей с каждых 100 рублей заемных средств.

В 2017 г. показатели рентабельности не рассчитываются, т. к. предприятие работало с убытком.

Снижение показателей рентабельности носит негативный характер и это связано со снижением показателей прибыли.

Подведя итоги, необходимо выделить то, что эффективное формирование финансовых ресурсов в дальнейшем имеет предоставить возможность предприятию своевременно вкладывать свои средства в новое производство, оплачивать научные исследования и их разработку, гарантировать расширение и техническое оснащение предприятия.

ЛИТЕРАТУРА

1. Маркова А. А., Катайкина Н. Н. Использование метода операционного анализа для формирования оптимальной величины оборотных активов на предприятии // Экономика и предпринимательство. 2017. № 10-2 (87-2). С. 841–845.

2. Экономический анализ [Электронный ресурс] : учебник / А. Е. Суглобов Б. Т. Жарылгасова, О. Г. Карпович [и др.] ; под ред. д-ра экон. наук, проф. А.Е. Суглобова. М. : РИОР : ИНФРА-М, 2018. 439 с.

УДК 657.01(470+73)

СТАНОВЛЕНИЕ И РАЗВИТИЕ АУДИТА В РОССИИ И ЗА РУБЕЖОМ

Кузоваткина Анастасия Юрьевна
студентка 4 курса специальности «Экономическая безопасность»

Научный руководитель:

Гудожникова Е. В.,
к.э.н., доцент кафедры финансов и бухгалтерского учета Саранского кооперативного института (филиала) РУК

Работа профессионального аудитора является общественно значимой, это объясняется тем, что признание и принятие на себя обязанности действовать в общественных интересах.

Общество современного периода включает клиентов, работодателей, служащих, профессиональные объединения бухгалтеров, финансовое сообщество, а также других лиц, которые полагаются на объективность, независимость, честность профессиональных аудиторов в целях обеспечения упорядоченного ведения ком-мерческой деятельности.

Обязанности профессионального аудитора не должны сводиться исключительно к удовлетворению потребностей отдельного клиента или работодателя. Действуя в общественных интересах, профессиональный аудитор обязан соблюдать и подчиняться в первую очередь требованиям Кодекса этики профессиональных аудиторов.

Впервые положения профессиональной аудиторской этики разработаны в США лишь только в 1987 г. Со временем эти положения, конечно же, изменяются в соответствии с новыми требованиями и веяниями времени.

Аудит является заметным явлением современной экономической жизни. Следует признать, что квалифицированные аудиторы – сравнительно высокооплачиваемые специалисты. Аудитор основывает свою деятельность на доверии к нему клиентов и пользователей бухгалтерской отчетности. Организация выбирает и приглашает квалифицированного, объективного аудитора, который пользуется доверием акционеров и всех других лиц, интересующихся бухгалтерской информацией.

Сообщество аудиторов и их организаций, объединенное Аудиторской палатой России, призвано совершенствовать аудит в стране, воспитывать высокие моральные качества в аудиторах и консультантах, строго следить за соблюдением аудиторами не

только правовых, но и этических норм профессионального и человеческого поведения.

Становление и развитие аудита в России делят на несколько этапов.

Первый этап (1987–1993 гг.) характеризовался, с одной стороны, директивным характером создания аудиторских организаций (в 1987 г.: была создана первая аудиторская организация «Интераудит»), с другой – стихийным характером зарождения аудиторской деятельности (подготовка кадров, неупорядоченная выдача первых сертификатов и лицензий в период 1990–1993 гг.).

Второй этап (с декабря 1993 г. до принятия Федерального закона «Об аудиторской деятельности» в августе 2001 г.). Это период становления российского аудита, в процессе которого большую роль сыграли Временные правила аудиторской деятельности, утвержденные Указом Президента РФ от 22 декабря 1993 г. № 2263, Постановление Правительства Российской Федерации от 6 мая 1996 г. № 482 «Об утверждении нормативных документов по регулированию аудиторской деятельности» и ряд других документов.

В анализируемый период была начата и проводилась работа по аттестации аудиторов и лицензированию аудиторской деятельности, созданы аудиторские общественные объединения и аудиторские фирмы, начата работа по проведению обязательных аудиторских проверок и оказанию сопутствующих аудиту услуг.

В период 1994-2001 гг. Центральной аттестационно-лицензионной аудиторской комиссией (далее – ЦАЛАК) МФ РФ было выдано 23600 лицензий лицензиатам (в том числе аудиторским организациям – 14700 и индивидуальным аудиторам – 8900). Число действующих лицензий составило около 8900, в том числе по общему аудиту – 7700, аудиту инвестиционных институтов, аудиту страховщиков – 266. За тот же период ЦАЛАК МФ РФ утверждено к выдаче почти 36500 квалификационных аттестатов аудитора. Число действующих квалификационных аттестатов составило 249001.

За период 1996-2000 гг. было разработано и одобрено Комиссией по аудиторской деятельности при Президенте РФ 37 правил (стандартов) аудиторской деятельности и одна методика аудиторской деятельности, составлявшие методологическую основу российского аудита.

Третий этап аудиторской деятельности в РФ начался после принятия Федерального закона «Об аудиторской деятельности» от 7 августа 2001 г. № 119-ФЗ в редакции Федерального закона от 14 декабря 2001 г. № 164-ФЗ. Принятие новой редакции закона подтвердило окончательное становление аудита в нашей стране и позволило принять ряд нормативно-правовых актов по регулированию аудиторской деятельности.

В это время был сделан знаменательный шаг по пути интеграции российского аудита в международную аудиторскую систему.

Следует отметить, что профессиональные этнические нормы развивались и в других странах.

Так, в 1905 г. первой приняла подобные правила Американская ассоциация (позднее Американский институт присяжных), создавшая свои кодексы профессиональной этики и следовавшая правилам поведения, закрепленным в них.

Этические требования, предъявляемые к членам профессиональных объединений, не носят обязательный характер. Однако многие профессиональные организации обязывают своих членов в конце года предоставлять письменный или устный отчет о соблюдении норм профессионального поведения.

Кодексы этики различных профессиональных организаций отличаются друг от друга по структуре и содержанию, но при этом основополагающие концепции, провозглашенные в этических стандартах ведущих учетных профессиональных объединений США, Великобритании и Австралии, всегда одинаковые.

Уровень профессионализма бухгалтеров в США, Великобритании и Австралии оценивается с учетом соблюдения установленных норм этики и ответственности за интересы общества. В связи с этим каждая профессиональная организация

бухгалтеров или аудиторов в англоязычных странах имеет свой собственный кодекс этики.

Цель этического кодекса (принятый в 1987 г.) Института финансовых аудиторов США – представить такое руководство и такие правила, нарушение которых может сопровождаться штрафом. Три правила этического кодекса Института финансовых аудиторов США посвящены описанию капитала собственника.

Немаловажным с этической стороны являются положения кодекса, посвященные рекламе и профессиональному образованию. В них закреплены положения о том, что аудитору не следует создавать себе саморекламу, но надлежит выполнять все работы с высоким качеством и мастерством. Нельзя злоупотреблять рекламой. Даже аудиторы, обладающие прекрасными профессиональными качествами должны избегать экстравагантных заявлений и намекать на уровень своих гонораров. Немаловажным следует признать рекомендацию аудиторам по регулярному повышению профессионального образования.

В случае нарушения этических норм Совет Института может временно прекратить, ограничить или пересмотреть членство аудитора в своих рядах или предъявить другие санкции, в зависимости от ситуации.

Аудиторы общественных, благотворительных, некоммерческих организаций в своей работе руководствуются этическими нормами, принятыми в независимом секторе в целом.

Профессиональные организации разрабатывают подробные кодексы профессиональной этики аудиторов, стараясь предусмотреть все возможные нюансы их поведения.

В этическом кодексе аудиторов обобщены этические нормы профессионального поведения, определены нравственные, моральные ценности, которые утверждает в своей среде сообщество, готовое защищать их от всех возможных нарушений и посягательств.

Соблюдение общечеловеческих и профессиональных этических норм – непременная обязанность и высший долг каждого аудитора, руководителя и сотрудника фирмы.

Об этике аудиторов-профессионалов много говорят, но мало делают для воспитания авторитетных высококлассных специалистов. Этические проблемы повседневно встречаются на профессиональном пути аудитора. Их нужно разрешать достойно, а для этого необходимо знать нормы профессионального поведения, готовить себя к их неукоснительному соблюдению.

ЛИТЕРАТУРА

1. Федеральный закон «Об аудиторской деятельности» № 307-ФЗ.

2. Кодекс этики членов Института профессиональных бухгалтеров России (утв. Решением Президентского Совета ИПБР, протокол № 08/03 от 26.09.07 г.).

3. Кодекс этики аудиторов России (одобрен Советом по аудиторской деятельности при Минфине России, протокол № 56 от 31.05.07 г.)

4. Блинова Т. В. Основы бухгалтерского учета : учеб. пособие. М. : Форум ; Инфра-М, 2003. 269 с.;

5. Палий В. Ф. Нормы профессионального поведения аудиторов : учебник. М. : Форум : Инфра-М, 2007. 321 с.

УДК 657.6: 331.108.2 (470)

ПРОФЕССИОНАЛЬНАЯ ПОДГОТОВКА И АТТЕСТАЦИЯ АУДИТОРОВ В РФ

Кулаева Алёна Алексеевна
студентка 4 курса специальности «Экономическая безопасность»

Научный руководитель:
Гудожникова Е. В.,
к. э. н., доцент кафедры финансов и бухгалтерского учета, Саранского кооперативного института (филиала) РУК

Начнём с того, что аудитор – это физическое лицо, которое получило квалификационный аттестат аудитора, и являющееся членом одной из саморегулируемых организаций аудиторов.

Высокая и профессиональная компетентность служит одним из важнейших принципов аудита. Обеспечение этого принципа можно достигнуть системой аттестации аудиторов. Она включает в себя: сдачу квалификационного экзамена, последующую выдачу аттестата, и затем, повышение квалификации аудиторов. Порядок проведения аттестации регулируется приказом Минфина России от 19.03.2013 № 32н «Об утверждении Положения о порядке проведения квалификационного экзамена на получение квалификационного аттестата аудитора и о признании утратившими силу приказов Министерства финансов Российской Федерации».

В соответствии с ФЗ РФ «Об аудиторской деятельности», квалификационный аттестат аудитора выдается при некоторых условиях. Во-первых, если лицо сдало квалификационный экзамен. Во-вторых, если имеет ко дню объявления результатов квалификационного экзамена стаж работы, связанной с осуществлением аудиторской деятельности либо ведением бухгалтерского учета и составлением бухгалтерской (финансовой) отчетности, не менее трех лет. Не менее двух лет из последних трех лет указанного стажа работы должны приходиться на работу в аудиторской организации.

Что касается порядка аттестации аудиторов, то перед подачей заявления о получении квалификации аудитора, человек должен пройти несколько этапов подготовки. На первом этапе претендент на должность должен пройти первоначальное обучение. Организация, которая занимается подготовкой специалистов, должна подвести общие знания к стандартам. На втором этапе будущие специалисты приобретают углубленные знания, которые относятся к его будущей деятельности. На третьем, заключительном этапе, претендент на должность начинает получать практические знания, которые напрямую относятся к его будущей профессии. Он должен выработать своё поведение, общаясь напрямую с разными клиентами. Данный этап подготовки может осуществляться в той компании, где будущий аудитор планирует работать. Практика проходит хотя бы на протяжении двух лет – так сказано в ст. 11 ФЗ №307-ФЗ. Для того чтобы получить аттестацию и получить квалификацию,

необходимо обратиться в соответствующие органы. И это не только территориальные структурные подразделения, но и разнообразные учебные центры, получившие разрешение на проведение подобных проверок.

С 22 мая 2015 года Единая Аттестационная Комиссия установила размер платы за приём квалификационного экзамена на получение аттестата: за компьютерное тестирование, которое является первым этапом – 13000 рублей, за письменную работу (второй этап) – 27000 рублей. Компьютерный тест состоит из пятидесяти вопросов, то есть по десять вопросов на каждую область знаний: право, бухгалтерский учёт и бухгалтерская отчётность, налоговое законодательство РФ, финансы, аудиторская деятельность. Письменная работа проводится в течении двух дней: в первый день проверяются такие области знаний, как финансы, бухгалтерский учёт и бухгалтерская отчётность, налоговое законодательство РФ. Во второй день: право, аудиторская деятельность, и даётся практическая задача.

Аттестация аудиторской деятельности – это проверка профессиональных знаний и компетентности в вопросах аудита специалиста, прошедшего начальную подготовку. Существует несколько типов квалификационных аудиторских аттестатов. Первый тип – это области общего аудита, второй – это области аудита бирж, внебюджетных фондов и инвестиционных институтов, третий тип – области аудита страховых организаций, и четвёртый тип – это аудит банков и кредитных учреждений.

Аттестация деятельности аудиторов проходит в несколько стадий, которые длятся на протяжении трёх дней и включают в себя письменные работы. Для проведения письменной работы даются такие тематики, как: аудиторская деятельность, учёт и ведение бухгалтерской деятельности, налоги и их правовое регулирование, а также аттестация аудитора в областях хозяйственного права.

После того, как человек проходит данное оценивание, ему даётся один из квалификационных классов:

1. Люди, которые получили первый класс квалификации аудитора, могут работать в областях, связанных только с общим аудитом.

2. Те, кто получили второй класс квалификации аудитора, имеют право работать в областях общего аудита, которые связаны с работой внебюджетных фондов, с ведением биржевой деятельности, а также деятельности различных инвестиционных организаций.

3. Люди, которые получили третий класс, могут заниматься аудиторской деятельностью в компаниях, связанных напрямую или косвенно со страхованием.

4. И наконец, специалисты, получившие четвертый класс квалификации аудитора, имеют право работать в общих областях аудиторской деятельности, которые связаны с деятельностью финансовых учреждений и банков.

Нужно сказать, что есть некоторые причины и случаи, при которых аттестация может быть аннулирована, то есть:

1. В том случае, если ответственные органы точно выяснили, что при подаче документов, они оказались фальшивыми.

2. Если органы государственного контроля установили, что специалист подписал заключение проверки, не проводив её.

3. Если государственные органы установили, что аудитор постоянно проводит проверки с нарушением норм, которые прописаны в законодательстве РФ.

4. В том случае, когда есть постановление суда, где прописано, что лицензию стоит аннулировать.

5. В том случае, когда аудитор не соблюдает Кодекс этики аудитора.

6. Если государственные органы контроля выяснили, что аудитор не занимался проверкой в течение двух лет.

7. Если аудитор нарушает требования, прописанные в законодательстве при прохождении курсов повышения квалификации.

Решение о том, что у аудитора можно аннулировать лицензию, принимает только уполномоченный орган федерального контроля.

Исходя из всего вышесказанного, можно сказать, что аудитор – это тот человек, которому важно и нужно грамотно разбираться

в разнообразных экономических, правовых и бухгалтерских вопросах.

ЛИТЕРАТУРА

1. Об аудиторской деятельности : Федер. закон от 30.12.08 г. № 307-ФЗ.
2. О внесении изменений в Положение о порядке проведения квалификационного экзамена на получение квалификационного аттестата аудитора, утвержденное Приказом Минфина России от 19 марта 2013 г. № 32н : приказ Минфина России от 30.06.2015 № 101н.
3. Организация и проблемы современной системы аттестации аудиторов в России // Молочно-хозяйственный вестник. 2013. № 1 (9).
4. Система образования аудиторов: современный этап // Аудиторские ведомости. 2011. № 5.
5. Официальный сайт Министерства финансов РФ. Режим доступа: http://minfin.ru.
6. Официальный сайт «Единой Аттестационной Комиссии». Режим доступа: http://eak-rus.ru/.
7. Сайт http://www.audit-it.ru/

УДК 657.2:339.74

ОСОБЕННОСТИ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА ВАЛЮТНЫХ ОПЕРАЦИЙ

Куренкова Софья Владимировна
студентка 3 курса направления подготовки «Экономика»

Научный руководитель:
Завьялова Т. В.
к.э.н., доцент кафедры финансов и бухгалтерского учета Саранского кооперативного института (филиала) РУК

Использование иностранной валюты – зачастую, неотъемлемая составляющая деятельности многих субъектов

хозяйствования. В первую очередь это касается импортеров и экспортеров. Началось все с того, что с 90-х годов 20-го века для России открылся доступ на мировые рынки. Отечественные компании в большом количестве устремились на ниву международного сотрудничества. Стремительно стало возрастать количество внешнеэкономических отношений между российскими и иностранными субъектами хозяйствования затрагивающих куплю-продажу товаров, работ, услуг, инвестирование совместных проектов, приобретение ценных бумаг на внешних финансовых рынках. В этот же период, на территории России стали стремительно создаваться новые предприятия не без участия нерезидентов, а за рубежом отечественные предприятия быстрыми темпами расширяли свои пути сбыта. Вышеперечисленные виды деятельности требовали от компаний выхода на валютный рынок с целью возможности осуществления валютных операций, в первую очередь для купли-продажи валюты. В этот момент возникла необходимость в достоверном и своевременном отражении хода и деталей валютных операций для накопления информации о них и принятия решений государственными органами и оперативного вмешательства в экономические процессы в случае необходимости, или для целей осуществления долгосрочного макроэкономического планирования. На современном этапе сотрудничество и взаимное предоставление услуг отечественных компаний с заграничными предприятиями совершенно неотъемлемая часть рынка и это обуславливает актуальность исследования особенностей бухгалтерского учета и контроля валютных операций. О правилах бухгалтерского учета валютных операций пойдет речь в статье далее.

Бухгалтерский учет операций, связанных с обращением валюты, регламентируется положением по бухучету 3/2006 «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте» [3] (приказ Минфина от 27.11.2006 № 154н), и должен осуществляться исходя из принципов, установленных федеральным законодательством. Осуществление операций в иностранной валюте регулируется нормами

Федерального закона от 10.12.2003г. №173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» [1].

Валютные операции организации представляют собой сложный участок учета даже для хорошо опытного бухгалтера. При работе с данным видом учета нужно уметь не только правильно пересчитать валюту в отечественные рубли, но и рассчитать курсовую разницу, верно отразить все это в документации и отчетности, а также знать всю специфику валютных операций. При этом важно понимать, что выявленные нарушения в сфере учета валютных операций чреваты крайне серьезными последствиями. И экономические санкции на сегодняшний день могут показаться не самым серьезным наказанием.

Деятельность с валютными ценностями в организации могут вестись в следующих направлениях:

1. приобретение либо отчуждение валюты одним резидентом Российской Федерации другому;
2. оплата товаров или услуг с применением валютных ценностей в качестве средства расчета;
3. сделки с использованием валюты между резидентом и нерезидентом РФ;
4. экспорт и импорт валютных ценностей;
5. перевод с изменением валюты или без такового со счета на другой одного и того же физического или юридического лица.

Согласно актуальным законодательным и нормативным актам, в том числе и Законе «О бухгалтерском учете» [2], предусмотрено фиксация и контроль сделок с использованием денежных активов иностранного государства в национальной валюте. То есть, в соответствии с ПБУ 3/2006 в 2018–2019 годах, как и в предыдущие периоды, валютные операции в бухгалтерском учете отражаются исключительно в рублях. Однако есть исключения − данное положение по бухучету не распространяется на ведение учета валютных операций, связанных с произведением пересчета показателей финансовой отчетности, которая подается в рублях, в инвалюту по требованиям иностранных кредиторов и при составлении сводной бухотчетности, когда головное предприятие

обрабатывает бухотчетность зависимых учреждений, находящихся за границей.

При этом, согласно нормам Закона 402-ФЗ [2], бухгалтерский учет по валютным счетам организации и операциям в иностранной валюте ведется в рублях на основании пересчета иностранной валюты по курсу Центрального банка РФ на дату совершения операции. Процедура пересчета производится следующим образом в несколько этапов:

− определение конкретной даты, в соответствии с которой и будет производиться дальнейший перерасчет;

− установление официального курса для данной валюты, который был установлен Центробанком Российской Федерации на дату совершения платежа;

− непосредственный перерасчет и отображение полученных сумм на соответствующих счетах учета денежных средств и счетах учета расчетов;

− определение курсовой разницы с последующим отображением на счетах (при этом курсовая разница определяется двумя основными способами, рекомендованными специалистами, – ежедневно, как только совершается сделка, ежемесячно, соответственно, по всем операциям за период) [6].

Таким образом, ключевым моментом для достоверности и точности в организации бухгалтерского учета валютных операций, является момент установления даты, на которую была совершена операция. Именно дата совершения хозяйственной операции в валюте будет определяющей при установлении курса иностранной валюты, на основании которого бухгалтер организации будет производить пересчет иностранной валюты в рубли РФ. Однако, нужно отметить, что и тут присутствуют исключения, например, дата не играет большого значения в случае, если для пересчета в рубли стоимости денежного обязательства или материального актива специальным законом или договором устанавливается иной курс, по которому надлежит производить пересчет суммы к уплате.

Одной из главных особенностей учета операций в иностранных валютах является специфический объект

бухгалтерского учета – валютные курсовые разницы, которые представляют собой последствия колебаний валютных курсов.

Курсовые разницы определяются как разница между оценкой иностранной валюты на дату ее первоначального признания в бухгалтерском учете и оценки на дату выбытия валюты с предприятия (для осуществления расчетов) или на дату составления баланса. Курсовая разница рассчитывается бухгалтером и отражается в том отчетном периоде, к которому относится дата расчета или за который составлена бухгалтерская отчетность [4]. Она подлежит зачислению на финансовые результаты организации в виде внереализационных доходов и расходов (счет 91 «Прочие доходы и расходы»).

Для предотвращения недостоверного отражения финансовых результатов в бухгалтерском учете предложено выделять в составе курсовых разниц реализованные и нереализованные. Такая классификация курсовых разниц способствует повышению качества учетной информации в части построения необходимых аналитических разрезов с целью информационно-аналитического обеспечения системы управления внешнеэкономической деятельностью предприятия [4].

Актуальные счета для работы с валютными ценностями: для учета денежных средств – 50 «Касса», 52 «Валютные счета», 55 «Специальные счета в банках», 57 «Переводы в пути», 58 «Финансовые вложения». Для учета расчетов – 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам», 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам», 71 «Расчеты с подотчетными лицами», 75 «Расчеты с учредителями», 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», 79 «Внутрихозяйственные расчеты», 86 «Целевое финансирование», 91 «Прочие доходы и расходы» [5].

В заключение стоит отметить следующее. Порядок и особенности бухгалтерского учета валютных сделок в организации на современном этапе, особенно в связи со сложной общероссийской внешнеэкономической обстановкой и пристальным вниманием налоговых органов ко всем

внешнеэкономическим операциям требуют серьезной подготовки бухгалтера и большого практического опыта.

ЛИТЕРАТУРА

1. О валютном регулировании и валютном контроле : Федер. закон от 10 декабря 2003 г. № 173-ФЗ // Российская газета. 17.12. 2003. № 253.

2. О бухгалтерском учете : Федер. закон от 6 декабря 2011 г. № 402-ФЗ (с изменениями и дополнениями) [Электронный ресурс]. Доступ из справ.-правовой системы «Гарант»

3. Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте» : Приказ Минфина РФ от 27 ноября 2006 г. № 154н (ПБУ 3/2006) (с изменениями и дополнениями) // Российская газета. 07.02.2007. № 25.

4. Бардеева Л. С. Проблемы организации учета и контроля валютных операций // Международный журнал прикладных и фундаментальных исследований. 2017. № 6-2. С. 292–296.

5. Бухгалтерское дело : курс лекций / Т. В. Булычева, В. М. Земсков, Т. В. Завьялова, Е. В. Гудожникова, И. В. Романова. Саранск : Саран. кооп. ин-т РУК, 2016.

6. Овчар Н. А. Организация учета и контроля валютных операций // Проблемы экономики и менеджмента. 2016. №4 (56). С. 54–58.

УДК 349.232:331.2:657.32

ПОРЯДОК И ОСОБЕННОСТИ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА РАСЧЕТОВ С ПЕРСОНАЛОМ ПО ОПЛАТЕ ТРУДА

Куренкова Софья Владимировна
студентка 3 курса направления подготовки «Экономика»

Научный руководитель:
Гудожникова Е. В.,
к.э.н., доцент кафедры финансов и бухгалтерского учета Саранскогокооперативного института (филиала) РУК

Расчет заработной платы персонала является неотъемлемой частью бухгалтерского учета в любой организации. Оплата рабочих часов и вознаграждения в виде премий и иных поощрительных выплат, обязательные пособия все это составляет значительную часть расходов компании, на основании чего определяется конечная себестоимость продукции и услуг, предоставляемых компанией потребителю. В соответствии с Трудовым кодексом Российской Федерации [1], оплата труда сотрудников является вознаграждением за труд и зависит от квалификации работника, сложности и объема работ, а также включает компенсационные выплаты и дополнительные выплаты.

Расчеты с персоналом по оплате труда – один из основных участков бухгалтерского учета. Как правило, процесс расчетов включает следующие операции:

− начисление фонда оплаты труда;
− расчет удержаний из зарплаты;
− начисление страховых взносов;
− выплата зарплаты;
− уплата взносов и НДФЛ.

На бухгалтера при осуществлении учета расчетов по оплате труда возлагается и зависит решение следующего комплекса задач: обеспечение своевременной выплаты заработной платы и осуществление предусмотренных законодательством необходимых удержаний из нее, расчет среднего показателя заработка каждого сотрудника с целью начислений отпускных пособий, пособий по временной нетрудоспособности, командировочных расходов, начисление и контроль за своевременным получением сотруд-никами социальных выплат, соблюдение трудового и налогового законодательства, грамотное составление и своевременное предо-ставление отчетной документации.

Начисление и выплату зарплаты производят на основании 21 главы Трудового кодекса РФ [1]. Бухгалтер в работе руководствуется положениями и использует нормативную информацию из следующих источников:

− указов Президента России;

−федеральных законов («О бухучете», «О страховых взносах», «О государственных пособиях» и т.д.);

− постановлений Правительства и Совета Федерации РФ;

− региональных нормативных актов;

− локальных регламентов [6].

Нормы, относящиеся к трудовому праву, которые устанавливают субъекты РФ и органы самоуправления, не должны содержать положения, противоречащие федеральным законам. Между организацией и представителями трудового коллектива заключается коллективный договор, между администрацией и отдельным работником – трудовой договор и, если это необходимо, другие соглашения.

Что касаемо счетов, на которых ведется бухгалтерский учет, для учета операций используют счет 70 «Расчеты с сотрудниками по оплате труда». Начисление денежных средств сотрудникам отражается по кредиту счета, выплаты и все удержания – по дебету. Счет 70 пассивный, так как на нем отражаются операции, которые связаны с образованием и погашением кредиторской задолженности компании по оплате труда перед персоналом. 70 синтетический счет корреспондирует с 68 счетом в части начислений и уплаты НДФЛ и с 69 счетом в части начислений и уплаты страховых взносов. Профиль деятельности организации связан с отражением затрат на оплату труда на разных счетах:

− на 20 счете – расходы производственных предприятий;

−на 44 счете – расходы организаций торговли.

Из начисленных сумм удерживают НДФЛ, алименты и другие выплаты. Зарплата может перечисляться через банк, в таком случае проводки отражаются на 51 счете (Расчетный счет). Если сотрудники получают наличные в кассе, используется 50 счет.

Согласно ст. 9 Федерального закона «О Бухгалтерском учете» № 402-ФЗ от 06.12.2011 каждый факт, производящийся в рамках

хозяйствования организации, должен быть отражен в предназначенной для этого форме первичного учетного документа [3]. Формы первичной документации утверждаются руководством организации по представлению лица, несущего ответственность за ведение бухгалтерского учета. Документирование данных фактов может осуществляться в бумажном или электронном виде. Также нужно отметить, что с 2019 года начали действовать поправки в законе о бухгалтерском учете на основании Федерального закона от 28.11.2018 № 444-ФЗ [5], который предусматривает, что бухгалтерская отчетность составляется на бумажном носителе и (или) в виде электронного документа, подписанного электронной под-писью. До этого бухгалтерская отчетность считалась составленной после подписания бумажного экземпляра руководителем, то теперь она также считается составленной после подписания электронной подписью.

Формы первичных документов по учету рабочего времени и расчетов с персоналом по оплате труда представлены в таблице 1.

Таблица 1– Унифицированные формы первичных документов по учету рабочего времени и расчетов по оплате труда

Наименование	Форма
Табель учета рабочего времени и расчета оплаты труда	N Т-12
Табель учета рабочего времени	N Т-13
Расчетно-платежная ведомость	N Т-49
Расчетная ведомость	N Т-51
Платежная ведомость	N Т-53
Журнал регистрации платежных ведомостей	N Т-53
Лицевой счет	N Т-54
Лицевой счет	N Т-54а
Записка-расчет о предоставлении отпуска работнику	N Т-60
Записка-расчет при прекращении (расторжении) трудового договора с работником (увольнении)	N Т-61
Акт о приеме работ, выполненных по срочному трудовому договору, заключенному на время выполнения определенной работы	N Т-73

Учет отработанного сотрудником времени производится в табелях учета (формы Т-12 и Т-13). Начисленные суммы заработной платы отражаются в листах расчетных ведомостей (форма № Т-51). Начисленные суммы выплачиваются на основании запол-

ненной расчетно-платежной или платежной ведомости (формы № Т-49, Т-53). Информацию о таких документах отражают в журналах регистрации платежных ведомостей (форма № Т-53а). Информация о сотрудниках содержится в отдельных лицевых счетах (форма № Т-54). Начисления отпускных и выплаты рассчитанных сумм оформляются запиской-расчетом (форма № Т-60) [7].

При увольнениях сотрудников бухгалтер заполняет записки-расчеты по форме № Т-61. Если с работником было оформлено гражданско-правовое соглашение, составляется акт по форме № Т-73 о приеме работ. Для получения пособия на бирже, оформления на следующей работе уволенному сотруднику выдается справка о среднем заработке за последние три месяца по последнему месту работы.

Основная часть денежных выплат регулируется и рассчитывается на основании норм Закона 81-ФЗ «О государственных пособиях гражданам, имеющим детей» от 19.05.1995 г. К данным пособиям относятся следующие виды:

− пособия БИР (по беременности и родам);

−единовременные пособия (за регистрацию на ранних сроках беременности);

− пособия на рождение ребенка;

− ежемесячные выплаты по уходу за детьми до 1,5 лет [4].

Оформление временной нетрудоспособности производится на основании среднего дневного заработка. Различные виды предусмотренной государством помощи начисляются и выплачиваются за счет средств ФСС, федерального, регионального, местного бюджета или работодателя в зависимости от назначения данной помощи.

Таким образом, при ведении бухгалтерского учета необходимым является не только отражение достоверных расчетов с работниками по оплате труда, но также и безошибочный расчет сумм положенных им выплат, своевременное осуществление производит вычетов различного рода и построение систематического рабочего процесса соответствующего нормам действующего законодательства. За несвоевременное начисление оплаты труда сотрудникам согласно ч. 1 и ч. 2 ст.

145.1 УК РФ предусмотрена уголовная ответственность, к которой может привлекаться руководитель организации или обособленного структурного подразделения, работодатель-физлицо [2]. Соблюдение всех норм и положений законодательства, в том числе при осуществлении учета по оплате труда, способствует отсутствию проблем с компетентными контролирующими органами, удовлетворению сотрудников, отлаженной работе служб, а также улучшению позиций организации среди конкурентов.

ЛИТЕРАТУРА

1. Трудовой кодекс Российской Федерации от 30 декабря 2001 г. № 197-ФЗ // Российская газета. 31.12.2001. № 256.

2. Уголовный кодекс Российской Федерации от 13 июня 1996 г. № 63-ФЗ // Собрание законодательства РФ. 17.06.1996. № 25. Ст. 2954.

3. О бухгалтерском учете : Федер. закон от 6 декабря 2011 г. № 402-ФЗ (с изменениями и дополнениями). Доступ из справ.-правовой системы «Гарант»

4. О государственных пособиях гражданам, имеющим детей : Федер. закон от 19 мая 1995 г. № 81-ФЗ (с изменениями и дополнениями) // Российская газета. 24.05.1995. № 9.

5. О внесении изменений в Федеральный закон «О бухгалтерском учете» : Федер. закон от 28 ноября 2018 г. № 444-ФЗ. Доступ из справ.-правовой системы «Гарант».

6. Бухгалтерское дело: курс лекций / Т. В. Булычева, В. М. Земсков, Т. В. Завьялова, Е. В. Гудожникова, И. В. Романова. Саранск : Саран. кооп. ин-т РУК, 2016.

7. Шаханова Т. С. Особенности учета расчетов с персоналом по оплате труда // Молодой ученый. 2016. № 11. С. 1080−1083.

УДК 658.1:657:24

ПУТИ ОПТИМИЗАЦИИ ДЕНЕЖНЫХ ПОТОКОВ ПРЕДПРИЯТИЯ

Куренкова Софья Владимировна
студентка 3 курса направления подготовки «Экономика»

Научный руководитель:
Волгина И. В.,
к. э. н., доцент, декан экономического фокультета Саранского кооперативного института (филиала) РУК

Деятельность любого коммерческого предприятия ежедневно сопровождается непрерывным процессом движения денежных средств в виде их расходования и поступления. Данные процессы, касающиеся денежных средств, называются денежными потоками.

Сами денежные потоки, если рассматривать их сущность, являются совокупностью денежных средств, которые находятся в распоряжении организации на счетах, в кассах, аккредитивах и считаются разностью между денежными средствами, поступающими в пользование компании (в качестве дохода от продаж, покупки ценных бумаг и т.п.) и затратами, то есть это передвижение финансов в реальном времени. Как и любые другие участки учета и операции денежными потоками предприятия необходимо управлять и одним из направлений управления является оптимизация. Оптимизация финансовых потоков необходима в равной мере и организациям, сталкивающимся с дефицитом средств и рентабельным организациям с целью грамотного распределения имеющегося капитала и увеличения прибыли, а также предотвращения непредвиденных ситуаций в виде сбоя в движении денежных средств или, например, банкротства в результате неграмотной инвестиционной деятельности.

Оптимизация денежных потоков – процесс, подразумевающий выбор наиболее выгодных способов организации бюджета предприятия, с ориентированием на условия хозяйствования и особенности деятельности данного предприятия. Основной составляющей при оптимизации денежных потоков является обеспечение сбалансированности положительных и отрицательных финансовых потоков компании в

определенный отрезок времени. Реализацией и осуществлением мероприятий, направленных на оптимизацию движения финансовых потоков организации, занимается финансовая служба или отдельный человек из бухгалтерии, которому вменены данные функциональные обязанности. Данная служба или отдельное лицо, осуществляющее данный этап управления денежными потоками, ведет целенаправленную работу, используя специфические приемы и инструменты для достижения долгосрочного финансового успеха организации.

Главными и эффективными, при оптимизации денежных потоков предприятия, считаются следующие направления.

Установка баланса между объёмами денежных потоков. Этот пункт подразумевает налаживание баланса положительного и отрицательного финансовых потоков прибыли предприятия. Стоит отметить, что приток денежных эквивалентов формируется исходя из увеличения капитала компании в процессе получения денежных средств (в кредитных организациях, привлечении спонсоров и т.п).

Для выполнения этой задачи необходимо строгое осуществление следующих работ:

– получение необходимого количества финансов для осуществления комфортной хозяйственной деятельности;

– улучшение формы распределения финансовых потоков предприятия, проводимое с учётом вида и направления предпринимательства;

– формирование финансовой устойчивости компании на протяжении всей работы;

– контроль стабильной платежеспособности;

– максимизирование финансовой прибыли;

– создание оптимальных условий для уменьшения потери финансового капитала.

Одним из важных фактов, необходимых к учёту, можно назвать влияние избыточного потока, который, как и дефицитный, осуществляет негативное воздействие на работоспособность организации.

Результаты дефицитного потока представляют собой:

− уменьшение уровня платежеспособности компании;

− задержку выплаты зарплаты;

− увеличение кредитной задолженности (при наличии договора о кредитовании с банком) и т.п.

Результат избыточного потока проявляется в уменьшении дохода, а также рыночной стоимости активов, что снижает показатели рентабельности и капитал предприятия. Как правило, подобный вид денежного потока проходит вертикальную интеграцию за счёт привлечения инвесторов и грамотного распоряжения имуществом компании.

Следующим направлением оптимизации является синхронизация финансовых потоков, при помощи которой можно достичь более систематизированной зависимости между входящими и исходящими потоками. Эта процедура направлена на бюджетирование финансовых потоков. Для их синхронизации обычно применяют методы выравнивания и повышения взаимосвязи между различными типами потоков (где выравнивание финансовых потоков подразумевает оптимизацию среднего коэффициента денежных средств и увеличение ликвидности, а повышение взаимо-связи – увеличение синхронности контроля денежных потоков).

В периоде ускорение процесса привлечения финансовых возможностей может быть достигнуто благодаря:

− установке предоплаты на продукцию;

− уменьшения срока кредитования;

− установлению индивидуального подхода к каждому покупателю, который имеет просрочку по задолженности и др.

В периоде замедление выплат проводится с помощью:

− увеличения сроков кредитования;

− реструктуризации или пролонгации простроченных платежей;

− уменьшения расходов на производство и т.п.

Увеличение (максимизация) показателей чистого денежного потока (до максимальных показателей). Предпоследний шаг к оптимизации финансовых потоков предприятия, который отражает результат предыдущих работ. В результате его осуществления проходит:

− улучшение экономического развития организации;

− увеличение его себестоимости;

− формирование барьера независимости предприятия от сторонних источников финансирования.

Чтобы увеличить чистый денежный поток компании, необходимо:

– уменьшение коэффициента временных и постоянных издержек;

– установление приемлемой ценовой политики;

– проведение и контроль налоговой политики предприятия, позволяющей снизить итоговую сумму выплат;

– внедрение метода амортизации финансов;

– продажа нерентабельных помещений и неиспользуемого оборудования.

Заключительным путем, позволяющим повысить финансовую дисциплину, а также увеличить продуктивность оборота денежных эквивалентов, является установление автоматизации управления финансовыми потоками компании.

В ходе работы, направленной на оптимизацию денежных потоков предприятия, результаты должны отражаться в планировании, формировании и расходовании денежных средств в предстоящих периодах, тем самым благодаря этому появится возможность учета последствий колебаний денежных потоков.

Таким образом, оптимизация денежных потоков предприятия – это совокупность методов и направлений, реализация которых по итогу при грамотном их использовании позволяет установить независимость фирмы от заёмного капитала, а также проводить рациональные затраты. Пути оптимизации финансовых потоков предприятия позволяют обеспечить устойчивость компании в финансовых вопросах, а также создать оптимальную платформу для дальнейшей деятельности.

ЛИТЕРАТУРА

1. Доронина А. И. Методы анализа и оптимизации денежных потоков в современных условиях // Молодой ученый. 2016. № 3. С. 491–494.

2. Комлева А. А., Молчанова О. В. Оптимизация денежных потоков на предприятии // Актуальные вопросы экономики,

менеджмента и финансов в современных условиях. 2017. № 1. С. 87– 90.

3. Косиняева Н. С., Сидорин А. А. Основные направления оптимизации денежных потоков // Молодой ученый. 2016. № 12.5. С. 42–44.

УДК 657.6

СУЩНОСТЬ И ЗНАЧЕНИЕ КАЧЕСТВА В АУДИТЕ

Тазина Алина Алексеевна
студентка 4 курса специальности «Экономическая безопасность»

Научный руководитель:
Гудожникова Е. В.,
к.э.н., доцент кафедры финансов и бухгалтерского учета Саранского кооперативного института (филиала) РУК

Аудит является достаточно важной составляющей в деятельности любой современной организации. Но не стоит забывать о том, что аудит не всегда может быть совершен компетентно. В связи с этим, необходимо большое внимание уделять качеству проведенного аудита.

Предлагаемая классификация ВТО относит аудит к деловым профессиональным услугам. Сравнивая рынок товаров и рынок услуг, можно найти достаточно много различий, которые в первую очередь связаны со спецификой деятельности. Главными отличиями двух данных рынков являются:

1) услуга не существует до её оказания;

2) услуга имеет высокий уровень неопределенности, проявление которой выражено в сложности продвижения продавцами услуг на рынке.

Аудит как услуга неотъемлемо связан с такими особенностями, как неосязаемость, неотделимость, комплексность и т.п.

С практической точки зрения качество аудита можно рассмотреть по нескольким направлениям (табл. 1).

Первое направление	Качества аудита заключается в качестве аудиторских услуг и, соответственно, аудиторского заключения [2].
Второе направление - качество в аудите определяется рейтингом аудиторской организации.	Основные факторы, которые учитываются при выставлении рейтинга – преимущества аудиторской организации, её финансовые показатели, а также деловая репутация, отзывы клиентов об оказанных услугах и т.п. Однако рейтинг таких организаций выступает как обобщенная оценка.
Третье направление - соответствие требованиям аудиторских стандартов и других нормативных документов.	Суть данного направления выражается в выполнении требований стандартов для обеспечения уверенности со стороны клиентов.
Четвертое направление - измерение качества аудита с позиции оказанной аудиторской услуги.	Обращается внимание на такие показатели, как: 1) уровень аудиторского риска; 2) уровень существенности.
Пятое направление - соответствие качества аудита стандартам и стоимости.	Суть данного направления заключается в реальной стоимости аудиторской услуги на основе качественных характеристик.
Шестое направление	Качество аудита как результат содействия клиента в оценке качества аудиторской деятельности.

Из вышеперечисленных направлений можно определить качество аудита как достаточный уровень доверия к мнению аудитора со стороны клиента в отношении достоверности предоставленной информации в финансовой отчетности.

Важное значение при оценке качества аудита имеют критерии, установленные действующим законодательством. К ним относятся:

1) соблюдение требований Федеральный закон «Об аудиторской деятельности» от 30.12.2008 N 307-ФЗ. Настоящий

законодательный акт служит главным документом нормативно-правового регулирования аудиторской деятельности [1];

2) соблюдение стандартов аудиторской деятельности. Аудиторские стандарты образуют базовые и единые требования к качеству, а также к надежности аудита. Стандарты выступают мерой качества выполненной работы и делятся на 2 группы: федеральные стандарты аудиторской деятельности и внутренние стан-дарты аудиторской деятельности. [3]

Соответственно, чтобы считать выполненный аудит качественным, необходимо соблюдение критериев. Но в ряде случаев этого недостаточно.

Чтобы аудиторская деятельность соответствовала высокому уровню, необходимо в уже существующий перечень добавить такие требования, как:

1) соблюдение профессиональной этики, закрепленные в Кодексе профессиональной этики аудиторов;

2) соблюдение требований международных стандартов, которые не противоречат российским стандартам аудиторской деятельности. [4]

Также, не стоит забывать о важности бухгалтерской информации при оценке качества аудита, так как понятия «качество аудита» и «качество бухгалтерского учета» взаимодополняющие [2]. Это связано с тем, что чем выше качество выполненного аудита, тем выше качество предоставленной бухгалтерской информации, и тем выше уверенность в квалифицированном мнении аудитора.

Качество аудита оценивается на уровне системы контроля качества аудита. Потребность создания такой системы направлена на то, чтобы пользователи профессионального мнения аудитора не сомневались в соблюдении требований качества предоставленной услуги.

ЛИТЕРАТУРА

1. Об аудиторской деятельности : Федер. закон от 30.12.2008 № 307-ФЗ. Доступ из справ.-правовой истемы «КонсультантПлюс».

2. Арабян К. К. Теория аудита и организация аудиторской проверки : учебник. М. : Юнити-Дана, 2016. 336 с.

3. Арзуманова Л. Л. Правовое регулирование аудиторской деятельности в Российской Федерации. М. : Проспект, 2015. 144 с.

4. Воронин В. П., Панина И. В. Признание международных стандартов аудиторской деятельности в России // Экономический анализ: теория и практика. 2015. № 13. С. 55–59.

УДК 330.354:316.42(470.345)

АНАЛИЗ ВЛИЯНИЯ ФАКТОРОВ НА УРОВЕНЬ СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКОГО РАЗВИТИЯ РЕСПУБЛИКИ МОРДОВИЯ

Токарева Светлана Александровна,
студентка 4 курса направления «Экономика»

Научный руководитель:
Скворцова М. А.,
к.э.н., доцент кафедры экономики
Саранский кооперативный институт (филиал) РУК

На данный момент задача построения стабильного экономического развития стоит не только перед центральными органами власти, но и перед регионами, так как от уровня развития регионов зависит развитие страны в целом. В данной статье я рассмотрела не только экономические, но и социальные факторы влияния тенден-ций на показатели улучшения жизни населения.

Социально-экономическое развитие включает следующие составные:

– рост производства и доходов и как результат повешение благосостояния населения;

– изменения в институциональной, социальной и административной структурах общества;

– изменения в общественном сознании;

– изменения в традициях и привычках;

– улучшение здоровья населения и повышение уровня его образования;

– создание условий, способствующих росту самоуважения людей в результате формирования социальной, политической, экономической и институциональной систем, ориентированных на уважение человеческого достоинства;

– обеспеченность населением жильем, образовательными и медицинскими услугами, торговыми, бытовыми, транспортным и культурным обслуживанием;

– увеличение степени свободы людей.

По большому счету, в качестве поднятия уровня развития соци-ально-экономического региона используются такие способы, как увеличение доходов, улучшение образования, питания и здраво-охранения, снижение уровня нищеты, оздоровление окружающей среды, равенство возможностей, расширение личной свободы, обогащение культурной жизни.

Так же можно выделить ряд факторов оказывающих влияние на уровень экономического-социального развития:

– рыночный (взаимопроникновение региональных, националь-ных и мирового рынков);

– усиление конкуренции на всех перечисленных рынках;

– либерализация внешней торговли и снятие санкций;

– замена массового производства мелкосерийным; замена вертикальной организации труда горизонтальной; низкой индивидуальной ответственности соучастием индивида в производственном процессе;

– сложное положение в связи с банкротством.

Социально-экономическоеположение в Республике Мордовия, которая сложилась в 2018 году, обусловлена сохранением положи-тельной динамики в сельскохозяйственном производстве, а также на потребительском рынке, установлением стабильной ситуации на рынке труда. Так же мы можем видеть увеличение денежных доходов населения и заработной платы, инвестиций и основного капитала.

Для более точного анализа рассмотрим динамику основных социально-экономических показателей Республики Мордовии за 2016–2018 гг.

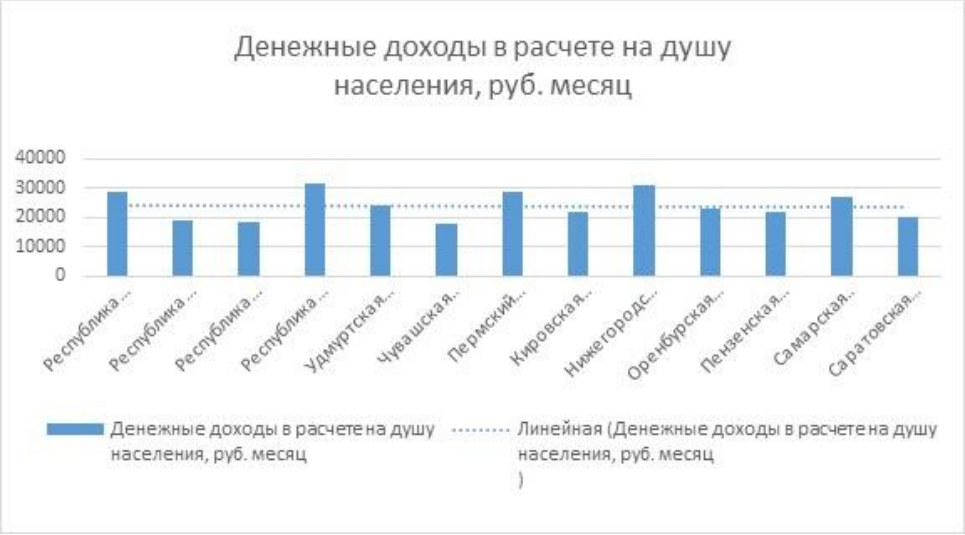
Показатель	*2016 год*	*2017 год*	*2018 год*
Валовой региональный продукт			
всего, млрд. рублей	208,4	229,7	252,0
на душу населения, тыс. рублей	258,0	287,6	316,2
Численность населения среднегодовая			
тыс. человек	808,0	798,7	796,9
Индекс потребительских цен, в среднем за год			
в % к предыдущему году	105,3	103,5	104,0
Доля безработных в общей численности экономически активного населения (уровень зарегистрированной безработицы)			
в %, на конец года	0,9	0,86	0,9
Номинальная начисленная среднемесячная заработная плата одного работника			
всего, рублей	23 228,7	25087,0	27 069,0
в % к предыдущему году	105,4	108,0	108,9
Величина прожиточного минимума			
рублей	7 884,0	8200,0	8 528,0
Денежные доходы на душу населения			
рублей	17 773,6	18 982,1	20 273,4
Продукция сельского хозяйства			
млн. рублей	58643,8	61114,4	68741,2
Средний размер назначенных месячных пенсий			
рублей	16154,0	12030,5	14015

Из данной таблицы можно сделать вывод о том, что валовый региональный продукт на душу населения увеличился на 28,6 тыс. руб., по сравнению с 2017 годом и составил в 2018 316,2 тыс. руб., в то время, как численность населения по сравнению с 2017 годом уменьшилась на 1,8 тыс. чел. и составила 2018 796,9 тыс. чел. Но нельзя не отметить факт о поднятии номинальной начисленной среднемесячная заработной платына одного работника, в 2018 году она составила 27069 тыс. руб., что на 1982 руб. больше, чем в предыдущем. Соответсвенно и увеличилась величина прожиточ-ного минимума в Республике, на 2018 год она состовляет 8528 тыс. руб.

Важным предметом социально-экономического развития регио-нов является улучшение качества жизни населения. Можно

выде-лить несколько тактических целей развития региона: привлечение новых видов бизнеса; расширение существующего бизнеса, развитие малого бизнеса, центра города, сферы услуг, повышение уровня занятости населения региона, привлечение средств нас. в инфраструктуру жизнеобеспечения и жизне-деятельности. Соответственно целям социально-экономического развития регио-нов строится система критериев (характеристик развития) и показателей, которые измеряют эти критерии.

Также для более полного составления и проведения анализа следует рассмотреть социально-экономическое развитие Республики Мордовия по сравнению с другими регионами Приволжского федерального округа. В данной диаграмме приведены данные за 2017 год.



Как видно из диаграммы, самый высокий денежный доход в расчете на душу насления по ПФО приходится на Республику Татарстан, где он составил 31719 руб., на втором месте Нижегородская область – 30742 руб., на третьем Пермский край – 28655 тыс.руб. По данным таблицы на самом последнем месте находятся Республика Мордовия, где денежные доходы в расчете

на душу населения составляют 18065 руб., Республика Марий Эл – 19017 руб., и Саратовская область – 19825 руб.

На данный момент Республика Мордовия не имеет высоких показателей по сравнению с другими регионами ПФО, но на основе личной харктеристики региона представленной в первой таблице мы наблюдаем рост практически по всем покзателям, что является немаловажным фактором для развития Республики. С учетом сложившейся социально-экономической ситуации и макроэкономических трендов, а также долгосрочных задач развития Рос-сийской Федерации, основной целью развития РМ является повышение конкурентоспособности территории за счет инно-вационного сектора экономики и повышения качества жизни населения. В связи с этим можно выделить следующие приоритетные направления экономического развития Республики Мордовия на 2019 год:

1) разработка и исполнение ответственной бюджетной полити-ки, которая будет способствовать обеспечению долгосрочной устойчивости республиканского бюджета, формированию условий для ускорения темпов экономического роста, укреплению финан-совой стабильности в Республике Мордовия;

2) совершенствование качества администрирования доходов бюджетной системы Республики Мордовия и реализация комплекса мер бюджетного и налогового стимулирования притока инвестиций;

3) выполнение задач, которые постанавливаются ежегодно в посланиях Президента Российской Федерации Федеральному Собранию и Главы Республики Мордовия Государственному Собранию Республики Мордовия;

4) реорганизация и повышение уровня использования государственных программ в бюджетном планировании и повышение качества их исполнения;

5) увеличение результативности расходования бюджетных средств, а так же выявление и использование резервов для достижения планируемых результатов, сокращение неэффективных расходов;

6) безусловное исполнение действующих социально значимых расходных обязательств;

7) своевременное и полное исполнение долговых обязательств при минимизации расходов на обслуживание государственного долга Республики Мордовия;

8) повышение доступности и качества оказания государственных (муниципальных) услуг (выполнения работ);

9) повышение эффективности деятельности государственных (муниципальных) учреждений при оказании услуг за счет всех источников доходов государственного (муниципального) учреждения;

10) совершенствование межбюджетных отношений, повышение прозрачности, эффективности предоставления и распределения межбюджетных трансфертов;

11) повышение результативности и экономической эффективности государственного (муниципального) финансового контро-ля, внутреннего финансового контроля и внутреннего финансового аудита;

12) обеспечение прозрачности и открытости республиканского бюджета и бюджетного процесса для общества.

Эти приоритетные направления, указанные в «Стратегии соци-ально-экономического развития РМ на 2019 год» позволят Мордо-вии еще более динамично развиваться и значительно улуч-шить качество жизни населения. Стратегия органично вливается в общую «Стратегию развития Российской Федерации до 2020 года» и позволит России, пусть и не сразу, войти в число стран-лидеровпо экономическому развитию.

ЛИТЕРАТУРА

1. Егоров В. В., Парсаданов Г. А. Прогнозирование национальной экономики : учеб. пособие. М. : ИНФРА-М, 2016. 376 с.

2. Невская Н. А. Макроэкономическое планирование и прогнозирование : учебник и практикум для академического бакалавриата. В 2 ч. Ч. 1. 2-е изд. М. : Юрайт, 2017. 862 с.

3. ttps://www.minfinrm.ru/budget%20for%20citizens/budget-2018/Бюджет%20для%20граждан%20к%20проекту2018.docx
4. http://mineco.e-mordovia.ru
5. http://mrd.gks.ru

УДК 339.7:657.37

ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ МЕЖДУНАРОДНЫХ СТАНДАРТОВ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Токарева Светлана Александровна,
студентка 4 курса направления «Экономика»

Научный руководитель:
Завьялова Т. В.
к.э.н., доцент кафедры финансов, бухгалтерского учета и аудита Саранского кооперативного (филиала) РУК

В основе МСФО лежит представление о том, что бухгалтерский учет ведется для управления финансовыми вложениями и потоками со стороны инвестора, неважно, собственника или кредитора. В этом его главное отличие от традиционного учета, который ведется администратором, действующим в интересах собственника для отражения экономической деятельности объекта собственности. Данное различие порождает основные особенности, определяющие развитие системы МСФО.

- приоритет баланса;
- отказ от исторической стоимости;
- замена концепции собственности концепцией контроля;
- переход от учета имущества к учету ресурсов, от брутто-оценок к нетто-оценкам;

- отказ от регулирования учета в пользу регулирования отчетности.

До широкого распространения ведения учета на базе МСФО в центре большинства учетных систем находился отчет, или, как его часто называют, счет прибылей и убытков. Именно с него, а не с баланса, начиналось рассмотрение отчетности. Центральное положение этот счет занял вместе с возникновением и развитием акционерного промышленного капитала, отделившего доходы от объекта собственности. Не случайно знаменитый французский ученый Пьер Гарнье утверждал первичность счета прибылей и убытков по отношению к балансу, который является лишь его следствием.

План перехода российских компаний на МСФО неоднозначно оценивается финансовыми руководителями и экспертами. Одни считают, что такой шаг принесет пользу российской экономике, другие же видят в этом лишь увеличение объема работы и материальных затрат. Опыт российских предприятий, уже работающих по МСФО, а также европейский подход к внедрению МСФО позволяют достаточно объективно оценить существование проблем и перспектив данного процесса.

Перед российскими стандартами отчетности стоят следующие задачи: повышение качества данных, представляемых в отчетности; развитие сферы применения международных стандартов; рост контроля качества финансовой и бухгалтерской отчетности; совершенствование знаний и навыков специалистов.

В рамках совершенствования формирования бухгалтерской отчетности следует обратить внимание на проблемы и задачи автоматизации учета. Они перечислены далее.

1. Приведение в порядок и создание оптимальной системы ведения бухгалтерского учета. Под этим мы понимаем, прежде всего, сокращение времени на обработку первичных данных, формирование необходимых отчетов, справок, выписок, минимизацию пользовательских действий для получения конечного результата. Именно минимизацию времени на ведение бухгалтерского учета – главного ограниченного ресурса – считаем ключевым.

2. Формирование оптимального объема информации в системе бухгалтерского учета. В рыночной экономике существует необходимость формирования как публичной финансовой (бухгалтерской) отчетности, адресованной внешним пользователям, так и его управленческой отчетности, используемой менеджерами предприятия для решения по управлению бизнесом. Элементы системы бухгалтерского учета предприятия, служащие целям под-готовки финансовой отчетности образуют подсистему финансового учета. Соответственно подготовку управленческой отчетности обеспечивает подсистема управленческого учета.

3. Уменьшение количества ошибок в бухгалтерском учете с применением встроенных алгоритмов контроля бухгалтерских показателей. Так Согласно Положению по бухгалтерскому учету «Исправление ошибок в бухгалтерском учете и отчетности» (ПБУ 22/2010), к неправильному отражению или не отражению фактов хозяйственной деятельности ведут такие факторы, как неверное применением законодательства о бухгалтерском учете и иных нормативных правовых актов, ошибки в вычислениях, неточная оценка фактов хозяйственной деятельности, а также недобросовестные действия должностных лиц организации.

Так же к факторам способствующим появлению ошибок, относят: наличие значительных финансовых вложений в кризисные отрасли экономики; несоответствие величины оборотных средств быстрому росту объема продаж; наличие зависимости экономического субъекта от одного или нескольких поставщиков и заказчиков; изменение в практике договорных отношений; нетипичные сделки экономического субъекта в определенный период времени; наличие платежей за услуги, которые явно не соответствуют сказанным услугам; особенности структуры капитала и распределения прибыли; наличие отклонений от установленных правил ведения бухгалтерского учета и составления отчетности.

На необходимость подобных проверок указывает целый ряд авторов, работающих над данной проблемой. Их аргументированные доказательства констатируют: внедрение соответствующих систем сократит ручной труд при осуществлении

операций внутреннего контроля, что, соответственно, повлечет за собой повышение эффективности соответствующих проверок за счет минимизации затрат без потери качества.

4. Повышение сопоставимости информационных систем различных субъектов. Все предприятия, в том числе и малые, должны предоставлять в налоговые органы бухгалтерскую финан-совую отчетность. Бухгалтерская отчетность как совокупность данных об имущественном и финансовом положении организации и о результатах ее хозяйственной деятельности за определенный отчетный период, используется внутренними и внешними пользователями, для оценки работы организации субъектов малого

предпринимательства. Информация предоставляется по установленным формам в виде таблиц. Бухгалтерская отчетность интегрирует информацию всех видов учета и является завершающим этапом в бухгалтерском учете. Отчетность должна обеспечивать сопоставимость текущих показателей с данными за прошлые периоды. Бухгалтерская отчетность за последний календарный год нужна для оперативного управления хозяйственной деятельностью и служит основанием для последующего планирования.

В рамках данного же направления совершенствования необходимо продолжение работы по усилению контроля результатов отдельных направлений учета в рамках единой автома-тизированной системы. Важность данного направления также отмечается специалистами, при этом особый акцент делается на взаимном контроле массивов входящей информации для всех направлений учета, в том числе МСФО. Можно исключить дублирование различной документации, предусмотренное, в том числе требованиями нормативных актов. В этой связи работа по объединению отгрузочных документов и счетов–фактур, которая инициирована сегодня, заслуживает только положительной оценки.

5. Повышение квалификации пользователей информационных систем. Взаимодействие с сертификатами безопасности, электронной цифровой подписью, авторизацией требует понимания современных информационных технологий и в связи с

этим задача разработчиков – насколько возможно упростить этот процесс и сделать его прозрачным. Освоение современных программных продуктов автоматизации бухгалтерского учета методом «проб и ошибок» вряд ли является приемлемым вариантом. Необходимо либо прочтение специализированной литературы, либо прохождение курсов повышения квалификации у авторизованных дилеров – разработчиков программного обеспечения, чтобы быть уверенным в правильности своих действий.

Также среди основных тенденций совершенствования бухгалтерской (финансовой) отчетности можно выделить следующие:

- возрастание степени аналитичности отчетности (рост числа отчетных показателей). Таким примером в данном случае можно назвать возникновение в бухгалтерской отчетности синтетического объекта учета – гудвилл. В современных условиях появляется необходимость в указании в отчетности таких показателей деятельности хозяйствующих субъектов, внимание которым ранее не уделялось либо информация о них указывалась агрегированно в комплексе с другими учетными объектами (инновации, человеческий капитал, социальный капитал, экологический капитал, транзакционные издержки и др.). Подобную информацию раскрывают, как правило, в примечаниях либо в обособленных формах отчетности;

- возрастание числа оценок, которые применяются при формировании отчетных показателей. Актуальной тенденцией является применение теории справедливой стоимости в качестве рыночной оценки. Перспективной тенденцией является анализ возможности формирования системы бухгалтерской отчетности, основываясь на одновременном применении нескольких оценочных баз и параметров в условиях применения современных информационно–компьютерных технологий;

- тенденция включения в состав бухгалтерской отчетности прогнозных и вероятностных показателей, что позволяет приблизить ее к требованиям инвесторов;

- технико–организационные тенденции связаны с техническим развитием процесса формирования и раскрытия бухгалтерской отчетности.

Указанные тенденции позволяют утверждать, что на сегодняшний день система бухгалтерской отчетности находится в процессе реформирования и непрерывного развития

ЛИТЕРАТУРА

1. Беспалов М. В. Бухгалтерский учет основных хозяйственных операций в бюджетном учреждении // Бухгалтерский учет в бюджетных и некоммерческих организациях. 2015. № 15 (375). С. 10–15.

2. Фазулзянова А. И. Перспективы развития бухгалтерского учета и отчетности // Молодой ученый. 2016. № 7. С. 131–134.

3. Черемисина Т. Н. К вопросу совершенствования систем автоматизации бухгалтерского учета // Ученые записки Тамбовского отделения РоСМУ. 2016. № 5. С. 201–209.

4. Корягин М. В. Развитие бухгалтерской отчетности в условиях изменения запросов пользователей // Международный бухгалтерский учет. 2015. № 38(332). С.52–64.

УДК 657.6

НОРМАТИВНО-ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ЭКОНОМИЧЕСКОГО КОНТРОЛЯ (АУДИТА)

Тремаскина Н. В.,
студентка 4 курса направления «Экономика»

Научный руководитель:
Гудожникова Е.В.,
к.э.н., доцент кафедры финансов и бухгалтерского учёта Саранского кооперативного института (филиала) РУК

Под экономическим контролем понимается государственное и хозяйственное управление системы органов, сущность деятель-

ности которых проявляется в исполнении мониторинга за социальным и финансовым развитием страны, а также на основании законодательного регулирования, формированием и расходованием бюджета Российской Федерации.

По своей сущности, контроль подразумевает тщательный мониторинг финансовых, общественных, политических, научных, идеологических и технических направления развития социальной сферы общества. Экономический же контроль распространяет свою деятельность конкретно на сферу формирования экономики отраслей и предприятий этнического хозяйства.

Основная функция финансового контроля заключается в оказании влияния через развитую систему управления на успешное осуществление проектных планов финансового и общественного развития. А также предоставляет возможность в рациональном использовании экономических, трудовых и материальных ресурсов, в недопущении и своевременном предотвращении затрат и убытков, заведомо не приносящим выгоду, в непосредственном улучшении связей в сфере хозяйствования, в соблюдении трудового и хозяйственного законодательства и обеспечении сохранности имущества [3, с. 130].

Помимо вышеперечисленного, финансовый контроль подразумевает регулярный мониторинг за экономическим состоянием бизнесмена или организации, способностью их продукции к конкуренции как на внутреннем национальном, так и на внешнем мировом рынках. Контроль в экономической области направлен на предотвращение банкротства и недопущение разорения бизнесменов. Следовательно, под содержанием финансового контроля следует понимать систему контрольных мер, способных обеспечить рациональность хозяйствования деятельности предпринимателей в условиях рыночных отношений с различными формами собственности.

Субъектами контроля выступают наделенные мониторинговым функционалом, особые органы и организации. Так, ревизию и государственный контроль осуществляют:

- законодательные органы власти;
- фискальные и кредитные учреждения;

- госкомитеты;
- страховые организации;
- отделы местных Советов народных депутатов;
- министерства и ведомства;
- финансовые службы предприятий, организаций, учреждений;
- ревизионные комиссии в кооперативных и общественных объединениях.

Законодательные органы власти контролируют прогнозный план развития, принятый при рассмотрении и утверждении планирования общественного и финансового развития народного хозяйствования бюджета государства, основываясь на отчетности его исполнения по основным звеньям системы бюджета. Также законодательные органы осуществляют контроль по рациональному использованию затрат, соблюдения законности и эффективной целесообразности использования денежных средств страны [2].

Экономический контроль осуществляется органами законодательной власти непосредственно через комитеты и финансово-бюджетные комиссии. Необходимо упомянуть о Контрольных палатах, которые создаются законодательными органами.

Аналитики выделяют в отдельное подразделение бюджетный контроль, способствующий формированию рациональной бюджетной политики, которая в свою очередь обеспечит достижение максимального роста поступлений в бюджет страны и развития ее финансовой составляющей.

Проведение контроля кредитными учреждениями происходит при выдаче ссуды, обеспеченности возврата денежной суммы и непосредственного взыскания выданной ссуды. Налоговый мониторинг осуществляет Государственная налоговая служба. В компетенцию фискальных органов входит соблюдение своевременного поступления денежных средств в государственный бюджет, контроль за соблюдением действующего законодательства о налогах.

Абсолютно все виды ревизий экономико-производственной сферы деятельности организаций любых организационно-правовых форм, проводят аппарат контролеров-ревизоров и

аналогичные управления, которые входят в состав аппарата министерств финансов [4, с.15].

На современном этапе контрольно-ревизионные органы Минфина РФ, Генпрокуратуры РФ, МВД РФ и Федеральной службы безопасности РФ, взаимодействуют на постоянной основе с целью укрепления эффективной организации деятельности по борьбе с правонарушениями в сфере экономики. А также производят обмен информацией по улучшению соблюдения законности в области валютной, бюджетной и финансовой политики РФ, занимаются совместной разработкой указаний и методических рекомендаций при осуществлении контрольных функций. При проведении ревизий контрольно-ревизионные органы руководствуются:

- Конституцией Российской Федерации;
- федеральными законами;
- указами и распоряжениями Президента Российской Федерации;
- постановлениями и распоряжениями Правительства РФ.

Далее рассмотрим уровни нормативно-правового регулирования экономического контроля:

Первый уровень включает в себя законы РФ, принятые Федеральным Собранием в установленном порядке. К данному уровню также можно отнести президентские указы, но с течением времени роль данного инструмента нормативного регулирования, должна минимизироваться. К примеру, в экономически-развитых странах запада, отсутствует аналог представленного инструмента, а введенные таким указом нормативы, были достаточно давно заменены. Рассматриваемые законы могут либо затрагивать некоторую часть аудита, либо будут полностью посвящены аудиторской деятельности. [1]

Постановления Правительства РФ расположены на втором уровне нормативно-правового регулирования. В область охвата данных постановлений входят все вопросы, касающихся основного функционирования федеральных органов государственного регулирования деятельности аудита. Также в их компетентности находятся на рассмотрении вопросы по

организации статистического аудита и изменения в обязательном аудите круга его субъектов.

Федеральный орган государственного регулирования деятельности аудита нашел свое место на третьем уровне системы нормативно-правового регулирования финансового контроля. Основная деятельность представленного федерального органа заключается в непрерывной корректировке перечная услуг, сопутствующих аудиторской деятельности и их детализация. На данный момент эти функции являются прерогативой Правительства РФ.

Четвертый уровень рассматриваемой системы нормативно-правового регулирования аудиторской деятельности имеет сущность ведомственного и представляется подразделениями Минфина РФ и Центрального Банка РФ, деятельность которых сводится к курированию экономического контроля (аудита). Роль ЦБ РФ в курировании заключается в минимальной деятельности, но в обозримом будущем планируется расширение их функционирования в данном вопросе. Представленные органы занимаются подготовкой комментариев и дальнейшим их утверждением, а также инструкций и разъяснительных писем, применяющихся к НПА с первого по третий уровни. Инструкции и письма могут частично затрагивать вопросы, касающиеся контроля, либо будут полностью посвящены рассматриваемой проблеме.

Регулирование контроля обязательного характера государственных унитарных организаций на уровне субъектов Российской Федерации служит примеров нормативно-правового регулирования функций пятого уровня. И регулирование контроля на муниципальном уровне относится к шестому уровню нормативного регулирования. На двух представленных уровнях разрабатываются различные задачи технического характера, документы на аудит муниципальных организаций. Также в обозримом будущем планируется ввести нововведения, руководствуясь опытом США и представить в полномочия субъектов Российской Федерации некие права по регулированию аттестации аудиторов.

ООА (общественные объединения аудиторов) расположены на седьмом уровне нормативно-правового регулирования финансового контроля. В их области деятельности входит выпуск, в пределах своей компетенции, некоторых нормативных актов, касающихся профессиональной этики, носящих как рекомендательный, так и обязательный характер для его членов.

Формирование внутриорганизационных методик, правил и стандартов аудиторскими компаниями находится на восьмом уровне нормативно-правового регулирования экономического контроля.

Подводя итоги, мы можем сказать, что рассмотренная нами нормативно-правовая система регулирования финансового контроля в РФ, состоящая из восьми уровней, может быть дополнена. Необходимо тщательно пересмотреть и доработать разделение, взаимодействие и функции каждого уровня. На современном этапе вопросам укрепления совершенствования системы нормативно-правового регулирования экономического контроля уделяется достаточно большое внимание.

ЛИТЕРАТУРА

1. Об аудиторской деятельности : Федер. закон от 30.12.2008 № 307-ФЗ (с изм. и доп.). Доступ из справ.-правовой системы «Гарант».

2. Статистика аудиторской деятельности // Минфин РФ : официальный сайт.

3. Арабян К. К. Аудит в России. Новая концепция развития : монография. М. : Русайнс, 2016. 162 с.

4. Бубновская Т. В. Проблемы аудита финансово-хозяйственной деятельности коммерческих предприятий // Владивостокский государственный университет экономики и сервиса. 2018. № 4. С. 63.

УДК 657.6

ОТКРЫТИЕ АУДИТОРСКОЙ ФИРМЫ

Тремаскина Н. В.,
студентка 4 курса направления «Экономика»

Научный руководитель:
Елисеева О. В.,
к.э.н., доцент кафедры финансов и бухгалтерского учёта Саранского кооперативного института (филиала) РУК

В настоящее время предпринимательская деятельность развивается быстрыми темпами, и бизнес в сфере аудита является одним из перспективных ее направлений. Перспективность проявляется в том, что на данный момент экономические взаимоотношения между различными компаниями, бизнесменами и людьми являются чисто финансовыми и трудовыми [2].

Аудиторская деятельность в России сравнительно недавно приобрела статус предпринимательства, несмотря на то, что в западных странах данный вид деятельности уже достаточно давно распространен. Российские бизнесмены, воспользовавшись опытом своих иностранных коллег, могут приобрести возможность на успешное развитие своего дела.

При открытии аудиторской фирмы, равно как и любого другого бизнеса, необходимо все тщательно распланировать и проанализировать. Развитие этого течения будет не самым легким, поэтому первоначальным и необходимым шагом будет написание бизнес-плана, в котором будут рассмотрены все необходимые произведенные затраты, планируемая прибыль и возможные риски.

К данной сфере бизнеса законодательством Российской Федерации предъявлены некие требования, вследствие которых, не каждый может заняться данным видом предпринимательской деятельности. Так, по закону РФ, гражданину, решившему создать аудиторскую фирму, необходимо иметь аттестат аудитора, получение которого становится возможным при наличии высшего образования в области экономики или юриспруденции. Очевидно, что открыть и развивать аудиторский бизнес будет проще человеку с профессиональным аудиторским опытом, и это также прописано в законе, где четко прописано наличие стажа не менее трех лет, два из которых обязательно должны приходиться исключительно на работу в аудиторской фирме.

Перед непосредственным открытием фирмы, а точнее с определением основных направлений ее деятельности, необходимо провести тщательное изучение рынка предоставляемых услуг той местности, где предполагается создать организацию. Анализ рынка заключается в выяснении востребованности конкретных видов аудиторских услуг, наличия, и, если оно имеет место быть, количества аналогичных компаний, а также клиентскую базу конкурентов. На основании проведенного мониторинга, будет сформирован вывод о потенциальных заказчиках и сферах их функционирования [3, с. 148].

На начальном этапе деятельности фирмы следует специализироваться в узких отраслях предоставляемых аудиторских услуг. Это обеспечит гарантированность профессионализма и качества предоставляемых для клиентов услуг. Залогом успеха также может послужить предоставление предполагаемым клиентам всего спектра аудиторских услуг, но при этом ориентированность должна быть только на определенную сферу деятельности, например, только на строительные, сельскохозяйственные или транспортные организации.

Следующим шагом будет регистрация организации. Прежде всего, необходим устав, в котором будет указано количество непосредственных учредителей, размер уставного капитала и планируемая сумма дохода.

Также, организации потребуются рекомендации от трех независимых экспертов, которые подтвердят хорошую репутацию созданной компании и качество предоставляемых ей услуг.

Затем последует определение организационно-правовой формы организации. Самой оптимальной формой регистрации аудиторской фирмы является общество с ограниченной ответственностью. Другие виды организации не подходят в соответствии со ст. 18 № 307-ФЗ, в котором четко прописано, что аудиторская организация не может существовать в форме публичного акционерного общества, а также государственного или муниципального предприятия. Формой налогообложения предпочтительнее сделать выбор единому налогу на вмененный доход [1].

Теперь следует уделить внимание помещению под офис. Предпочтительнее арендовать построенное сравнительно недавно здание, находящееся в центре города, так как клиентам понравится близкая доступность аудиторов. Исходя из минимальной численности и удобства посетителей, достаточная площадь помещения составит от 60 до 80 квадратных метров, в которой комфортно смогут разместиться до десяти сотрудников аудиторской фирмы.

Внешний вид офиса должен производить впечатление солидности и быть респектабельным, так как дальнейшему желанию клиентов сотрудничать поспособствует первое произведенное на них впечатление от помещения. Интерьер должен быть в нейтральной цветовой палитре с наличием современной мебели и оборудования. В целом, значительных инвестиционных затрат для открытия аудиторской фирмы не потребуется, в основном расходы будут осуществляться на регистрацию организации, мебельную обстановку, техническое оборудование и лицензионное программное обеспечение: «1С: Бухгалтерия», пакет Microsoft Office, антивирусная программа. Установка лицензионного оборудования с обучением потребует дополнительных затрат, но это действительно необходимо для качественной работы фирмы.

Аудиторская фирма должна осуществлять свою деятельность, исходя из законодательства РФ, в котором определены основные процедуры и стандарты. Видов аудиторских услуг существует достаточное множество, но главной задачей остается проверка предоставленной клиентом бухгалтерской финансовой отчетности и привидение ее к нормам, установленным законом. К основной деятельности аудиторов также относится проверка и подтверждение достоверности финансовых документов, своевременное выявление налоговых рисков и недобросовестных действий. Наиболее востребованной услугой в рыночной экономике сегодня, является аудит бизнес-процессов, так как с его помощью становится возможным выявление причин неэффективности деятельности компании, устранение ошибок, сдерживающих развитие и оптимизация дальнейшей работы организации.

Аудиторская фирма может предоставлять следующие виды услуг:

- представление интересов клиента в различных государственных органах и структурах, например, суде или в процессе регистрации;
- консалтинг, т.е. консультации субъектов хозяйственной деятельности;
- оптимизация внутренней работы фирмы;
- помощь в восстановлении утерянных бухгалтерских данных или налаживание запущенных процессов.

Благодаря расширенному спектру предоставляемых услуг появляется больше шансов привлечь состоятельных клиентов. Становится возможным устанавливать высокие расценки на более редкие и сложные виды аудиторских услуг.

Следует ответственно подойти к подбору персонала, так как эффективность и прибыльность фирмы зависят от грамотно организованной кадровой структуры. В данной сфере деятельности существуют свои требования, поэтому важно иметь в своем штате:

- аудиторов с действующими аттестатами, которые помимо наличия опыта работы, должны являться гражданами РФ и проживать на территории России;
- грамотного бухгалтера, умеющего осуществлять свою основную деятельность, т.е. оформлять финансовую отчетность, рассчитывать налоги и заработную плату и т.д.
- опытного юриста, способного на всестороннюю юридическую поддержку при заключении сделок, соблюдать правильность составленных договоров и представлять интересы компании в других структурах;
- секретаря, занимающегося организационными вопросами;
- IT-специалиста.

С целью минимизирования затрат на заработную плату, руководитель может взять на себя достаточно важные функции – ведение переговоров, проведение рекламной кампании, поиск клиентов и т. д. Также, на начальном этапе деятельности, организации достаточно нанять 2–3 сотрудников, а с другими специалистами сотрудничать по договору аутсорсинга.

Успешное развитие бизнеса зависит от успешности привлечения новых клиентов и способности удерживать их в дальнейшем. Эффективному привлечению клиентов будет способствовать грамотная реклама. Учитывая современную компьютеризацию, создание собственного сайта компании в основных социальных сетях и использование контекстной рекламы становится очевидным [4, с. 18].

Также нужно стараться по максимуму увеличивать информационный поток, исходящий от компании, выступая с докладами в различных конференциях. Рекламирование и периодическое ведение бесплатного чата с ответами на вопросы будет служить грамотным маркетинговым ходом по привлечению потенциальных клиентов. Хотя данный вид не принесет доход напрямую, но обратившиеся клиенты будут с уже сформировавшимися проблемами, с которыми фирма может помочь. И пусть не все станут вашими клиентами, но даже один новый клиент может принести впоследствии не один десяток тысяч рублей. Расширению клиентской базы помогут и другие традиционные способы само-продвижения: реклама в средствах массовой информации, распространение визиток организации, использование колл-центров для холодного обзвона клиентов.

В общей сложности, на открытие аудиторского бизнеса предстоит потратить не менее 650–700 тыс. руб. Расходы распределятся следующим образом: регистрация и оформление документов – 30 тыс. руб.; аренда помещения на 1 месяц работы – 55 тыс. руб.; ремонт помещения – 100 тыс. руб.; офисная мебель – 50 тыс. руб.; приобретение оргтехники и ПО – 250 тыс. руб.; заработная плата сотрудников –150 тыс. руб.; реклама и разработка сайта – 50 тыс. руб.

Безусловно, данное учреждение выгодно будет открыть в небольшом городе, например, Саранск, т.к. по статистике, срок окупаемости аудиторской фирмы в небольшом городе составляет около одного года. Но все зависит от количества клиентов, которых удастся заполучить. Считается, что за месяц подобная фирма зарабатывает около 450 тысяч рублей, хотя в каждой ситуации цифры окажутся иными. Также у бизнеса в сфере аудита в маленьком городе имеются свои преимущества, такие

как невысокий уровень конкуренции, относительно низкая стоимость открытия аудиторской фирмы, перспективы для последующего развития бизнеса.

При открытии аудиторской фирмы необходимо учесть основные риски, которым может быть подвержен абсолютно любой бизнес. Перечислим основные из них:

- инфляция и нестабильная экономическая обстановка в стране;
- появление сильного конкурента в данной сфере;
- банкротство компаний, которые стали постоянными клиентами;
- критические ошибки, допущенные сотрудниками фирмы;
- уход ключевых специалистов, нехватка грамотных профессионалов.

Только подготовившись заранее к таким неприятностям, можно продумать, как их решать и своевременно реагировать на возникшую ситуацию. Также нужно постоянно узнавать обо всех события, происходящих в регионе и способных повлиять на развитие бизнеса.

Подводя итоги, можно с уверенностью сказать, что аудиторский бизнес сопряжен с постоянным движением, изменением и совершенствованием. Спектр предоставляемых услуг нужно периодически обновлять и расширять – только в этом случае можно рассчитывать на успех в данном деле. Хорошая аудиторская фирма никогда не будет испытывать недостатка в клиентах, даже в маленьком городе.

ЛИТЕРАТУРА

1. Об аудиторской деятельности : Федер. закон от 30.12.2008 № 307-ФЗ (с изм. и доп.). Доступ из справ.-правовой системы «Гарант».

2. Статистика аудиторской деятельности // Минфин РФ : официальный сайт.

3. Арабян К. К. Аудит в России. Новая концепция развития : монография. М. : Русайнс, 2016. 162 с.

4. Бубновская Т. В. Проблемы аудита финансово-хозяйственной деятельности коммерческих предприятий // Владивостокский государственный университет экономики и сервиса. 2018. № 4. С. 63.

УДК 338.242:657.05 (470)

СРАВНИТЕЛЬНЫЙ АНАЛИЗ ВЕДЕНИЯ УПРАВЛЕНЧЕСКОГО УЧЁТА В РОССИИ И ЗАРУБЕЖНЫХ СТРАНАХ

Тремаскина Н. В.
студентка 4 курса направления «Экономика»

Научный руководитель:
Булычёва Т.В.,
к.э.н., доцент кафедры финансов и бухгалтерского учёта Саранского кооперативного института (филиала) РУК

Под управленческим учётом понимается формирование методики и оценки необходимой основной информации о непосредственной деятельности предприятия.

Сущность управленческого учета проявляется в предоставлении результатов основной экономической деятельности организации, выведении необходимой информации, и как следствие использование этой информации и самого учета для управленческих целей.

Приоритетная задача управленческого учета состоит в предоставлении картины реального положения организации, а также оказание помощи в рациональном распределении имеющихся запасов и в способствовании повышения эффективности деятельности компании.

Из вышесказанного можно сказать, что цель управленческого учета сводится к предоставлению и сопоставлению плановых показателей и фактически полученных результатов руководству и профессионалам данной области, а также формирование прогнозного развития дальнейшей деятельности организации. От

корректности этих данных будет зависеть эффективность принятых на их основе решений, касающихся управления.

На сегодняшнем этапе развития, острой актуализации в плане интегрированности бухгалтерской отчетности, представлен вопрос об изменении основ управленческого учета и его закреплении на законодательном уровне. И если в России данные вопросы только находятся на стадии разработки и функционирование отлаженного механизма их работы еще не сформировалось, то в странах Запада существует огромный опыт в плане регулирования системы управленческого учета [9, с.24].

Для того чтобы понимать почему развитие управленческого учета имеет такое колоссальное отличие в России и за рубежом, рассмотрим основные отличия между ними.

Во-первых, различие заключаются в самом отношении к управленческому учету. Если на отечественных предприятиях управленческий учет предназначен в первую очередь для сбора полной и объективной информации и о деятельности организации и дальнейшего ее анализирования, а также ориентированность этой информации на заинтересованных в ней лиц (собственники и руководитель), то в западных странах первоочередная роль отводится управленческому учету в управлении расходами на уровне видов деятельности и центров ответственности.

Во-вторых, разный характер предпосылки возникновения. В российской модели данному становлению послужили экономические, юридические и технологические факторы, а в зарубежной модели основой выступила развитая рыночная система.

Третье отличие заключается в задачи применения управленческого учета. На западе задача рассматриваемого нами учета состоит в управлении затратами предприятия, в то время как в российских организациях задача состоит в обобщении информации разных организационных подразделений.

В-четвертых, различная цель учета. В России целью является достижение прозрачной деятельности компании, на западе цель состоит в применении функций контроля, планирования, управления и анализа.

Пятое отличие в алгоритме построения схемы управленческого учета. На российских предприятиях она начинается со сбора бухгалтерских данных, затем передача собранных данных в налоговую и финансовую отчетность и в завершении передача этих данных в управленческую отчетность. За рубежом алгоритм начинается со сбора управленческих данных, затем передачи данных только в финансовую отчетность и в завершении передача их в бухгалтерскую отчетность.

Шестым отличием является разный объект учета. Западные страны аккумулируют информацию непосредственно по всей деятельности предприятия, а российские по отдельным структурным подразделениям.

И седьмое отличие заключается в нормативно-правовой базе. В России это Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», а также ПБУ 10/99 и ПБУ 12/2010. За рубежом основными нормативными документами выступают МСФО 1, МСФО 8, МСФО 10, МСФО 14 [1-7].

Оперативный учет расходов является основной характеристикой зарубежных систем управленческого учета. Также отдают предпочтение калькуляции, в которую включены затраты, связанные исключительно с выполнением работ, оказанием услуг и выпуском изделия, а не в которую включены все расходы деятельности предприятия.

При ценообразовании в странах запада популяризован подход, в котором первоочерёдно учитывается факторы, касающиеся спроса, нежели предложения, т.е. оценивается сколько денежных средств за предложенный товар способен заплатить потенциальный покупатель. И уже после произведённого анализа и установления равновесной цены, организация максимально будет сокращать свои расходы.

В России на сегодняшний день активно набирает популярность развитие мирового управленческого учета, в особенности, маржинальный подход. Большим оптимистичным сдвигом в России за последние несколько лет стало предоставление отчетности в соответствии с международными стандартами.

Все большее распространение управленческого учета в России происходит в основном в крупных отечественных компаниях, а также в западных филиалах, расположенных на территории РФ. Многочисленные организации расширяют и используют международный опыт управленческого учета, предпринимают успешные попытки его адаптации к отечественным условиям рынка.

Говоря о дальнейшем направлении формирования управленческого учета на российских предприятиях, необходимо упомянуть концепции стратегического планирования и контроллинга. Данные организационные системы применяются в основном на предприятиях США и Германии. Под охват деятельности контроллинга попадает маркетинговое управление, координирование целей и стратегическая разработка. В стратегическом управлении основное внимание ориентировано на будущее перспективное развитие организации: путей его развития, достижение целей, исходя из сформированной стратегии и контролирование ее реализации [8, с.350].

В целях сравнения ведения управленческого учета, сравним методы его ведения в различных странах. Так, в стране восходящего солнца специалисты в сфере управления производят стратегическую разработку на долгосрочный период работы по обеспечению прибыльности. Профессионалы из Германии основываются в построении своей стратегии на фактически произведенные затраты и издержки. Швейцарцы допускают в деятельности присутствие абсолютно любых затрат, держа в планах их стопроцентную окупаемость, т.е. действуют, ориентируясь на рыночную конъюнктуру. Итальянцы отдают приоритет переговорам. Они формируют разработку долгосрочных планов, ведя со своими зарубежными контрагентами длительные переговоры, добиваясь взаимных уступок и соглашений. Страны Скандинавии основываются на жестком контролировании мультинациональных корпораций, расположенных на их территории. Таким образом, учетная информация для управленческого учета имеет значительные отличия в разных странах Запада.

В целом, в сфере управленческого учета, отечественные компании достаточно успешно осваивают опыт стран Запада,

внедряя иностранные элементы учетных систем в своей практической работе. Проанализировав представленную выше информацию, мы можем сказать о нахождении российского управленческого учета в стадии становления, из чего следует, что понадобится еще достаточно большое количество времени для его освоения и применения в полной мере. Следует грамотно определить позиции потребности организации в управлении для последующего формирования управленческого учета. С целью оптимизации издержек, необходимо своевременно обеспечивать информацией разные управленческие уровни, т.к. оптимизация представляет собой важную цель инновационного управленческого учета.

Основываясь на практике введения управленческого учета, мы можем утверждать об отсутствии рационально поставленных целей стратегического характера, что является основной проблемой, т.к. их неопределение приведёт к ошибкам в решении различного рода задач.

Немалой проблемой является неграмотное управление персоналом и неправильное распределение ролей. Профессиональная работа с персоналом необходима, т.к. внедрение управленческого учета ведет к образованию дополнительных должностных обязанностей и функций, что, несомненно, вызывает недовольство работников. Довольно часто устанавливаются недостижимые сроки выполнения запланированных работ, также возможно непрофессиональное планирование проекта. Нередки случаи несвоевременно представленной и недостоверной информации, а также намеренной фальсификации данных.

Таким образом, управленческий учет в организации представляет собой важный инструмент для эффективного планирования деятельности и оперативно осуществляемого контроля за рациональным использованием организационных ресурсов.

С другой стороны, наличие системы управленческого учета существенно повышает инвестиционную привлекательность предприятия.

Управленческий учет в российских организациях пока не получил широкого распространения действия, но являясь эффективным средством планирования и прогнозирования, а

также средством минимизирования предпринимательского риска, его адаптация под западный опыт, будет набирать обороты и в скором времени в России будет действовать профессиональный и грамотно организованный управленческий учет.

ЛИТЕРАТУРА

1. О бухгалтерском учете : Федер. закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ (с изм. и доп.). Доступ из справ.-правовой системы «Гарант».

2. Расходы организации : положение по бухгалтерскому учету ПБУ 10/99. Доступ из справ.-правовой системы «Гарант».

3. Информация по сегментам : положение по бухгалтерскому учету ПБУ 12/2010. Доступ из справ.-правовой системы «Гарант».

4. Представление финансовой отчетности : МСФО (IAS) 1 (с изм. и доп.). Доступ из справ.-правовой системы «Гарант».

5. Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки : МСФО (IAS) 8 (с изм. и доп.). Доступ из справ.-правовой системы «Гарант».

6. Консолидированная финансовая отчётность : МСФО (IAS) 10 (с изм. и доп.). Доступ из справ.-правовой системы «Гарант».

7. Счета отложенных тарифных разниц : МСФО (IAS) 14 (с изм. и доп.). Доступ из справ.-правовой системы «Гарант».

8. Антилл Н., Ли К. Оценка компаний. Анализ и прогнозирование с использованием отчетности по МСФО. М. : Альпина Паблишер, 2017. 442 с.

9. Бубновская Т. В. Проблемы аудита финансово-хозяйственной деятельности коммерческих предприятий // Владивостокский государственный университет экономики и сервиса. 2018. № 4. С. 63.

УДК 336.74 + 339.74:004.738.5

УЧЁТ КРИПТОВАЛЮТЫ В МСФО

Тремаскина Н. В.
студентка 4 курса направления «Экономика»

Научный руководитель:
Завьялова Т. В.,
к.э.н., доцент кафедры финансов и бухгалтерского учёта Саранского кооперативного института (филиала) РУК

На данный момент времени ежедневно наблюдается рост интереса к рынку криптовалют. Для понимания сущности криптовалюты, дадим определение данному понятию.

Криптовалюта в узком смысле – это созданная из ничего виртуальная валюта. Но, несмотря на «виртуальную» составляющую представленной валюты, в реальном мире ее использование все чаще набирает обороты для оплаты услуг, товаров, а также в целях инвестиций.

Криптовалюта в широком смысле представляет собой исключительно цифровой формат формы обмена, не имеющей физической составляющей. Криптовалюта может котироваться на бирже относительно других валют, учитывая, что она не привязана ни к одной существующей реально валюте, а также не имеет базы товара или актива, не обеспечена ни центральным банком Российской Федерации, ни правительством, ни юридическим лицом.

Свою основную популярность криптовалюта приобрела два года назад, в 2017 году, а именно произошел рост стоимости битко-ина, которая с момента его создания в далеком 2008 году, в тот момент поднялась на 1 400%.

На сегодняшний момент времени насчитывается достаточно большое (несколько сотен) количество различных видов криптовалют. Перечислим пять крупнейших и популярных видов криптовалют и дадим им краткую характерстику:

- Биткоин (Bitcoin, BTC) – данная система характерна полной децентрализацией и совершенно открытой транзакционной информацией. Среднее значение длины одной транзакции находится в пределах 10 минут, а возможное число электронных монет максимально составляет 21 миллион. 1 Сатоши является

его минимальной единицей, что составляет 0,00000001 биткоина. Однако, несмотря на вышеуказанные ограничения по максимальному количеству, у данной криптовалюты становится все больше майнеров, что, несомненно, сказывается на стоимости BTC и сложности генерации блоков;

- Эфириум (Ethereum, ETH) – данный вид представляет собой децентрализованную валюту для разработчиков приложений. Основой ETH является непосредственно программный код каждой программы, написанной на специальной платформе, в то время как основой биткоина выступают хэш-суммы. Основная задача разработки была в предоставлении возможности программистам разных странах создавать приложения, использование которых заключалось для монетизации рейтингов в играх, децентрализации инвестиционных фондов и опционов;

- Лайткоин (Litecoin, LTC) представляет собой независимую систему, работающую под алгоритмом Scrypt, а также является ответвлением от биткоина. Майнится преимущественно видеокартами, равно как и BTC. Среднее значение скорости проведения одной транзакции находится в пределах 2,5 минут, что предоставляет возможность быстро получать и отправлять переводы, а также позволяет проводить атомарные транзакции (способ обмены криптовалюты без риска потери средств, либо путем получения перевода в указанной криптовалюте, либо возвратом назад своих токенов- заменителей ценных бумаг в цифровом мире). Возможное число цифровых монет максимально составляет 84 миллиона, но при этом снижается сложность майнинга;

- Рипл (Ripple) имеет кардинальное отличие от криптовалют, описанных выше, в первую очередь своей централизованностью. Предоставляет возможность пользователям производить мгновенные переводы с минимальной комиссией, путем тесного сотрудничества с банками всего мира. От частоты пользования напрямую зависит стоимость данной криптовалюты, а от увеличения числа производимых обменных операций возрастает цена за одну монету. Средняя скорость проведения платежа достигает предела отметки 1000 тразнакций в секунду. Так как

при запуске системы уже были выпущены все токены, то становится очевидной невозможность майнить рипл;

- Кардано (Cardano) – данная криптовалюта обеспечивает максимальный уровень безопасности при проведении транзакций. Кардано делится на 2 слоя: ADA – здесь производится обращение токенов, а также отдельной части, где размещаются смарт-контракты. Средняя скорость транзакций составляет 5–7 штук в секунду, но разработчики постепенно увеличивают ее пропускные способности. Для майнинга используется специальный PoS-алгоритм Уроборос (Ouroboros), который избавляет от необходимости доказательства выполненной работы, что является необходимой частью каждого контракта [5, с. 19].

Несмотря на то, что легализация криптовалюты произошла не во всех странах мира, повсеместно наблюдается использование электронных виртуальных валют в качестве средства платежа по договорам и инвестиций. Данное положение говорит об использовании криптовалюты реальными предприятиями. И здесь возникает проблема организаций в невозможности и отсутствии представления отражения в учёте операций с криптовалютой.

Рассмотрим характеристику представления криптовалюты позиции МСФО. Большинство экспертов представляют криптовалюту в качестве специфичного класса нематериальных активов (НМА), которые приобретаются для целей инвестирования и имеют активный рынок. В действительности, криптовалюты подходят под критерии НМА:

- Во-первых, они имеют возможность быть проданными отдельно, а также они идентифицируемы;

- Во-вторых, они представляют собой немонетарный актив;

- В-третьих, у них полностью отсутствует физическая форма;

В-четвертых, существует достаточно большая вероятность того, что в будущем они принесут финансовую выгоду.

Принимая во внимание тот факт, что криптовалюта имеет ценовую волатильность, и то, что в основном она имеет цену только как средство обмена, то после их признания, единственным логическим методом их учета будет выступать учет по переоцененной стоимости. Но, исходя из п. 85 МСФО (IAS) 38 «Нематериальные активы», мы можем наблюдать запрет

о признании переоценки в сторону увеличения в составе прибыли и убытка и поэтому организациям требуется отражать такое увеличение в составе прочего совокупного дохода.

Другим способом учёта криптовалют является признание их как запасов. Согласно МСФО (IAS) 2, запасы определяются как активы, предназначенные для продажи от обычной деятельности и находящиеся в процессе производства для такой продажи. Соответственно, криптовалюту более рационально будет учитывать как запасы, а не как нематериальные активы, если деятельность организации основана на добыче или торговле криптовалютой. Данное заключение подтверждается МСФО (IAS) 38, в котором прописано, что если конкретный вид НМА регламентирует какой-либо другой стандарт, то предприятие может применить данный стандарт вместо текущего стандарта [2].

Также, необходимо иметь ввиду, что для добывающей организации и для трейдера учет запасов будет разным. Так, согласно п.9 МСФО (IAS) 2, занимаясь добычей криптовалюты, учет будет осуществляться либо по себестоимости, либо по чистой цене продажи, учитывая меньшую из двух величин. А согласно п.3 МСФО (IAS) 2, организация-трейдер признает изменения в справедливой стоимости за вычетом затрат на их продажу в отчете о финансовых результатах [3].

Кроме указанных выше двух активов, криптовалюта не находит отражение в других стандартах МСФО. Мы не можем признать их денежными средствами, поскольку они достаточно волатильны, а также до сих пор не приняли статус признанного средства обмена и не обеспечиваются ни одним правительством. Согласно п.6 МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств», криптовалюта не будет являться денежными эквивалентами, т.к. заранее неизвестна их будущая стоимость [2].

Разработчикам отчетности МСФО необходимо тщательно изучить вопросы, касающиеся принятия решения о признании и учете криптовалюты в отчетности по МСФО. Принятые методы признания желательно отразить в ученой политике, в примечаниях к отчетности по МСФО, а также подробно обосновать выбор принятого метода. При формировании обя-

зательно следует учесть то, для с какой целью деятельности предприятие будет использовать криптовалюту.

Отсутствие руководства криптовалютой в МСФО на сегодняшний день является достаточно весомой проблемой. IASB (Совету по международным стандартам финансовой отчетности) следует как можно скорее начать разрабатывать стандарты, а также внести изменения в определение денежных средств или их эквивалентов, определение финансовых активов, либо просто скорректировать руководство по измерениям в IAS 2 и IAS 38.

Также рекомендуется расширить стандарты на «нематериальные активы», где криптовалюта является частным случаем, в связи с большим числом токенов, выпускаемых массово блокчейн-стартапов в последнее время, для привлечения в свои проекты инвестиционных средств. В данной сфере постоянно появляются разные схемы мошенничества из-за отсутствия правил поведения подобных организаций [4, с.158].

Подводя итоги, мы можем утверждать о том, что в перспективе ближайших двух–трех лет будет выработан общий стандарт учета криптовалютных токенов по бухгалтерии и отработана юридическая схема работы с ними. Срочность внесения изменений в определение сущности денежных средств и их эквивалентов становится необходимым. Некоторые страны уже внесли подобные изменения, но это не массовое явление. Поэтому, IASB будет готов добавить криптовалюты в свои стандарты, как только большинство стран приравняют их к денежным эквивалентам. Но учитывая настоящее положение криптовалюты на финансовом рынке, следует быть уверенным, что это лишь вопрос времени.

ЛИТЕРАТУРА

1. Запасы : МСФО (IAS) 2 (с изм. и доп.). Доступ из справ.-правовой системы «Гарант».

2. Отчёт о движении денежных средств : МСФО (IAS) 7 (с изм. и доп.). Доступ из справ.-правовой системы «Гарант».

3. Нематериальные активы : МСФО (IAS) 38 (с изм. и доп.). Доступ из справ.-правовой системы «Гарант».

4. Антилл Н., Ли К. Оценка компаний. Анализ и прогнозирование с использованием отчетности по МСФО. М. : Альпина Паблишер, 2017. 442 с.

5. Бубновская Т. В. Проблемы аудита финансово-хозяйственной деятельности коммерческих предприятий // Владивостокский государственный университет экономики и сервиса. 2018 № 4. С. 63.

УДК 657.6(470)

АУДИТ В РОССИИ: ПРОБЛЕМЫ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ И ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ

Шичкова С. Н.
студентка 4 курса специальности «Экономическая безопасность»

Научный руководитель:
Гудожникова Е. В.
доцент кафедры финансов и бухгалтерского учета Саранского кооперативного института (филиала) РУК

Аудит в России за много лет претерпел разные законодательные, отраслевые, профессиональные изменения. Некоторые виды изменений являлись революционными. В наши дни аудит идёт по пути эволюционного развития. [2]

Отметим, что 25 декабря 2015 года было проведено совещание, которое организовало Контрольное управление Президента РФ, касающееся вопроса организации контроля по исполнению поручения Президента РФ от 19 декабря 2015 года № Пр-2629 «Об увеличении значимости роли институт аудита бухгалтерской (финансовой) отчётности».

Исходя из Поручения Президента РФ возникла необходимость в подготовке изменений в нормативных документах в отношении дальнейшего развития аудиторской деятельности в РФ с целями:

1. Повышения роли значимости института аудита бухгалтерской (финансовой) отчётности в отношении общенациональной системы финансового контроля.

2. Увеличения роли в востребованности полученных результатов аудита в отношении пользователя бухгалтерской (финансовой) отчётности.

Проблемы в аудите определены посредством:

1. Контроля за качеством аудиторской деятельности: некоторыми экспертами отмечено, что имеется проблема по двойному контролю качества. В данном случае смысл заключается в проверке со стороны СРО и Росфиннадзора по линии ОЗХС.

2. Контроль на рынке необходимо сбалансировать и взвесить. Нужно разделять сферы контроля среди СРО и Росфиннадзора. СРО необходимо проверить предприятие по внутрифирменному контролю, а Росфиннадзор – по отношению к реализации данных внутренних требований.

3. Кадров: как считает большинство экспертов, кадры определены ключевой проблемой в аудиторском рынке. Количество аттестованных аудиторов постоянно уменьшается. В профессии нет молодых кадров, так как немногим удается проходить сложный вид процедуры аттестации.

4. Высокого государственного регулирования рынка: регулированием занимается тот, кто более в этом будет заинтересован, то есть инвестор. В Российской Федерации самым большим инвестором является государство, регулирующее рынок исходя из своих целей и задач.

5. Высокой концентрации рынка: большинство компаний (крупные и средние) определено в центральных регионах, а именно в Москве.

01.03.2016 года Рабочий орган Совета по аудиторской деятельности создает временную рабочую группу по подготовке Концепции дальнейшего развития аудиторской деятель-ности РФ, в которую входят руководители всех Комиссий Рабочего органа Совета в отношении аудиторской деятельности. Группой создается план работы по создания данной Концепции. [4]

В Плане выявлен перечень основных задач:

1. повышение результативности и качества в отношении обязательного аудита бухгалтерской финансовой отчётности;

2. формирование условий, которые обеспечивают конкурентоспособность отечественных кадров;

3. создание эффективных механизмов по рыночному контролю аудиторской деятельности;

4. повышение ответственности аудиторов в отношении результатов оказанных услуг.

Далее представлены результаты выполнения плана по созданию концепции:

1. Повышения качества аудиторских услуг. Например: САД от 23 сентября 2015 г. (протокол № 18) «Признаки недобросовестной конкуренции на рынке аудиторских услуг». В данном документе охарактеризован примерный перечень этого вида признаков. С учетом именно соотношения стоимостного и нестоимостного вида критериев для оценки заявок, которые являются окончательными предложениями участников закупки аудиторских услуг с целью обеспечения государственных и муниципальных нужд в виде: минимальной значимости стоимостных видов критерий – 30% (раннее 60%); максимальной значимости не стоимостного вида критерий – 70% (раннее 40%). [5]

2. Развития нормативно-правового обеспечения аудиторской деятельности. Исходя из соответствия с частью 1 статьи 7 Закона РФ «Об аудиторской деятельности» утверждено постановление правительства РФ от 11.06.2015 г. № 576 Положения «О признании международных стандартов аудита подлежащим применению на территории РФ». [6]

3. Направления развития институтов аудиторского рынка и аудиторской профессии. Исходя из требований п. 3 статьи 17 закона РФ «Об аудиторской деятельности» 1 января 2017 года саморегулируемый вид организаций аудиторов обязан всегда выполнять требования количество членов СРО аудиторов (не меньше 10000 физических лиц или не меньше 2000 коммерческих организаций). [4]

4. Развития системы аттестации и повышения квалификации аудиторов. Исходя из рекомендаций Совета по аудиторской деятельности приказом МФ РФ от 30 июня 2015 г.

№ 101н был внесен ряд изменений в порядок по проведению квалификационного экзамена в отношении получения квалификационного аттестата аудитора. В свою очередь, данное изменение обеспечивает совершенствование процедуры по сдаче квалификационного экзамена в отношении письменной работы [3].

Таким образом, ясно, что в нынешней России развитие аудита и его совершенствованию уделено большое внимание посредством разработки планов, проектов, изменений в законодательной базе, так как внутренний аудит – это действенный инструмент, предназначенный для выявления возможностей по повышению эффе-тивности деятельности предприятия, и выступающий как один из его конкурентных преимуществ.

ЛИТЕРАТУРА

1. Об аудиторской деятельности : Федер. закон от 30.12.2008 № 307-ФЗ. Доступ из справ.-правовой ситемы «КонсультантПлюс».

2. Васельчук О. И. Средства компенсации угроз и аудита безопасности корпоративной информационной системы // Вестник Поволжского государственного университета сервиса. Серия; Экономика. 2015. № 4 (30). С. 127–131.

3. Васильева Е. А. Проблемы формирование стоимости услуг аудита и пути их решения // Актуальные вопросы экономических наук. 2015. № 31. С. 140–144.

4. Лосева Н. А., Прохоров И. В. Формирование и развитие аудиторской деятельности в России // Аудитор. 2015. № 9.

5. Макарова И. В. Международные стандарты аудиторской деятельности: значение, содержание и применение в России // Аудитор. 2017. № 11.

6. Шеремет А. Д. Некоторые проблемы развития аудита в России // Аудит. 2016. № 9. С. 24–27.

К началу раздела

К содержанию

УДК 342.745:35.08

РОЛЬ СЛУЖЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ НА ГОСУДАРСТВЕННОЙ ГРАЖДАНСКОЙ СЛУЖБЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Галягина А. А.,
студентка 4-го курса направления «Юриспруденция»

Научный руководитель:
Свешникова Л. Н.
ст. преподаватель Саранского кооперативного института (филиала) РУК

Аннотация. *В данной научной статье рассматриваются различные аспекты, характеризующие роль служебной дисциплины в госслужбе и ее влияние на деятельность государственных служащих. Актуальность вышеназванной темы определяется тем, что служебная дисциплина глубоко внедрена в профессиональную деятельность госслужащих, тем самым укрепляя функционирование, деятельность, дисциплинированность граждан на госслужбе. Цель статьи – проведение научного анализа служебной дисциплины государственных служащих в РФ. На сегодняшний день стоит вопрос о важности служебной дисциплины в жизни государственных служащих, поскольку именно от порядка зависят эффективность и продуктивность службы в целом.*

Ключевые слова: *служебная дисциплина, государственная служба, государственный служащий, роль государственной службы в РФ.*

В Российской Федерации на данный момент главным координатором государственного управления является Консти-

туция Российской Федерации [1]. Это имеет отражение непосредственно на государственной службе. Деятельность госслужащих напрямую зависит от соблюдения законности во всех сферах общественной жизни. Поэтому, следуя НПА, а также порядку, установленным законом, практическая организация зависима от служебной дисциплины в полной мере.

Определение «дисциплина» обширно. Оно имеет место и в научной литературе, и в реальной жизни. При всей ее многогранности – это понятие имеет разное толкование. Это могут быть определенные устоявшиеся в обществе черты воспитания человека или же это некий свод манер поведения личности. В своей научной работе Чистова В. А считает, что дисциплина – это конкретный порядок поведения людей, отвечающий нормам, сложившимся в обществе, а также правам и требованиям определенной организации [4]. Государственная служба, как и государство не может обойтись без четко установленного правила поведения, верно функционируя и реализовывая все свои задачи, поэтому в любой сфере общества существует порядок и дисциплина, т.к. без них в стране могут возникнуть анархия и хаос.

Преобладание организованной служебной дисциплины имеет важное значение для государства. Она занимает достаточно существенное положение в обеспечении эффективности государственной гражданской службы, а также в правовой деятельности государственных гражданских служащих. При наличии организованной служебной дисциплины в государственном органе намного меньше вероятности появления нарушений действующего законодательства о государственной гражданской службе. Служебная дисциплина проявляется в тщательном соблюдении норм поведения и требований законодательства. Она как организационная составляющая труда государственных гражданских служащих включает в себя распределение прав и обязанностей, а также ответственности между служащими, установление общего порядка применения мер поощрения и наказания. Укрепление дисциплины помогает выявить дополнительные возможности обеспечения прочности и самостоятельности структур государства.

Ни для кого не секрет, что дисциплина – это атрибут любой общественной деятельности человека. Так, в настоящее время имеется несколько видов дисциплин: государственная, социальная, трудовая, учебная и т.п. Одной из разновидностей государственной дисциплины является служебная. В Федеральном законе от 27.07.2004 года № 79-ФЗ «О государственной гражданской службе Российской Федерации» под служебной дисциплиной на гражданской службе понимается – обязательное для гражданских служащих соблюдение служебного распорядка государственного органа и должностного регламента, установленных в соответствии с Законом о государственной гражданской службе РФ, иными нормативными правовыми актами, нормативными актами государственного органа и служебным контрактом [2].

В зависимости от правового статуса и «требовательного» поведения госслужащий, служебная дисциплина определяется наличием некоторых ограничений и запретов, т.е. особыми требованиями к служебному поведению, исключающих конфликт интересов, а также особые требования к служебной дисциплине на гражданской службе.

Научный деятель Волынчук Я. А. считает, что важность данной дисциплины имеет преимущественное значение в жизни государства, т.е. она обеспечивает и упорядочивает систему отношений в служебных коллективах, тем самым исполняя роль организующего фактора. Ее нормы и правила регулируют отношения между руководителями и подчиненными, а также между сотрудниками, которые равны по должности или званию. Хорошо укрепленные дисциплинарные взаимоотношения играют немаловажное значение в устойчивости между объектом и субъектом управления. Дисциплина способствует соблюдению правовых актов, установленных законодательством, и иных правовых актов, предназначенных для осуществления деятельности государственного служащего [3].

Так как тема усиления служебной дисциплины в современном мире является одной из самых насущных проблем в жизни государственных служащих, на неё обращается особое внимание высших органов государственной власти и общества. Высокий

уровень служебной дисциплины государственных гражданских служащих является одним из главных факторов обеспечения эффективной деятельности подразделения государственного органа, а также ведомства в целом. Уровень служебной дисциплины и эффективность госслужбы находятся в прямой зависимости. Ненадлежащее исполнение государственными гражданскими служащими служебных обязанностей и должностных полномочий является причиной снижения результативности функционирования органов государственной власти. В большой мере именно от дисциплины зависит плодотворность и действенность государственной службы.

Таким образом, служебная дисциплина включает в себя соблюдение гражданскими государственными служащими служебного распорядка государственного органа и должностного регламента, принятого в соответствии с Законом о гражданской службе РФ или другими нормативными правовыми актами. Для укрепления дисциплины на государственной службе, предусмотрены следующие мероприятия: награждения и поощрения за службу, а также дисциплинарные взыскания. Каждая из приведенных мер важна и играет особую роль в укреплении служебной дисциплины. Все они являются мерой стимулирования служащих. Служебная дисциплина побуждает всех гражданских служащих полностью соблюдать Конституцию и законы Российской Федерации, а также добросовестно исполнять приказы руководителя и выполнять свои должностные обязанности.

Подводя итог, стоит отметить, что преобладающей функцией деятельности госслужащих является служба государству. В этом заключается главная сущность и назначение госслужбы в целом. Проведение специальных мер по повышению уровня служебной дисциплины, дает показатели эффективной работы и здоровой атмосферы как в коллективе, так и на государственной гражданской службе в общем. Низкие показатели соблюдения служебной дисциплины – факт нахождения негативного воздействие на функционирование в данной сфере. Важно будет повторить, что государственная гражданская служба в РФ непосредственно связана служебной дисциплиной, которая

определяется правопорядком среди государственных гражданских служащих и практической деятельностью госслужбы. Следовательно, роль служебной дисциплины на государственной гражданской службе занимает главенствующее место и имеет огромное значение в данной гос. деятельности.

ЛИТЕРАТУРА

1. Конституция Российской Федерации: [принята всенародным голосованием 12 декабря 1993 г.: в ред. от 21.07.2014 № 11-ФКЗ] // Собрание законодательства Российской Федерации. 2014. № 30. Ст. 4202.
2. О государственной гражданской службе Российской Федерации : федер. закон: [Принят Гос. Думой от 27.07.2004 № 79-ФЗ: в ред. от 11 декабря 2018 г.] // Собрание законодательства Российской Федерации. 2004. № 31. Ст. 3215.
3. Волынчук Я. А., Королева Э. В. Служебные проверки в государственных органах как инструмент повышения уровня служебной дисциплины государственных гражданских служащих // Азимут научных исследований: экономика и управление. 2018. №3 (24). С. 69–73.
4. Чистова В. А. Служебная дисциплина как система стимулирования государственных служащих // Северо-Кавказский юридический вестник. 2018. № 3. С. 82–86.

УДК 35.078: 35.08

ОГРАНИЧЕНИЯ И ЗАПРЕТЫ ДЛЯ ГОСУДАРСТВЕННЫХ ГРАЖДАНСКИХ СЛУЖАЩИХ

Назаркина Надежда,
студентка 4-го курса направления подготовки «Юриспруденция»

Научный руководитель:
Свешникова Л. Н.

ст. преподаватель Саранского кооперативного института (филиала) РУК

Аннотация. *В данной статье рассматриваются ограничения и запреты, которые применяются к государственным гражданским служащим при исполнении своих обязанностей. Определяются требования, которые предъявляются к госслужащим и рассматриваются вопросы, связанные с увольнением с государственной гражданской службы.*

Ключевые слова: *государственная гражданская служба, госслужащий, запреты, ограничения, обязанности, должность, кандидат, санкции.*

Ограничения и запреты, связанные с государственной службой – это ряд принципиальных условий, которые необходимо соблюдать кандидату, чтобы занять определенную должность. Для государственных служащих в настоящее время предусмотрены многочисленные требования, ограничения и запреты.

Для всех государственных гражданских служащих предусмотрен ряд общих требований, которым они должны следовать. Так, любой служащий должен ответственно и добросовестно выполнять свои непосредственные должностные обязанности. Помимо этого, госслужащие, кроме исполнения установленных инструкций, должны соблюдать ряд ограничений и запретов, за нарушение которых предусмотрена особая ответственность, которая может доходить вплоть до лишения должности [2, с. 9].

Ограничения и запреты на гражданской службе устанавливаются положениями Федерального закона от 27.07.2004 № 79-ФЗ «О государственной гражданской службе Российской Федерации» (далее Закон № 79-ФЗ). Также данный правовой акт определяет ключевые правила, условия и требования к лицам, назначаемым на гражданскую государственную службу.

Требования, предъявляемые к кандидатам на должности государственной гражданской службы:

- совершеннолетие;
- российское гражданство;
- знание русского языка;
- квалификация, соответствующая занимаемой должности [1].

Основные обязанности госслужащих можно разделить на две группы.

Первая – это непосредственное исполнение обязанностей, которые определены соответствующим регламентом и (или) инструкциями. Во вторую группу относят выполнение антикоррупционных мер. Это означает, что госслужащий должен своевременно отчитываться о доходах, а также избегать конфликта интересов при исполнении своих обязанностей.

Однако, это не единственные требования к государственному гражданскому служащему. Законодатели для них предусмотрели ряд ограничительных мер.

На должность госслужащего могут назначить не каждого. Чтобы занять ответственный пост, требуется неукоснительное соблюдение следующих условий:

1. Полное отсутствие каких-либо ограничений в дееспособности.
2. Наличие неснятой и (или) непогашенной судимости.
3. Приговор суда, ограничивающий или запрещающий занимать госдолжность, вступил в силу.
4. Отсутствие заболеваний, препятствующих данному виду трудоустройства.
5. Наличие второго гражданства или смена российского гражданства на иное.
6. Кандидата признали уклонившимся от несения военной службы по призыву.
7. Отказ от прохождения процедуры оформления допуска к сведениям, составляющим государственную и иную охраняемую федеральным законом тайну, если исполнение должностных обязанностей по должности гражданской службы, на замещение которой претендует гражданин, или по замещаемой гражданским служащим должности гражданской службы связано с использованием таких сведений.

8. Отсутствие доступа к работе с государственной тайной при необходимости такого допуска для выполнения обязанностей.

9. Непосредственный начальник и подчиненный состоят в близком родстве.

10. При трудоустройстве были предоставлены ложные, недостоверные сведения о доходах, имуществе, образовании, здоровье и прочих существенных условиях назначения на должность.

Также нельзя назначить на должность госслужащего граждан, которые нарушили запреты и ограничения по антикоррупционным мерам, участвовали в конфликте интересов либо кандидат (работник) утратил доверие нанимателя [4].

Все виды и категории ограничительных мер закреплены в статье 16 и 25.1 Закона № 79-ФЗ.

Помимо ограничений, законодательство устанавливает и запреты государственного гражданского служащего (ст. 17 Закона № 79-ФЗ). Так, госслужащим запрещено:

1. Совмещать государственную службу и предпринимательскую деятельность. То есть служащий не может трудиться в качестве ИП или являться участником коммерческих, а также некоммерческих организаций. Запрет распространяется и на предпринимательство через доверенных лиц. Однако есть исключения в части некоммерческих организаций и учреждений (ст. 17 закона).

2. Приобретать ценные бумаги, которые предназначены для извлечения прибыли. Однако важное упоминание: запрет действует только при вероятности возникновения конфликта интересов, в остальном ограничений нет.

3. Выступать в качестве официального представителя какого-либо лица по доверенности либо по иным правоустанавливающим документам, если это провоцирует конфликт интересов.

4. Получать презенты, подарки, вознаграждения и иные поощрения от физических и юридических лиц в качества оплаты или вознаграждения за выполнение прямых обязанностей служащего.

5. Запрещено разглашение конфиденциальной информации либо использование таковой в своих собственных интересах. Перечень сведений, отнесенных к конфиденциальной информации, закреплен в Указе Президента РФ от 6 марта 1997 г. № 188 "Об утверждении перечня сведений конфиденциального характера".

6. Недопустимы высказывания публичного характера о работе государственных органов, руководителей, служащих и их представителей. Исключение: если данные действия предусмотрены должностными инструкциями.

7. Работник, а также его супруг и несовершеннолетние дети не должны открывать банковские вклады, счета и депозиты в иностранных банках. Также запрещено использовать финансовые инструменты иностранных государств (исключение, если служащий трудится за пределами РФ).

Однако это не исчерпывающий перечень запретительных мер, которые требуются к соблюдению при несении государственной гражданской службы. Так, законодатели установили ряд требований, которые государственному гражданскому служащему придется соблюдать даже при увольнении с госдолжности.

Необходимо определить, какие запреты на госслужбе придется исполнять при увольнении. В первую очередь нельзя допускать разглашения конфиденциальной информации. Этот запрет действует для работающих и неработающих чиновников. Так, к примеру, если служащий имел доступ к конфиденциальной информации, а после увольнения разгласил ее, то в отношении него могут применить административное взыскание [5, с. 49]. Причем тяжесть наказания напрямую зависит от обстоятельств проступка, категории сведений и круга лиц, которым стали известны секретные данные.

Во-вторых, бывший госслужащий не вправе работать в организации, которую он контролировал в период несения государственной гражданской службы. Например, чиновник, контролировавший строительную компанию, не может в нее трудоустроиться в течение двух лет с момента увольнения. Также ему запрещено работать по договорам подряда, если сумма вознаграждения превышает 100 000 рублей в месяц. Но есть

исключения. Допустимо согласовать возможность такого трудоустройства в специальной комиссии по соблюдению требований к служебному поведению и урегулированию конфликта интересов. Нормы действуют только в отношении специального перечня профессий [6, с. 415].

Ключевое отличие ограничений от запретов на госслужбе заключается в том, что ограничительные меры могут быть устранены госслужащим или кандидатом на государственный пост. Например, служащий будет претендовать на гражданство иного государства, открывать счета в иностранных банках, предоставлять ложную и недостоверную информацию о себе и так далее. А запретительные меры обойти не получится. Их либо соблюдают, либо нет.

Госслужащим нельзя принимать подарки. Тем более если презент такому работнику вручают за выполнение прямых обязанностей. Это и есть самая настоящая коррупция, с которой борются власти. Однако и здесь есть исключения.

Необходимо провести разграничение, когда можно принять ценный подарок, занимая государственный пост или должность, а когда это становится нарушением закона. Итак, нужно соблюсти следующие условия:

1. Стоимость презента не должна превышать 3000 рублей.
2. Подарок был вручен госслужащему на официальном (протокольном) мероприятии или в служебной командировке.

В таком случае необходимо направить официальное уведомление в адрес работодателя о том, что был получен ценный подарок. Уведомить руководителя необходимо в течение 3 дней с момента получения презента либо с момента возвращения из командировки [3]. Разработана специальная форма уведомления, утвержденная Постановлением Правительства РФ от 09.01.2014 № 10 «О порядке сообщения отдельными категориями лиц о получении подарка в связи с протокольными мероприятиями, служебными командировками и другими официальными мероприятиями, участие в которых связано с исполнением ими служебных (должностных) обязанностей, сдачи и оценки подарка, реализации (выкупа) и зачисления средств, вырученных от его реализации».

Уведомлять о цветах, канцелярских товарах не нужно.

Если стоимость подарка неизвестна или же оценена дороже 3000 рублей, то такой презент следует передать представителю работодателя в течение 5 рабочих дней с момента подачи уведомления о получении подарка.

За неисполнение вышеперечисленных мер предусмотрена ответственность. Так, госслужащего могут наказать следующими видами взысканий:

- сделать замечание;
- объявить выговор;
- оформить предупреждение о неполном соответствии занимаемой должности;
- увольнение с гражданской службы.

К тому же в отношении правонарушителей могут быть назначены и финансовые санкции. Например:

- статья 15 ГК РФ «Возмещение убытков»;
- статья 1069 ГК РФ «Ответственность за вред, причиненный государственными органами, органами местного самоуправления, а также их должностными лицами»;
- статья 232 ТК РФ «Обязанность стороны трудового договора возместить ущерб, причиненный ею другой стороне этого договора»;
- статья 2.4 КоАП «Административная ответственность должностных лиц»;
- глава 30 УК РФ «Преступления против государственной власти, интересов государственной службы и службы в органах местного самоуправления».

Этот список не является полным, однако общая тенденция в сфере наказаний за нарушение запретов на госслужбе заключается в том, что наказание может представлять собой дисциплинарное взыскание, штраф, возмещение убытков, а также лишение свободы в зависимости от степени тяжести проступка.

ЛИТЕРАТУРА

1. О государственной гражданской службе Российской Федерации : федер. закон : [принят Гос. Думой 7 июля 2004г.

№ 79-ФЗ] // Собрание законодательства Российской Федерации. 2004. № 31. Ст. 3215.

2. Антошина Н. М. Формирование кадрового состава государственной гражданской службы // Власть. 2017. № 4. С. 8–10.

3. Геворгян Т. В., Лымарева О. А. Роль мотивации в системе управления персоналом государственной службы // Современные научные исследования и инновации. 2018. № 12 [Электронный ресурс]. URL: http://web.snauka.ru/issues/2018/12/88373 (дата обращения: 11.02.2019).

4. Малышева А. А., Юлкина С. А. Обязанности государственных служащих в России и санкции за их невыполнение // Современные научные исследования и инновации. 2017. № 1 [Электронный ресурс]. URL: http://web.snauka.ru/issues/2017/01/77696 (дата обращения: 07.02.2019).

5. Прокопенко Д. С. Проблема ограничений на государственной службе // Международный студенческий научный вестник. 2018. № 3. Ч. 4. С. 48–51.

6. Чистяков И. А. Правовое положение государственных гражданских служащих в Российской Федерации // Молодой ученый. 2018. № 21. С. 415–417.

К началу раздела

К содержанию

УДК 347.626

БРАК И ФАКТИЧЕСКИЕ БРАЧНЫЕ ОТНОШЕНИЯ: ОСОБЕННОСТИ ПРАВОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ

Москвитина К. А.,
студентка 4 курса направления «Юриспруденция»

Научный руководитель:
Колоколова Е.О.,
к.ф.н., доцент кафедры гражданско-правовых дисциплин Саранского кооперативного института (филиала) РУК

Интерес ученых к институту брака и семьи обострился в связи с тем, что современное общество пошло по пути формирования своего альтернативного определения брака. В современных реалиях понимание формы брачно – семейных отношений сводится к тому, что фактические отношения («сожительство») в виде совместного проживания, ведения общего хозяйства без должного оформления отношений в органах ЗАГСа стали сопоставляться со значением легитимного брака. Новая, популяризованная современным обществом, форма семейных отношений имеет ряд завуалированных негативных, на первый взгляд привлекательных свойств, позволяющих ей быстро ассимилироваться в обиходе[1].

Рассматривая брак и фактические брачные отношения в первую очередь стоит понять, что под собой подразумевает термин брак. Итак, согласно большой юридической энциклопедии: «брак – добровольный равноправный союз мужчины и женщины, заключенный с соблюдением опреде-

[1] См.: Сидорский С.С. Соотношение понятий и признаков фактических брачных отношений и легитимного брака. \\Юристъ-Правоведъ. 2012 г. № 3, С. 123-126.

ленных правил с целью создания семьи, рождения и воспитания детей, ведения общего хозяйства»[2].

Стоит отметить, что в рамках действующего Семейного кодекса РФ, принятого 8 декабря 1995 года (далее СК РФ), определение «брак» отсутствует. На законодательном уровне установлено, что брачными отношениями признается брак, зарегистрированный в органах ЗАГС и отвечающий требованиям и нормам закона РФ.

Понятие «фактический брак» также на законодательном уровне не закреплено, большая юридическая энциклопедии, под фактическим браком подразумевает «фактическое супружество, не оформленное в установленном законом порядке[3]. В РФ нередко называется гражданским браком, хотя данное определение понятия не является юридически грамотным, так как гражданский брак – и есть брак, зарегистрированный в законном порядке. Фактический брак не порождает супружеских прав и обязанностей, предусмотренных семейным правом».

Из вышесказанного, можно сделать вывод: фактические брачные отношения – это один из видов отношений между мужчиной и женщиной, целью которого является совместное проживание сторон, без цели вступления в зарегистрированный брак. Можно сказать, что цель таких отношений – не создание семьи, а лишь совместное проживание, которое бы облегчало жизнь мужчины и женщины.

Рассмотрим тот набор имущественных прав, которые возникают у сторон, состоящих в официальном браке, а также у сторон, которые находятся в фактических брачных отношениях.

Семейный кодекс РФ, в частности раздел III и ст. ст. 10–30, устанавливает правовое регулирование брачных отношений: возникновение и осуществление прав и обязанностей сторон;

---

[2] Барихин А.Б. Большая юридическая энциклопедия. (Серия «Профессиональные справочники и энциклопедии»). М.: Книжный мир, 2010. С. 75.

[3] Барихин А.Б. Большая юридическая энциклопедия. (Серия «Профессиональные справочники и энциклопедии»). М.: Книжный мир, 2010. С. 888.

механизм расторжения брака и признания его недействительным[4].

Фактические брачные отношения (супружество) в рамках действующего Семейного кодекса не определены и не регламентируются, следовательно, права и обязанности сожителей, их ответственность и обязательства, защита прав в рамках такого союза не могут гарантироваться сторонам на законодательной основе, что в свою очередь приводит к возможным нарушениям их прав.

Итак, рассматривая особенности правового регулирования брачных отношений, стоит отметить, что в первую очередь СК РФ устанавливает механизм, условия и порядок заключения, права и обязанности сторон только гражданского брака, который является единственно законным с позиции права.

Так, ст. 13 СК РФ закрепляет брачный возраст, который на территории РФ установлен в границе наступления восемнадцати лет. В исключительных случаях и с разрешения органов местной власти (органов опеки и попечительства) брачный возраст может быть снижен до шестнадцати лет. Законом субъекта возраст может быть снижен до четырнадцати лет при наличии особых обстоятельств. Важно отметить, что в Мордовии такого закона нет и минимальный возраст вступления в брак равен шестнадцати.

Глава 5 СК РФ регулирует аспекты, связанные с признанием недействительности брака. Так в частности ст. 27 СК РФ закрепляет, что недействительность (фиктивность) брака может быть установлена только в рамках судебного решения, а так же при установлении аспектов связанных с обнародованием факта, что один из супруга вступая в брак, намеренно вводил в заблуждение и не собирался создавать семью[5].

---

[4] Семейный кодекс Российской Федерации от 29 декабря 1995 г. N 223-ФЗ (в редакции от 18 марта 2019 г. N 35-ФЗ)//[Электронный ресурс]//Электронно-правовая система Гарант//Режим доступа: https://base.garant.ru/10105807/ (дата обращения: 10.04.2019 г.).

[5] Семейный кодекс Российской Федерации от 29 декабря 1995 г. N 223-ФЗ (в редакции от 18 марта 2019 г. N 35-ФЗ)//[Электронный

Глава 6 СК РФ в рамках ст. ст. 31–32 устанавливает равенство прав супругов и право супругов на выбор фамилии, которая будет у них после регистрации брака в органах ЗАГСа.

Отдельный аспект и интерес в рамках законодательного регулирования брачных отношений вызывает глава 7 СК РФ, которая регулирует законный режим имущества супругов.

В данной главе в рамках ст. ст. 33–39 регулируются такие понятия как совместно нажитое имущество или совместная собственность, имущество каждого из супругов до вступления в брак и в рамках него. Аспекты, связанные с разделом имущества и определение долей при его осуществлении.

Как правило, вопросы раздела имущества и выделения долей в общем нажитом имуществе являются ключевой точкой в рамках судебных вопросов разделения совместно нажитой собственности.

Согласно статье 34 СК РФ: «имущество, нажитое супругами во время брака, является их совместной собственностью»[6]. Данную статью можно назвать одной из ключевых в семейном законодательстве, так как она дает равные права сторонам на совместное нажитое имущество, а также в случае раздела этого имущества. Сущность совместной собственности состоит в том, что ее участники владеют, пользуются и распоряжаются принадлежащим им составляющим единое целое имуществом, в котором доли заранее не определены.

Также законодатель ввел положение о том, что неработающий супруг имеет равные права на имущество, если в период брачных отношений, занимался домашним хозяйством, ухаживал за детьми, либо по другим причинам не мог осуществлять трудовую деятельность.

ресурс]//Электронно-правовая система Гарант//Режим доступа: https://base.garant.ru/10105807/ (дата обращения: 10.04.2019 г.).

[6] Семейный кодекс Российской Федерации от 29 декабря 1995 г. N 223-ФЗ (в редакции от 18 марта 2019 г. N 35-ФЗ)//[Электронный ресурс]//Электронно-правовая система Гарант//Режим доступа: https://base.garant.ru/10105807/ (дата обращения: 10.04.2019 г.).

В отличие от имущественных прав, возникающих в официально зарегистрированных браках, имущественные права супругов, находящихся в фактических брачных отношениях, имеют свои особенности.

Данные особенности выражаются в следующем:

1. В официальном браке установлены ограничения на право супруга (мужа) требовать расторжение брака (в случае если жена (супруга) является беременной или в семье воспитывается ребенок, не достигший возраста 1 года). В фактическом же браке беременная женщина не наделена такими правовыми гарантиями, а её фактический супруг не имеет юридических обязательств по отношению к ней.

2. Имущество лиц, состоящих в фактических брачных отношениях, не может признаваться принадлежащим им на праве совместной собственности только на том основании, что оно нажито ими во время совместной жизни, поскольку применяется общий принцип российского семейного законодательства: права и обязанности супругов, в том числе в отношении имущества, порождает только зарегистрированный брак[7].

Даже если лица, состоявшие в фактических брачных отношениях, зарегистрировали брак, имущество, приобретенное ими во время совместной жизни, но до регистрации брака, не будет признано общим имуществом супругов. Разрешая спор о праве собственности на имущество супругов в фактических брачных отношениях, суд, должен руководствоваться не положениями семейного законодательства, а нормами гражданского законодательства об общей долевой собственности и определить долю каждой из сторон в зависимости от степени ее участия в создании общей собственности.

3. Фактические брачные отношения не порождают возникновения обязанности материального содержания супругов, алиментные обязательства связаны только с браком.

[7] См.: Романова Н. А. Фактический брак: юридическая сторона вопроса. Мир науки, 2014 г. № 2. 17 с.

4. Отсутствие зарегистрированного брака препятствует сожителям усыновить совместно одного и того же ребенка (п. 2 ст. 127 СК РФ).

5. Происхождение ребенка в соответствии со ст. 7 Конвенции о правах ребенка подтверждается его регистрацией сразу же после рождения. Происхождение ребенка от определенных родителей в РФ становится юридическим фактом лишь при условии его удостоверения компетентным органом (ст. 47 СК РФ)[8]. Происхождение ребенка от родителей, не состоящих между собой в браке, по отцовской линии устанавливается путем добровольного признания предполагаемым отцом своего отцовства либо путем судебного установления отцовства.

В целом подводя итог, стоит отметить, что Российское законодательство в рамках Семейного кодекса достаточно полно установило правовые рамки брачных взаимоотношений между супругами, регулируя все возможные стороны и максимально соблюдая права всех участников данного процесса.

Говоря же о фактических брачных отношения, необходимо отметить, что эти отношения могут регулироваться только в рамках гражданско-правового делопроизводства или судебного производства частного обвинения. Сожительство не даёт его участникам никаких прав, сходных с правами супругов в официальном браке, а распоряжение имуществом зависит от морально – этических договоренностей сожителей, что не может являться достаточной гарантией, дающей уверенность в том, что при разрыве отношений, их участники не останутся у разбитого корыта.

Таким образом, государство в рамках правового регулирования берет обязательства на отстаивание прав и соблюдение норм семейного законодательства при условии зарегистрированных брачных взаимоотношений.

---

[8] Семейный кодекс Российской Федерации от 29 декабря 1995 г. N 223-ФЗ (в редакции от 18 марта 2019 г. N 35-ФЗ)//[Электронный ресурс]//Электронно-правовая система Гарант//Режим доступа: https://base.garant.ru/10105807/ (дата обращения: 10.04.2019 г.).

ЛИТЕРАТУРА

1. Барихин А.Б. Большая юридическая энциклопедия. (Серия «Профессиональные справочники и энциклопедии»). М. : Книжный мир, 2010. 960 с.

2. Романова Н. А. Фактический брак: юридическая сторона вопроса // Мир науки. 2014. № 2. С. 17.

3. Семейный кодекс Российской Федерации от 29 декабря 1995 г. N 223-ФЗ (в редакции от 18 марта 2019 г. № 35-ФЗ). Доступ из справ.-правовой системы «Гарант».

4. Сидорский С. С. Соотношение понятий и признаков фактических брачных отношений и легитимного брака. // Юристъ-Правоведъ. 2012. № 3. С. 123–126.

К началу раздела

К содержанию

Научное издание

МОЛОДЕЖЬ И КООПЕРАЦИЯ

Материалы XI межвузовской студенческой научно-практической конференции (Саранск, 24 апреля 2019 г.)

Публикуется в авторской редакции

Ответственный за выпуск *Е. В. Зотова*
Компьютерная верстка *О. В. Сыромясов*

Подписано к использованию 17.07.2019.
Формат 60 × 84 1/16. Гарнитура Таймс. Усл. печ. л. 13,94.
Уч.-изд. л.12,96. Тираж по требованию. Заказ 22

АНОО ВО ЦС РФ «Российский университет кооперации»
Саранский кооперативный институт (филиал)
430027, г. Саранск, ул. Транспортная, д. 17

Издательство АНО СНОЛД «Партнёр»
430027, г. Саранск, ул. Ульянова, д. 22 Д, пом. 1.