

АЗИМУТ НАУЧНЫХ ИССЛЕДОВАНИЙ: ЭКОНОМИКА И УПРАВЛЕНИЕ

Основан в 2012 г.

№ 4 (5)

2013

Ежеквартальный
научный журнал

Учредитель – Некоммерческое партнерство «Институт направленного образования»

Главный редактор

Коростелев Александр Алексеевич, доктор педагогических наук

Заместители главного редактора

Курилова Анастасия Александровна, доктор экономических наук, профессор
Комар Татьяна Васильевна, кандидат экономических наук, доцент

Редакционная коллегия

Базылюк Анатолий Васильевич, доктор экономических наук, профессор
Безуглый Игорь Владимирович, кандидат экономических наук, доцент
Беседин Василий Фёдорович, доктор экономических наук, профессор, главный научный сотрудник
Бородин Александр Иванович, доктор экономических наук, профессор
Бужин Алексей Андреевич, доктор экономических наук, профессор
Гришова Инна Юрьевна, доктор экономических наук, профессор
Денисенко Николай Павлович, доктор экономических наук, профессор
Денисюк Александр Николаевич, доктор экономических наук, профессор
Крамин Тимур Владимирович, доктор экономических наук, профессор
Кудинова Галина Эдуардовна, кандидат экономических наук, доцент
Курмаев Петро Юрьевич, доктор экономических наук, доцент
Лыч Владимир Николаевич, доктор экономических наук, профессор
Малютин Константин Геннадьевич, доктор физико-математических наук, профессор
Мельник Алексей Михайлович, доктор экономических наук, профессор
Мингалева Жанна Аркадьевна, доктор экономических наук, профессор
Мишук Ольга Витальевна, кандидат экономических наук, доцент
Музыченко Анатолий Степанович, доктор экономических наук, профессор
Пенькова Оксана Георгиевна, доктор экономических наук, доцент
Пойда-Носик Нина Никифоровна, кандидат экономических наук, доцент
Прудской Владимир Григорьевич, доктор экономических наук, профессор
Рожко Александр Дмитриевич, кандидат экономических наук, доцент
Россоха Владимир Васильевич, доктор экономических наук, профессор, ведущий научный сотрудник
Сироткин Владислав Борисович, доктор экономических наук, профессор
Стеченко Дмитрий Николаевич, доктор экономических наук, профессор
Тарлопов Игорь Олегович, доктор экономических наук, доцент
Уманцев Юрий Николаевич, доктор экономических наук, доцент
Чирва Ольга Григорьевна, кандидат экономических наук, доцент

Ответственный секретарь

Полтарецкий Денис Александрович

Входит в перечень рецензируемых научных журналов, зарегистрированных в системе «Российский индекс научного цитирования».

Зарегистрирован Федеральной службой по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций ПИ ФС77-55683 от 21.10.2013 г.

Компьютерная верстка:
А.А. Коростелёв

Технический редактор:
А.А. Коростелёв

Адрес редакции: 445009,
Россия, Самарская область,
г. Тольятти,
улица Комсомольская, 84А

Тел.: (8482) 69-46-47

E-mail: kaa1612@yandex.ru

Сайт: <http://napravo.ru>

Подписано в печать 12.12.2013.
Формат 60x84 1/8.
Печать оперативная.
Усл. п. л. 7,8.
Тираж 500 экз. Заказ 2-17-12.

СВЕДЕНИЯ О ЧЛЕНАХ РЕДКОЛЛЕГИИ

Главный редактор

Коростелев Александр Алексеевич, доктор педагогических наук (Тольяттинский государственный университет, Россия)

Заместители главного редактора

Курилова Анастасия Александровна, доктор экономических наук, профессор (Тольяттинский государственный университет, Россия)

Комар Татьяна Васильевна, кандидат экономических наук, доцент (Уманский государственный педагогический университет, Украина)

Редакционная коллегия

Базылюк Анатолий Васильевич, доктор экономических наук, профессор (Национальный транспортный университет, Киев, Украина)

Безуглый Игорь Владимирович, кандидат экономических наук, доцент (Черниговский государственный институт экономики и управления, Украина)

Беседин Василий Фёдорович, доктор экономических наук, профессор, главный научный сотрудник (Научно-исследовательский экономический институт Министерства экономики Украины, Киев, Украина)

Бородин Александр Иванович, доктор экономических наук, профессор (Национальный исследовательский университет «Высшая школа экономики», Москва, Россия)

Бужин Алексей Андреевич, доктор экономических наук, профессор (Академия пожарной безопасности имени Героев Чернобыля, Черкассы, Украина)

Гришова Инна Юрьевна, доктор экономических наук, профессор (Институт аграрной экономики НАН Украины, Киев, Украина)

Денисенко Николай Павлович, доктор экономических наук, профессор (Киевский национальный университет технологии и дизайна, Украина)

Денисюк Александр Николаевич, доктор экономических наук, профессор (Винницкий торгово-экономический институт, Украина)

Крамин Тимур Владимирович, доктор экономических наук, профессор (Институт экономики, управления и права, Казань, Россия)

Кудинова Галина Эдуардовна, кандидат экономических наук, доцент (Институт экологии Волжского бассейна РАН, Тольятти, Россия)

Курмаев Петро Юрьевич, доктор экономических наук, доцент (Уманский государственный педагогический университет, Украина)

Лыч Владимир Николаевич, доктор экономических наук, профессор (Киевский национальный университет строительства и архитектуры, Украина)

Малютин Константин Геннадьевич, доктор физико-математических наук, профессор (Сумской государственной университет, Украина)

Мельник Алексей Михайлович, доктор экономических наук, профессор (Киевский национальный экономический университет, Украина)

Мингалева Жанна Аркадьевна, доктор экономических наук, профессор (Национальный исследовательский Пермский государственный политехнический университет, Россия)

Мищук Ольга Витальевна, кандидат экономических наук, доцент (Уманский государственный педагогический университет, Украина)

Музыченко Анатолий Степанович, доктор экономических наук, профессор (Уманский государственный педагогический университет, Украина)

Пенькова Оксана Георгиевна, доктор экономических наук, доцент (Уманский национальный университет садоводства, Украина)

Пойда-Носик Нина Никифоровна, кандидат экономических наук, доцент (Ужгородский национальный университет, Украина)

Прудской Владимир Григорьевич, доктор экономических наук, профессор (Национальный исследовательский Пермский государственный университет, Россия)

Рождко Александр Дмитриевич, кандидат экономических наук, доцент (Киевский национальный торгово-экономический университет, Украина)

Россоха Владимир Васильевич, доктор экономических наук, профессор, ведущий научный сотрудник (Институт аграрной экономики НАН Украины, Киев, Украина)

Сироткин Владислав Борисович, доктор экономических наук, профессор (Санкт-Петербургский государственный университет аэрокосмического приборостроения, Россия)

Стеченко Дмитрий Николаевич, доктор экономических наук, профессор (Национальный технический университет «Киевский политехнический институт», Украина)

Тарлопов Игорь Олегович, доктор экономических наук, доцент (Бердянский университет менеджмента и бизнеса, Украина)

Уманцев Юрий Николаевич, доктор экономических наук, доцент (Киевский национальный торгово-экономический университет, Украина)

Чирва Ольга Григорьевна, кандидат экономических наук, доцент (Уманский государственный педагогический университет, Украина)

СОДЕРЖАНИЕ

АНАЛИЗ КАК ОДНА ИЗ ВАЖНЕЙШИХ ФУНКЦИЙ УПРАВЛЕНИЯ ПРЕДПРИЯТИЕМ	
Авинова Валентина Анатольевна, Сажнев Андрей Викторович.....	7
ВЗАИМОСВЯЗЬ КАЧЕСТВА ПРОДУКЦИИ И ФИНАНСОВОГО РЕЗУЛЬТАТА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	
Атаулов Руслан Раисович.....	9
К ВОПРОСУ СНИЖЕНИЯ РИСКОВ ИНВЕСТИЦИОННО-ИННОВАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ	
Бердникова Лейла Фархадовна.....	11
СПОСОБЫ УКРЕПЛЕНИЯ НАЛОГОВЫХ ДОХОДОВ МУНИЦИПАЛЬНЫХ ОБРАЗОВАНИЙ НА ПРИМЕРЕ БЮДЖЕТА ГОРОДСКОГО ОКРУГА ТОЛЬЯТТИ	
Быкова Наталья Николаевна.....	13
СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКОЕ РАЗВИТИЕ И ТЕХНОЛОГИЧЕСКАЯ МОДЕРНИЗАЦИИ РОССИИ – ТЕНДЕНЦИИ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ	
Доронкин Владимир Геннадьевич, Кудинова Галина Эдуардовна, Юрина Владлена Сергеевна, Кудинова Наталья Андреевна.....	17
СУЩНОСТЬ ЗНАЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ ПОТОКОВ ХОЗЯЙСТВУЮЩЕГО СУБЪЕКТА НА СОВРЕМЕННОМ ЭТАПЕ РАЗВИТИЯ ЭКОНОМИКИ	
Кузнецов Артем Алексеевич.....	20
ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ И АУДИТ НА ПРЕДПРИЯТИЯХ АВТОМОБИЛЬНОЙ ПРОМЫШЛЕННОСТИ	
Курилова Анастасия Александровна, Курилов Кирилл Юрьевич.....	22
К ВОПРОСУ СУЩНОСТИ И ЗНАЧЕНИЮ ИННОВАЦИЙ НА СОВРЕМЕННОМ ЭТАПЕ РАЗВИТИЯ ЭКОНОМИКИ	
Лапаев Павел Юрьевич.....	26
МЕТОДИКА ФОРМИРОВАНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОГО ПОТЕНЦИАЛА СУБЪЕКТА ХОЗЯЙСТВОВАНИЯ	
Никифорова Елена Владимировна.....	28
НОРМАТИВНО-ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ СИСТЕМЫ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ В РОССИИ И ЗАРУБЕЖНЫХ СТРАНАХ	
Смагина Анастасия Юрьевна, Люльков Рашид Наилевич.....	30
СРАВНИТЕЛЬНЫЙ АНАЛИЗ УЧЕТА ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ В СООТВЕТСТВИИ МСФО И РСБУ	
Усольцева Ирина Васильевна, Головач Надежда Андреевна.....	32
ОСОБЕННОСТИ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ОТЧЕТНОСТИ В ХОЛДИНГОВЫХ КОМПАНИЯХ	
Филатова Елена Владимировна.....	35
ФОРМИРОВАНИЕ РЕГЛАМЕНТА БЮДЖЕТНОГО ПРОЦЕССА НА ПРЕДПРИЯТИЯХ	
Чинахова Светлана Едвартовна.....	36
ОСОБЕННОСТИ МЕХАНИЗМА ФОРМИРОВАНИЯ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ПРИВЛЕКАТЕЛЬНОСТИ ХОЗЯЙСТВУЮЩЕГО СУБЪЕКТА	
Шнайдер Виктор Викторович.....	38
ВЛИЯНИЕ ИНВЕСТИЦИЙ НА ЭКОНОМИЧЕСКОЕ РАЗВИТИЕ ХОЗЯЙСТВУЮЩЕГО СУБЪЕКТА	
Шнайдер Виктор Викторович, Атаулов Руслан Раисович.....	41
О ВЗАИМОСВЯЗИ ИННОВАЦИЙ И МАЛОГО БИЗНЕСА НА СОВРЕМЕННОМ ЭТАПЕ РАЗВИТИЯ ЭКОНОМИЧЕСКИХ ОТНОШЕНИЙ	
Шнайдер Ольга Владимировна, Лапаев Павел Юрьевич.....	44

ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ФУНКЦИОНАЛЬНО-СТОИМОСТНОГО АНАЛИЗА

Шнайдер Ольга Владимировна, Тремасова Екатерина Андреевна.....46

ПРОБЛЕМЫ УЧЕТА НЕМАТЕРИАЛЬНЫХ АКТИВОВ

Шумилова Ирина Владимировна, Павелкина Екатерина Васильевна.....48

Наши авторы.....51

CONTENT
ANALYSIS AS ONE OF THE MOST IMPORTANT FUNCTIONS OF MANAGEMENT OF THE ENTERPRISE

Avinova Valentina Anatolievna, Sazhnev Andrey Viktorovich.....7

INTERCONNECTION OF QUALITY OF PRODUCTION AND FINANCIAL RESULTS

Ataylov Ruslan Raisovich.....9

ESSENCE, TYPES AND WAYS OF DECREASE IN RISKS CONNECTED WITH INVESTMENT AND INNOVATIVE ACTIVITY OF THE ORGANIZATION

Berdnikova Leila Farhadovna.....11

WAYS OF STRENGTHENING OF THE TAX INCOME OF MUNICIPALITIES ON THE EXAMPLE OF THE BUDGET OF THE CITY DISTRICT OF TOLYATTI

Bykova Natalia Nikolaevna.....13

SOCIO-ECONOMIC DEVELOPMENT AND TECHNOLOGICAL MODERNIZATION OF RUSSIA - TRENDS AND DEVELOPMENT PROSPECTS

Doronkin Vladimir Gennadievich, Kudinova Galina Eduardovna, Yurina Vladlena Sergeevna, Kudinova Natalia Andreevna.....17

THE ESSENCE OF THE VALUE OF THE CASH FLOWS OF THE ENTITY AT THE PRESENT STAGE OF DEVELOPMENT OF ECONOMY

Kuznetsov Artem Alekseevich.....20

INTERNAL CONTROL AND AUDIT ON AUTOMOTIVE MANUFACTURER

Kurilova Anastasia Alexandrovna, Kurilov Kirill Yuryevich.....22

TO THE QUESTION OF THE SUBSTANCE AND SIGNIFICANCE OF INNOVATIONS AT THE PRESENT STAGE OF ECONOMIC DEVELOPMENT

Lapaev Pavel Yurievich.....26

METHOD OF FORMATION OF THE ECONOMIC POTENTIAL OF THE ENTITY

Nikiforova Elena Vladimirovna.....28

STANDARD AND LEGAL REGULATION OF SYSTEM OF THE TAXATION IN RUSSIA AND FOREIGN COUNTRIES

Smagina Anastasia Yurievna, Lylkov Rashit Nailevich.....30

COMPARATIVE ANALYSIS OF ACCOUNTING RECEIVABLES IN ACCORDANCE WITH IFRS AND RAS

Usoltseva Irina Vasilievna, Golovach Nadezhda Andreevna.....32

FEATURES OF CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS IN HOLDING COMPANIES

Filatova Elena Vladimirovna.....35

FORMATION OF REGULATIONS OF THE BUDGETARY PROCESS AT THE ENTERPRISES

Chinahova Svetlana Edvartovna.....36

FEATURES OF THE MECHANISM OF FORMATION OF INVESTMENT APPEAL OF THE BUSINESS ENTITY

Schneider Viktor Viktorovich.....38

THE IMPACT OF INVESTMENT ON THE ECONOMIC DEVELOPMENT OF THE BUSINESS ENTITY

Schneider Viktor Viktorovich, Ataylov Ruslan Raisovich.....41

METHOD OF ON THE RELATIONSHIP OF INNOVATION AND SMALL BUSINESS AT THE PRESENT STAGE OF DEVELOPMENT OF ECONOMIC RELATIONS

Schneider Olga Vladimirovna, Lapaev Pavel Yurievich.....44

THEORETICAL ASPECTS OF FUNCTIONAL-COST ANALYSIS

Schneider Olga Vladimirovna, Tremasova Ekaterina Andreevna.....46

PROBLEMS OF ACCOUNTING FOR INTANGIBLE ASSETS

Shumilova Irina Vladimirovna, Pavelkina Ekaterina Vasilievna.....48

Our authors.....51

УДК 658

АНАЛИЗ КАК ОДНА ИЗ ВАЖНЕЙШИХ ФУНКЦИЙ УПРАВЛЕНИЯ ПРЕДПРИЯТИЕМ

© 2013

В.А. Авинова, кандидат экономических наук, преподаватель кафедры «Экономика и менеджмент»
А.В. Сажнев, кандидат экономических наук, доцент кафедры «Экономика и менеджмент»
 Тольяттинский филиал Российского государственного гуманитарного университета,
 Тольятти (Россия)

Аннотация: В современных условиях хозяйствующие субъекты действуют в сложной экономической обстановке. Многие предприятия разорились в условиях кризиса, не выдерживая конкуренции. В этой ситуации возрастает потребность менеджмента в прогнозной информации, для удовлетворения которой необходим тематический анализ, направленный на принятие стратегических решений. Это значит, что основной задачей тематического анализа, а значит, и управленческого анализа, как и бухгалтерского учета, в современных условиях является направленность на перспективный характер.

Ключевые слова: анализ; финансовый учёт; управленческий учёт; отчётность; функции управления; тематический анализ.

Деление экономического анализа на внешний (финансовый) и внутренний (управленческий) связано с тем, что оба вида анализа используют информацию, сформированную в рамках соответственно внешнего (финансового) и внутреннего (управленческого) учета.

Залог нормального жизнеобеспечения организации, во многом зависит от полноты и своевременности бухгалтерского обслуживания, то есть ведения документооборота, учёта активов и обязательств и тем самым являясь крайне важным аспектом управления предприятием [4, с. 144].

По мнению В.В. Ковалева, в традиционном понимании внешний (финансовый) анализ представляет собой метод оценки и прогнозирования финансового состояния предприятия на основе его бухгалтерской отчетности. Такого рода анализ может выполняться как управленческим персоналом данного предприятия, так и любым внешним аналитиком, поскольку в основном базируется на общедоступной информации. В основе финансового анализа лежит анализ финансовой отчетности. При этом он менее детализирован и более формализован. Этот вид анализа, безусловно, важен, но имеет существенные недостатки – отсутствие оперативности. Менеджер не имеет возможности оценить достигнутые оперативные результаты деятельности предприятия, рассчитать эффективность деятельности отдельных структурных подразделений, оперативно использовать полученную информацию в управленческих целях. Все это возможно в рамках соответственного тематического анализа, являющегося внутренним анализом. Его информационная база гораздо шире и включает любую информацию, циркулирующую внутри предприятия и полезную для принятия управленческих решений. Соответственно расширяется и возможности такого анализа [2].

Ю.А. Бабаев утверждает, что для эффективности управления производственной деятельностью одного экономического анализа недостаточно, и лишь при полном единстве экономического и оперативного анализа можно всесторонне изучить работу предприятия и определить перспективы его дальнейшего развития. Однако из приведенного высказывания следует, что оперативный анализ не входит составной частью в экономический анализ. Мы же полагаем, что и оперативный, и тематический анализ входят составной частью в экономический анализ.

Оперативность является необходимым, но недостаточным условием для того, чтобы подготовленная информация удовлетворяла менеджмент. В современных условиях хозяйствующие субъекты действуют в сложной экономической обстановке. Многие предприятия разорились в условиях кризиса, не выдерживая конкуренции. В этой ситуации возрастает потребность менеджмента в прогнозной информации, для удовлетворения которой необходим тематический анализ, направленный на принятие стратегических решений. Это значит, что основной задачей тематического анализа, а значит, и

управленческого анализа, как и бухгалтерского учета, в современных условиях является направленность на перспективный характер.

Именно оперативность тематического анализа, нацелено на оценку как прошлых, так и будущих результатов хозяйствования структурных подразделений предприятия, и характеризует собственно тематический анализ, интегрирующий три вида внутреннего анализа – ретроспективный, оперативный и перспективный, каждому из которых свойственно решение собственных задач.

Исходя из вышеизложенного, можно предложить следующее определение: тематический анализ – это ранжирование по значимости производственных процессов по интересующей теме, сравнение документов по содержанию, исследование состава и временной динамики информационных потоков для расчёта интерпретации показателей, характеризующих отдельные элементы деятельности хозяйствующего субъекта.

Проанализировав различные подходы к сущности понятия «тематический анализ», признаки которого представлены на рисунке 1.

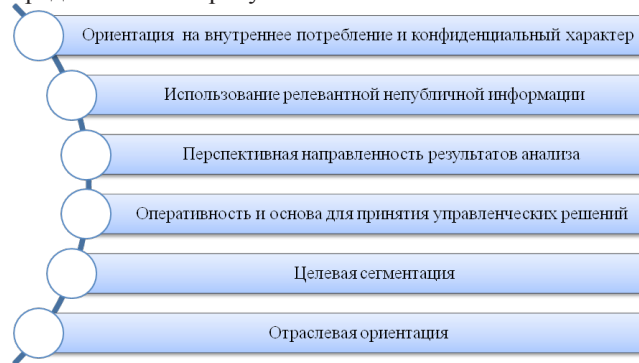


Рисунок 1 - Признаки «тематического анализа»

Следует отметить, что на содержание тематического анализа существенное влияние оказывает его отраслевая направленность, т.е. при его проведении необходимо учитывать технико-экономические особенности деятельности предприятия, как базовый элемент производственного потенциала является существенным инструментом управления инвестиционно - инновационными процессами предприятия. Такой анализ позволяет выявлять внутренние резервы, потенциал развития хозяйствующего субъекта, оценить рыночную стоимость, кредитоспособность, финансовые результаты и другие стороны деятельности хозяйствующего субъекта.

Тесная интеграция экономического анализа с другими направлениями функционирования экономических субъектов хозяйствования – управлением, учётом, контролем, планированием и т. п., определяет выделение тематических направлений, экономического анализа как самостоятельных направлений: финансовый и управлен-

ческий анализ, инвестиционный и инновационный, маркетинговый и логистический анализ и тому подобное.

С.Б. Барнгольц, М.В. Мельник в своих трудах отмечают, что в результате тесной интеграции экономического анализа формируются самостоятельные его разделы, корреспондирующие функциям управления и стадиям воспроизводственного процесса, а также специальные направления анализа, отражающие специфику анализируемых хозяйствующих субъектов по профилю (производство, строительство, торговля, сфера услуг), особенности их организационно-правовых форм и видов (акционерные общества, унитарные предприятия, малые и совместные организации) и уровни (организации, корпоративные структуры, регионы, подотрасли и т.п.). Наряду с этим развиваются и совершенствуются общая методология и методические приемы экономического анализа. Появляются самостоятельные работы по теории и методологии экономического анализа, эта область рассматривается как самостоятельная система знаний [1].

Анализ является одной из важнейших функций управления предприятием, без него невозможно принятие обоснованных управленческих решений. Современная практика управления требует выработки и исполнения менеджерских решений, способствующих достижению эффективной деятельности предприятия. Под управлением предприятия понимается сознательное воздействие на процесс финансово-хозяйственной деятельности предприятия, направленной на достижение стратегии его развития путем эффективного использования различных ресурсов: финансовых, материальных, трудовых и других. Управленческая система воздействует на объект управления посредством общих функций (планирование, учет, анализ, контроль), взаимосвязь и взаимодействие которых образуют замкнутый цикл управления.

Конкретное познание процессов хозяйствования прерогатива экономического анализа. Следовательно, экономический анализ может соединить формальную схему теории принятия решений с конкретной сущностью решаемой проблемы. А это означает, что процесс управления можно характеризовать посредством задач, стоящих перед ним. Возникает необходимость соединения количественного и качественного анализа управленческих процессов, а также совершенствования аналитического обеспечения процессов принятия решений.

Развитие экономической науки сопряжено как с разработкой практических методик, так и методологическим обоснованием выделения специальных областей знаний в отдельных научных направлениях. Этим, в частности, объясняется возросший интерес к проблемам становления и развития тематического анализа инновационной деятельности предприятия как самостоятельной области знаний, с одной стороны, и функции управления предприятием с другой стороны.

В то время как вопросы организационного, информационного и методического обеспечения тематического анализа исследуются в различных работах, исследования же в части инновационной деятельности описаны недостаточно. Поэтому в своем исследовании мы обратились именно к рассмотрению проблем связанных с тематическим анализом инновационной деятельности предприятия.

В связи с этим, мы полагаем, разработка методических аспектов тематического анализа инновационной деятельности предприятия в условиях конкурентной среды и риска представляется актуальной задачей. Задачи анализа инновационной деятельности предприятия представлены на рисунке 2.

Рациональное распределение тематических функций анализа между структурными подразделениями предприятий позволяет сгруппировать и систематизировать наиболее ценную информацию, полезную для принятия управленческих решений, менеджерами предприятия.

При этом тематический анализ в условиях реализации инновационных программ технического перевооружения и развития приобретает особую значимость. К его выполнению должны быть привлечены сотрудники, как инженерно-технических, так и финансово-экономических служб и подразделений, что позволит обеспечить соответствующую глубину и комплексность тематического анализа инновационной деятельности предприятия.

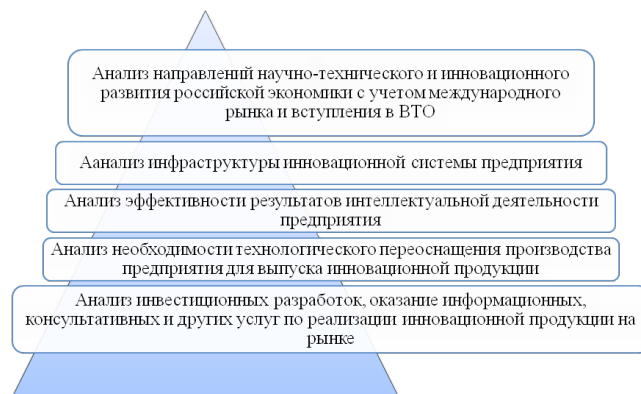


Рисунок 2 - Задачи анализа инновационной деятельности предприятия

Следует отметить, что в процессе обоснования принимаемых деловых решений отдельные виды экономического анализа используются редко, чаще используется совокупность различных видов тематического анализа.

Эффективность проведения тематического анализа инновационной деятельности предприятия во многом зависит от правильно выбранных и обоснованных целей и задач бизнеса, а также от характеристик самой системы управления, принятой на предприятии. Система управления должна быть гибкой, эффективной, оптимальной. Эффективное управление требует высокой оперативности, взаимодействия всех участников производственно-хозяйственного процесса, понимания целей и задач самого бизнеса.

В связи с тем, что тематический анализ ограничивается изучением какой либо темы, отдельного вопроса, тематический анализ в ряде случаев можно рассматривать как часть комплексного, его дальнейшего углубления [5].

Следует согласиться с мнением С.Б. Барнгольц и М.В. Мельник с тем, что «вследствие эпизодичности, разнообразие тематики, сложности подготовки информационной базы и аналитической ее обработки, необходимости привлечения специалистов, в служебные обязанности которых выполнение аналитической работы не входит, тематический анализ значительно более трудоемок, чем комплексный, и на практике проводится преимущественно на стадии проектирования новых изделий или подготовки новых технологических процессов их производства с целью выявления резервов улучшения их качества и снижения затрат на единицу полезного эффекта. Тематический анализ чаще всего проводится в рамках функционально-стоимостного, реже – технико-экономического вида анализа» [1]. Это опять подтверждает направленность тематического анализа, характеризующего инновационную деятельность предприятия.

Тематическим может являться и ABC анализ. Этот вид анализа предполагает выявление наиболее значимых для предприятия товаров (ассортиментных групп), т.е. товаров группы А, доля которых в номенклатурном перечне составляет приблизительно 20%, в то время как их доля в выручке равно 80% (правило 20/80). Именно товары этой группы должны изучаться в процессе анализа наиболее тщательно. Доля товаров группы В составляет в номенклатуре 30%, их доля в выручке равна

15%, оставшиеся товары (группа С) при своей многочисленности (в номенклатуре их доля 50%) в выручке имеют долю в 5%. Очевидно, что для анализа они не представляют большого интереса [3; 5-10].

От масштабов предприятия зависят информационные потребности тематического анализа инновационной деятельности предприятия. Чем крупнее организация, тем больше в ней управленцев, соответственно тем больше направлений (тематик) анализа используется в процессе деятельности. Следует отметить, что в крупных корпорациях на уровне топ – менеджмента для принятия решений необходима более агрегированная информация, нежели топ – менеджерам средних хозяйствующих субъектов. Так, если заказчиком тематического анализа инновационной деятельности предприятия выступает управляющая компания, то на ее уровне достаточно владеть информацией об объеме продаж инновационной продукции, рентабельности продаж инновационной продукции, рентабельности активов и собственного капитала. Такая информация способствует управляющей компании принимать решения о дополнительных инвестициях в данное направление бизнеса или же о его диверсификации.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Барнгольд С.Б., Мельник М.В. Методология экономического анализа деятельности хозяйствующего субъекта. - М.: Финансы и статистика, 2003. – 240 с.: ил.
2. Ковалев В.В. Финансовая отчетность. Анализ финансовой отчетности (основы балансоведения): учеб. пособие для вузов /В.В. Ковалев. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: ТК Вэлби, Проспект, 2007. – 432 с.) (Ковалев

В.В. Финансовый анализ: методы и процедуры. - М.: Финансы и статистика, 2003. – 560 с.) (Ковалев В.В. Финансовый анализ: Управление капиталом. Выбор инвестиций. Анализ отчетности. - М.: Финансы и статистика, 1998. – 512 с.

3. Мельник М.В. Экономический анализ в аудите: учеб. пособ./ М.В. Мельник, В.Г. Когденко. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2007. – 543 с.

4. Усольцева И.В., Тунегова В.Н. Аутсорсинг для некоммерческих организаций и возможности применения. // Вектор науки ТГУ. 2011. № 4.

5. <http://www.market-journal.com/ekoanaliz/>

6. Фролова В.А. Формирование интегрированной системы ABC-AND-EVA //Азимут научных исследований: экономика и управление. 2012. № 1. С. 64-67.

7. Ядранский Д.Н. Диагностирование и контроль социально-экономической эффективности как направление современного экономического анализа // Актуальные проблемы экономики и права. 2012. № 4 (24). С. 209-216.

8. Иранпур А.Б.О. Проблема анализа результатов иностранного инвестирования // Вектор науки Тольяттинского государственного университета. Серия: Экономика и управление. 2012. № 2. С. 50-53.

9. Асканова О.В. Сущность управления производственной программой предприятия и роль анализа в этом процессе // Актуальные проблемы экономики и права. 2012. № 3. С. 53-56.

10. Гумерова Г.И., Шаймиева Э.Ш. анализ управления технологическими инновациями на промышленных российских предприятиях: источники финансирования, инновационная стратегия // Актуальные проблемы экономики и права. 2012. № 4 (24). С. 143-150.

ANALYSIS AS ONE OF THE MOST IMPORTANT FUNCTIONS OF MANAGEMENT OF THE ENTERPRISE

© 2013

V.A. Avinova, candidate of economic sciences, lecturer of the Department of «Economics and management»
A.V. Sazhnev, candidate of economic sciences, associate professor
of Department of «Economics and management»
Tolyatti branch of the Russian State Humanitarian University, Togliatti (Russia)

Annotation: In modern conditions of economic entities operate in a difficult economic environment. Many enterprises went bankrupt in the conditions of crisis, notwithstanding the competition. In this situation there is a growing demand management in the forward-looking information, to meet that need a thematic analysis aimed at making strategic decisions. This means that the main task of a case study and, therefore, management analysis, and accounting in modern conditions is aimed at the long-term character.

Keywords: analysis; financial accounting; management accounting; reporting; management functions; thematic analysis.

УДК 658

ВЗАИМОСВЯЗЬ КАЧЕСТВА ПРОДУКЦИИ И ФИНАНСОВОГО РЕЗУЛЬТАТА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

© 2013

P.P. Ataurov, ассистент кафедры «Экономики и менеджмент»
Тольяттинский филиал Российского государственного гуманитарного университета,
Тольятти (Россия)

Аннотация: Заинтересованность хозяйствующих субъектов в производстве и продаже качественной, пользующейся спросом на рынке продукции, отражается на величине прибыли, которая при прочих равных условиях находится в прямой зависимости от объема продаж этой продукции.

Ключевые слова: качественные структурные сдвиги; экономический эффект; финансовый результат; брак; прибыль.

Рост объема производства и продажи продукции - это основополагающий фактор уровня прибыли, а внедрение научно-технических разработок, повышение производительности труда, улучшение качества продукции, оказывают прямое влияние на состояние обусловленных показателей. В свою очередь объем производства, и объем продаж зависят от показателя качества изготовленной и реализованной продукции. Заинтересованность хозяйствующих субъектов в производстве и продаже качественной, пользующейся спросом на рынке продукции, отражается на величине прибыли, которая при прочих равных условиях находится в прямой зависимости

от объема продажи этой продукции и ценовой характеристики продукции. Качество продукции в условиях современного производства – важнейшая составляющая эффективности, рентабельности предприятия, поэтому ему необходимо уделять постоянное внимание [1]. Контроль качества продукции должен присутствовать на всех стадиях производства и продажи продукции, т.е. начиная от директора субъекта хозяйствования и заканчивая конкретным исполнителем любой операции, необходимо прослеживать изменение качества производимой продукции. Улучшение качества продукции – это направление интенсивного развития экономики,

источник экономического роста, эффективности общественного производства. Фактор ресурсоограниченности при прочих условиях играет одну из значимых ролей. Особенно это заметно при условии возрастания комплексного управления качеством продукции и эффективностью производственной деятельности.

В период жестких рыночных отношений изменения социально-экономического развития государства приводят к качественным структурным сдвигам в сторону интенсификации производства, что обуславливает неизменный рост денежных накоплений и, главным образом, прибыли экономических субъектов различных форм собственности. Прибыль является одним из качественных показателей финансового результата, а показатели финансовых результатов характеризуют абсолютную эффективность хозяйственной деятельности экономических субъектов. Существенными среди этих показателей являются показатели прибыли и рентабельности. Прибыль, как конечный финансовый результат деятельности представляет собой разницу между общей суммой доходов и затратами на производство и реализацию продукции с учетом убытков от различных хозяйственных операций. При этом наблюдается тесная взаимосвязь объема производства и продажи продукции, величины прибыли, уровня рентабельности, которые в свою очередь зависят от производственной, снабженческой, сбытовой и коммерческой деятельности экономического субъекта, характеризующие все стороны финансово-хозяйственной деятельности. В процессе производства и продажи продукции необходимо проводить анализ промежуточного результата финансово-хозяйственной деятельности, т.е. следует проанализировать значение маржинального дохода, характеризующего сумму выручки, остающуюся после возмещения переменных затрат. Из полученного маржинального дохода организация – производитель возмещает постоянные затраты (расходы) отчетного периода. При уравнивании суммы полученного маржинального дохода с величиной постоянных затрат, наступает точка безубыточности – такой объем производства, при котором организация не имеет убытков, но еще не получает прибыль.

При построении процесса управления качеством продукции непосредственными объектами управления становятся бизнес-процессы, которые определяют практическое выполнение указанных групп показателей качества продукции. Системы управления качеством, действующие на различных предприятиях и в организациях, индивидуальны. Эти процессы являются, по сути, непрерывными и реализуются на всех стадиях жизненного цикла продукции. В современной организации управление качеством продукции осуществляется при помощи комплекса методов (рис. 1).



Рисунок 1 - Комплекс методов управления качеством производимой продукции

Инструмент управления ориентирован на сохранение, то есть на устойчивость. Другими словами, это способ решения проблемы приспособления в сложившейся ситуации [3].

Необходима систематизация всего множества инструментов, относящихся к сфере менеджмента качества, так как растущий объем, а также разнообразие средств, методов и инструментов управления качеством создает определенные трудности при их изучении и выборе для практического применения. В современных быстроизменяющихся условиях развитие систем управления качеством предприятий и продукции (услуг) должно представлять собой непрерывный процесс, требующий постоянной адаптации основных и вспомогательных служб к экономическим, техническим, организационным и научным изменениям.

Системная ориентация всех подразделений организации на качество лежит в основе ресурсосберегающего подхода к управлению с конечной целью оправдания ожиданий потребителей и, как следствие, получения максимально возможной прибыли или экономического эффекта.

В современных условиях успех в деятельности каждой организации во многом зависит от того насколько эффективно используется её потенциал. В силу ограниченности различных видов ресурсов возникает необходимость регулярного поиска внутренних возможностей предприятия [2, с. 165].

При оценке экономического потенциала организации показатели следует рассматривать только в динамике во избежание неверных выводов из-за случайных явлений, имевших место в том или ином периоде [4, с. 279]. Целью такой оценки является показатели качества, определяющие их значение, наличие обусловленных средств и методов оценки. Весь процесс оценки качества продукции и его взаимосвязь с финансовым результатом деятельности любой организации всецело зависит от специфики деятельности организации, ценовой характеристики продукции, ассортиментной программы, квалификации персонала, состояния материальных ресурсов и её технических возможностей. Так рост брака в процессе производства и продажи продукции снижает качество производимой продукции. В свою очередь качество продукции, которое соответствует требованиям потребителей и достижениям научно-технического прогресса, определяет конкурентоспособность продукции и финансово-хозяйственной деятельности в целом. Жесткие условия конкуренции в свою очередь заставляют всех субъектов экономики постоянно совершенствовать качественные показатели товаров и услуг, нарабатывать оперативную и стратегическую политику не только в сфере качества, количества произведенной и проданной продукции, но и ценовой политики.

Следует отметить, что качество продукции – это экономическая категория, формирующая такие экономические показатели работы организации как себестоимость, цена, прибыль, рентабельность [5-7]. Взаимозависимость всех упомянутых показателей неоспорима и значима, следовательно, при формировании стратегии развития экономическим субъектом должны быть рассмотрены возможности гибкого влияния на обозначенные показатели, тем самым оказывая существенное и положительное влияние на финансовый результат. Необходимо заметить, что факторы повышения качества продукции и факторы влияния на нее, определяются как целая система, способствующая то увеличению, но снижению финансового результата.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Давыдова, Н.С. Бережливое производство на предприятиях машиностроения: теория и практика внедрения. – Академия Естествознания, 2012.
2. Никифорова Е.В., Бердникова Л.Ф., Николаева М.Ю. Теоретико-методические аспекты производствен-

ного потенциала организации // Вектор науки ТГУ. 2009. № 7.

3. Томохова, И.Н. Классификация средств и методов управления качеством / Томохова И.Н., Рыжкова Н.А. // Научное издание ФГОУ ВПО РГУТиС журнал «Сервис plus». – 2008. - № 4. – С. 27-39.

4. Шнайдер О.В., Шнайдер В.В. Диагностика экономического потенциала: проблемы, сущность и значение // Вектор науки ТГУ. 2011. № 4.

5. Хабибулина А.Г. Элементы новаций в современной системе управления качеством в России //

Актуальные проблемы экономики и права. 2011. № 1. С. 138-142.

6. Кирпиков А.Н. Использование показателей оборачиваемости текущих активов в системе экономического анализа и финансового управления организации // Актуальные проблемы экономики и права. 2011. № 2. С. 73-77.

7. Курилов К.Ю., Курилова А.А. Проектирование системы анализа деятельности предприятия с учетом цикличности экономической конъюнктуры // Азимут научных исследований: экономика и управление. 2012. № 1. С. 34-36.

INTERCONNECTION OF QUALITY OF PRODUCTION AND FINANCIAL RESULTS

© 2013

R.R. Ataylov, assistant of the Department «Economy and management»
Tolyatti branch of the Russian State Humanitarian University, Togliatti (Russia)

Annotation: The Interest of the economic agents in the production and marketing of quality, marketable products on the market, reflected on the amount of profit, which, other conditions being equal is in direct dependence on the volume of sales of this product. The quality of the products in the conditions of modern production is the most important component of the efficiency, profitability.

Keywords: qualitative structural shifts; economic benefits; the financial result; marriage; profit.

УДК 65.011

К ВОПРОСУ СНИЖЕНИЯ РИСКОВ ИНВЕСТИЦИОННО-ИННОВАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ

© 2013

Л.Ф. Бердникова, кандидат экономических наук, доцент кафедры
 «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»
Тольяттинский государственный университет, Тольятти (Россия)

Аннотация: В статье исследовано понятие «риск». Раскрыты виды рисков, связанных с инвестиционно-инновационной деятельностью организации. Выделены способы снижения рисков, связанных с инвестиционно-инновационной деятельностью организации.

Ключевые слова: риск, инновационно-инвестиционная деятельность организации, виды рисков, способы снижения рисков.

Любая организация, ведущая финансово-хозяйственную деятельность нацелена на получение прибыли, повышение рентабельности, расширение доли рынка и привлечение потенциальных клиентов. Предложение на рынок новой инновационной продукции существенно может повлиять на конкурентные преимущества фирмы, и, безусловно, раскрыть возможности освоения новых рынков, привлечения дополнительных потребителей. В этой связи актуальным является инвестиционно-инновационная деятельность.

Ориентир российской экономики на высокотехнологичное производство предполагает значительные инвестиции в различные отрасли. В условиях привлечения инвестиций становится очевидным, что современным хозяйствующим субъектам будет довольно сложно рассчитывать на привлечение средств инвесторов, не затрачивая усилий на повышение своей инвестиционной привлекательности [12].

Однако, необходимо отметить, что в стремительно меняющихся условиях внешней среды инвестиционно-инновационная деятельность организации подвержена различным видам рисков, требующих регулярного анализа. Кроме того, необходимо подчеркнуть, что многие риски взаимосвязаны между собой, и реализация одного из них может провоцировать наступление другого. В этой связи необходимо владеть не только теоретическими знаниями о рисках и методах их анализа, но и оперативно применять их на практике.

Для того, чтобы определить какие риски непосредственно связаны с инвестиционно-инновационной деятельностью необходимо в целом исследовать экономическое содержание риска.

Определения термина «риск», представленные в экономической литературе отражены в таблице 1.

Таким образом, в общем виде риск характеризуется как возможность наступления некоторого неблагоприятного события, влекущего за собой появление различ-

ных потерь.

Таблица 1 - Определения термина «риск», представленные в экономической литературе

№ п/п	Автор	Определение
1	А.И. Ильин [9, с. 192]	Под хозяйственным риском следует понимать угрозу, опасность возникновения ущерба в любых видах деятельности, связанных с производством продукции, товаров, услуг, их реализацией, товарно-денежными и финансовыми операциями, коммерцией, осуществлением социально-экономических и научно-технических программ
2	Э.А. Маркарьян, Г.П. Герасименко, С.Э. Маркарьян [6, с. 492]	В общем случае под риском понимают возможность наступления некоторого неблагоприятного события, влекущего за собой возникновение различного рода потерь (например, получение физической травмы, потеря имущества, ущерб от стихийного бедствия и т.п.)
3	Л.Н. Коршунова, Н.А. Проданова [5, с. 6]	Под риском понимают все внутренние и внешние предпосылки, которые могут негативно повлиять на достижение стратегических целей в течение точно определенного отрезка времени наблюдения, например, периода оперативного планирования
4	Г.Д. Ковалев [4, с. 122]	Риск есть затраты усилий и средств при неопределенном соотношении выигрыша и потерь, шанса на удачу и краха
5	Н.В. Игошин [2, с. 118]	Риск – это ненадежность, свойственная процессу извлечения прибыли от инвестиций, а следовательно, и вероятность потери средств, вложенных потенциальным инвестором

Рассмотрим взаимосвязь риска с понятиями «вероятность» и «неопределенность». Термин «вероятность» характерен теории вероятности, в рамках которой является фундаментальным, способствующим количественно сравнивать события по степени их возможности. Вероятностью события служит некое число, которое будет тем больше, чем более возможно событие. В общем понимании вероятность представляет собой возможность достижения определенного результата. Иными словами, чаще всего происходящее событие будет считаться наиболее вероятным. Таким образом, термин «вероятность» тесно взаимосвязан с понятием частоты события. В случаях, когда статистические данные о частотах появления события недостаточны или отсутствуют, то оценка вероятности ситуации опирается на субъективных измерения человека, принимающего определенное решение. Эффективность принятого управленческого решения определяется его экономической обоснованностью, своевременным реагированием на стремительно меняющи-

еся условия среды, знаниями основных методов оценки и управления риском. Категория «неопределенность» предполагает существование факторов, при которых результаты действий не являются детерминированными, а степень возможного их влияния на результаты неизвестна. Неопределенности в чистом виде встречаются редко, зачастую возникают их смешанные варианты [7].

Инвестиционной деятельности предприятия свойственны свои виды рисков. В экономической литературе исследованию инвестиционных рисков отведено отдельное направление. Среди различных видов рисков Л.Н. Коршунова, Н.А. Проданова [5] выделяют инвестиционный риск и считают, что его сущность состоит в риске потери инвестируемого капитала или ожидаемого дохода, и он порождается в основном фондовым рынком. Кроме того, авторы выделяют такие виды инвестиционного риска как: капитальный; селективный; временной; законодательных изменений; процентный; ликвидности; кредитный.

Э.А. Маркарьян, Г.П. Герасименко, С.Э. Маркарьян [6, с. 492] при реализации инвестиционных проектов выделяют риски двух видов:

- предпринимательский – риск, связанный с хозяйственной деятельностью организации, и выражается в вероятности возникновения убытков или недополучения доходов по сравнению с прогнозируемым вариантом;

- финансовый риск – обусловлен изменениями рыночной ставки дохода на вложенный капитал.

По мнению Л.Л. Игониной [1, с. 310] «инвестиционный риск представляет собой вероятность возникновения финансовых потерь в виде снижения капитала или утраты дохода, прибыли вследствие неопределенности условий инвестиционной деятельности».

Кроме того, Л.Л. Игонина [1, с. 312-316] дает широкую классификацию инвестиционных рисков, которые подразделяет на:

- общие – одинаковые для всех участников инвестиционной деятельности и форм инвестирования, определяемые факторами, на которые инвестор при выборе объектов инвестирования не может повлиять (например, внешнеэкономические, внутриэкономические, социально-политические и другие риски;

- специфические – подразделяемые на риски инвестиционного портфеля и риски объектов инвестирования.

В процессе осуществления инновационной деятельности весомое значение имеют инновационные риски. Данная категория рисков достаточно широкая и включает разные риски, связанные с ее реализацией.

Г.Д. Ковалев [7] инновационные риски разделяет на две группы:

- имеющие поисковый характер и связанные с вероятностью верного выбора новой идеи, новшества;

- реализационные риски, возникающие неизбежно при переводе новшества в производственное нововведение.

При этом, автор [4] выделяет несколько видов основных рисков по объекту инновации: рыночный риск; бизнес (производственный) риск; финансовый риск. Кроме того, Г.Д. Ковалев [4] в рамках исследования инновационной деятельности выделяет налоговый, деловой и психологический, инфляционный риск, риск, связанный с упущенной выгодой.

Следует отметить, что к основным причинам, проявления рисков, связанных с инвестиционно-инновационной деятельностью можно отнести:

- изменения в экономической ситуации;
- изменения в законодательстве, регулирующем инвестиционную и инновационную деятельность;
- сокращение спроса на производимую продукцию или услуги;
- изменения конъюнктуры рынка;
- появление новых конкурентов;
- инфляционные процессы;

- изменение процентных ставок;
- ограниченность ресурсов;
- устаревание техники и технологии;
- текучесть квалифицированных кадров и др.

Выделим риски, связанные с инвестиционно-инновационной деятельностью организации на рис. 1.

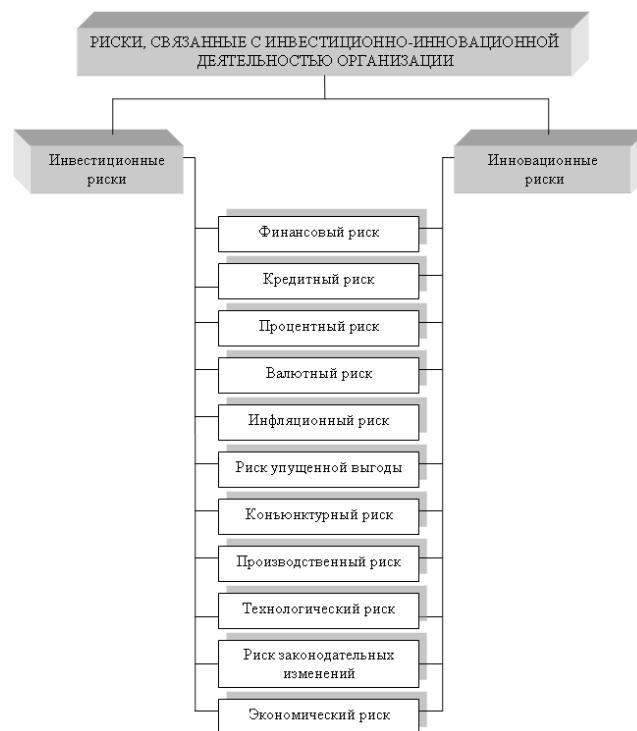


Рисунок 1 - Риски, связанные с инвестиционно-инновационной деятельностью организации

Инвестиционные и инновационные риски являются достаточно сложными по форме проявления и выявлению их влияния, поскольку могут смыкать в себе различные виды рисков. В связи с чем, управление инвестиционными и инновационными рисками требует наличие знаний по минимизации и других видов риска.

Среди наиболее распространенных приемов снижения степени риска Л.Н. Коршунова, Н.А. Проданова [5] выделяют диверсификацию, лимитирование, страхование и самострахование, хеджирование.

Диверсификация – это процесс распределения инвестируемых средств среди различных, не связанных между собой, объектов вложения капитала, с целью минимизации степени риска и потерь доходов. Диверсификация способствует избежанию определенной части риска при распределении капитала между разными видами деятельности.

Лимитирование представляет собой установление предельных сумм рискованных расходов организации, на которое она может пойти без особо ощутимого ущерба.

Страхование предполагает снижение степени риска путем передачи части ответственности страховой компании.

Самострахование заключается в том, что организация подстраховывается самостоятельно, без заключения договора со страховой компанией и приобретения страховки. При этом происходит экономия капитала по страхованию. Самострахование предусматривает создание непосредственно на предприятии натуральных и финансовых страховых (резервных) фондов.

Хеджирование представляет собой страхование рисков от неблагоприятных колебаний цен на товарно-материальные ценности по контрактам и коммерческим операциям, предусматривающих продажи или поставки товаров в будущих периодах [10, 11]. Существуют операции хеджирования на повышение и на понижение.

Данные способы минимизации рисков вполне применимы и к снижению рисков, связанных с инвестиционно-инновационной деятельностью организации.

Таким образом, на основании вышеизложенного, необходимо отметить, что инвестиционно-инновационная деятельность сопряжена с множеством различных рисков, требующих особых знаний, позволяющих одновременно их выявлять и минимизировать. Однако, несмотря на это, в настоящее время, характеризующееся эпохой научно-технического прогресса, каждая организация с целью долгосрочного функционирования должна ориентироваться на инвестиционно-инновационное развитие.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Игонина Л.Л. Инвестиции: Учебное пособие / Под ред. д-ра экон. наук, проф. В.А. Слепова. – М.: Юристъ, 2002. – 480 с.
2. Игошин Н.В. Инвестиции. Организация управления и финансирование: Учебник для вузов. 2-е изд., перераб. и доп. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2001. – 542 с.
3. Иода Е. В., Иода Ю. В., Мешкова Л. Л., Болотина Е. Н. Управление предпринимательскими рисками. 2-е изд., испр. и перераб. Тамбов: Изд-во Тамб. гос. техн. ун-та, 2002. – 212 с.
4. Ковалев Г.Д. Основы инновационного менеджмента: Учебник для вузов / под ред. проф. В.А. Швандара. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 1999. – 208 с.
5. Коршунова Л.Н. Оценка и анализ рисков / Л.Н.

Коршунова, Н.А. Проданова. – Ростов н/Д: Феникс, 2007. – 96 с. (Высшее образование).

6. Маркарьян Э.А. Экономический анализ хозяйственной деятельности : учебное пособие / Э.А. Маркарьян, Г.П. Герасименко, С.Э. Маркарьян. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: КНОРУС, 2010. – 536 с.
7. Методология и инструментарий управленческого учета, анализа и аудита инвестиционной деятельности коммерческих организаций: монография / под общ. Ред. А.И. Кривцова. – Самара: Самарский институт (филиал) РГТЭУ, 2012. – 400 с.
8. Основы инновационного менеджмента. Теория и практика: Учебник / Л.С.Барютин и др.; под ред. А.К. Казанцева, Л.Э. Миндели. 2-е изд. перераб. и доп. — М.: ЗАО «Издательство «Экономика», 2004. - 518 с.
9. Планирование на предприятии: Учебник / А.И. Ильин. – Мн.: Новое знание, 2004. – 5-е изд., стереотип. – 635 с.
10. Помелов Д.В. Понятие риска. Сущность и способы управления рисками предприятий производственной сферы. Хеджирование как эффективный механизм защиты // Карельский научный журнал. 2012. № 1. С. 27-29.
11. Латанова Е.В., Курилова А.А. Понятие финансовой стратегии и этапы ее формирования // Балтийский гуманитарный журнал. 2012. № 1. С. 16-18.
12. Шнайдер В.В. Учёт и анализ инвестиций коммерческих организаций. Диссертация на соискание учёной степени кандидата экономических наук / Саратовский государственный социально-экономический университет. Самара, 2010.

ESSENCE, TYPES AND WAYS OF DECREASE IN RISKS CONNECTED WITH INVESTMENT AND INNOVATIVE ACTIVITY OF THE ORGANIZATION

© 2013

L.F. Berdnikova, candidate of economical science, assistant professor
 of «Accounting, the analysis and audit»
Togliatti State University, Togliatti (Russia)

Annotation: In article the concept “risk” is investigated. Types of the risks connected with investment and innovative activity of the organization are opened. Ways of decrease in the risks connected with investment and innovative activity of the organization are allocated.

Keywords: risk, innovative and investment activity of the organization, types of risks, ways of decrease in risks.

УДК 336.14.01

СПОСОБЫ УКРЕПЛЕНИЯ НАЛОГОВЫХ ДОХОДОВ МУНИЦИПАЛЬНЫХ ОБРАЗОВАНИЙ НА ПРИМЕРЕ БЮДЖЕТА ГОРОДСКОГО ОКРУГА ТОЛЬЯТТИ

© 2013

Н.Н. Быкова, старший преподаватель кафедры «Финансы и кредит»
Тольяттинский государственный университет, Тольятти (Россия)

Аннотация: Важной особенностью современной стадии развития бюджетной и налоговой системы Российской Федерации является потребность укрепления финансовой независимости местных властей, во-первых, для обеспечения муниципальных обязательств и, во-вторых, для экономического развития собственных территорий. Местный орган власти должен быть основан на сильной финансовой и экономической базе, в основе которой есть налоговые поступления.

Ключевые слова: бюджетная система, местный бюджет, консолидированный бюджет, доходы бюджетов, налоговые доходы, налоги, бюджетная политика, налоговая политика, бюджетный дефицит, бюджетные полномочия, налоговые полномочия, местное самоуправление.

Налоговая политика на местном уровне – часть общей социально-экономической политики муниципалитета и она должна быть напрямую связана с общей стратегией развития территории и отвечать идее претворения в жизнь мероприятий по увеличению налоговых доходов местных бюджетов без подавления деловой активности [4, с.25].

Необходимым условием для осуществления эффективной налоговой политики местного уровня власти является наделение органов местного самоуправления необходимыми налоговыми полномочиями. Современное местное самоуправление должно стать уровнем власти, который располагает правовыми, административными и финансовыми возможностями для самостоятельного развития муниципальных образований, для выстраивания собственных приоритетов, постановки задач по их

достижению и реализации.

Вместе с тем развитие налогового потенциала и расширение собственной налоговой базы городского округа, невозможно без изменения системы формирования бюджета городского округа. Основные направления должны быть связаны:

- с созданием условий для изменения соотношения налоговых, неналоговых доходов и межбюджетных трансфертов в доходах муниципальных бюджетов;
- с возможностями расширения налоговых доходов местного самоуправления;
- с изменением отношения на федеральном и региональном уровне к трансфертам, как важнейшим источникам доходов бюджетов городских округов;
- с выведением из теневого бизнеса ряда предприятий;

- с усилением налоговой дисциплины на территории городского округа Тольятти.

В течение всего периода развития местного самоуправления в России постоянно возникал вопрос о необходимости повышении доли налоговых и неналоговых доходов в структуре доходной части бюджетов и снижения доли финансовой помощи. В 2006 году эта проблема была решена, но не через изменение структуры доходов бюджетов, а путем изменения самого понятия «собственные доходы бюджетов». Если прежде в собственные доходы включались только налоговых и неналоговые доходы, а все остальные доходы составляли финансовую помощь, то с 2006 года все доходы – и налоговые, и неналоговые, и дотации с субсидиями стали собственными доходами бюджетов.

Так, по городу Тольятти удельный вес безвозмездных поступлений составил от 30 до 38 процентов. Высокая доля безвозмездных поступлений порождает иждивенчество органов местного самоуправления, культивирует пассивную среду, инертность, не стимулирует активность и инициативу. Поэтому стратегической задачей финансовой политики в отношении местного самоуправления должно стать снижение доли безвозмездных перечислений в структуре доходов местных бюджетов и замена их на налоговые источники.

Для создания законодательных условий по формированию налоговой базы муниципальных образований, позволяющей обеспечить эффективное выполнение возложенных на органы местного самоуправления полномочий, необходимо закрепить за местными бюджетами такие же, как и на других уровнях, надежные налоговые источники.

Анализ налоговых доходов бюджета городского округа Тольятти выявил, что максимальную долю в структуре налоговых доходов бюджета городского округа занимает налог на доходы физических лиц (далее – НДФЛ): от 64 до 72 процентов. Исходя из этого, с точки зрения поиска наиболее эффективных путей увеличения налоговых доходов бюджета, именно этот налог является наиболее перспективным. Являясь налогом с доходов граждан, этот источник формирования местных бюджетов должен, прежде всего, использоваться для реализации социальных гарантий населения.

По опыту зарубежных стран подоходный налог в отличие от Российской Федерации (далее – РФ), где он отнесен к категории федеральных, является местным и формирует доходы бюджетов именно муниципальных образований, то есть уровня, который находится ближе всего к населению.

Таким образом, увеличение доли НДФЛ, закрепленной за местными бюджетами, до 100 процентов и преобразование его в местный налог с зачислением по месту жительства, будет наглядным отражением зависимости социально-экономического положения городского округа от экономического вклада населения данной территории. Изменение роли НДФЛ в формировании доходов местных бюджетов позволит радикально решить стратегическую задачу местного самоуправления по созданию собственной надежной доходной базы, увязать проблему налогов, которые платит население, с проблемой качества и количества услуг, которые население получает.

Закрепление его полностью за местными бюджетами или хотя бы увеличение доли по нему от регионального бюджета, способствует увеличению собственных доходов бюджета городского округа Тольятти, активизирует деятельность органов местного самоуправления в направлении его увеличения и повышения собираемости.

Одной из мер, способствующей увеличению налоговых доходов является введение прогрессивной шкалы по НДФЛ. При этом снизится налоговая нагрузка для тех категорий граждан, доходы которых не превышают 100,0 тыс. руб. в год. В основном, это работники бюджетной сферы: учителя, врачи, деятели науки и культуры. В тоже время предлагается увеличить ставку налога

для категорий граждан с доходами свыше 1,0 млн. руб. в год. В ситуации, когда имеет место резкое расслоение населения по уровню доходов, применение единой ставки подоходного налога, по меньшей мере, нелогично. Ссылка на то, что люди с высокими доходами будут их скрывать, не основательна. Органы финансового контроля должны работать эффективно при любой шкале налога на доходы физических лиц. Однако, увеличивая налоговую ставку, не стоит забывать о теореме, доказанной американским экономистом Артуром Лаффером. Он установил, что при повышении ставки налогов доходы государства сначала увеличиваются. Но, если налоговая ставка превысит некую границу, доходы от налоговых поступлений начнут уменьшаться, так как слишком высокие налоги снижают у людей желание работать в «светлой» легальной экономике. Чем выше ставка налога, тем ниже объемы производства и меньше доходы государства. Зависимость налоговых поступлений от ставки налога имеет вид перевернутой параболы и носит название кривой Лаффера (изображена на рисунке 1).

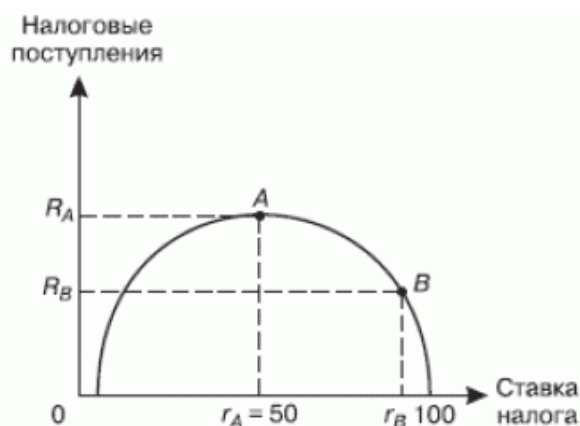


Рис. 1. Кривая Лаффера

Исходя из вышесказанного, поиск оптимальных налоговых ставок – важное условие улучшения социального положения населения. Дифференцированная шкала налогообложения позволила бы более равномерно перераспределить налоговую нагрузку, имея целевую ориентацию на улучшение финансового положения большинства граждан, ограниченных в размере доходов в силу специфики их работы, а также обеспечила бы гарантированное перекрытие выпадающих доходов бюджета от снижения налоговой ставки поступлениями налога от высокодоходных категорий граждан.

Между тем, основным местным доходным источником для бюджета городского округа Тольятти является земельный налог. Этот налог в доходах бюджета занимает от 21 до 23 процентов.

Считаем, что было бы целесообразно усовершенствовать методику кадастровой оценки земельных участков, периодически пересматривать оценку стоимости земли, а также предоставить право органам местного самоуправления устанавливать ставки земельного налога и индексировать налогооблагаемую базу в пределах, устанавливаемых федеральным законодательством.

Далее рассмотрим налог на имущество физических лиц. В настоящее время в большинстве городских округов размеры ставок налога на имущество с высокой инвентаризационной стоимостью установлены на среднем уровне или ниже. В результате местные бюджеты несут значительные потери. Для получения данного налога в полном объеме органы местного самоуправления в настоящее время уже запланировали проведение полной инвентаризации всех объектов налогообложения (жилых домов, квартир, дач и гаражей) с целью создания реестра объектов налогообложения, определения их собственников, установления конкретных ставок в зависимости от инвентаризационной стоимости объектов

налогообложения.

Анализ налоговых поступлений по единому налогу на вмененный доход (далее – ЕНВД) выявил низкую долю доходов от данного налогового режима. С целью увеличения налогооблагаемой базы необходимо расширить перечень видов предпринимательской деятельности, подлежащих обложению данным налогом. В первую очередь следует включить такие виды деятельности, по которым субъекты предпринимательства представляют недостоверные показатели своей финансово-хозяйственной деятельности.

Уклонение от уплаты налогов – нелегальный путь уменьшения налогоплательщиком своих налоговых обязательств по налоговым платежам, основанным на сознательном, умышленно наказуемом использовании методов сокрытия доходов и имущества от налоговых органов, создания фиктивных расходов, а также намеренного (умышленного) искажения бухгалтерской и налоговой отчетности. Негативное влияние уклонения от уплаты налогов выражается в том, что ставит законопослушных налогоплательщиков в невыгодное положение по сравнению с лицами, уклоняющимися от уплаты налогов. Использование уклонения от уплаты налогов становится очевидным фактором для победы в конкурентной борьбе. Кроме того, недопоступление части налогов делает невозможным финансирование из бюджета ряда программ и проектов.

В связи с данным фактом, в целях заинтересованности налогоплательщиков ЕНВД и выхода их из тени, предлагаем также снизить величину корректирующего коэффициента К2.

Кроме того, чтобы увеличить поступления от действующих налогов, необходимо усовершенствовать методику уведомления об уплате налогов. В настоящее время уведомления, отправляемые по почте, не всегда доходят до налогоплательщика. Это происходит по разным причинам, в частности из-за другого места проживания, неумышленной потери письма почтальоном.

Однако необходимо выстроить такую систему работы с налогоплательщиком, которая заставляла бы его первым проявлять инициативу по уплате своих налогов.

Например, во всех развитых странах администрирование налогов чрезвычайно просто. Ежегодно по адресу, указанному собственником, или просто на почтовый адрес объекта недвижимости направляется письмо налогового органа с указанием оценочной стоимости объекта, ставки налога и суммы к уплате. Если в течение, к примеру, двух месяцев налог не уплачен, то к его сумме добавляются штрафы и проценты. То же самое – и на второй год, а через три года объект просто арестуют и выставят на торги (причем приобрести его не возбраняется и его собственнику). После продажи из выручки погашаются все долги по налогам и расходам по продаже, а остаток средств перечисляется на счет бывшего собственника объекта (если счет не известен, то на счет нотариуса в пользу собственника на период до его появления).

Также в целях администрирования налогов предлагается ввести на законодательной основе в обязанность банковских структур проверять клиентов на наличие налоговых задолженностей. В настоящее время отмечается высокая доля обращений граждан к банковским специалистам с просьбой о предоставлении кредита. Было бы целесообразно при обращении физических и юридических лиц в банковские структуры для получения кредита, запрашивать информацию по данному лицу в налоговый орган с целью выявления неуплаченных налогов. Лицам, желающим взять кредит, но имеющим задолженности по налогам, отказать в предоставлении кредита. Такая процедура способствовала бы выявлению налоговых должников, стимулировала бы физических и юридических лиц к уплате налогов. При такой системе, банковский работник уже видел бы налоговую историю, обратившегося лица, что отражает степень его

ответственности по уплате кредита в будущем. Такие взаимоотношения Налоговых органов с банками укрепят их взаимодействие, помогут друг другу в работе, вычислят налоговых и кредитных неплательщиков.

Проведенное нами исследование налоговых доходов бюджета городского округа Тольятти за 2001 – 2012 годы показало, что действующий в то время состав налоговых доходов отмечался множественностью налогов, особенно отчислениями от региональных и федеральных налогов и приносил местному бюджету до 95 процентов налоговых доходов. Сейчас же нет ни одного отчисления от региональных налогов, а от федеральных – только НДФЛ и государственная пошлина, не оказывающая значительного влияния на доходы.

Для улучшения бюджетной обеспеченности муниципальных образований, нами предлагается передать на местный уровень транспортный налог, так как вопросы содержания и строительства транспортных инженерных сооружений в границах городского округа, за исключением дорог общего федерального и регионального значения, являются полномочиями соответственно городского округа.

Кроме того, эффективная реализация налоговой политики невозможна без достаточных информационных ресурсов. Являясь, по сути, одной из самых заинтересованных сторон в полной и достоверной информации о состоянии экономики муниципального образования, местные власти в большинстве своем не имеют прямого и полного доступа к таким сведениям. Существенным резервом увеличения поступлений данного налога также является активизация работы органов местного самоуправления совместно с районными инспекциями Федеральной налоговой службы России (далее – ФНС России) по снижению недоимки.

В рамках организационной функции должны решаться вопросы выбора организационной структуры органа местного самоуправления, в частности, выделения отдельных подразделений или специалистов, занимающихся исключительно налоговыми отношениями. На практике всеми сторонами налоговых вопросов от планирования налоговых доходов до предоставления в налоговый орган отчетности органа местного самоуправления, занимается один человек. Говорить об эффективности такого подхода не приходится.

Немаловажную роль для формирования собственной нормативно-правовой базы в сфере налогообложения, играет информационно-разъяснительная работа с налогоплательщиками. Такая работа должна быть направлена на выработку позитивного отношения налогоплательщика к уплате налога в частности и формированию налоговой культуры [7-9]. В последнее время актуальным становится вопрос о недоверии граждан к государственным и местным властям. В сознании большинства людей налоги выступают «неизбежным злом», безвозвратно и безвозвратно переданными суммами на финансирование «ненужного» чиновничьего аппарата и затрат государства. Изменить ситуацию можно именно на уровне муниципального образования, например, доводя до сведения общественности сведения о фактически поступивших суммах налогов на территории и объеме предоставленных населению бюджетных услуг. Только в таком случае общественное мнение можно изменить.

Между тем, следует рассмотреть проект, осуществляющийся в настоящее время на территории городского округа Тольятти - Особая экономическая зона (далее – ОЭЗ, зона) как в перспективе - основной источник увеличения налоговых доходов.

Территория ОЭЗ расположена в северо-западной части Самарской области, на территории муниципального района Ставропольский, в непосредственной близости к производственной площадке ОАО «АвтоВАЗ».

В ближайшие 5 – 10 лет на территории ОЭЗ будут действовать льготы, уменьшающие или совсем отменяющие уплату налогов. Данный налоговый режим позво-

лит значительно повысить инвестиционную привлекательность ОЭЗ промышленно-производственного типа, и тем самым привлечь в указанную зону передовые высокотехнологичные производства, создать дополнительные высококвалифицированные рабочие места, а в дальнейшем – увеличить налоговые поступления.

Следует отметить, что общая площадь ОЭЗ - 660 гектар, что соразмерно с площадью градообразующего предприятия - ОАО «АвтоВАЗ», которая составляет 680 гектар. Напомним, что доля его отчислений по земельному налогу в бюджет города составляет в среднем 27 процентов всех поступлений земельного налога.

Перспективность особой экономической зоны объясняется обеспеченностью Тольятти высококвалифицированными трудовыми ресурсами, развитой транспортно-логистической инфраструктурой, большим рынком сбыта, особыми льготами и преференциями для резидентов.

Ввиду того, что ОЭЗ относится к Ставропольскому району Самарской области, следует, что налоги будут поступать в соответствующий бюджет. Однако ее расположение в непосредственной близости от города Тольятти и дешевая высококвалифицированная рабочая сила данной местности указывают на то, что задействованы в ней будут жители преимущественно Автозаводского района городского округа Тольятти. Тогда как действующее налоговое законодательство предусматривает зачисление определенной доли НДФЛ по месту работы.

Между тем, анализ налоговых поступлений Тольятти определил, что среди зачисляемых в бюджеты городских округов доходных источников, наиболее объемным является НДФЛ, его удельный вес в общей сумме налоговых доходов бюджета городского округа Тольятти за 2012 год составил 66,4 процента.

В связи с этим местный бюджет недополучит значительные финансовые ресурсы для развития своей территории.

Трудоустроенное население городского округа, работающее на территории муниципального района Ставропольский, будут отчислять НДФЛ с заработной платы в бюджет Самарской области, тогда как всеми социальными услугами они будут пользоваться, по месту жительства (детские сады, школы, больницы и т.д.).

При этом социальные, имущественные налоговые вычеты по налогу на доходы физических лиц будут производиться по месту проживания налогоплательщика, т.е. возврат сумм налога будет производиться из бюджета, в который он не поступал. Мы считаем, что существуют два решения возникшего вопроса:

1. Изменить границу городского округа Тольятти, включив в ее состав Особую экономическую зону;
2. Внести поправку в Налоговый кодекс, предусма-

тривающую норму, устанавливающую порядок уплаты НДФЛ по месту жительства налогоплательщика, что позволит создать более благоприятные условия для проживания граждан и развития социальной инфраструктуры городского округа.

Реализация высказанных предложений, на наш взгляд, способствовала бы наращиванию собственной доходной базы местных бюджетов и уменьшению их потребности в трансфертах. Хотя это скорее всего и не решит всех проблем финансовой обеспеченности органов местного самоуправления, однако может послужить важным стимулом к развитию экономического потенциала муниципалитетов и внесет определенный вклад в укрепление собственной доходной базы местных бюджетов посредством повышения эффективности в сфере собираемости налогов, сокращения неравенства в бюджетной обеспеченности территорий, поддержания сбалансированности различных уровней бюджетной системы.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31.07.1998 № 145-ФЗ (в ред. от 07.05.2013)
2. Бюджетное послание президента РФ Федеральному собранию от 28.06.2012 «О бюджетной политике в 2013 – 2015 годах»
3. Кузнецов, О некоторых проблемах формирования налоговых доходов муниципальных образований в Российской Федерации / Кузнецов С.П. // Вопросы государственного и муниципального управления – 2011. - № 4. - С. 63
4. Максимова, Пути увеличения доходов местных бюджетов: Финансовый сектор / Н.Максимова // Бюджет. - Июль 2009. - № 7. – С.25
5. www.tgl.ru – Портал мэрии городского округа Тольятти
6. minfin-samara.ru – Министерство управления финансами Самарской области
7. Викулина В.В. Теоретические аспекты налоговой политики // Вектор науки Тольяттинского государственного университета. Серия: Экономика и управление. 2012. № 4 (11). С. 37-40.
8. Васильева А.Г. Методологические аспекты оценки результативности налогового регулирования инновационного развития экономики России // Вектор науки Тольяттинского государственного университета. Серия: Экономика и управление. 2011. № 4. С. 8-14.
9. Кобелева И.В. Основные направления реализации концепции устойчивого развития экономики // Вектор науки Тольяттинского государственного университета. Серия: Экономика и управление. 2011. № 4. С. 34-38.

WAYS OF STRENGTHENING OF THE TAX INCOME OF MUNICIPALITIES ON THE EXAMPLE OF THE BUDGET OF THE CITY DISTRICT OF TOLYATTI

© 2013

N.N. Bykova, Senior Lecturer, Department of «Finance and Credit»
Togliatti State University, Togliatti (Russia)

Annotation: Important feature of a modern stage of development of the budgetary and tax system of the Russian Federation is the requirement of strengthening of financial independence of local authorities, first, for providing municipal obligations and, secondly, for economic development of own territories. The local authority has to be based on strong financial and economic base at the heart of which there are tax revenues.

Keywords: the budgetary system, the local budget, the consolidated budget, income of budgets, tax income, taxes, the budgetary policy, tax policy, budget deficit, the budgetary powers, tax powers, local government.

УДК 629.3.082.2

**СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКОЕ РАЗВИТИЕ И ТЕХНОЛОГИЧЕСКАЯ
МОДЕРНИЗАЦИИ РОССИИ – ТЕНДЕНЦИИ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ**

© 2013

В.Г. Доронкин, преподаватель

Тольяттинский государственный университет, Тольятти (Россия)

Г.Э. Кудинова, кандидат экономических наук, доцент, старший научный сотрудник

Институт экологии Волжского бассейна РАН, Тольятти (Россия)

В.С. Юрина, кандидат экономических наук, доцент кафедры «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»

Поволжский государственный университет сервиса, Тольятти (Россия)

Н.А. Кудинова, студентка

Московский государственный университет им. Н.Э. Баумана, Москва (Россия)

Аннотация: В работе рассмотрены вопросы социально-экономического развития страны. Проанализированы автомобильная промышленность и рынок автоуслуг, создание и развитие региональной сети автосервиса, обеспечивающей модернизацию системы автотехобслуживания автомобилей различного класса и года выпуска.

Ключевые слова: социально-экономическое развитие; автомобильная промышленность; автоуслуги; модернизация.

Россия подверглась существенным экономическим изменениям со времен развала Советского Союза. Перемены начала 1990-х годов не могли не сказаться на экономике страны, вследствие чего ВВП России на протяжении более чем 5 лет постоянно снижался.

Однако, начиная с 1999 года, в Российской Федерации была сформирована и сохраняется тенденция устойчивого социально-экономического развития. Например, в 2004 году прирост реального объема валового внутреннего продукта (ВВП) к уровню 2003 года составил 7,1%. Выпуск продукции и услуг базовых отраслей экономики (промышленность, строительство, сельское хозяйство, транспорт, розничная торговля) возрос на 6,6%, а промышленной продукции – составил 6,1%. В 2006 году рост ВВП составил 6,7% и тенденция сохраняется (хотя в разные годы она имеет различные значения, однако общий тренд развития экономики имеет положительные значения, несмотря на кризисные явления в экономике и природные катаклизмы, влияющие на социально-экономическое развитие).

Устойчивое социально-экономическое развитие страны обеспечивают реформы, осуществляемые в Российской Федерации и направленные на формирование инновационной экономики. Разработка инновационных технологий в значительной мере определяют роль и место страны в мировом сообществе. Одна из составляющих инновационного развития является автомобилестроение и автомобильный транспорт.

**Производство легковых автомобилей
в России, тыс.**

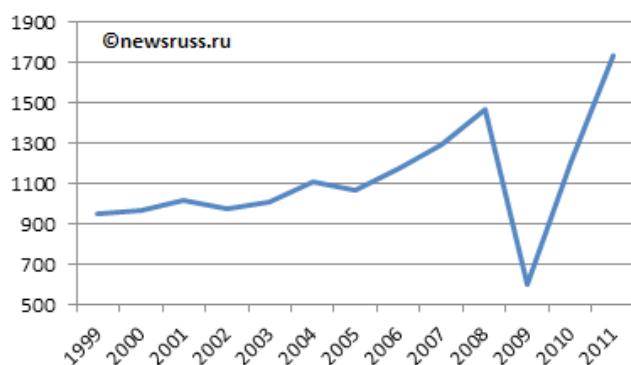


Рис. 1 Динамика производства автомобилей в России.

На современном этапе развития экономики российский автомобильный транспорт, как и в большинстве развитых стран, играет важнейшую роль в обеспечении экономического роста и социального развития государства [11, 12]. Огромное значение приобретает личный легковой автотранспорт. За последние 10 лет парк лич-

ных легковых автомобилей удвоился и составил более 23 млн. единиц, а в Москве он увеличился в 10 раз и достиг 3 млн. единиц [1].

По подсчетам аналитического агентства «Автостат», к началу 2013 года в России насчитывалось 35,06 млн легковых автомобилей. 40% из них (почти 14 млн. штук) произведены на «АвтоВАЗе». Еще около 5 млн легковых автомобилей (14%) — старая продукция других российских автозаводов, таких как ГАЗ, Москвич, УАЗ, ЗАЗ, ИжАвто. Общее число иномарок, находящихся на территории РФ, уже превысило 16 млн автомобилей. За прошлый год российский автопарк иномарок увеличился более чем на 10% [6].

Таким образом, на каждого четвертого жителя страны приходится одно авто или 250 автомобилей на тысячу россиян.

Однако 52% автопарка пока занимают машины возрастом старше десяти лет, а 46% - это автомобили иностранного производства.

Согласно этим данным автомобилизация населения в РФ находится на уровне европейских стран 1970-х годов. В настоящий момент, на тысячу европейцев приходится 480 автомобилей, тогда как в некоторых странах этот показатель превышает 600 машин [7].

Следовательно, автопарк в России будет развиваться как за счет поступления на рынок новых автомобилей импортного производства, так и за счет наращивания производственных мощностей внутри страны.

В таблице 1 приведены основные производства автотрома, пополняющие рынок автомобилей и запасных частей Российской Федерации [8].

Однако процесс автомобилизации в России не ограничивается только увеличением количества автомобилей. Быстрые темпы количества автомобилей в стране обусловили определенные проблемы, для решения которых требуется научный подход, административные ресурсы и значительные материальные затраты.

Основными проблемами являются: увеличение пропускной способности улиц, строительство дорог и их благоустройство, организация стоянок и гаражей, обеспечение безопасности движения и охраны окружающей среды, строительство станций технического обслуживания автомобилей, складов, автозаправочных станций и других предприятий. Решение данных проблем обеспечит техническую модернизацию страны и улучшит качество жизни населения.

Рассмотрим один из основных вопросов, который стоит остро - вопрос сервисного и технического обслуживания автомобилей, произведенных как внутри страны, так и завезенных из ближнего и дальнего зарубежья.

Для осуществления технологической модернизации рынка автоуслуг на основе инновационных подходов встает необходимость создания региональной сети станций технического обслуживания легковых автомобилей.

Научный подход в рамках теоретических основ технической эксплуатации автомобилей даёт возможность с достаточной точностью рассчитать параметры функционирования данной системы.

Таблица 1 - Основные производители автопрома Российской Федерации

Действующие производства автопрома РФ	Прочие действующие производства автопрома РФ	Перспективные производства
АВТОВАЗ, г. Тольятти; Автотор, г. Калининград; Автофрамос, г. Москва; ГАЗ, г. Нижний Новгород; Дервейс, г. Черкесск; Дженерал Моторс Авто, г. Санкт-Петербург; Джи Эм-АВТОВАЗ, г. Тольятти; ЗИЛ, г. Москва, ИжАвто, г. Ижевск, КАМАЗ, г. Н. Чельны; Русские Автобусы СОЛЛЕРС, г. Н. Чельны; СОЛЛЕРС - Дальний Восток, г. Владивосток; ТатАЗ, г. Таганрог; УАЗ, г. Ульяновск; Урал, г. Миасс; Форд Мотор Компани, г. Всеволожск	Автомобили и моторы Урала, г. Новоуральск БРОНТО, г. Тольятти Брянский автомобильный завод, г. Брянск ВАЗИНТЕРСЕРВИС, г. Тольятти Волжанин, г. Волжский ИВБЕКО-АМТ, г. Миасс Мицуринский автобус, г. Мицуринск НефАЗ, г. Нефтекамск Пежо Ситроен Мицубиси Ав © 2013 томобили Рус, г. Калуга Ростовский завод грузовых автомобилей, г. Таганрог Русич, г. Курган Супер-Авто, г. Тольятти Тушино-Авто, г. Москва Hyundai, г. Санкт-Петербург Nissan, г. Санкт-Петербург Toyota, г. Санкт-Петербург Volkswagen Group RUS, г. Калуга Volvo и Renault, г. Калуга	АВТОВАЗ-Renault, г. Тольятти СОЛЛЕРС - Ford, г. Всеволожск, г. Набережные Чельны, г. Елабуга Чечен-Авто, г. Аргун Great Wall и Ирито, г. Елабуга Suzuki, г. Санкт-Петербург

Поскольку автомобиль является сложным инженерно-техническим изделием длительного пользования, то в течение своего срока эксплуатации он нуждается в качественном и квалифицированном сервисном обслуживании.

Для анализа перспектив развития отечественного автосервиса как отрасли необходимо учитывать влияние следующих факторов:

- влияние на рынок услуг автопроизводителей, в частности, через предпродажную подготовку и гарантийное обслуживание;
- значительный уровень самостоятельного ремонта и соседской помощи;
- ремонт на крупных автотранспортных и промышленных предприятиях (особенно это относится к ремонту узлов, восстановлению деталей, сварочным и механическим работам);
- обслуживание на АЗС и автомойках и т. п.

Существуют различные способы классификации предприятий автосервиса: по мощности, по расположению, по форме собственности и пр. При анализе развития сети автосервиса были выделены две основные группы:

1. Фирменные станции (являются дилерами и обслуживают определенные марки автомобилей, как правило, находящиеся на гарантии изготовителя).
2. Независимые мультимарочные станции (обычно частные предприятия небольшой мощности).

Предприятия первой группы поддерживаются автопроизводителями, их задача обеспечить продажи автомобилей, они отличаются технологической и организационной поддержкой головных автохолдингов.

Предприятия второй группы характеризуются мультимарочностью, отсутствием единой технологической концепции и, во многих случаях, недостаточной проработанностью одной или нескольких сторон бизнеса – маркетинга, технологии, организационной или ресурсной поддержки. Именно эти независимые станции из-за своей многочисленности являются основой современного отечественного рынка автосервиса, при этом они несут основную социальную нагрузку в плане ремонта и обслуживания автомобилей.

Целью проведенного исследования является анализ технической и организационной возможности и целесообразности создания региональной сети авторемонтных предприятий в различных географических границах – в пределах современного города (городского округа), либо в пределах области или в общенациональном масштабе. Комплексное решение проблемы доступности автосервиса можно достигнуть за счет создания многоуровневой системы управления и последовательного решения

следующих задач:

- разработка и внедрение современных технических условий на ремонт и обслуживание автомобиля;
- создание системы обучения, переобучения, дополнительного образования и тренингов специалистов;
- организация стабильных централизованных поставок запасных частей и материалов гарантированного качества;
- помощь в финансировании при приобретении высокопроизводительного оборудования и инструмента.

При изучении региональной составляющей были рассмотрены динамики увеличения числа автомобилей в трех регионах, имеющих в настоящее время разное значение уровня автомобилизации (табл. 2) и по России в целом.

Таблица 2 - Автомобилизация населения России (авто/1000 чел.) в 1970 — 2010 годы [9]

Субъект РФ	1970	1985	2002	2010
Приморский край	5,1	44,0	167,5	579,9
Москва	14,3	53,0	256,2	298,7
Республика Марий Эл	1,8	28,7	91,6	136,4
Россия в целом	5,5	44,5	147,7	249,0

При детальном изучении рынка услуг автосервиса в этих регионах, были выявлены специфические проблемы, которые могут иллюстрировать ситуации в других регионах. В Приморском крае – самый высокий уровень автомобилизации при минимальной доле фирменного сервиса. В Москве – одна из лучших в РФ ситуаций с фирменным сервисом (большое количество дилерских центров), и в Марий Эл – низкий уровень автомобилизации при недостаточном количестве как фирменных, так и независимых автосервисных предприятий.

В качестве решения, обеспечивающего доступность услуг автосервиса, сохранение и повышение качества ремонтных работ при одновременном снижении их стоимости, следует рассмотреть возможность создания региональной мультимарочной сети станций по обслуживанию автомобилей.

В настоящее время создание региональной сети автосервиса возможно двумя способами:

1. Создание новой производственной корпорации. В этом случае сеть предприятий создаётся за счет выкупа существующих частных СТО, организации и строительства новых автосервисных предприятий, реинжиниринг нерентабельных предприятий иной, не автосервисной направленности.
2. Привлечение существующих ремонтных мастерских без потери ими самостоятельности, например, в виде вхождения ими во вновь созданную профессиональную региональную ассоциацию или гильдию.

При выполнении программы создания региональной сети решаются следующие социально-значимые задачи:

- рядовые автовладельцы (заказчики) получают доступный по ценам сервис;
- возможно повышение качества ремонта за счет применения индустриальных ремонтных технологий;
- происходит сохранение рабочих мест, а в перспективе – создание новых;
- обеспечивается прозрачное налогообложение в сфере автосервиса;
- обеспечиваются стабильным потоком заказов квалифицированные и лояльные специалисты автосервиса;
- автомобили после ремонта соответствуют требованиям безопасности – как результат контроля качества.

Исходя из выше перечисленного можно сформулировать основные принципы работы предприятий региональной сети: мультимарочность, социальная ориентированность, доступность услуг, стабильное качество ремонта, сохранение доступной цены ремонта, соблюдение оптимальных сроков ремонта, соблюдение требований безопасности к автомобилям.

При проектировании подобной системы в качестве укрупнённой модели целесообразно разбить всю номен-

клатуру автосервисных услуг на четыре группы:

1. Обслуживание автомобилей и ремонт заменой деталей и узлов.
2. Ремонт двигателей, механических узлов и агрегатов трансмиссии, подвески и т. п.
3. Углубленная диагностика и ремонт электроники, электрооборудования и наукоёмких систем автомобиля.
4. Кузовной ремонт – правка и окраска.

Для разработки реальной программы развития региональной сети автосервиса необходимо определиться с этапами работы, методами и инструментами для реализации поставленных задач. На основе имеющихся теоретических инструментов, после анализа ситуации в регионе и состояния сферы услуг по ремонту автомобилей, могут быть с большой точностью определены пути, необходимые для выполнения программы развития в виде конкретных мероприятий, механизмов реализации, сроков, необходимых ресурсов и показателей эффективности реализации.

Важная сторона автосервиса как сферы производства – это материальная обеспеченность запасными частями, материалами и технологическим оборудованием. Существует несколько способов расчета норм расхода запасных частей, однако отмечается важная закономерность: чем больше средние расходы запасных частей, тем ближе значение относительных норм к единице, т. е. обеспечивается высокая вероятность отсутствия простоев из-за нехватки запасных частей.

Создание региональной сети предлагается проводить в два этапа. Вначале рассчитывается и создается базовая специализированная сеть. Затем, в качестве вариантов развития следует рассматривать как наращивание мощности и расширение номенклатуры услуг, так фиксацию только на первоначально выбранных направлениях. В любом случае рекомендуется применять модульный принцип проектирования и развития каждого предприятия, входящего в региональную сеть.

Результаты проведенного исследования позволяют сделать следующие заключения:

1. В качестве базовых предприятий при создании региональной сети СТО следует ограничиться независимыми станциями, не рассчитывая на поддержку фирменного автосервиса.
2. При проектировании сети станций следует провести три блока расчетов по технологически независимым группам автосервисных услуг: регламентные работы, ремонт мехатронных систем автомобиля, кузовной ремонт.
3. Для уточнения результатов теоретических расчетов необходимо проведение натурного эксперимента – создание базовой опытной сети с наблюдением в течение 2...3 сезонов.

По результатам проведенных экспериментов можно будет провидить техническое и экономическое обоснование необходимости создания региональной сети СТО, уточнять параметры объемов выполнения услуг и планировать развитие данного вида услуг. Региональные сети СТО позволят обеспечить техническую модернизацию системы автотехобслуживания автомобилей различного класса и года выпуска.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Краткое изложение Концепции развития автомобильного транспорта Российской Федерации до 2010 года, разработанной НИИАТ Минтранса России <http://www.dorogajizni.ru/old/7/1420605.htm>
 2. Кудинова Г.Э., Юрина В.С., Кудинова Н.А. Инновационные подходы к модернизации образования // Международная конференция студентов, аспирантов, молодых ученых, преподавателей и практиков «Социально-экономическое и культурное партнерство современного вуза: эволюция взаимоотношений и механизмов»/ сборник материалов. –Омск. – 2014.
 3. Кудинова Г.Э. Устойчивое развитие экономико-экологических систем региона / Под ред. чл.-корр. РАН Г.С. Розенберга: Монография. – Тольятти: Кассандра, 2013. – 130 с.: ил.
 4. Мазур З.Ф., Подоляко Т.Н. Управление инновациями: социально-образовательный аспект: Монография. – ОАО ПП «Современник», – 2001. – 147 с.
 5. Юрина В.С. Устойчивое развитие и экологический аудит территориально-промышленных комплексов / Под ред. чл.-корр. РАН Г.С. Розенберга: Монография. – Тольятти: Кассандра, 2013. – 90 с.: ил.
 6. Интернет-ресурсы
 7. <http://blogs.autoneva.ru/blog/news/188.html>
 8. http://www.spbdrive.ru/exclusive.php?news_id=68380
 9. <http://www.autostat.ru/catalog/product/20/>
 10. <http://geo.1september.ru/2004/01/11.htm>
 11. Курилов К.Ю. Развитие российского автомобильного рынка до 2020 года // Азимут научных исследований: экономика и управление. 2012. № 1. С. 37-40.
 12. Курилова А.А. Прогноз развития автомобильной промышленности до 2026г // Азимут научных исследований: экономика и управление. 2012. № 1. С. 40-42.
- Российский фонд фундаментальных исследований Поволжье. Региональный конкурс (грант №14-06-97019), Программа грантов Президента Российской Федерации для государственной поддержки ведущих научных школ Российской Федерации (грант НШ-3018.2012.4)*

SOCIO-ECONOMIC DEVELOPMENT AND TECHNOLOGICAL MODERNIZATION OF RUSSIA - TRENDS AND DEVELOPMENT PROSPECTS

© 2013

V.G. Doronkin, Lecturer

Togliatti State University, Togliatti (Russia)

G. E. Kudinova, candidate of economic sciences, associate professor, senior researcher
Institute of ecology of the Volga pool of the RAS, Tolyatti (Russia)

V.S. Yurina, candidate of economic sciences, associate Professor of the Department
«Accounting, analysis and audit»

Volga Region State University of Service, Tolyatti (Russia)

N.A. Kudinova, student

Moscow State University N.E. Bauman, Moscow (Russia)

Annotation: The paper considers the issues of socio-economic development of the country. Analyzed the automotive industry and the market of transport services, the creation and development of regional network of service centers, providing modernization of the system автотехобслуживания cars of various class and year of release .

Keywords: socio-economic development; automotive industry; transport services; modernization.

А.А. Кузнецов, аспирант
Финансово-Технологическая Академия, Королев (Россия)

Аннотация: В статье раскрываются особенности денежных потоков, их значимость как наиболее ликвидного актива в финансово-хозяйственной деятельности любого хозяйствующего субъекта.

Ключевые слова: денежные средства; бухгалтерская отчетность; денежные потоки; ликвидность; инфляция; баланс.

Денежные средства являются наиболее ликвидным активом для любого хозяйствующего субъекта. Управление денежными потоками – это подход к текущему и оперативному финансовому планированию деятельности хозяйствующего субъекта.

Деятельность любого хозяйствующего субъекта неразрывно связана с движением денежных средств, так как всякая хозяйственная операция порождает либо поступление, либо расходование денежных средств. Они обслуживают операционную, инвестиционную и финансовую деятельности хозяйствующего субъекта, причём денежный поток имеет свою непрерывность и образно сравнивается с системой «Финансового кровообращения», отвечающего за жизнестойкость хозяйствующего субъекта.

Получение и использование информации о денежных потоках в виде отчета о движении денежных средств было принято в России в 1998 году в рамках реализации программы перехода на международные стандарты бухгалтерского учета и отчетности. Тогда к этому отчету был проявлен определенный интерес, который сформировал круг, как теоретических вопросов, так и задач практического характера. Существует три подхода в определении денежного потока как экономической категории.

I-ый подход. Поток денежных средств представляет собой деньги, которые остаются в организации, т.е. разница между приходом и расходом денежных средств в результате одной или совокупности операций за определенный период времени. Такого мнения придерживаются: Б. Колас, А.Н. Азрилян, И.Т. Балабанов, Р. Брейли, С. Майерс, Г.В. Булычева, Р. Кох, Г.И. Хотинская, У. Шарп, Г. Александер, Дж. Бейли, а так же специалисты фонда FIAR (Foundation for International Accounting in Russia – Фонд по поддержке внедрения международного учета в России), Корпорация Карана (Carana Corp.) и другие экономисты. Такой подход, отражает лишь бухгалтерскую учетную сторону многогранного процесса и концентрирует внимание на конечном результате существование такого потока.

II-ой подход заключается в понятии исследуемого объекта, как поступление (приток) и выплаты (отток) денежных средств за определенный период времени. Например, И.А. Бланк дает следующее определение денежному потоку, понимая под ним «совокупность распределенных во времени поступлений и выплат денежных средств, генерируемых его хозяйственной деятельностью» [1]. Этому мнению так же придерживаются: В.В. Бочаров, Г.В. Булычева, Н.В. Володина, С.В. Дабыль, В.В. Ковалев, Е.М. Сорокина, Э. Хелферт, В.А. Чернов, Н.Н. Хаханова и другие. Данный подход, на наш взгляд, наиболее полно выражает сущность денежных потоков, чем первый, так как характеризует объем поступлений и платежей, представленных в функции времени.

III подход к определению исследуемой категории, основывается на формуле денежного баланса, которая предполагает равенство между следующими элементами: суммой остатка денежных средств на начало отчетного периода и поступления денежных средств за отчетный период и суммой выбытия денежных средств за отчетный период и их остатка на конец отчетного периода. Из данного равенства определяется остаток денежных

средств на конец отчетного периода путем суммирования остатка на начало отчетного периода и их поступления за отчетный период и вычитания из полученной суммы выбытия денежных средств за отчетный период, т.е. это определение приводит к результату денежного потока – к остатку денежных средств. Данный подход дополняет предыдущий, и мы считаем, что его применение можно взять за основу для определения денежного потока с учетом стратегического аспекта [3].

Три классических подхода не дают четкого определения сущности «денежного потока», необходимо конкретизировать данные интерпретации (рис. 1) [2].

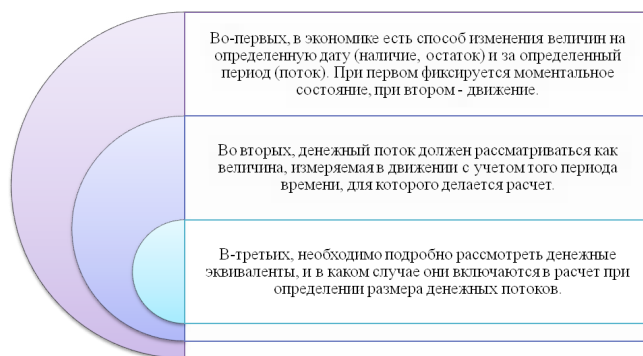


Рисунок 1 - Причины контроля интерпретации «денежного потока»

Существенное условие процесса «денежный поток» это движение и параметр скорости приобретает не последнее значение, то есть имеются в виду деньги, которые находятся в обращении [4-7]. Если рассматривать хозяйствующий субъект как систему, элементами которой будут выступать деньги и их эквиваленты, впоследствии можно увидеть изменения в процессе непрерывного соединения, количественного изменения, перемещения средств, в ходе проведения хозяйственных операций.

Следует отметить, что информация о сумме прихода и расхода денежных средств не даст четкого определения и, говоря об изменениях количественной стороны денежного потока, стоит упомянуть о движении денежных средств на расчетных, валютных, специальных счетах, в кассе и, безусловно, с учетом какой именно операция повлекла данные изменения. Денежный поток, раскрывая состав и структуру движения денежных средств во времени учитывает экстенсивность и интенсивность этих сторон. При этом анализируются параметры, позволяющие измерять величину денежных потоков, дающие информацию о целях расходования, источнике финансирования, направлении движения как внешних, так и внутренних денежных потоков.

Определение стратегической суммы денежных средств при ведении бизнеса является основополагающим правилом. Для того чтобы определить стратегическую сумму денежных средств хозяйствующего субъекта, следует учитывать все активы, которые за определенный период времени могут принять денежную форму. Такое превращение активов в денежные средства зависит от скорости их превращения, т.е. от ликвидности.

Рыночные условия хозяйствования обязывают предприятие в любой период времени иметь возможность срочно погасить внешние обязательства, т.е. быть платежеспособным, или краткосрочные обязательства, т.е. быть ликвидным [8, с. 43].

Учитывая признак ликвидности активов хозяйствующего субъекта, сгруппируем их на пять основных групп (рис. 2).

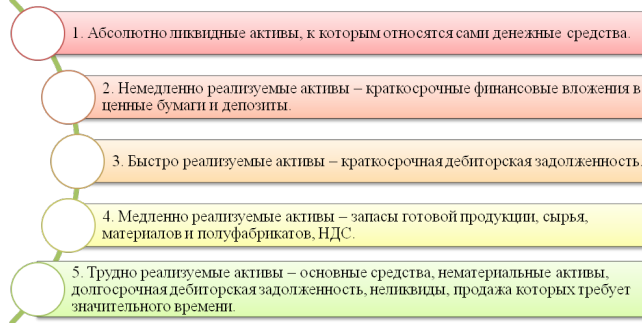


Рисунок 2 - Основные группы ликвидности активов хозяйствующего субъекта

В зависимости от различных условий, отнесение активов к тем или иным группам меняется, следовательно, это влияет на формирование денежных потоков организации. На различных стадиях развития хозяйствующего субъекта немалое внимание отводится изучению и прогнозу движения денежных средств, что связано с возникновением непредвиденных обстоятельств, в результате которых могут возникнуть проблемы с наличностью. Искусство управления денежными потоками определяется тем, что на счетах хозяйствующего субъекта необходимо держать минимально потребную сумму денежных средств, в основном направленную на бесперебойную текущую деятельность. Увеличение или уменьшение остатков денежной наличности на счетах в банке обуславливается уровнем несбалансированности денежных потоков, то есть притоком и оттоком де-

нег. Следовательно, денежная наличность должна быть спланирована, а её движение должно подвергаться непрерывному анализу.

В заключении статьи необходимо отметить, что денежные средства являются для хозяйствующего субъекта очень важным ресурсом, обеспечивающим финансовую стабильность, непрерывность деятельности, уверенность в будущем.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Бланк И.А. Управление денежными потоками / И.А. Бланк. – Киев: Ника-Центр; Эльга, 2002.
2. Долан Э.Дж. Рынок: макроэкономическая модель / Э. Долан, Д.Е. Линдсей; пер. с англ. В. Лукашевича; под общ. ред. Б.Лисовика, В. Лукашевича, 429 с.
3. Соколова А. А. Проблемы и перспективы управления экономическим ростом организации: сборник трудов первой заочной Международной научной конференции. Вып.2. В 2-х ч. – Тольятти: ТГУ, 2009. –ч.2. -267с.
4. Гогина Г.Н., Соколова А.А. Анализ движения денежных средств и его аналитические возможности // Вектор науки Тольяттинского государственного университета. Серия: Экономика и управление. 2012. № 1. С. 30-36.
5. Чирков С.В. Источники формирования и экономические показатели использования оборотных средств // Вектор науки Тольяттинского государственного университета. Серия: Экономика и управление. 2011. № 2. С. 44-47.
6. Маслов Л.А., Озина А.М. Системные ошибки управления в практике бюджетирования региональных газораспределительных организаций // Актуальные проблемы экономики и права. 2012. № 1. С. 145-148.
7. Степина С.Е. Анализ состояния логистических процессов автосервисного предприятия // Актуальные проблемы экономики и права. 2011. № 1. С. 115-122.
8. Никифорова Е.В., Шнайдер О.В., Бурцева К.Ю. Анализ и диагностика производственно-хозяйственной деятельности : учеб. пособие / авторы-сост. Никифорова Е.В., Шнайдер О.В., Бурцева К.Ю. – Тольятти: Кассандра, 2009. – 176 с.

THE ESSENCE OF THE VALUE OF THE CASH FLOWS OF THE ENTITY AT THE PRESENT STAGE OF DEVELOPMENT OF ECONOMY

© 2013

A.A. Kuznetsov, postgraduate student
Financial and Technological Academy, Korolev (Russia)

Annotation: The article describes peculiarities of cash flows, their importance as the most liquid asset in the financial and economic activity of any business entity.

Keywords: money; financial statements; cash flows; liquidity; inflation; the balance.

ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ И АУДИТ НА ПРЕДПРИЯТИЯХ АВТОМОБИЛЬНОЙ ПРОМЫШЛЕННОСТИ

© 2013

А.А. Курилова, доктор экономических наук, доцент, профессор кафедры «Финансы и кредит»
К.Ю. Курилов, кандидат экономических наук, доцент, доцент кафедры «Финансы и кредит»
Тольяттинский государственный университет, Тольятти (Россия)

Аннотация: Специфика деятельности предприятий автомобильной промышленности делает необходимым постоянное повышение эффективности деятельности бизнес-процессов. Для достижения эффективности бизнес-процессов необходимо понимание возможных направлений повышения эффективности бизнес-процессов. Один из способов выявить возможные направления повышения эффективности бизнес-процессов это внутренний аудит и контроль хозяйственного процесса предприятия.

Ключевые слова: аудит, внутренний контроль, внутренний аудит, предприятия автомобильной промышленности, оценка риска, комитет по аудиту.

Осуществление внутреннего контроля - это обязательная функция всех руководителей предприятий автомобильной промышленности, выполняемая для обеспечения достижения поставленных перед ними целей.

Объём внутреннего контроля предприятий автомобильной промышленности включает в себя контроль и анализ выполнения финансово-хозяйственных планов предприятий автомобильной промышленности, систему менеджмента качества, контроль обеспечения информационной, пожарной и экологической безопасности, контроль сохранности активов, контроль соблюдения законодательства на предприятиях автомобильной промышленности, подготовку всех видов отчётности [1, с.133].

Руководители всех уровней управления предприятий автомобильной промышленности, независимо от их подчинённости и в соответствии с функциональными обязанностями, несут ответственность за организацию и поддержание эффективной системы внутреннего контроля, обеспечивающей достижение поставленных целей в следующих областях:

- результативность и эффективность финансово-хозяйственной деятельности;
- достоверность всех видов отчётности;
- соблюдение на предприятиях автомобильной промышленности законодательства Российской Федерации, нормативных документов предприятий автомобильной промышленности, а также других документов, регламентирующих различные виды деятельности предприятий автомобильной промышленности.

Руководители всех уровней управления предприятий автомобильной промышленности отвечают за:

- создание и поддержание среды контроля в подчинённых подразделениях (систему целей, организационную структуру, распределение полномочий и ответственности, политику и практику управления персоналом, этические нормы);
- обеспечение функционирования процесса оценки рисков для принятия своевременных и обоснованных решений;
- разработку и осуществление контрольных процедур в подчинённых подразделениях;
- организацию эффективного управления информацией (идентификацию, сбор информации и информационный обмен) и подготовку отчётности;
- осуществление непрерывного мониторинга системы внутреннего контроля (постоянное наблюдение и оценку состояния системы внутреннего контроля);
- предоставление аудиторам доступа к необходимой информации, активам и персоналу, при проведении периодических проверок системы внутреннего контроля;
- организацию и контроль выполнения корректирующих действий, направленных на улучшение системы внутреннего контроля, на основе результатов мониторинга системы внутреннего контроля (как непрерывного, так и периодического).

С целью постоянной оценки состояния наиболее важных областей контроля и системы внутреннего контроля

предприятий автомобильной промышленности организованы централизованные функциональные службы, наделённые функциями внутреннего контроля или аудита. Их задача - проведение периодических оценок надёжности и эффективности системы внутреннего контроля в закреплённых за ними областях: аудит результатов хозяйственной деятельности, аудит системы менеджмента качества, внутренний аудит внешней финансовой и налоговой отчётности, аудит информационных систем, экологический аудит, аудит в других областях, определённых настоящим стандартом [2, с.140].

Службы, наделённые функциями внутреннего контроля или аудита, подчиняются единоличному исполнительному органу предприятий автомобильной промышленности, или руководителю, за которым закреплена ответственность за одну из областей внутреннего контроля.

При проверках системы внутреннего контроля службы, наделённые функциями внутреннего контроля или аудита, обязаны анализировать и оценивать все элементы системы внутреннего контроля - среду контроля, оценку рисков, контрольные процедуры, информацию и коммуникацию, мониторинг [3, с.78].

Каждая служба, наделённая функциями внутреннего контроля или аудита, обязана разрабатывать, утверждать у руководства и доводить в подразделения предприятия автомобильной промышленности требования к проверяемым областям, разрабатывать нормативные документы по внутренней аудиторской деятельности, разрабатывать планы проверок, контролировать выполнение планов корректирующих действий, контролировать и повышать качество внутренней аудиторской деятельности, предоставлять планы и отчёты руководству - для утверждения и мер.

Система внутреннего контроля предприятий автомобильной промышленности.

Внутренний контроль - это процесс, выполняемый органами управления и персоналом предприятий автомобильной промышленности, направленный на обеспечение разумной уверенности относительно достижения следующих целей предприятий автомобильной промышленности:

- результативность и эффективность финансово-хозяйственной деятельности, включая стратегический и текущий аспекты управления, сохранность инвестиций акционеров предприятий автомобильной промышленности и активов, экономичное использование ресурсов предприятий автомобильной промышленности;
- надёжность предприятий автомобильной промышленности;
- достоверность всех видов отчётности
- соблюдение на предприятиях автомобильной промышленности законодательства Российской Федерации, нормативных документов предприятий автомобильной промышленности, а также политик, регламентов, положений и других документов, регламентирующих различные виды деятельности предприятий автомобильной промышленности.

Задачами внутреннего контроля предприятий автомобильной промышленности являются:

- обеспечение доверия инвесторов и других заинтересованных групп (в том числе государства, работников, партнёров, клиентов и поставщиков, дочерних и зависимых обществ и их акционеров) к предприятию автомобильной промышленности и органам его управления;
- содействие соблюдению этических норм ведения бизнеса и социальной ответственности;
- защита вложений акционеров предприятий автомобильной промышленности;
- содействие эффективной и рациональной деятельности, позволяющей предприятиям автомобильной промышленности соответствующим образом реагировать на существенные риски;
- своевременное выявление и анализ рисков в деятельности предприятий автомобильной промышленности;
- обеспечение сохранности активов и эффективного использования ресурсов, в том числе гарантии того, что обязательства предприятий автомобильной промышленности идентифицированы и управляемы;
- обеспечение достижения поставленных стратегических целей, в том числе соответствие утверждённой стратегии;
- содействие выполнению стратегического плана предприятий автомобильной промышленности;
- обеспечение полноты, надёжности и достоверности финансовой, управленческой и налоговой отчётности предприятий автомобильной промышленности, а также прозрачности процесса подготовки любых видов отчётности;
- содействие развитию надлежащих коммуникаций между подразделениями предприятий автомобильной промышленности и процессов информационного обеспечения;
- предупреждение, выявление и устранение нарушений в работе подразделений предприятий автомобильной промышленности, в том числе ненадлежащего использования и потерь имущества, а также хищений;
- содействие построению оптимальной организационной структуры предприятий автомобильной промышленности, в том числе эффективному разделению полномочий и оптимизации затрат на выполнение контрольных процедур;
- содействие улучшению бизнес-процессов предприятий автомобильной промышленности;
- обеспечение соблюдения требований действующего законодательства Российской Федерации и нормативных документов предприятий автомобильной промышленности.

Результативность и эффективность финансово-хозяйственной деятельности.

С точки зрения организации системы внутреннего контроля, все цели предприятий автомобильной промышленности и входящих в него подразделений, утверждённые официально и установленные неформально, распределяются по следующим областям (категориям):

1. Обеспечение эффективного и результативного выполнения операций предприятий автомобильной промышленности - это базовые цели по ведению бизнеса предприятий автомобильной промышленности и его подразделений (стратегические и текущие цели), в том числе производственные цели и показатели эффективности - бюджеты, затраты, доходы, прибыль и т.п.

2. Обеспечение сохранности инвестиций акционеров и активов предприятий автомобильной промышленности, обеспечение экономичного использования ресурсов предприятий автомобильной промышленности - это цели в области предотвращения потерь активов или ресурсов организации в результате правовых нарушений, растрат, неэффективного или нецелевого использования, неверных управленческих решений, а также в результате возникновения непредвиденных обстоятельств.

3. Цели развития информационного обеспечения - это в первую очередь цели информационной безопасности (защита информации).

4. Прочие цели финансово-хозяйственной деятельности, отнесённые к сфере внутреннего контроля.

Надёжность и достоверность всех видов отчётности.

Надёжность и достоверность финансовой (бухгалтерской) отчётности предприятий автомобильной промышленности.

Надёжность и достоверность других видов информации о финансово-хозяйственной деятельности предприятий автомобильной промышленности (для внешних и внутренних пользователей), в том числе налоговой, статистической, управленческой и внутренней оперативной отчётности.

Соблюдение на предприятиях автомобильной промышленности законодательства Российской Федерации и нормативных документов предприятий автомобильной промышленности.

Обеспечение экологической безопасности - это цели в области охраны окружающей среды (в том числе соблюдение предприятий автомобильной промышленности требований экологического законодательства).

Соблюдение законодательства в прочих сферах общественных отношений - это цели, относящиеся к соблюдению предприятий автомобильной промышленности требований международного права, гражданского и трудового законодательства, и законодательства в других сферах.

Соблюдение требований нормативных и организационно-распорядительных документов предприятий автомобильной промышленности.

Ответственность за организацию внутреннего контроля на предприятиях автомобильной промышленности несут единоличный и коллегиальный исполнительные органы предприятий автомобильной промышленности.

Руководители структурных подразделений предприятий автомобильной промышленности, независимо от их подчинённости и функциональных обязанностей, несут ответственность за разработку, документирование, внедрение, функционирование, оценку и развитие системы внутреннего контроля во вверенных им подразделениях, по всем элементам внутреннего контроля.

Среда контроля

Среда контроля встроена во все бизнес-процессы предприятий автомобильной промышленности и является частью его корпоративной культуры. К среде контроля относится система целей, организационная структура, распределение полномочий и ответственности, обеспечение взаимодействия структурных подразделений между собой и с внешними сторонами, политика и практика управления персоналом, этические нормы.

Оценка рисков

Процесс оценки рисков заключается в выявлении и анализе рисков (внешних и внутренних), угрожающих достижению целей. Руководители обязаны принимать своевременные и обоснованные решения на основе оценки рисков и осуществлять мониторинг рисков. Необходимым условием оценки рисков является установление целей, увязанных на различных уровнях и согласованных между собой.

Контрольные процедуры

К контрольным процедурам относятся:

- процедуры обработки информации - в том числе утверждение, одобрение операций, подтверждение полномочий;

- общие и прикладные контрольные процедуры информационных систем (регистрация действий пользователей, смысловая проверка вводимых данных и т.п.);

- контроль текущей деятельности (мониторинг исполнения решений);

- сверка, сравнение оперативных и финансовых данных, поступающих из различных внутренних источни-

ков (от различных подразделений предприятий автомобильной промышленности или различных учётных систем);

- рассмотрение результатов в сравнении со стандартами (бюджетами, планами, нормами и требованиями, прогнозами, предыдущими результатами, результатами конкурентов, и т.п.) и анализ отклонений, принятие корректирующих действий и переоценка стандартов;

- физический контроль - защита активов и учётных данных, периодический подсчёт и ревизии;

- разделение полномочий - в том числе разграничение функций по утверждению операций с активами, совершению операций, отражению операций в учёте, хранению активов и проведению их инвентаризации (с целью минимизации возможностей по сокрытию ошибки или хищения).

Контрольные процедуры должны быть задокументированы в нормативных документах предприятий автомобильной промышленности, в том числе должны быть определены назначение процедуры, исполнитель, сроки и порядок проведения.

Система информационного обеспечения и коммуникаций.

Система информационного обеспечения и коммуникаций включает в себя средства сбора, обработки и передачи информации и все виды внутренней отчётности. Передаваемая информация и отчётность, в том числе, может быть в электронном виде. Каналы коммуникации должны обеспечивать:

- наличие полной и адекватной информации о событиях и факторах, способных повлиять на достижение целей;

- эффективную передачу информации «сверху вниз» - директив руководителей структурных подразделений, указаний, управляющих воздействий, и информации более общего характера (требования к персоналу по соблюдению внутреннего контроля и т.п.);

- информирование руководителей соответствующего уровня о любых выявленных недостатках контроля, вместе с деталями корректирующих действий, которые были предприняты;

- защиту информации от несанкционированного доступа.

Мониторинг.

Руководители структурных подразделений обязаны осуществлять непрерывный мониторинг системы внутреннего контроля (постоянное наблюдение и оценку состояния системы внутреннего контроля). Непрерывный мониторинг осуществляется на основе получаемых отчётов о деятельности, при этом руководители обязаны анализировать полученные отклонения и исследовать их причины. При проведении периодических проверок системы внутреннего контроля службами внутреннего, руководители обязаны предоставлять аудиторам доступ к необходимой информации, активам и персоналу, имеющим отношение к целям проверки, области аудита и периоду проверки.

По результатам мониторинга системы внутреннего контроля (как непрерывного, так и периодического) руководители структурных подразделений должны:

- организовать разработку и внедрение планов корректирующих действий, направленных на улучшение деятельности;

- контролировать выполнение планов корректирующих действий;

- направлять соответствующим службам внутреннего аудита планы корректирующих действий и отчёты об их выполнении.

Система внутреннего контроля предприятий автомобильной промышленности строится на следующих принципах.

- непрерывность функционирования системы внутреннего контроля, что позволяет своевременно выявлять существенные риски и предупреждать их возник-

новение в будущем;

- подотчётность всех участников системы внутреннего контроля (качество выполнения функций внутреннего контроля каждым лицом контролируется другим участником системы внутреннего контроля);

- разделение обязанностей (распределение контрольных функций таким образом, чтобы не допустить их дублирования, а также закрепления за одним и тем же лицом функций, связанных с утверждением операций с активами, учётом операций и обеспечением сохранности активов);

- надлежащее одобрение и утверждение операций;

- ответственность за надлежащее выполнение функций внутреннего контроля;

- постоянное развитие и совершенствование (обеспечение условий функционирования системы внутреннего контроля для решения новых задач, расширения и совершенствования самой системы внутреннего контроля);

- проведение регулярной оценки эффективности системы внутреннего контроля;

- обеспечение независимости служб, отвечающих за внутренний аудит.

Внутренний аудит должен осуществляться на предприятиях автомобильной промышленности в следующих областях:

- внутренний аудит охраны труда;

- внутренний аудит системы внутреннего контроля сохранности, целевого и эффективного использования активов;

- внутренний аудит информационных систем;

- внутренний аудит системы внутреннего контроля подготовки внутренней финансовой отчётности;

- внутренний аудит взаимоотношений с персоналом

- и соответствия трудовому законодательству;
- внутренний аудит соответствия законодательству (кроме трудового и экологического)

- внутренний экологический аудит;

- внутренний аудит бизнес-процессов;

- внутренний аудит системы менеджмента качества;

- внутренний аудит внешней финансовой и налоговой отчётности;

- внутренний аудит пожарной безопасности.

В зависимости от области аудита и установленных целей проверки системы внутреннего контроля, службы, наделённые функциями внутреннего контроля и аудита, могут выполнять следующие мероприятия:

- проверка эффективности процедур внутреннего контроля;

- проверка обеспечения достоверности и полноты учётных данных;

- проверка системы внутреннего контроля за соблюдением требований нормативных документов предприятий автомобильной промышленности;

- проверка процессов системы менеджмента качества;

- оценка системы защиты и учета активов;

- оценка достижения эффективности использования ресурсов;

- всесторонний анализ хозяйственных операций;

- другие виды проверок.

В результате сводной оценки должно быть определено:

- наличие и эффективность всех элементов системы внутреннего контроля предприятий автомобильной промышленности;

- выполнение задач, поставленных перед системой внутреннего контроля предприятий автомобильной промышленности.

Организация внутреннего аудита на предприятиях автомобильной промышленности.

Каждая служба внутреннего аудита, по закреплённым за ней функциональным областям, обязана:

- разрабатывать и доводить до структурных подразделений предприятий автомобильной промышленности

требования к системе внутреннего контроля, организовывать обучение руководителей и персонала предприятий автомобильной промышленности;

- разрабатывать нормативные документы по деятельности внутреннего аудита;

- составлять планы проверок, согласовывать их, утверждать у руководства и доводить до проверяемых подразделений. Планы проверок разрабатываются на основании оценки рисков и решений руководства;

- официально оповещать о внутренней аудиторской проверке проверяемое подразделение (должны быть указаны цели аудита, область и объект аудита, критерии оценки, период проверки, срок проведения проверки, ответственные за проверку);

- предоставлять проекты отчетов о результатах проверок на согласование проверяемым подразделениям, включать мнение подразделений в аудиторские отчеты. В отчетах должна содержаться оценка эффективности внутреннего контроля в проверяемом подразделении, а также рекомендации по устранению замечаний и недостатков;

- направлять отчеты о результатах проверок руководству предприятий автомобильной промышленности, руководителям проверяемых подразделений;

- проверять планы корректирующих действий, разработанные по результатам проверок, на соответствие замечаниям аудиторов, и контролировать результаты внедрения планов корректирующих действий (в том числе проводить контрольные проверки);

- предоставлять информацию (отчеты, материалы проверок) внешним сторонам (государственным органам, внешним аудиторам и другим сторонам в соответствии с порядком согласования);

- направлять отчеты о выполнении плана проверок, извещения о корректировках плана проверок;

- контролировать и повышать качество аудиторской деятельности. Организовывать постоянное обучение и оценку своих сотрудников для обеспечения необходимого опыта персонала в соответствии нормативными документами предприятий автомобильной промышленности. Предоставлять по запросу всю информацию, необходимую для оценки эффективности и адекватности внутреннего аудита.

Службы внутреннего аудита обладают полномочиями:

- во время проверок получать доступ к информации, активам и персоналу в соответствии с целями проверки, областью аудита, периодом проверки;

- при необходимости, привлекать внешних независимых экспертов, в том числе использовать материалы внешних аудиторов;

- обсуждать результаты аудитов непосредственно с руководителями всех уровней.

Службы внутреннего аудита осуществляют координацию взаимодействия служб внутреннего аудита, в том числе согласование планов проверок, совместное использование аудиторских материалов и отчетов. Запросы на предоставление аудиторских материалов и отчетов направляются в Службу внутреннего аудита, с указанием целей и области аудита, периода аудита.

Для обеспечения независимости и объективности персонала внутреннего аудита:

- руководство предприятий автомобильной промышленности должно обеспечивать достаточную степень независимости служб внутреннего аудита, необходимую для выполнения их обязанностей по предоставлению объективных оценок системы внутреннего контроля;

- служба внутреннего аудита должна взаимодействовать с комитетом совета директоров предприятий автомобильной промышленности по аудиту и высшим руководством предприятий автомобильной промышленности;

- службы внутреннего аудита должны разрабатывать и применять нормативные документы, описывающие

этические нормы, которых должны придерживаться внутренние аудиторы; такие нормативные документы разрабатываются, в том числе, на основе «Кодекса этики института внутренних аудиторов» или «Кодекса этики аудиторов России».

Оценка эффективности службы внутреннего аудита осуществляется в соответствии с требованиями международных профессиональных стандартов внутреннего аудита.

Роль органов управления и контроля за финансово-хозяйственной деятельностью предприятий автомобильной промышленности в процессе внутреннего контроля.

Единоличный и коллегиальный исполнительные органы предприятий автомобильной промышленности несут ответственность за создание и внедрение надлежащей среды внутреннего контроля, поддержание высоких этических стандартов на всех уровнях деятельности предприятий автомобильной промышленности.

Для обеспечения контроля за эффективностью процедур внутреннего контроля общества советом директоров создан комитет совета директоров предприятий автомобильной промышленности по аудиту (Комитет по аудиту). Цели и основные задачи «Комитета по аудиту» определены в «Положении о комитете совета директоров предприятий автомобильной промышленности по аудиту». В функции Комитета по аудиту входит, в том числе, оценка эффективности процедур внутреннего контроля общества и подготовка предложений по их совершенствованию [4, с.148; 6; 7].

Совет директоров предприятий автомобильной промышленности на основании информации, предоставляемой единоличным исполнительным органом и Комитетом по аудиту, даёт ежегодную оценку эффективности внутреннего контроля общества.

Единоличный и коллегиальный исполнительные органы предприятий автомобильной промышленности исполняют решения совета директоров предприятий автомобильной промышленности, направленные на совершенствование процедур внутреннего контроля в предприятиях автомобильной промышленности.

Непосредственное проведение независимой оценки эффективности системы внутреннего контроля осуществляет управление внутреннего аудита и оценки риска.

Руководители структурных подразделений предприятий автомобильной промышленности, несут ответственность за разработку, документирование, внедрение, функционирование, оценку и развитие системы внутреннего контроля во вверенных им подразделениях.

Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью общества осуществляется ревизионной комиссией предприятий автомобильной промышленности [8, с.87].

Служба внутреннего аудита обязана:

- согласовывать план по внутреннему контролю и аудиту на год с Комитетом по аудиту;

- взаимодействовать с «Комитетом по аудиту», в случаях корректировки планов или для решения возникающих вопросов в ходе проведения аудита;

- направлять единоличному исполнительному органу предприятий автомобильной промышленности и в «Комитет по аудиту» отчеты по результатам аудита, а также результаты оценок эффективности внутренних аудитов;

- сообщать единоличному исполнительному органу предприятий автомобильной промышленности и «Комитету по аудиту» о нарушениях, выявленных в процессе контроля;

- организовывать взаимодействие с внешним аудитом;

- предоставлять заключения по планам внешнего аудитора финансовой отчетности; по запросам, предоставлять заключения по планам других внешних аудиторов.

Служба внутреннего аудита участвует в выполнении отдельных поручений «Комитета по аудиту».

Служба внутреннего аудита должна осу-

щественность взаимодействия с ревизионной комиссией предприятий автомобильной промышленности:

- передавать рабочие материалы проверок;
- передавать отчеты по итогам проведенных проверок и аудитов за текущий год и предыдущие периоды.

Отчеты Служб внутреннего аудита по результатам аудита, предоставляемые «Комитету по аудиту» и ревизионной комиссии предприятий автомобильной промышленности, должны содержать, в том числе:

- информацию о выявленных недостатках системы внутреннего контроля, в том числе о влиянии, которое они оказали, окажут или могут оказать на деятельность предприятий автомобильной промышленности;

- оценку изменений в природе рисков и степени их существенности (по сравнению с последней годовой оценкой);

- оценку возможности системы внутреннего контроля предприятий автомобильной промышленности эффективно отвечать на изменения бизнеса и внешней среды;

- оценку эффективности процессов по формированию публичной отчетности [8, с.27].

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Богатырев В.Д. Модели механизмов взаимодействия в активных производственно – экономических системах. Самара: СНЦ РАН, 2003. –230с.

2. Курилов К.Ю., Курилова А.А. Цикличность развития автомобильной отрасли как основа для формирования финансового механизма управления автомобилестроительным предприятием // Аудит и финансовый анализ. 2011. № 1. С. 139-145.

3. Курилова А.А., Курилов К.Ю. Финансовый механизм управления затратами на основе методики внутреннего аудита // Вестник Волжского университета им. В.Н. Татищева. 2010. № 20. С. 74-80.

4. Курилов К.Ю. Финансовый механизм, его содержание и основные компоненты // Вестник Волжского университета им. В.Н. Татищева. 2011. № 24. С. 146-152.

5. Курилова А.А. Риск-ориентированный финансовый механизм управления затратами и теория активных систем // Вектор науки Тольяттинского государственного университета. Серия: Экономика и управление. 2013. № 1. С. 85-88.

6. Венжега Д.И. Теоретические основы организации бухгалтерского учета // Вектор науки Тольяттинского государственного университета. Серия: Экономика и управление. 2012. № 4 (11). С. 35-37.

7. Коростелева Л.А. Особенности деятельности судебно-бухгалтерской экспертизы и внешней аудиторской проверки в области бухгалтерского учета // Вектор науки Тольяттинского государственного университета. Серия: Экономика и управление. 2012. № 2. С. 39-41.

8. Шуклов Л.В. Управление финансами в контексте жизненного цикла организации // Финансовая аналитика: Проблемы и решения. 2011. № 25. С. 23-30.

INTERNAL CONTROL AND AUDIT ON AUTOMOTIVE MANUFACTURER

© 2013

A.A. Kurilova, doctor of economic sciences, associate professor, associate professor “Finance and credit”

K.Yu. Kurilov, candidate of economic sciences, associate professor, associate professor “Finance and credit”
Togliatti State University, Togliatti (Russia)

Annotation: Specificity of the automotive industry makes it necessary to continuously improve the efficiency of business processes. To achieve the efficiency of business processes requires an understanding of the possible ways to increase the efficiency of business processes. One way to identify possible ways of increasing the efficiency of business processes, an internal audit and control of the business process of the enterprise.

Keywords: audit, internal control, internal audit, the automotive industry, risk assessment, the audit committee.

УДК 658.012

К ВОПРОСУ СУЩНОСТИ И ЗНАЧЕНИЮ ИННОВАЦИЙ НА СОВРЕМЕННОМ ЭТАПЕ РАЗВИТИЯ ЭКОНОМИКИ

© 2013

П.Ю. Ланаев, аспирант

Тольяттинский государственный университет, Тольятти (Россия)

Аннотация: В статье раскрывается сущность и значение инновации, характеризующей развитие промышленных и производственных площадей. Внедрение нововведений повышает финансовый результат деятельности любого хозяйствующего субъекта.

Ключевые слова: нововведение, рынок, продукция, спрос, предложение, экономический эффект, инновации.

Проблемы трудности внедрения нововведений существует как в развитых странах, так и в странах с низким уровнем экономического развития. Изменчивость рыночной среды и высокая конкуренция современного экономического пространства в высокотехнологичных областях промышленности является источником стремительных изменений. Чтобы соответствовать темпам технологического прогресса, экономические субъекты вынуждены обращать свое внимание на новаторские разработки. Основой таких разработок являются инновации.

Необходимо определить, что же именно определяется как инновация, нововведение. Можно смело утверждать, что внедренное новшество, обеспечивающее качественный рост эффективности процессов или продукции, востребованное рынком является инновацией. Обнаруживается конечным результатов интеллектуальной деятельности человека, его фантазии, творческого процесса, открытий, изобретений и рационализации. Примером инновации является выведение на рынок продукции (товаров и услуг) с новыми потребительскими

свойствами или качественными повышениями эффективности производственных систем.

Инновация – введенный в употребление новый или значительно улучшенный продукт (товар, услуга) или процесс, новый метод продаж или новый организационный метод в деловой практике, организации рабочих мест или во внешних связях [1].

Несмотря на то, что само понятие появилось еще в XIX веке, свое существование в принятом на современном этапе виде оно приобрело в начале XX века в работах австрийского и американского экономиста Йозефа Шумпетера, в частности в результате анализа «инновационных комбинаций», изменений в развитии экономических систем. В дальнейшем именно Шумпетер ввел данный термин в экономику [2]. Инновация – это не всякое новшество или нововведение, а только такое, которое серьезно повышает эффективность действующей системы [3]. Инновация является прямым следствием промышленных революций, которые периодически существенно изменяют систему производства, вызывая постоянное стремление к нововведениям. Согласно

Шумпетеру, экономическая динамика основана на распространении нововведений в различных сферах хозяйственной жизни. Результатом инноваций является влияние на экономические процессы, или непосредственно на продукцию [2]. На рис 1. представлены пять выделяемых типов нововведений по Шумпетеру.



Рисунок 1 - Типы нововведений

Освоение новых рынков сбыта в условиях глобализации экономики затруднительно так, как наблюдается не освоенность рынков, имеющих экономические перспективы для внедрения новой продукции (товара), что в свою очередь обуславливает причину несоответствия спроса и предложения. В частности, можно рассмотреть ситуацию с компанией Amazon, крупнейшей в мире по обороту среди продающих товары и услуги через Интернет и один из первых интернет-сервисов, ориентированных на продажу реальных товаров массового спроса [4]. В 2012 году компания отчиталась о выручке в 61 миллиард долларов. В июне 2013 года Amazon организовал доставку в Россию товаров для дома, одежды, обуви и аксессуаров. До этого ритейлер продавал в России книги, фильмы и музыку. Основная доля продаж приходилась на электронные варианты. Со 2 сентября 2013 года Amazon начал доставку потребительской электроники в Россию. Соответствующие изменения были внесены в систему заказа товаров на сайте компании. В 2012 году в России, по данным Ассоциации компаний интернет-торговли, объем рынка электронной коммерции достиг 405 миллиардов рублей. Лидером на российском рынке онлайн-торговли является компания Ozon.ru. В 2012 году ее оборот достиг 15,2 миллиарда рублей. По данным экспертов, до 44 процентов интернет-продаж приходится на потребительскую электронику [5].

Отсюда можно сделать вывод о том, что инновацией для компании Amazon в данном случае можно считать освоение нового рынка, однако заявление об этом можно будет сделать только после проявления экономической эффективности этого изменения.

Освоение новых источников сырья и использование новейших технологий и техники также является сферой с высокой зависимостью от инновационной деятельности, комплексно это можно рассмотреть на следующем примере. Исследователи из Национального комплекса зажигания (Национального комплекса лазерных термоядерных реакций), находящегося в Национальной Ливерморской лаборатории имени Лоуренса (США), близки к завершению разработки по запуску управляемого термоядерного синтеза с помощью сверхмощного лазера – в случае успеха это приблизит создание неисчерпаемого источника экологически чистой энергии. Ученые намерены показать, что энергетический эффект такой реакции будет многократно - в 10-100 раз - превышать затраты на создание сверхмощного лазерного излучения. Если они окажутся положительными, это существенно продвинет работы по созданию первых термоядерных электростанций, работающих на принципе сжатия водородного топлива с помощью лазерного излучения. Работы по созданию подобных электростанций в настоящее время ведутся в рамках европейского про-

екта HiPER (High Power Laser Energy Research), предназначенного для разработки технологий, при которых термоядерную реакцию с помощью лазерного излучения можно будет запускать несколько раз в секунду. Сугубо экспериментальная установка NIF будет способна “зажигать” термоядерную реакцию синтеза только несколько раз в час [6, 7].

В случае успешного завершения этого эксперимента можно ожидать создания новой промышленной организации, даже новой промышленной сферы, способной перевернуть мировой рынок энергии.

Создание новых товаров (услуг) рассмотрим на примере рынка смартфонов, в частности на примере Apple iPhone. Несмотря на то, что товары подобного рода существовали и раньше, технологические инновации (мультитач-дисплей, совмещение принципов ввода и вывода в одном месте) позволили объединить в одном устройстве все возможности телефона, музыкального плеера и карманного компьютера, фактически создав новый вид устройства, высоко востребованного потребителями.

В 2006 году доля смартфонов в общем объеме продаж мобильных телефонов в России составила 4% [8]. С появлением смартфонов принципиально нового уровня, рынок мобильных телефонов претерпел значительные изменения.

По оценкам J'son & Partners Consulting, доля российского рынка в общемировых продажах смартфонов составила по итогам 2011 года около 1,6%. Доля смартфонов в общих продажах мобильных телефонов в России ниже, чем в среднем по миру, при этом темп прироста показателя в 2011-2012 годах опережает среднемировой. Небольшое отставание России по доле смартфонов в общих продажах мобильных телефонов от среднемирового значения показателя можно объяснить, в первую очередь, слабой развитостью на текущий момент в России схем субсидирования покупки смартфона со стороны операторов мобильной связи и относительно низкой долей операторов на рынке продаж мобильных телефонов и смартфонов.

Фактически, на протяжении последних нескольких лет можно наблюдать интересную тенденцию: по удельной доле продаж смартфонов в общих продажах мобильных телефонов Россия отстает от среднемирового значения показателя ровно на 1 год.

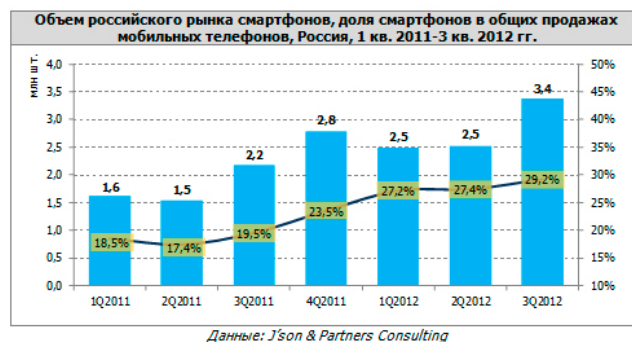


Рисунок - 2 Объем российского рынка смартфонов, доля смартфонов в общих продажах мобильных телефонов в 2011-2012 гг. [9]

По рисунку 2 видно, что при текущих объемах рынка смартфонов и средней стоимости устройства в \$328, на конец 2012 года объем продаж составил почти 35 миллиардов рублей или 29.2% от общего рынка мобильных телефонов, что возвращает нас к важности экономической составляющей инновации - качественный рост эффективности процессов или продукции, востребованное рынком, что мы и видим на этом примере.

Рассмотренные в статье примеры только усиливают роль инноваций на современном этапе развития экономических взаимоотношений и говорят не только об

экономическом эффекте, но и указывают на все сферы жизнедеятельности общества, подтверждая свой эффект на макро и микро уровне [10, 11, 12]. А в долгосрочной перспективе только инновации являются основой качественных изменений и прогресса для развития любого хозяйствующего субъекта.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Федеральный закон «О внесении изменений в Федеральный закон О науке и государственной научно-технической политике» N 254-ФЗ от 21 июля 2011 года
2. Базилевич В. Д. Неортодоксальная теория Й. А. Шумпетера // История экономических учений: У 2 ч.. — 3-е издание. — К.: Знання, 2006. — Т. 2. — С. 320. — 575 с.
3. Милославский И. Новизна с последствиями, Известия
4. Джим Карлтон. Amazon подорожала на 22 % // Ведомости, № 137 (1911), 26 июля 2007
5. <http://habrahabr.ru/post/192244/>

6. РИА Новости, <http://ria.ru/science/20090401/166682691.html#ixzz2gS1a7c9c>
7. Hi-Tech News, <http://hi-news.ru/science/komu-yadernogo-sinteza-ostalos-sovsem-nemnogo.html>
8. <http://www.e-xecutive.ru/news/news/486496/>
9. http://www.json.ru/poleznye_materialy/free_market_watches/analytics
10. Ковалева Э.Р. Инновации и рыночные структуры // Актуальные проблемы экономики и права. 2011. № 1. С. 27-30.
11. Абдульманов И.М. Проблемы и перспективы роста конкурентоспособности на основе инноваций и инвестиций // Актуальные проблемы экономики и права. 2011. № 3. С. 37-42.
12. Гумерова Г.И., Шаймиева Э.Ш. Анализ управления технологическими инновациями на промышленных российских предприятиях: источники финансирования, инновационная стратегия // Актуальные проблемы экономики и права. 2012. № 4 (24). С. 143-150.

TO THE QUESTION OF THE SUBSTANCE AND SIGNIFICANCE OF INNOVATIONS AT THE PRESENT STAGE OF ECONOMIC DEVELOPMENT

© 2013

P.Y. Lapaev, postgraduate student
Togliatti State University, Togliatti (Russia)

Annotation: The article reveals The essence and importance of innovation that characterizes the development of the industrial and production areas. Innovation increases the financial result of the activity of any economic entity.

Keywords: innovation, market, production, supply, demand, economic effect and innovation.

УДК 658

МЕТОДИКА ФОРМИРОВАНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОГО ПОТЕНЦИАЛА СУБЪЕКТА ХОЗЯЙСТВОВАНИЯ

© 2013

Е.В. Никифорова, доктор экономических наук, профессор
Финансовый университет при Правительстве РФ, Москва (Россия)

Аннотация: Существующая многовариантность в определении состояния экономического потенциала субъекта хозяйствования, не позволяет остановиться на одной какой-либо методике в его оценке. Соответственно, используются разные методики, на основании которых формируются факторы и показатели, определяющие индивидуальную методику для каждого субъекта хозяйствования.

Ключевые слова: ресурсы; рыночные условия; анализ показателей; экономический потенциал; финансовое состояние; оценка финансовой деятельности.

Процесс формирования и распределения ресурсов, эффективность их использования является основным критерием оценки экономического потенциала субъекта хозяйствования. Самостоятельность хозяйствующих субъектов, в рыночных условиях функционирования, позволяет формировать их финансовую стратегию в условиях риска, при этом на первый план выступает анализ финансового состояния в краткосрочной и долгосрочной перспективе. Понятие «экономический потенциал», связано с происхождением его от латинского слова «potentia» - прямой перевод которого - возможность, мощность, скрытая сила. В самом общем понимании потенциал - это совокупность имеющихся средств, возможностей, которые могут быть мобилизованы, приведены в действие, использованы для достижения определенных целей.

Без анализа финансового состояния субъекта хозяйствования немислимо перспективное развитие, так как анализ направлен на оценку текущего финансового состояния, и оценку перспектив развития хозяйствующего субъекта. Инновационные методы диагностики экономического потенциала и финансового состояния способствуют совершенствованию финансовых инструментов устойчивого развития субъекта хозяйствования. В настоящее время имеются различные подходы к анализу состояния экономического потенциала субъекта хозяйствования и, согласно этому, используются разные факторы и показатели. Различия в трактовке экономического потенциала приводят к соответствующим различиям в формировании системы показателей, характеризую-

щих потенциальные возможности предприятия. М.И. Баканов и А.Д. Шерemet [1] предлагают следующую последовательность оценки экономического потенциала субъекта хозяйствования (рис. 1).

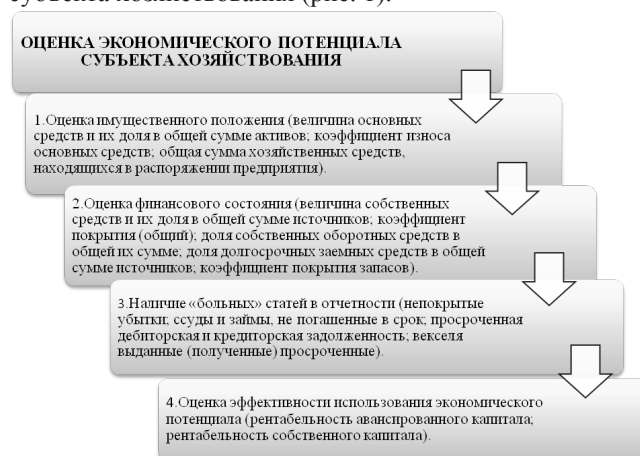


Рисунок 1 - Методика оценки экономического потенциала субъекта хозяйствования

При этом основное место отводится оценке финансового состояния предприятия. Эффективность деятельности организаций характеризуется показателями ликвидности, платежеспособности, конкурентоспособностью и высокой прибыльностью.

В.С. Спирин [3], считая, что основу экономического потенциала составляют именно ресурсы (рис. 2).

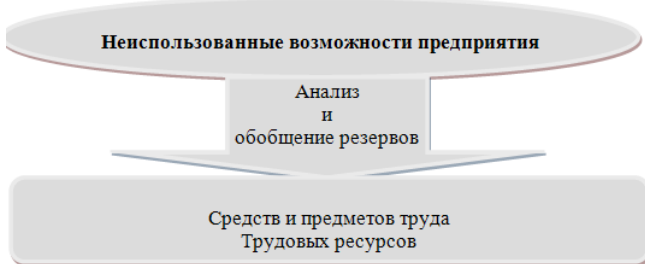


Рисунок 2 - Архитектура основы экономического потенциала

С позиции причинно-следственной связи экономический потенциал, представлен факторами мощности и возможностей предприятия, на которые в свою очередь влияют:

- факторы финансового состояния;
- факторы, определяющие систему рисков;
- факторы, отражающие состояние производства и продажи продукции;
- факторы потенциала производственных ресурсов;
- факторы информационной привлекательности
- факторы инвестиционной привлекательности
- факторы инновационной привлекательности.

На базе данных финансового, статистического, налогового и управленческого учета строится методика проведения анализа экономического потенциала субъекта хозяйствования.

Рассматривая финансовое состояние необходимо комплексно подходить к этому вопросу, потому что оно, обладая внешними формами проявления, формируется в процессе всей финансово-хозяйственной деятельности и находится под влиянием внешних и внутренних факторов. В теории и практике финансового анализа одним из важнейших критериев оценки состояния субъекта хозяйствования является ее платежеспособность в виду того, что она – первый признак в классификации финансовой устойчивости. С переходом к рыночным условиям хозяйствования российских организациям, пришлось приспосабливаться к внешней устойчивости, достигаемой извне, унаследованной от плановой экономики.

Условием эффективного хозяйствования является положительный конечный результат финансово-хозяйственной деятельности, т.е. прибыль. Об уровне прибыли и динамики ее изменения свидетельствуют данные бухгалтерской финансовой отчетности. Пользователь анализирует бухгалтерскую финансовую отчетность в необходимом для себя ракурсе: внешних контрагентов интересует финансовая устойчивость (как результат), а внутренних пользователей - устойчивое финансовое состояние (включающее как результат, так и процесс). В свою очередь бухгалтерская финансовая отчетность служит важным условием обеспечения стабильности рыночных отношений, защиты интересов собственников, инвесторов, деловых партнеров, поэтому в законодательных актах по бухгалтерскому учету уделяют большое внимание её качеству. Ограниченность информационных потоков приводит к потерям в эффективности и прибыльности деятельности субъекта хозяйствования.

Учитывая высокий уровень конкуренции, следует обратить внимание на скорость сбора и обработки информации, а также на мнение и оценку внешних экспертов об уровне рейтинговой оценки. Метод экспертной оценки используют для определения положения того или иного предприятия в рейтинговом анализе и для оценки приоритетности инвестиционного проекта [5, с. 13].

В Большом экономическом словаре определено: «Диагностика – установление и изучение признаков, характеризующих состояния организмов, машин, систем, для предсказания возможных отклонений и предотвра-

щения нарушений нормального режима их работы, деятельности» [2, с.132]. С позиции механизма управления предприятием «диагностика – совокупность исследований по определению целей функционирования предприятия, способов их достижения и выявления недостатков [4, с. 276]». Критерии и организационные модели анализа диагностики экономического потенциала обуславливаются технологией, разработанной на основе существующих российских и зарубежных методик. Цель такой технологии заключается в возможности использования результатов анализа администрацией субъекта хозяйствования для разработки эффективных управленческих решений по росту экономического потенциала.

Необходимо выделить основные принципы проведения анализа (рис. 3).

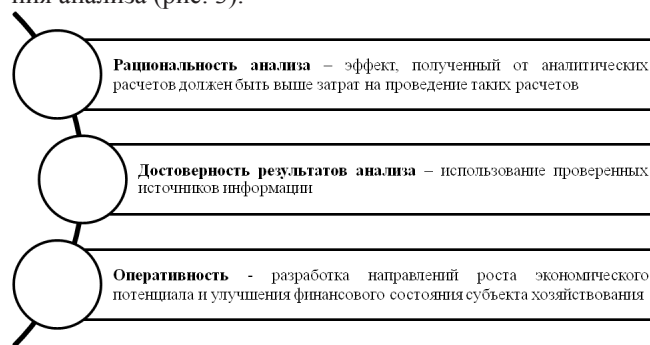


Рисунок 3 - Основные принципы проведения анализа

Разработка новых проектов, репрофилирование деятельности, достижение соглашения с кредиторами, освобождение от непрофильных видов деятельности, распродажа неиспользуемых активов и прочие, анализ и прогноз показателей с применением критериев этапа возникновения и начала основной деятельности субъекта хозяйствования способствуют определению вариантов повышения его экономического потенциала.

Однако при анализе экономического потенциала субъекта хозяйствования следует провести соответствующую работу в определенных направлениях.

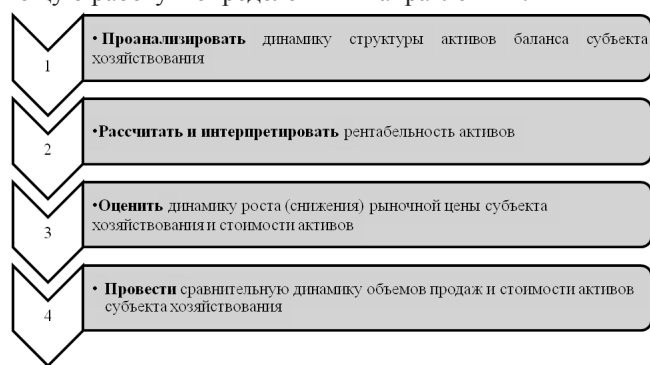


Рисунок 4 - Основные направления проведения анализа и оценки состояния экономического потенциала

Раскрывая сущность и значение экономического потенциала необходимо обратить внимание на состояние актива баланса. Актив баланса содержит сведения о размещении капитала, имеющегося в распоряжении предприятия, т.е. о вложении его в конкретное имущество и материальные ценности, о расходах предприятия на производство и продажу продукции и об остатках свободной денежной наличности. Интенсивность использования капитала предприятия необходима для оценки устойчивости финансового состояния. Исходя из этого, рассчитывается кредитоспособность активов или ценовая интенсивность активов, а также интенсивность продажи услуг. Для расчёта показателей, характеризующих интенсивность структуры финансового дохода, исполь-

зуются следующие данные: средняя за период рыночная стоимость субъекта хозяйствования, выручка от продажи продукции, услуг, а также средняя за период стоимость активов субъекта хозяйствования [6-9].

Оценка состояния экономического потенциала любого субъекта хозяйствования рассматривается только в динамике во избежание неверных выводов из-за случайных явлений, имевших место в том или ином периоде. Предварительно нужно убедиться в сопоставимости анализируемых показателей. Для их сопоставимости необходимо: скорректировать данные, содержащиеся в отчетности на коэффициент инфляции; откорректировать данные при изменении учетной политики субъекта хозяйствования; убедиться, что не происходили процессы слияния или деления организаций. Если соответствующие процедуры имели место, то сравнивать данные практически нецелесообразно.

В заключении данной статьи необходимо отметить, что для каждого субъекта хозяйствования выбирается индивидуальная методика в определении уровня и состояния экономического потенциала, направленная на принятие эффективных управленческих решений.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Баканов М.И., Шеремет А.Д. Теория экономического анализа: Учебник – 4-е изд., доп. и перераб. – М.: Финансы и статистика, 2002. – 416 с.
2. Большой экономический словарь. / Под. ред. А.Н. Азрилияна. 5-е изд. доп. и перераб. – М.: Институт новой экономики. 2002. – 1280 с.

3. Спирин В.С. Анализ экономического потенциала предприятия. – М.: Финансы и статистика, 1986. – 112 с.

4. Финансово-кредитный энциклопедический словарь/ Колл. Авторы; Под общ. ред. А.Г. Грязновой.- М.: Финансы и статистика, 2002. - 1168 с.

5. Шнайдер В.В. Учёт и анализ инвестиций коммерческих организаций. Автореферат диссертации на соискание учёной степени кандидата экономических наук / Саратовский государственный социально-экономический университет. Самара, 2010. – 19с.

6. Шнайдер О.В., Шнайдер В.В. Оценка производственного потенциала промышленного предприятия, как один из ключевых факторов инвестиционной привлекательности // Вестник Самарского государственного университета путей сообщения. 2009. Вып. 5(17). – Том 2. -166 с.

7. Ядранский Д.Н. Диагностирование и контроль социально-экономической эффективности как направление современного экономического анализа // Актуальные проблемы экономики и права. 2012. № 4 (24). С. 209-216.

8. Никифорова Е.В., Бердникова Л.Ф., Авинова В.А. Содержание и источники информации стратегического анализа внешней и внутренней среды организации // Вектор науки Тольяттинского государственного университета. Серия: Экономика и управление. 2012. № 1. С. 79-81.

9. Никифорова Е.В., Вокина Е.Б. Отдельные методологические аспекты инновационного внутреннего аудита // Вектор науки Тольяттинского государственного университета. Серия: Экономика и управление. 2012. № 1. С. 82-86.

METHOD OF FORMATION OF THE ECONOMIC POTENTIAL OF THE ENTITY

© 2013

*E.V. Nikiforova, doctor of Economics, Professor
Finance Academy under the Government of the Russian Federation, Moscow (Russia)*

Annotation: The Existing much variance in the definition of the status of the economic potential of a business entity, does not allow stop at any one methodology in its evaluation. Accordingly, using different methods, on the basis of which form factors and indicators that determine the individual method for each business entity.

Keywords: resources; market conditions; analysis of indicators; economic potential; financial condition; assessment of financial activities.

УДК 336.221.4

НОРМАТИВНО-ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ СИСТЕМЫ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ В РОССИИ И ЗАРУБЕЖНЫХ СТРАНАХ

© 2013

*А.Ю. Смагина, аспирант кафедры «Бухгалтерский учет, анализ и статистика»
Самарский государственный университет путей сообщения, Самара (Россия)
Р.Н. Люльков, кандидат технических наук, доцент кафедры «Экономика и финансовое право»
Тольяттинский филиал Российского государственного социального университета,
Тольятти (Россия)*

Аннотация: В статье определено нормативно-правовое регулирование налоговой системы в России и зарубежных странах, исследованы особенности налогообложения, а так же актуальные проблемы, связанные с данным аспектом.

Ключевые слова: налог, сбор, платеж, нормативно-правовая база, законодательство, налоговая система, налогообложение.

В современном мире существует тенденция экономической, политической и культурной интеграции различных государств. Активное участие в процессе мировой интеграции принимает Российская Федерация. Этот процесс, несомненно, является позитивным и для сферы правового регулирования налогообложения. К примеру, при возникновении проблем по правовому обеспечению налогообложения в России и поиске соответствующих решений, российский законодатель может обратиться к опыту зарубежных государств [5].

Формирование любым государством системы налогообложения, прежде всего, предполагает законодательное утверждение всех видов налогов, а также порядок их расчетов, сроки уплаты и т.д. Благодаря этому, налоговая система становится инструментом политики государства, который имеет законодательную силу и,

одновременно с тем, охранительную (защищает права налогоплательщика)[5].

В России системы налогообложения и ее нормативно-правовое регулирование основано на Законодательстве РФ о налогах и сборах (состоит из НК РФ и федеральных законов о налогах и сборах), а так же приказах и методических рекомендациях ФНС РФ. Так, отношения по установлению, внедрению и взиманию налогов и сборов, а так же налоговому контролю, регулируются Законодательством о налогах и сборах РФ, в котором содержатся так же законы о налогах субъектов РФ (которые приняты в соответствии с Налоговым Кодексом РФ).

Налоговым Кодексом РФ установлена система налогов и сборов. Кроме того, в нем содержатся общие принципы налогообложения в РФ [1]. Так же стоит отметить

тот факт, что правом на издание нормативно-правовых актов по налогам и сборам федеральные органы исполнительной власти, которые осуществляют контроль и надзор в отношении налогов и сборов, (как и их территориальные органы) не обладают[5].

Участники налоговых отношений представлены на рис. 1.

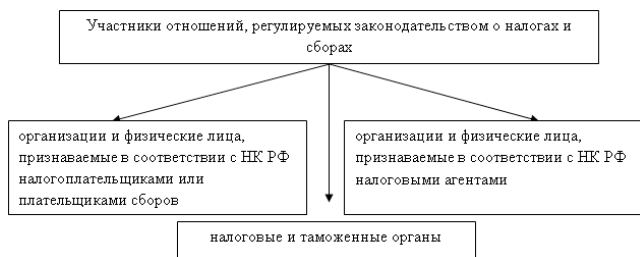


Рисунок 1 - Участники отношений, регулируемых законодательством о налогах и сборах

Согласно НК РФ налог представляет собой обязательный, индивидуально безвозмездный платеж, который взимается с организаций и физических лиц путем отчуждения принадлежащих им на праве собственности, хозяйственного ведения или оперативного управления денежных средств в целях финансового обеспечения деятельности государства и (или) муниципальных образований [1].

Базовые аспекты и принципы законодательства о налогах и сборах отражены в НК РФ (принцип справедливости, определенности, удобства, экономичности) [1]. Так, всеобщность и равенство налогообложения является одним из принципов законодательства о налогах и сборах. Кроме того, для налогов и сборов не должен быть характерен дискриминационный характер, то есть взимание данных платежей не зависит от социальной, расовой, национальной, религиозной и или другой принадлежности[2]. Так же в НК РФ определено, что для любого налога и сбора должно быть характерно экономическое обоснование, произвольный характер не может иметь место. Недопустимыми являются те налоги и сборы, которые препятствуют реализации своих конституционных прав гражданами РФ. Налоги и сборы, которые нарушают единое экономическое пространство РФ и ограничивают свободное перемещение в пределах территории РФ товаров (работ, услуг) или финансовых средств, не допускаются к установлению. Обязанность по уплате налогов и сборов не может быть возложена в случае, если они не предусмотрены НК РФ или установлены в ином порядке, чем это определено НК РФ[1].

Кроме того, все элементы, присущие налогообложению, должны быть определены. Нормативно-правовые акты и акты применения права должны быть сформулированы четко и ясно для пользователей информации (налогоплательщиков), в них должна содержаться полная информация о налогах (сборах), сроке и порядке их уплаты.

Все нормативно-правовые акты о налогах и сборах, в случае их противоречия и неясности, толкуются в пользу налогоплательщика (плательщика сборов)[3]. Налоговый кодекс устанавливает три уровня налогов, которые представлены на рис.2 [1].

Нормативно-правовое регулирование налогообложения в зарубежных странах отличается от России. Изучение особенностей налоговых систем других стран наиболее актуально в настоящее время, поскольку положительный опыт зарубежных стран может оказаться полезным для внедрения в налоговую систему РФ.

К примеру, в Германии действует «право платежей», которое значительно шире, чем налоговое право России, и выступает частью финансового права, которое регулирует правоотношения, связанные с установлением, введением взиманием и налогов и сборов. Налоговая система Германии состоит из налогов, платежей, которые

уплачиваются на определенные цели (сборы и взносы) и специальных платежей, и регулируется нормативно-правовыми актами различных уровней (Основной закон, федеральный закон, муниципальные нормативные акты) [4]. Кроме того, судебная практика и решения Федерального Конституционного Суда имеет большой вес в налоговой системе Германии.



Рисунок 2 - Налоговая система в РФ

Если обратиться к налоговой системе Великобритании, можно отметить ее историчность. Несмотря на то, что сложилась она еще в прошлом столетии, некоторые особенности налогообложения актуальны и сегодня. Налоговая система Великобритании состоит из двух уровней: местное и центральное правительство (Налоговое Управление). Таким образом, в современную налоговую систему Великобритании входят:

- центральные налоги (налог на доходы от нефти, подоходный налог с населения, корпоративный налог, налог с наследства налог на добавленную стоимость, пошлины и акцизы, гербовые сборы);
- местные налоги (налог на имущество)[4].

Власть законодателя, касательно налогов, в Великобритании обладает парламент. Управление налоговой системой страны осуществляется Правительством во главе с Казначейством (министерство финансов), которые является единственным государственным финансовым институтом, который не имеет аналогов по всему миру. Налоговое законодательство в Великобритании утверждается правительством.

Специальный орган - Тайный совет - обладает правом регулирования вопросов практического применения налогового законодательства. Организация налоговой службы возложена в основном на два правительственных департамента, подотчетных казначейству: Управление внутренних доходов и Управление пошлин и акцизов[4].

Налоговое управление США ведает всеми вопросами, которые касаются уплаты налогов. Федеральный орган налогового контроля в США - Служба Внутренних Доходов, которая находится в структуре Главного Налогового управления Министерства финансов. Налоговая система США включает в себя три уровня[4]. Они соответствуют уровням власти и представлены на рис. 3.

Деятельность Службы внутренних доходов направлена на обеспечение получения государственной казны налоговых поступлений в надлежащем объеме при минимальных издержках.

Следует отметить, что органы законодательства в США имеют право вводить налоги, если те не противоречат федеральному налоговому законодательству. Органы местного самоуправления так же могут взимать налоги, которые разрешены им в законодательном порядке.

Таким образом, налоговые системы различных стран мира имеют свою специфику и структуру, однако это является положительным фактором в мировой интеграции. Для России главным преимуществом данного про-

цесса выступает тот факт, что благодаря возможности интеграции многие предприниматели начинают осваивать зарубежные рынки.

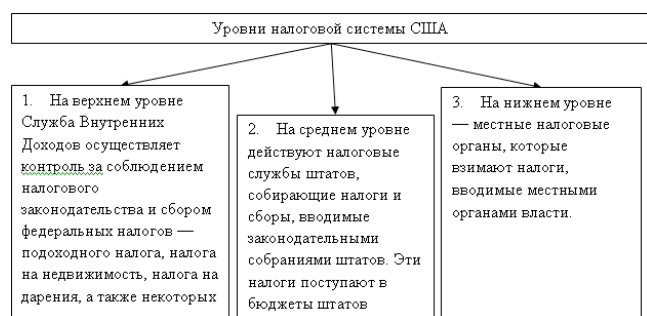


Рисунок 3 - Уровни налоговой системы США

В первую очередь, они сталкиваются с различиями в законодательной базе у различных стран. Разумеется, это обусловлено экономическими, геополитическими, социальными и другими особенностями конкретной страны, однако, в целях развития предпринимательства, можно рассмотреть возможность интеграции и обмена опытом в сфере налогообложения. Это значительно увеличит приток иностранных инвесторов, и как следствие, повысит конкуренцию, а так же улучшит международные отношения. Кроме того, следует отметить, что в настоящее время экономическая ситуация в России стабилизировалась, что позволит обратить внимание законодателей на некоторые несовершенства налоговой системы и улучшить ее, а так же воспользоваться опытом зарубежных стран и внедрить проверенные решения, касательно налогов и сборов.

В настоящее время значительную роль играет непосредственно размер налогового бремени, что является актуальной проблемой. Так, в Европе, при введении новых налогов и повышении налоговых ставок, наблюда-

ется такая радикальная тенденция, как смена гражданства или юридического адреса на другую страну в целях экономии денежных средств по налоговым платежам. Этот является показателем того, что законодательство любой страны должно соблюдать основные принципы налогообложения и придерживаться равноправия всех налогоплательщиков. В противном случае может возникнуть ситуация оттока налоговых поступлений из-за миграции потенциальных налогоплательщиков, и как следствие, недофинансирование бюджета, так как налоговые поступления, как правило, являются основным источником дохода любого государства.

Таким образом, проблема формирования системы налогообложения и ее нормативно-правовое регулирование является актуальным аспектом в экономической сфере всех стран мира, поскольку перед законодателями стоит задача построения эффективной системы управления и оптимизации налогообложения, привлечением налоговых платежей в условиях постоянно изменяющейся внешней среды и создания благоприятной атмосферы для налогоплательщиков.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 № 117-ФЗ (ред. от 23.07.2013) (с изм. и доп., вступающими в силу с 01.10.2013)
2. Акулич М.В. Налоговый учет и отчетность. – М.: Питер, 2009. – 208 с.
3. Денисов А. Ю. Налоговая схема России. – М.: Дело и сервис, 2010. – 72 с.
4. http://itkor.ru/helpedu/buh/source/file/buh_reg_nalog.doc - статья о системе налогообложения в РФ (дата обращения 12.10.2013г.)
5. <http://nalogpro.ru/zarubezhnyj-opyt-pravovogo-regulirovaniya-nalogovykh-otnoshenij-i-zashhity-prav-ix-uchastnikov/> - статья о зарубежном опыте правового регулирования налоговых отношений и защиты прав их участников (дата обращения 04.09.2013 г.)

LEGAL REGULATION OF THE TAXATION SYSTEM IN RUSSIA AND FOREIGN COUNTRIES

© 2013

A. Y. Smagina, student of the Department of accounting, analysis and statistics»
Samara State Transport University, Samara (Russia)

R. N. Lylkov, doctor, associate Professor of «Economics and Finance»
Tolyatti branch of the Russian State Humanitarian University, Togliatti (Russia)

Annotation: In article standard and legal regulation of tax system in Russia and foreign countries is defined, features of the taxation, and as the actual problems connected with this aspect are investigated.

Keywords: tax, collecting, payment, standard and legal base, legislation, tax system, taxation.

УДК 657

СРАВНИТЕЛЬНЫЙ АНАЛИЗ УЧЕТА ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ В СООТВЕТСТВИИ МСФО И РСБУ

© 2013

И.В. Усольцева, доцент кафедры «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»
Н.А. Головач, студентка 4 курса направления подготовки «Экономика»
Тольяттинский государственный университет, Тольятти (Россия)

Аннотация: В статье исследована международная практика учета дебиторской задолженности. Проведен сравнительный анализ учета дебиторской задолженности в соответствии международных и национальных стандартов учета.

Ключевые слова: дебиторская задолженность, методы оценки стоимости, стандарты учета, международная практика учета.

Укрепление рыночных отношений в России, выход на международный рынок, увеличение числа собственников и пользователей экономической информации как внутри страны, так и за рубежом привело к повышению роли бухгалтерского учета и отчетности в управлении хозяйствующими субъектами. Данные изменения привели к объективной потребности реформирования национальной учетной системы с целью приведения ее в соот-

ветствие или, точнее, непротиворечие международным стандартам финансовой отчетности (далее – МСФО).

Все более актуальным вопросом на современном этапе развития национальной экономики является изучение вопросов методологии формирования финансовой отчетности в соответствии с МСФО, что может быть осуществлено либо путем внедрения систем параллельного учета, либо путем трансформации отчетных данных рос-

сийских предприятий.

В российской и международной практике в отношении провозглашенной цели бухгалтерской отчетности существует единое мнение, которое заключается в предоставлении достоверной информации о деятельности организации, полезной заинтересованным пользователям для принятия управленческих решений.

Своевременный и грамотный учет дебиторской задолженности является одним из условий эффективного функционирования хозяйствующего субъекта. Отечественным специалистам необходимо четко понимать особенности учета дебиторской задолженности в соответствии с международными и российскими стандартами.

В таблице 1 представлены отличительные признаки определения и признания в учете дебиторской задолженности в соответствии МСФО и РСБУ.

Таблица 1 - Сравнительная характеристика дебиторской задолженности в соответствии МСФО и РСБУ.

№ п/п	Критерии	РСБУ	МСФО
1.	Определение	Сумма задолженности, которая причитается хозяйствующему субъекту со стороны других юридических или физических лиц.	Непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами, не котированные на активном рынке.
2.	Признание в учете	Происходит в момент перехода права собственности на товары.	Происходит в момент подписания контракта.
3.	Методика оценки стоимости	Общепринятой методикой оценки стоимости дебиторской задолженности в российской практике бухгалтерского учета нет.	При первоначальном признании дебиторскую задолженность следует оценивать по справедливой стоимости.
4.	Отражение в отчетности	Показатели, характеризующие состояние дебиторской задолженности, отражаются в бухгалтерском балансе (во втором разделе) и в приложениях к нему.	По МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" в балансе должны раскрываться статьи: - торговая и прочая дебиторская задолженность; - оценочные обязательства; - финансовые обязательства (например, по лизингу).

В соответствии международных стандартов финансовый инструмент рассматривается как договор, результатом которого является финансовый актив или обязательство. В российских стандартах понятие финансового инструмента и финансового актива не применяется, а в рамках ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений» применяется более узкая категория – финансовые вложения, не включающая в себя дебиторскую задолженность [2].

Исходя из МСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», распространяющегося не только на финансовые компании, но и на предприятия реального сектора, для целей учета и отражения в отчетности финансовые активы подразделяются на:

- финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через отчет о финансовых результатах;
- займы и дебиторскую задолженность;
- инвестиции, удерживаемые до погашения;
- финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

Дебиторская задолженность, как в международной практике, так и в отечественной в учете может быть представлена в отчетности в виде авансов полученных, а также в виде переплат по налогам и сборам. Однако, исходя из определения дебиторской задолженности, представленного в МСФО, указанные статьи относятся к расходам, которые временно учтены на балансе и классифицируются как расходы, оплаченные авансом.

Признание в учете дебиторской задолженности в российской практике происходит в момент перехода права собственности на товары, а в международной практике признание происходит в момент подписания контракта. Контракт может быть составлен таким образом, что отказ от него сразу после подписания повлечет выплату неустойки. Следовательно, у организации появляются обязательства уже в момент подписания контракта.

В соответствии с МСФО 39 компания должна признавать финансовый актив или обязательство в бухгалтерском балансе только в том случае, если она становится стороной контракта, обязанной по инструменту. При этом необходимо одновременное соответствие двум

критериям: 1) существует высокая вероятность получения экономических выгод, связанных с данным активом; 2) стоимость актива может быть надежно оценена. Если в отношении получения задолженности есть сомнения, ее не следует признавать в качестве актива.

Общепринятой методикой оценки стоимости дебиторской задолженности в российской практике бухгалтерского учета нет. В этих целях используется до десятка методик и методических рекомендаций, в том числе разработки государственных структур и саморегулируемых организаций. Например, Национальной коллегией оценщиков была разработана одна из методик оценки, базирующаяся на затратном, доходном и сравнительном подходах. Методика предлагает несколько этапов оценки задолженности, т.е. провести оценку рисков, сроков дебиторской задолженности, балансовой и рыночной стоимости задолженности, отраслевые и региональные особенности предприятия.

В соответствии с доходным подходом к оценке стоимости дебиторской задолженности производится анализ возможности объекта генерировать доход и определяется текущая стоимость этого дохода, при сравнительном – используется информация о ценах на долговые обязательства различных организаций. На основе затратного подхода к оценке дебиторской задолженности стоимость дебиторской задолженности приравнивается к ее номинальной стоимости, корректируемой с учетом сроков возникновения. При этом методика, не предлагает единого приемлемого подхода к оценке. Поэтому данные методические указания требуют существенной доработки.

Согласно МСФО при первоначальном признании дебиторскую задолженность следует оценивать по справедливой стоимости. В последующем дебиторскую задолженность следует оценивать в зависимости от ее вида. На рис.1 представлен порядок оценки задолженности.

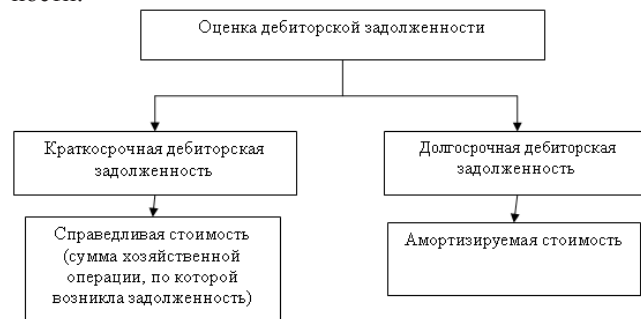


Рисунок 1 – Оценка дебиторской задолженности

Эффективное управление дебиторской задолженностью возможно при наличии учётно-аналитической информации [8, с.198].

При реализации товаров с условием отсрочки платежа существует риск неполучения долга от дебиторов, уровень которого зависит от финансового положения должника.

Согласно Положению по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации от 29 июля 1998 г. № 34н и ст. 266 Налогового кодекса (НК) РФ, просроченная дебиторская задолженность, обязательство по которой не обеспечено залогом, поручительством, банковской гарантией или иными способами, признается сомнительным долгом.

В российском законодательстве закреплён налоговый учет не самостоятельным элементом системы налогового учета, а лишь дополнением к бухгалтерскому учету. Хотелось бы обратить внимание на то, что налоговый и бухгалтерский учеты имеют и общие черты, которые могут пролить свет на более тесное совершенно рациональное ведение налогового и бухгалтерского учета с наименьшей трудоемкостью. Основной чертой объеди-

няющей их является обязательность ведения, которая закреплена Законом о бухгалтерском учете и Налоговым кодексом РФ (гл.25). Одинаковы также периоды составления и предоставления отчетности, как бухгалтерской финансовой, так и налоговых деклараций. Информация, отражаемая в обоих учетах, выражается в денежном измерителе, то есть в рублях[7].

РСБУ предполагают возможность создания резервов по сомнительным долгам. Как в бухгалтерском, так и в налоговом учете, сумма резервов определяется по результатам проведенной инвентаризации. Согласно Налоговому Кодексу для целей налогообложения установлены два ограничения:

1) по сроку возникновения долга:
– до 45 дней – резерв не создается;
– от 45 до 90 дней включительно – в сумму резерва включается 50 % от суммы сомнительной задолженности;

– свыше 90 дней – в сумму резерва включается вся сумма сомнительной задолженности [2];

2) по величине создаваемого резерва: сумма резерва по сомнительным долгам не может превышать 10 % от выручки отчетного (налогового) периода, определяемой в соответствии со ст. 249 НК РФ [2].

Согласно МСФО, при допущении, что дебиторскую задолженность не возможно будет взыскать, создается резерв на ее покрытие. В связи с этим:

– безнадежная задолженность относится на расходы того отчетного периода, в котором реализация привела к ее возникновению (по принципу соответствия:

- расходы и связанные с ними доходы должны отражаться в том же периоде;

– дебиторская задолженность на конец отчетного периода оценивается по чистой цене реализации, то есть в сумме денежных средств, которые ожидается получить.

В МСФО отсутствует единое правило, которое определяло бы момент времени признания дебиторской задолженности безнадежной. В соответствии с МСФО 36 резерв под обесценение дебиторской задолженности должен начисляться при условии, что сумма, поступившая от дебиторов, будет меньше первоначальной задолженности. Другими словами, сумма дебиторской задолженности, отраженная в отчетности, приводится к ее справедливой стоимости.

Международные стандарты позволяют использовать два способа определения суммы безнадежной задолженности:

– на основе процента от чистой реализации – определяется доля сомнительных долгов: проводится ретроспективный анализ и вычисляется отношение неоплаченных сумм дебиторской задолженности к объему выручки за ряд лет. Величина резерва по сомнительным долгам составит произведение этого процента и суммы чистой выручки от продаж за отчетный период;

– методом учета счетов по срокам оплаты – распределением дебиторской задолженности (счетов к получению) по срокам оплаты.

По российским стандартам бухгалтерского учета и отчетности резервы создаются только в отношении конкретной задолженности.

МСФО включают следующие основные принципы

работы с резервами по сомнительным долгам:

– любое изменение резерва по сомнительным долгам отражается в отчетности;

– дебиторская задолженность сроком более одного года относится на расходы в отчете о финансовых результатах.

В условиях применения МСФО общая сумма, которая списывается за счет созданного резерва по сомнительным долгам в течение периода, редко равняется сумме, находящейся на счете резерва к началу периода. Кредитовый остаток резерва на конец периода бывает в тех случаях, когда сумма списаний за период окажется меньше начального сальдо, и дебетовый – если сумма списаний превысит размер начального сальдо. Обычно, на конец отчетного периода счет резерва по сомнительным долгам имеет кредитовое сальдо.

МСФО предоставляют большую свободу при принятии решения о формировании резервов по сомнительным долгам по сравнению с РСБУ: руководство может самостоятельно решать вопросы создания общего резерва по всем категориям дебиторской задолженности, а не только резервов по конкретной задолженности. Исследование показало, что в организации учета дебиторской задолженности на основе МСФО и РСБУ есть существенные различия.

И хотя специальные стандарты и положения по ведению учета дебиторской задолженности, как в российской, так и в международной практике отсутствуют, при переходе на МСФО организация может получить более полное и точное представление о состоянии дебиторской задолженности.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Гражданский кодекс РФ. Часть первая.// СЗ РФ. 1994. №32. Ст.3301; Гражданский кодекс РФ. Часть вторая.// Собрание законодательства РФ. 1996. №5. Ст.410.
2. Налоговый кодекс Российской Федерации (Части первая и вторая) от 31.07.1998 N 146-ФЗ (ред. от 03.12.2012)
3. Федеральный закон от 6 декабря 2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» (ред. от 06.12.2011)
4. Приказ Минфина РФ от 13 июня 1995 г. № 49 «Об утверждении Методических указаний по инвентаризации имущества и финансовых обязательств» (ред. 08.11.2010).
5. Приказ Минфина РФ от 25 ноября 2011 г. № 160-н «О введении в действие Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации»
6. Положение по бухгалтерскому учету «Учет финансовых вложений» ПБУ 19/02, утвержденное Приказом Минфина РФ от 10.12.2002 г. № 126н (ред. от 27.11.2006).
7. Усольцева, И.В. Меры по сближению налогового и бухгалтерского учета на современном этапе. [Текст]: Вестник Самарского государственного университета путей сообщения, Выпуск 6, Том I / И. В. Усольцева - Самара, 2009г.
8. Чинахова С.Е. Специфика учётного отражения факторинговых операций у поставщика // Вектор науки ТГУ. 2011. № 4.

COMPARATIVE ANALYSIS OF ACCOUNTING RECEIVABLES IN ACCORDANCE WITH IFRS AND RAS

© 2013

I.V. Usoltseva, Associate Professor of “Accounting and Audit”
N.A. Golovah, 4th year student training areas “Economy”
Togliatti State University, Togliatti (Russia)

Annotation: This article investigated the international practice of the accounts receivable. A comparative analysis of the accounts receivable under international and national accounting standards.

Keywords: accounts receivable, valuation methods, accounting standards, international accounting practices.

ОСОБЕННОСТИ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ОТЧЕТНОСТИ В ХОЛДИНГОВЫХ КОМПАНИЯХ

© 2013

Е.В. Филатова, преподаватель кафедры «Экономика и менеджмент»
Тольяттинский филиал Российского государственного гуманитарного университета,
Тольятти (Россия)

Аннотация: Консолидированная отчетность представляет более объективную картину деятельности и финансового положения единой экономической единицы. Основной задачей консолидированной финансовой отчетности является обеспечение гарантированного доступа заинтересованным пользователям к качественной, надежной и сопоставимой информации о группе хозяйствующих субъектов.

Ключевые слова: бухгалтерская финансовая отчетность; консолидированная отчетность; бухгалтерский баланс; организация; финансовые показатели.

Консолидированная отчетность впервые появилась в 1903 году и в настоящее время почти все холдинги и группы компаний ее публикуют. Консолидированная финансовая отчетность включает в себя консолидированный бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах, отчет об изменениях капитала, отчет о движении денежных средств и примечания к ним [2]. При подготовке консолидированной финансовой отчетности между головной и дочерними компаниями, если головная организация имеет долю 50% акций в консолидированном бухгалтерском балансе и отчете о прибылях и убытках, выделяются показатели, отражающие долю меньшинства в акционерном капитале и финансовых результатах деятельности компании. Объем и порядок консолидированной финансовой отчетности составляется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99), утвержденным Приказом Минфина России от 06.07.1999 г. № 43н (ред. от 18.09.2006) [1].

Понаморева Л.В. считает, что «числовые показатели об отдельных видах активов, пассивов и хозяйственных операций не приводятся в сводном бухгалтерском балансе или сводном отчете о прибылях и убытках, если каждый из этих показателей в отдельности несущественен для оценки пользователями финансового положения Группы или финансового результата ее деятельности, а отражаются общей суммой в пояснениях к сводному бухгалтерскому балансу и сводному отчету о прибылях и убытках» [6].

Головная организация использует утвержденную форму консолидированного отчета о финансовых результатах и примечаний к ним консолидированного баланса. Изменения в них отражаются в примечаниях к консолидированному бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах с указанием причин изменения.

Сотникова Л.В. предполагает, что «в случае наличия у головной организации дочерних и зависимых обществ одновременно, сводная бухгалтерская отчетность составляется путем объединения показателей бухгалтерской отчетности головной организации и бухгалтерской отчетности дочерних обществ и включения данных об участии в зависимых обществах» [7].

Показатели финансовой отчетности дочернего предприятия включаются в консолидированную финансовую отчетность, начиная с первого числа месяца, следующего за месяцем приобретения головной организацией соответствующего количества акций в уставном капитале дочерней компании. Данные о зависимом обществе включаются в консолидированную финансовую отчетность, начиная с первого дня месяца, следующего за месяцем приобретения головной организацией или соответствующее количество долей в уставном капитале дочернего. В основном, консолидированная отчетность используется акционерами и инвесторами. Акционеры и инвесторы применяют консолидированную отчетность в области управления и принятия экономических решений. Кредитные организации и контрагенты, а так-

же поставщики и потребители продукции используют консолидированную отчетность. Консолидированная финансовая отчетность используется для эффективного управления группой предприятий и для осуществления государственных антимонопольного контроля.

Основными пользователями консолидированной финансовой отчетности группы компаний являются акционеры, инвесторы, кредиторы, поставщики и покупатели групп и компаний, входящих в нее, а также менеджмент группы и государственные регуляторы. Следует также отметить, что эти консолидированные отчеты не могут быть использованы в области налогообложения.

В сводной отчетности некоторые показатели финансово-экономической деятельности предприятий группы представлены в «свернутом» виде, что может привести к занижению налоговой базы по ряду важнейших налогов в случае их расчета по показателям консолидированной отчетности. Например, прибыль, отражаемая в консолидированной отчетности, не содержит внутригрупповую прибыль, что повлечет занижение базы для исчисления налога на прибыль, и т.д. [3].

Группы компаний не всегда стабильны на рыночном образовании, так как некоторые предприятия могут быть частью группы, а другие, наоборот, выходить из состава ее членов. Поэтому при использовании данных для налогообложения консолидированной отчетности может возникнуть неопределенность на долю налоговых обязательств предприятий, повторно включенных в группу и вышедших из нее в текущем налоговом периоде [4].

Особенности сводной (консолидированной) финансовой отчетности [8] представлены на рисунке 1.

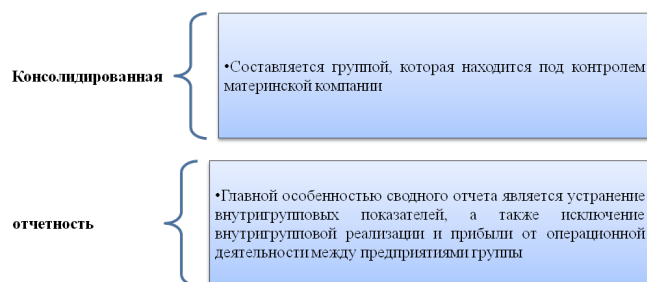


Рисунок 1 - Особенности сводной (консолидированной) финансовой отчетности

Наряду с текущей отчетностью, предприятия готовят прогнозную отчетность. Прогнозный отчет о прибылях и убытках, прогнозный баланс, прогнозный отчет о движении денежных средств, определяют прогнозную финансовую отчетность, которая отражает предполагаемые финансовые результаты, следуя конкретным экономически выгодным управленческим решениям [5, с. 217].

В заключении статьи необходимо подвести итог. Как внешним, так и внутренним пользователям необходима информация о финансовом состоянии предприятия для принятия обоснованных экономических решений и по-

этой основной целью консолидированной финансовой отчетности является предоставление полной и достоверной информации о финансовом положении и финансовых результатах каждой группы компаний.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Приказ Министерства Финансов РФ «Об утверждении положения по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99)» от 06.07.1999 г. № 43н (в ред. от 18.09.2006 г. № 115н, от 08.11.2010 г. №142н с 01.01.2011 г.)
2. Ахметжанова Н. В. Сводная отчетность по МСФО.
3. Ковалев В.В. Анализ баланса, или как понимать баланс: учебно-практическое пособие. – М.: Проспект, 2009, 448с.

4. Ларионов А.Д., Карзаева Н.Н., Нечитайло А.И. Бухгалтерская финансовая отчетность: Учеб. Пособие - М.: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2009, 208 с.
5. Никифорова Е.В., Шнайдер О.В. Бухгалтерская финансовая отчетность как основной источник информации инвестиционной привлекательности // Вектор науки ТГУ. 2012. №1 (23).
6. Пономарева Л.В. Бухгалтерская отчетность организации: Учебное пособие.- М.: Бухгалтерский учет, 2009, 324с.
7. Сотникова Л.В. Бухгалтерская отчетность организации. - М.: Издательский дом БИНФА, 2009, 704с.
8. Шеремет А.Д., Ионова А.Ф. Финансы предприятий: менеджмент и анализ: Учебное пособие - 2-ое изд., доп. и испр.-М.: ИНФРА-М, 2009, 479с.

FEATURES OF CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS IN HOLDING COMPANIES

© 2013

E.V. Filatova, lecturer the Department of «Economics and management»
Tolyatti branch of the Russian State Humanitarian University, Togliatti (Russia)

Annotation: Consolidated statements present a more objective picture of the activities and the financial provisions of the single economic unit. The main task of the consolidated financial statements provide a guaranteed access for interested users to high-quality, reliable and comparable information about the group of economic entities.

Keywords: accounting financial statements; consolidated financial statements; balance sheet; organization; financial indicators.

УДК 65.011

ФОРМИРОВАНИЕ РЕГЛАМЕНТА БЮДЖЕТНОГО ПРОЦЕССА НА ПРЕДПРИЯТИЯХ

© 2013

С.Е. Чинахова, кандидат экономических наук, доцент кафедры
«Бухгалтерский учет, анализ и аудит»
Тольяттинский государственный университет, Тольятти (Россия)

Аннотация: В статье рассмотрен порядок формирования бюджетной системы предприятия. Определены этапы процесса бюджетирования, а также определены сроки представления отчетов по сформированным бюджетам.

Ключевые слова: бюджет, бюджет предприятия, плановый период, балансовая комиссия, бюджетный процесс, регламент бюджета.

Бюджет предприятия – набор плановых и отчетных документов, определяющих основные параметры финансово-хозяйственной деятельности предприятия и подразделений [1].

Задачами бюджетирования является:

- планирование результатов по основным направлениям деятельности предприятия в целом и структурных подразделений;
- планирование доходов и расходов по направлениям деятельности;
- подготовка прогнозной отчетности;
- контроль исполнения бюджетов;
- анализ возможных изменений состояния компании в результате реализации бюджетного плана [2].

План бюджета отражает суммы доходов и расходов, которые планирует понести предприятие в определенный период времени.

При формировании бюджета необходимо проводить анализ исходной информации о результатах анализа, который поступает в управленческий орган. В нем происходит анализ информации, сравнение с желаемым результатом, принятие решения, оформление распоряжений и передачи их [3].

Плановый период – это тот период в котором формируется плановый бюджет, а также определяются, и готовятся все плановые показатели. В регламенте по формированию бюджета можно рассматривать следующие плановые периоды: 1 месяц, 1 квартал и 1 год.

При формировании регламента можно использовать следующие термины и сокращения:

Балансовая комиссия – коллегиальный орган, состоящий из менеджеров высшего звена, к компетенции которого относится контроль исполнения бюджетных планов на предприятиях.

Центр финансовой ответственности (ЦФО) - струк-

турное подразделение предприятия, которое контролирует определенный вид затрат (дохода) в деятельности компании и несет ответственность за финансовые результаты по данному направлению [4].

Прогноз – откорректированный план бюджетов в соответствии с изменениями в бизнесе, решениями руководства. Все сравнения исполнения бюджетов производится между планом, прогнозом и фактом.

Бюджет «Выручка» - бюджет, который отражает объем продаж Предприятия.

Бюджет «Операционные расходы» - бюджет, который отражает себестоимость проданной продукции Предприятия.

Бюджет «Неоперационные доходы» - бюджет, который отражает прочие доходы Предприятия.

Бюджет «Неоперационные расходы» - бюджет, который отражает прочие расходы Предприятия.

Отчет производственно-хозяйственной деятельности (далее ПХД) – консолидированный бюджет, который отражает финансовый результат от основной и прочей деятельности компании, осуществляемой в плановом периоде.

Основные параметры ПХД – Выручка, Себестоимость, Валовая прибыль, Прочие доходы и расходы, Прибыль до налогообложения, Платежи в бюджет. Чистая прибыль.

Бюджетную систему предприятия условно можно разделить на два иерархических уровня, в котором на первом уровне находится основной бюджет компании; на втором - детальные бюджеты.

Бюджет первого уровня (основной бюджет):

1. ПХД

Бюджеты второго уровня:

1. Бюджет «Выручка»

2. Бюджет «Операционные расходы»

3. Бюджет «Неоперационные доходы»
4. Бюджет «Неоперационные расходы»
5. Бюджет «Инвестиционная программа».

Основной бюджет предприятия ПХД – бюджет первого уровня, отражает финансовый результат от основной и прочей деятельности Предприятия, осуществляемой в плановом периоде. Составными элементами данного бюджета являются бюджет «Выручка», «Операционные расходы», «Неоперационные доходы», «Неоперационные расходы».

Бюджеты второго уровня отражают виды доходов и расходов, направленные на обеспечение хозяйственной деятельности предприятия [6-7], формируют ПХД. В основном данные бюджеты рассматриваются в разрезе подразделений предприятия.

Бюджет «Выручка» состоит из доходов от основной деятельности и доходов от прочей деятельности предприятия. Рассмотрим на примере предприятия, которое занимается доставкой электрической энергии до потребителя.

У такого предприятия доходы от основного вида деятельности будут отражаться по следующим статьям:

Передача электроэнергии: доходы предприятия от оказания услуг по передаче электрической энергии;

Технологическое присоединение: доходы предприятия от оказания услуг технологического присоединения к электрическим сетям предприятия.

Доходы от прочей деятельности предприятия отражают выручку от следующих видов деятельности:

а) здрав.пункт – доходы от оказания услуг по предельному осмотру водителей сторонних организаций;

б) использование железобетонных опор – доходы предприятия от оказания услуг по размещению волоконно-оптического кабеля, кабеля электросвязи и рекламных конструкций на железобетонных опорах уличного освещения;

в) наружное освещение - оказание услуг для нужд муниципалитета - уличное освещение улиц и дорог;

г) ремонтно-эксплуатационное обслуживание электрооборудования сторонних организаций – доходы компании от оказания услуг по ремонтно-эксплуатационному обслуживанию электрооборудования сторонних организаций;

д) столовая – доходы предприятия от столовой;

е) прочие – доходы предприятия от выполнения подрядных работ, оказания услуг по установке счетчиков электроэнергии и т.д.

Бюджет «Операционные расходы» отражает затраты предприятия, направленные на обслуживание текущих расходов по производству и реализации товаров и услуг.

Бюджет «Неоперационные доходы» отражает прочие доходы предприятия, не связанные с основной деятельностью (аренда имущества, проценты к получению и т.д.).

Бюджет «Неоперационные расходы» отражает прочие доходы предприятия, не связанные с основной деятельностью (выплаты социального характера, услуги банка и т.д.).

Бюджет инвестиций отражает расходы, направленные на капитализацию активов предприятия:

Капитальное строительство - создание объектов основных средств силами сторонних организаций, а также собственными силами;

Реконструкция - реконструкция функционирующих объектов основных средств;

Приобретение ОС - приобретение основных средств, необходимых для обеспечения как производственного, так и всех остальных процессов на предприятии;

Приобретение офисного оборудования, спец.техники - приобретение оргтехники, мебели, специальных транспортных средств;

Лицензии по программному обеспечению – приобретение лицензий по программному обеспечению на определенный срок.

Процесс бюджетирования должен определять: внутренние принципы создания и функционирования бюджетной системы предприятий; возникающие информационные потоки, плановые форматы, порядка предоставления информации; передачу и обработку плановых и отчетных документов при формировании бюджета; регламент консолидации бюджетов компании.

Цель процесса бюджетирования – создание инструментария планирования, управления и контроля эффективности финансово-хозяйственной деятельности предприятия, основанного на систематическом прогнозировании результатов развития предприятия путем создания бюджетов.

Бизнес-процесс бюджетирования должен состоять из следующих этапов:

ЭТАП 1: Определение доходной части.

ЭТАП 2: Составление плана себестоимости.

ЭТАП 4: Составление бюджетов прочих доходов и расходов.

ЭТАП 5: Проверка и утверждение бюджетов ЦФО

ЭТАП 6: Консолидация и утверждение бюджетов

ЭТАП 7: Формирование прогнозов бюджетов, внесение корректировок

К параметрам формирования бюджетов должны быть отнесены:

1. Период бюджетирования – один год с помесечной разбивкой.

2. Планирование должно начинаться с 01 января и заканчиваться 31 декабря. Для описания этапов, ответственных лиц и сроков составляется календарь бюджетирования.

3. Планирование бюджетов осуществляется без учета НДС, в тысячах рублей, с разбивкой – по подразделениям, статьям бюджетов, видам деятельности, согласно разработанным справочникам.

4. Все затраты имеют уровни вложенности, планирование затрат происходит самому детальному уровню затрат. Статьи затрат для планирования бюджета каждого подразделения объединены в укрупненные группы.

5. Планирование расходов подразделений производится с учетом анализа данных о расходах за предыдущий период с корректировкой на обоснованное изменение расходов.

6. Расход вносится в тот месяц, в котором осуществляется данная услуга или проходит расход материалов, а не дата оплаты.

Необходимо формировать ежемесячные отчеты по исполнению бюджета, где должно быть предусмотрено следующее:

1. Ответственные лица не позднее 20 числа месяца, следующего за отчетным предоставляют в бухгалтерию полный пакет первичных документов.

2. Бухгалтерия в срок не позднее 25 числа месяца, следующего за отчетным производит операции по закрытию месяца и предоставлению форм бухгалтерской отчетности.

3. Планово-экономический отдел в срок не позднее 28 числа месяца, следующего за отчетным, формирует отчет по исполнению бюджета в разрезе статей, находящихся в зоне ответственности подразделений, и посредством электронного документа оборота предоставляет его ответственным лицам для подготовки пояснений причин отклонений от плана (пояснение отклонений более 10%).

При возникновении дополнительных затрат необходимо включение их в бюджет: как «Дополнительные затраты».

4. Ответственные лица не позднее 30 числа месяца, следующего за отчетным предоставляют в планово-экономический отдел посредством электронного документа оборота пояснения причин отклонения от плана и уточненные прогнозные данные до конца года.

5. Планово-экономический отдел в срок не позднее 30 числа месяца, следующего за отчетным, форми-

рует сводный отчет об исполнении бюджета за прошедший период посредством автоматической выгрузки данных из заполненных форм и готовит прогноз ожидаемых результатов года с учетом полученных корректировок.

6. Данный отчет должен быть рассмотрен на заседании балансовой комиссии, который должен осуществлять непосредственный контроль над исполнением бюджета предприятия.

В целях обеспечения прозрачности и своевременно осуществления комплекса мероприятий по исполнению бюджета заседание балансовой комиссии должно проводиться ежемесячно. Персональный состав балансовой комиссии предприятия предполагает следующий круг должностных лиц:

1. Председатель комиссии: генеральный директор.
2. Заместитель председателя: директор по экономике и финансам.
3. Члены комиссии: советник генерального директора по безопасности; технический директор; зам. директора по развитию и реализации услуг; коммерческий директор; главный бухгалтер; начальник планово-экономического отдела; начальник финансового отдела.
4. Секретарь комиссии: экономист планово-экономического отдела.

FORMATION OF REGULATIONS OF THE BUDGETARY PROCESS AT THE ENTERPRISES

© 2013

S.E. Chinahova, candidate of economical science, assistant professor
of «Accounting, the analysis and audit»
Togliatti State University, Togliatti (Russia)

Annotation: In article the order of formation of the budgetary system of the enterprise is considered. Stages of process of budgeting are defined, and also terms of submission of reports on the created budgets are determined.

Keywords: budget, enterprise budget, planning period, balance commission, budgetary process, budget regulations.

УДК 658.012.1

ОСОБЕННОСТИ МЕХАНИЗМА ФОРМИРОВАНИЯ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ПРИВЛЕКАТЕЛЬНОСТИ ХОЗЯЙСТВУЮЩЕГО СУБЪЕКТА

© 2013

В.В. Шнайдер, кандидат экономических наук, доцент кафедры «Экономика и менеджмент»
Тольяттинский филиал Российского государственного гуманитарного университета,
Тольятти (Россия)

Аннотация: Инвестиционная привлекательность хозяйствующего субъекта представляет собой интегральную оценку отдельных организаций – объектов предстоящего инвестирования с позиции перспективного развития, эффективности и прибыльности его деятельности. Механизм формирования инвестиционной привлекательности является сложной и в тоже время необходимой системой для хозяйствующего субъекта.

Ключевые слова: капитал, эффективность, инвестиционная привлекательность, рыночные условия, экономическая категория, финансовый результат.

Под инвестициями (от латинского *investire* – облачать) принято понимать вложение капитала в объекты предпринимательской и иной деятельности с целью получения прибыли или достижения положительного социального эффекта [5]. В соответствии с законодательством Российской Федерации, в частности с Федеральным законом «Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных вложений» № 39-ФЗ «инвестиции – это денежные средства, ценные бумаги, иное имущество, в том числе имущественные права, иные права, имеющие денежную оценку, вкладываемые в объекты предпринимательской и (или) иной деятельности в целях получения прибыли и (или) достижения иного полезного эффекта» [1].

Экономическая природа категории «инвестиции» состоит в построении отношений между участниками инвестиционного процесса по поводу формирования и использования инвестиционных ресурсов в целях расширения и совершенствования производства.

В западной экономической литературе инвестиции рассматриваются в единстве двух аспектов: ресурсов (капитальных ценностей) и вложений (затрат). Дж.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Вахрушина М.А. Стратегический управленческий учет. Полный курс МВА / М.А. Вахрушина. – М.: Рид Групп, 2011. – 192 с.
2. Ивашкевич В.Б. Бухгалтерский управленческий учет / В.Б. Ивашкевич. – М.: ИНФРА-М, 2011. – 576 с.
3. Анализ и диагностика производственно-хозяйственной деятельности: учеб. пособие / авторы-сост. Никифорова Е.В., Шнайдер О.В., Бурцева К.Ю. – Тольятти: Кассандра, 2009. – 176 с.
4. Керимов В.Э. Институциональные аспекты формирования и развития управленческого учета / В.Э. Керимов // Международный бухгалтерский учет. – 2011. – № 32. – С. 2–9.
5. Коростелева Л.А. Особенности деятельности судебно-бухгалтерской экспертизы и внешней аудиторской проверки в области бухгалтерского учета // Вектор науки Тольяттинского государственного университета. Серия: Экономика и управление. 2012. № 2. С. 39–41
6. Хафизова И.Ф. Анализ некоторых правовых коллизий в процессе применения норм о несостоятельности (банкротстве) // Актуальные проблемы экономики и права. 2011. № 1. С. 217–220.

Кейнса, считает что инвестиции – это та часть дохода за текущий период, которая не была использована для потребления и текущий прирост ценностей капитального имущества в результате производительной деятельности данного периода [4].

Процесс, отражающий движение стоимости в ходе воспроизводства основных средств можно рассматривать как процесс инвестирования. Это экономическая категория, система экономических отношений, связанных с движением стоимости, авансированной в основные средства от момента мобилизации денежных средств до момента их возмещения. В наиболее общем виде инвестиции понимаются как вложения капитала с целью его преумножения в будущем. В мировой экономике господствует именно такой подход к данному определению.

Международные стандарты финансовой отчетности дают следующее определение: «Инвестиции – это актив, который компания держит в целях наращивания богатства за счет различного рода доходов, полученных от объекта инвестирования (в форме процента, дивиденда и арендной платы), прироста стоимости капитала, или для получения инвестирующей компанией других выгод, возник-

кающих, например, при долговременных торговых взаимоотношениях» [9]. Следовательно, инвестиции – это вложение инвестором временно свободного капитала в определенный объект с целью сохранения этого капитала и получения прибыли или другого положительного эффекта. Все инвестиции условно подразделяются на две группы: финансовые и реальные инвестиции (рис. 1).

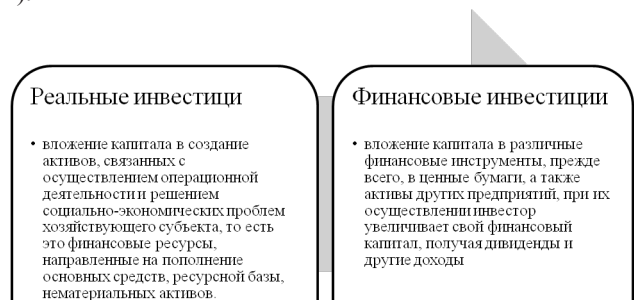


Рисунок 1 - Виды инвестиций

Сегодня привлечение реальных инвестиций в экономику – вопрос ее выживания. Деятельность крупных промышленных предприятий невозможна без привлечения дополнительных средств от инвесторов, которые в свою очередь преследуют одну лишь цель – сохранить и преумножить временно свободный капитал.

Одной из процедур инвестиционного анализа является оценка эффективности капиталовложений в производственные мощности и оборудование [6, с. 191].

Производственная мощность предприятия может увеличиваться в результате ввода в действие новых производственных мощностей, создаваемых за счёт инвестиционных вложений, рефинансированной прибыли. Но может и уменьшаться в результате изменения номенклатуры, ассортимента и увеличения производительности оборудования [6, с. 193].

Инвесторы – главные субъекты инвестиционной деятельности, которыми могут быть вкладчики, покупатели, заказчики, кредиторы и другие участники инвестирования.

Инвестор осуществляет самостоятельный выбор объектов инвестирования, определяет направления, объемы и эффективность инвестиций, контролирует их целевое использование, является собственником созданного объекта инвестиционной деятельности. Характерная особенность инвестора заключается в отказе от немедленного потребления имеющихся средств в пользу удовлетворения своих потребностей в будущем на новом, более высоком уровне.

Главная задача инвестора - выбор объекта инвестирования, имеющего наилучшие перспективы развития и обеспечивающего высокую эффективность вложений. Выбор объекта вложения средств для потенциального инвестора не происходит спонтанно. Этому предшествует сложный процесс тщательного отбора, анализа и оценки всех возможных претендентов, из которых выбирается наиболее эффективный, привлекательный объект инвестирования.

В связи с вышеизложенным, целесообразно рассмотреть понятие инвестиционной привлекательности. Инвестиционная привлекательность представляет собой определенную совокупность факторов и характеристик хозяйствующего субъекта, позволяющих инвестору выбрать его в качестве объекта инвестирования. Инвестиционная привлекательность хозяйствующего субъекта представляет собой интегральную оценку отдельных организаций – объектов предстоящего инвестирования с позиции перспективного развития, эффективности и прибыльности его деятельности. Определение инвестиционной привлекательности хозяйствующего субъекта проводится инвестором при определении целесообразности осуществления инвестиций в данный

объект. Разработка инвестиционной привлекательности хозяйствующего субъекта представляет собой довольно сложный и длительный процесс, который включает в себя определенные этапы.

Необходимо выделить три основных этапа инвестиционной привлекательности хозяйствующего субъекта (рис. 2).

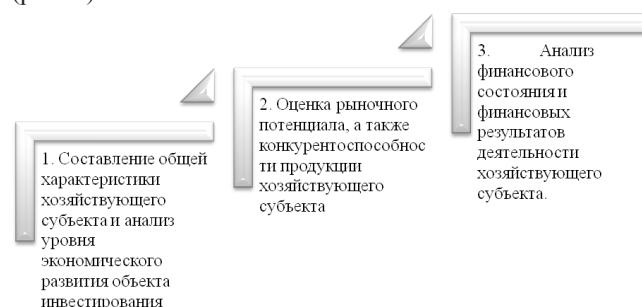


Рисунок 2 - Этапы инвестиционной привлекательности хозяйствующего субъекта

Определение инвестиционной привлекательности направлено на формирование объективной целенаправленной информации для принятия инвестиционных решения. Инвестиционная привлекательность характеризуется состоянием объекта, перспективами его дальнейшего развития, доходности и роста. Анализируя инвестиционную привлекательность того или иного объекта вложения средств, инвестор определяет не только стабильность и доходность этого объекта, но и все возможные риски, связанные с ним [10-14].

Степень устойчивости хозяйствующего субъекта на рынке и его прибыльность можно оценить с помощью определения стадии жизненного цикла. Жизненный цикл хозяйствующего субъекта – это тот промежуток времени, за который он проходит определенные стадии своего развития [2]. Предприятие, как субъект хозяйствования, в процессе функционирования проходит ряд стадий, которые отображены на рисунке 3.



Рисунок 3 - Стадии жизненного цикла хозяйствующего субъекта

Первая стадия жизненного цикла – создание хозяйствующего субъекта и его становление, где происходит уточнение сферы деятельности хозяйствующего субъекта, определение целей и выбор стратегии деятельности, разработка производственной и организационной структуры хозяйствующего субъекта, подбор необходимого персонала, закупка оборудования, сырья, организация производства продукции (услуг) и управления предприятием.

На стадии роста и расширения деятельности хозяйствующего субъекта происходит позиционирование его продукции на рынке, поиск лучших партнеров, завоевание своей доли на рынке, обеспечение рентабельной работы хозяйствующего субъекта.

Стадия зрелости или оптимального функционирования характеризуется успешной высокоэффективной работой хозяйствующего субъекта на основе отработанной технологии и организации производства, про-

грессивных форм и методов управления предприятием, активной маркетинговой деятельности.

Однако, это возможно лишь тогда, когда хозяйствующий субъект способен к изменениям, гибко реагирует на динамику внешней среды, быстро адаптируется к потребностям рынка, он может долгие годы успешно функционировать, не боясь падения рентабельности и банкротства. Если же хозяйствующий субъект своевременно не реагирует на требования различных стадий жизненного цикла, то дело будет неуклонно приближаться к спаду деловой активности и банкротству.

Наиболее привлекательным для инвестора являются хозяйствующий субъект, находящиеся на стадии роста и зрелости, так как на данном этапе компания находится в наиболее стабильном и прибыльном положении, этому этапу присущи максимальная доходность и минимальные риски.

Разработка инвестиционной привлекательности базируется на определении стадии жизненного цикла хозяйствующего субъекта с учетом его фактического финансового состояния.

Анализ инвестиционной привлекательности занимает первоочередное место в инвестиционном процессе. От грамотного проведения анализа деятельности хозяйствующего субъекта, от оценки его финансового состояния и от точности определения его места на рынке зависит достоверность определения стадии жизненного цикла хозяйствующего субъекта, которая и позволяет инвестору сделать вывод об его инвестиционной привлекательности.

Инвестиционная привлекательность хозяйствующего субъекта представляет собой совокупность качественных и количественных показателей, характеризующих субъект хозяйствования как объект инвестирования и дающих ей конкурентные преимущества при выборе инвестором объекта вложения своего временно свободного капитала.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Федеральный закон «Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных вложений» (в редакции от 12.12.2011 г.)

2. Афанасьева Л.И. Рейтинговая оценка инвестиционной привлекательности компании. – 2008. Режим доступа: www.e-executive.ru, свободный

3. Игольников Г.Л. Понятие инвестиционной привлекательности. – М.: АНК ИЛ, 2008

4. Кейнс Дж. М. Общая теория занятости, процента и денег. / Антология экономической классики. Эконом – М., 1993 г.

5. Конторович С.П. Управление инвестиционной привлекательностью предприятия // Вестник финансовой академии. – 2007. - №9 – С.19-21, с. 25

6. Методология определения инновационной стратегии развития предприятия : монография [Текст] / Е.В. Никифорова, Н.О. Михалёнок, А.И. Кривцов [и др.]. – Самара: СамГУПС, 2011. – 349 с.

7. Научно-внедренческая компания «Позиция». Инвестиционная привлекательность. – 2008. Режим доступа: www.pozmetod.ru, свободный

8. Сухова Д.В. Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия. – 2009. Режим доступа: www.inventech.ru, свободный

9. http://pnk.kz/uploads/standarty_finansovoy_otchetnosti

10. Крамин Т.В., Леонов В.А. Определение приоритетов управления инвестиционной привлекательностью региона и их учет в рамках реализации крупных спортивных мероприятий // Актуальные проблемы экономики и права. 2012. № 1. С. 39-45.

11. Стоянова-Коваль С.С. Активизация инвестиционных процессов перерабатывающих предприятий посткризисного периода // Азимут научных исследований: экономика и управление. 2012. № 1. С. 57-59.

12. Никифорова Е.В., Кривцов А.И. Особенности стратегического инвестиционного анализа // Вектор науки Тольяттинского государственного университета. Серия: Экономика и управление. 2012. № 1. С. 86-94.

13. Стойка В.А. Основные направления инвестиционной политики в туристической отрасли // Вектор науки Тольяттинского государственного университета. Серия: Экономика и управление. 2011. № 2. С. 35-39.

14. Белоус П.П. Компаундированные показатели эффективности инвестиционного проекта // Актуальные проблемы экономики и права. 2012. № 2. С. 18-20.

FEATURES OF THE MECHANISM OF FORMATION OF INVESTMENT APPEAL OF THE BUSINESS ENTITY

© 2013

V.V. Schneider, candidate of economic sciences, associate Professor the Department of «Economics and management»
Tolyatti branch of the Russian State Humanitarian University, Togliatti (Russia)

Annotation: The Investment attractiveness of the economic entity is an integral assessment of the individual organizations of the objects of the forthcoming investment position of perspective development, efficiency and profitability of its activities. The mechanism of formation of investment appeal is a complex and at the same time the necessary system for a business entity.

Keywords: equity, efficiency, investment attractiveness, market conditions, economic category, the financial result.

ВЛИЯНИЕ ИНВЕСТИЦИЙ НА ЭКОНОМИЧЕСКОЕ РАЗВИТИЕ
ХОЗЯЙСТВУЮЩЕГО СУБЪЕКТА

© 2013

В.В. Шнайдер, кандидат экономических наук, доцент кафедры «Экономика и менеджмент»
Р.Р. Атаулов, ассистент кафедры «Экономика и менеджмент»*Тольяттинский филиал Российского государственного гуманитарного университета,
Тольятти (Россия)*

Аннотация: В статье проводится анализ значимости инвестиций в финансово-хозяйственной деятельности коммерческих организаций. Рассматривая инвестиции как экономический фактор, необходимо прогнозировать и планировать инвестиции.

Ключевые слова: инвестиции; инвестиционная привлекательность; экономический фактор; экономическая выгода; прибыль.

Являясь необходимым фактором развития страны, региона, а также создания или развития субъекта, инвестиции нацелены на получение экономической выгоды. Рассматривая инвестиции как экономический фактор, необходимо прогнозировать и планировать инвестиции. Анализ субъекта инвестиционного процесса, направление, цели, анализ возможностей инвестора, а также весь инвестиционный процесс от начала до конца важен при формировании инвестиционной политики хозяйствующего субъекта.

Понятие «инвестиций» раскрывается не только как вложения капитала в отрасли экономики внутри страны и за рубежом, но и охватывают все процессы, направленные на расширение сферы хозяйственной деятельности. Различают финансовые (операции с ценными бумагами) и реальные инвестиции (вложения капитала в промышленность, сельское хозяйство, строительство, образование и др.). Экономическая природа категории «инвестиции» состоит в построении отношений между участниками инвестиционного процесса по поводу формирования и использования инвестиционных ресурсов в целях расширения и совершенствования производства [9, с. 226]. Понятие инвестиционных ресурсов охватывает все произведенные средства производства, т.е. все виды инструмента, машины, оборудование, фабрично-заводские, складские, транспортные средства и сбытовую сеть, используемые в производстве товаров, услуг и доставке их к конечному потребителю. Инвестиции представляют собой капитал, приумножающей национальное богатство. Также под инвестициями понимаются экономические ресурсы, направленные на увеличение реального капитала общества, расширяющие или модернизирующие производственный процесс. Это может быть связано с приобретением новых машин, зданий, транспортных средств, а также со строительством дорог, мостов и других инженерных сооружений. Сюда следует включать и затраты на образование, научные исследования и подготовку кадров [7, с.66]. Такие затраты определяются как инвестиции в «интеллектуальный капитал», приобретающие все большее значение на современном этапе развития экономики являясь, основным фактором современного экономического развития – интеллектуальный продукт, предопределяет экономическое положение страны в мировой иерархии государств. Так В.И. Бариленко пишет «Современное видение компании означает осознание необходимости интеграции в анализе и управлении традиционно учитываемого финансового капитала (вложенного в материальные активы) и интеллектуальный капитал» [1, с. 65].

Показатели доходности и рентабельности - важнейшие структурообразующие критерии для инвестиций, определяющие их приоритетность. Негосударственные источники инвестиций направляются, прежде всего, в высокорентабельные отрасли с быстрой оборачиваемостью капитала. В этих условиях, сферы экономики с медленной окупаемостью вложенных средств остаются недоинвестированными. Эта полнота экономической политики должна регулироваться результативной

налоговой стратегией, государственных расходов, кредитно-денежных и финансово-бюджетных мероприятий, осуществляемых правительством. Процесс формирования и использования инвестиционных ресурсов охватывает определенный период, который принято называть инвестиционным циклом. Если рассматривать реальные инвестиции, то инвестиционный цикл включает следующие этапы: научные разработки, проектирование, строительство, освоение [8, с.17].

Эффективность инвестиций определяется ростом национального дохода, влияющего на рост абсолютных размеров накопления, необходимых в производственном процессе. Только при абсолютном росте потребления, можно судить о высоком уровне эффективности инвестиций. Осуществляемая хозяйствующим субъектом инвестиционная деятельность для расширения своего производственного процесса играет стимулирующую роль для всей экономики. Покупка хозяйствующего организацией инвестиционных товаров, разного рода машин влечет за собой общее увеличение спроса на товарном рынке, что прямо содействует росту экономики в целом [4, с.26]. Существуют различия в доходах от инвестиций. Необходимое условие - доходы на производственные инвестиции должны быть больше доходов по альтернативным видам вложений. В противном случае, нет экономической выгоды от вложения средств в производство, которое всегда связано с риском. Инвесторы предпочитают получать доход от гарантированных операций по вложениям свободных инвестиционных ресурсов. Все инвестиционные действия сопровождаются изменениями в денежных потоках. Это обусловлено тем, что «деятельность коммерческих организаций направлена на достижение главной цели, связанной с извлечением прибыли, что является важной предпосылкой возникновения денежного потока» [3, с. 57]. Пока максимальный доход от инвестиций превышает издержки инвестирования, инвестиционные программы будут осуществляться. Пока стоимость предельного продукта, производимого вновь привлекаемыми работниками, больше издержек на дополнительную заработную плату, субъекта будут продолжать принимать новых работников. Но, если отдача, ниже, то выгоднее уменьшать вложения ресурсов и сокращать деятельность хозяйствующего субъекта. Если же инвестиционные издержки хозяйствующего субъекта (процент по займам, предназначенных для инвестиций) больше, чем предельный доход от данного вида вложений, а стоимость предельного продукта не покрывает издержек на оплату труда, такой субъекта придется свернуть свои инвестиционные программы и уменьшить численность занятых работников [5, с.11].

Инвестиции необходимо реализовывать таким образом, чтобы отдача от последней истраченной инвестиционной денежной единицы была одинакова или больше по всем инвестиционным программам. Если же инвестиционные расходы распределяются так, что приращение полезности, получаемой от реализации одной инвестиционной программы меньше, чем от другой, то ресурсы используются таким образом, что они дают

меньше совокупной полезности, чем могли бы дать. Следовательно, полезность может быть повышена за счет меньшего количества вложенных денежных ресурсов на проекты, дающие незначительный прирост полезности, и больше на дающие значительный прирост полезности или прибыли. Инвестор, желающий максимально использовать вкладываемые средства, должен перераспределять свои ресурсы именно таким образом и будет делать это до тех пор, пока прирост полезности от соответствующих инвестиций не станет одинаковым по всем направлениям. Рецепт достижения потребителями инвестиций максимального эффекта от них заключается в том, что они должны следить, чтобы предельная польза была одинакова по всем инвестиционным проектам и программам [5, с.12].

Определение эффективности инвестиционных средств посредством анализа способствует максимально возможному результату от их использования. Одной из процедур инвестиционного анализа является оценка эффективности капиталовложений в производственные мощности и оборудование [6, с. 93]. Следовательно, вложение инвестиционных ресурсов должны реализовываться так, чтобы максимальный эффект был дифференциальным для всех проектов, что позволит выбрать, между различными вариантами инвестиционных программ, наиболее выгодный с точки зрения прибыльности, т.е. объем производства и совокупная полезность от проекта будут максимальными. Прогнозируя инвестиционную деятельность, следует учитывать то, что инвестиции являются связующим звеном в цепочке вопросов развития страны в целом, модернизации экономики достижениями стабильного экономического роста и увеличении конкурентоспособности отечественного производства на внутреннем и мировом рынках.

В рыночных условиях для любого хозяйствующего субъекта на первое место выступает привлечение реальных инвестиций в экономику. Расширение финансово-хозяйственной деятельности нацелено на привлечение дополнительных средств от инвесторов, заинтересованность которых в сохранении и преумножении временно свободного капитала. Ориентируясь на бизнес-план инвестиционные потоки, посредством производственной программы, участвуют в развитии хозяйствующего субъекта, укрепляют деловые отношения с партнерами и повышают конкурентоспособность хозяйствующего субъекта. Инвесторы – основные субъекты инвестиционной деятельности, которыми могут быть вкладчики, покупатели, заказчики, кредиторы и другие участники инвестирования. Инвестор осуществляет самостоятельный выбор объектов инвестирования, определяет направления, объемы и эффективность инвестиций, контролирует их целевое использование, является собственником созданного объекта инвестиционной деятельности. Характерная особенность инвестора заключается в отказе от немедленного потребления имеющихся средств в пользу удовлетворения своих потребностей в будущем на новом, более высоком уровне.

Важнейшая задача инвестора - выбор объекта инвестирования, имеющего наилучшие перспективы развития и обеспечивающего высокую эффективность вложений. Выбор объекта вложения средств для потенциального инвестора не происходит спонтанно. Этому предшествует сложный процесс тщательного отбора, анализа и оценки всех возможных претендентов, из которых выбирается наиболее эффективный, привлекательный объект инвестирования [10].

Целесообразно проанализировать понятие инвестиционной привлекательности, которое рассматривается как совокупность показателей и характеристик хозяйствующего субъекта, помогающих инвестору выбрать его как объект инвестирования. Подтверждением высокой инвестиционной привлекательности хозяйствующего субъекта служит его эффективная и прибыльная финансово-хозяйственная деятельность, что подтверж-

дает с позиции перспективного развития целесообразности осуществления инвестиций в данный объект. Необходимо заметить, что формирование системы показателей инвестиционной привлекательности – это сложный и продолжительный процесс, требующий последовательности действий, учитывающий индивидуальность каждого хозяйствующего субъекта. Основные этапы разработки показателей инвестиционной привлекательности представлены на рисунке 1.



Рисунок 1 - Основные этапы разработки инвестиционной привлекательности

С использованием достоверной информации об объекте инвестирования, его стабильности и доходности финансово-хозяйственной деятельности инвестор анализирует возможные риски, связанные с деятельностью хозяйствующего субъекта, оценивает уровень инвестиционной привлекательности и принимает управленческие решения по вливанию инвестиций с учетом экономической выгоды. Степень устойчивости хозяйствующего субъекта на рынке и её прибыльность можно оценить с помощью определения стадии жизненного цикла. Жизненный цикл субъекта – это тот промежуток времени, за который она проходит определенные стадии своего развития. Жизненный цикл первой стадии – это организация и его становление. Отличительной чертой первой стадии жизненного цикла является то, что она способствует уточнению сферы деятельности любого хозяйствующего субъекта и любой хозяйствующей структуры. На данном этапе становления хозяйствующего субъекта определяются цели, и происходит выбор стратегии деятельности, разрабатывается производственная и организационная структура, подбирается необходимый персонал, закупается оборудование, сырье, обуславливается организация производства продукции (товаров, работ и услуг) и управления.

Стабильность, эффективность, доходность и рентабельность деятельности хозяйствующего субъекта достигается только в том случае, когда коммерческая организация способна к трансформациям, эластично реагирует на динамику внешней среды, стремительно приспосабливается к рыночным требованиям, как конкурентов, так и покупателей. Удерживая данные позиции, коммерческая организация способна успешно функционировать на протяжении длительного периода времени, не опасаясь снижения рентабельности и банкротства и наоборот, если коммерческая организация вовремя не реагирует на требования стадий жизненного цикла, то его деятельность приведет к спаду деловой активности

и банкротству. Наиболее привлекательным для инвестора является коммерческая организация, находящаяся на стадии роста и зрелости, так как на данном этапе организация находится в наиболее стабильном и прибыльном положении, этому этапу присущи максимальная доходность и минимальные риски. При этом разработка инвестиционной привлекательности базируется на определении стадии жизненного цикла хозяйствующего субъекта с учетом её фактического финансового состояния.

Анализ инвестиционной привлекательности занимает первоочередное место в инвестиционном процессе. От грамотного проведения анализа деятельности хозяйствующего субъекта, от оценки её финансового состояния и от точности определения её места на рынке зависит достоверность определения её стадии жизненного цикла, которая и позволяет инвестору сделать вывод об её инвестиционной привлекательности [10, 11, 12].

Инвестиционная привлекательность хозяйствующего субъекта представляет собой совокупность качественных и количественных показателей, характеризующих её как объект инвестирования и дающих ей конкурентные преимущества при выборе инвестором объекта вложения своего временно свободным капиталом. Инвестиционная привлекательность важна для инвесторов, так как анализ предприятия и его инвестиционной привлекательности позволяет свести риск неправильного вложения средств к минимуму. Как пишет Р.П. Булыга, инвестиции в интеллектуальный капитал - это "совокупность элементов неосязаемого (нематериального) потенциала фирмы, а также системы экономических отношений по его использованию для создания стоимости бизнеса" [2, с.44].

Следует рассмотреть две основные группы инвесторов – это кредиторы и участники бизнеса. К группе кредиторов относятся инвесторы, заинтересованные в получении доходов в качестве процентов на кредитные обязательства. В группу участников бизнеса, т.е. владельцев доли в бизнесе, отнесем заинтересованных лиц в получении прибыли от стоимости объекта инвестирования. Интересы инвесторов лежат в области оценки риска и доходности инвестиционного проекта, способности хозяйствующего субъекта генерировать прибыль и выплачивать дивиденды. Со стороны инвесторов определяются требования к объекту инвестирования, с учётом специфики финансово-хозяйственной деятельности, уровню доходности и прибыльности деятельности, уровню обусловленных рисков, связанных с невозвратностью вложенного капитала или недополучением дохода на каждый рубль вложенного капитала. Однако стоит заметить, что особый акцент инвестор-кредиторов делается на способность хозяйствующего субъекта выполнить обязательства по возврату капитала и выплате процентов. Для инвесторов, участвующих в бизнесе, - свидетельство того, что объект инвестирования способен освоить полученные инвестиции и увеличить стоимость пакета акций инвестора. Несмотря на то, что инвестор, прежде чем вовлечь свободный капитал в инвестирование, выдвигает различные требования к хозяйствующему субъекту при принятии решения об инвестировании, зачастую эти субъекта не соответствуют перечисленным требованиям инвестора. Следовательно, стоит отметить важность проведения анализа инвестиционной привлекательности при принятии управленческих решений и целесообразно рассматривать его в качестве самостоятельного направления экономического анализа. Анализ возможности инвестирования строится на базе достоверной, оперативной и своевременной информации. Используя системный подход для разработки стратегии инвестирования, изучается конъюнктура рынка, как на макроуровне (инвестиционный климат государства в целом), так и на микроуровне (оценкой инвестиционной привлекательности отдельного инвестиционного проекта), что позволяет инвесторам выбирать такую коммерческую организацию, которая будет

иметь перспективы развития в случае реализации предлагаемого инвестиционного проекта. При формировании стратегии инвестирования обеспечение инвестора планируемой прибылью, с минимальными рисками возможно при использовании системного подхода в аналитическом обосновании. Одновременно инвестор рассматривает, к какой отрасли принадлежит коммерческая организация (развивающиеся или депрессивные отрасли) и её территориальное расположение (регион, федеральный округ и т.д.), так как данные направления играют важную роль и отличаются уровнем инвестиционной привлекательности.

Роль инвестиций в деятельности любого хозяйствующего субъекта и любой коммерческой организации, на современном этапе развития экономики нашей страны, заключается в обеспечении экономической эффективности субъекта в части возобновления и увеличения производственных ресурсов. Следовательно, можно утверждать, что инвестиции осуществляются с целью получения дохода в виде прибыли и становятся напрасными, если они не приносят хозяйствующего субъекта прибыли. Инвестиционную привлекательность предлагаем оценивать, как уровень доходов инвестора, который он может получить на вложенные средства. Данная оценка обусловлена тем, что в реальных условиях хозяйствования необходимо формировать инвестиционную среду, способствующую повышению инвестиционной привлекательности коммерческих организаций, как для иностранных, так и для российских инвесторов.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Аналитическое обеспечение инновационного развития бизнеса: Монография. Под ред. Проф. В.И. Бариленко. – М.: Издательский дом «Экономическая газета», 2013. – 304 с.
2. Булыга Р.П. Аудит нематериальных активов хозяйствующего субъекта. Правовые, учетные и методологические аспекты: учебное пособие для вузов по специальности «Бухгалтерский учет, анализ и аудит». - ЮНИТИ-ДАНА, 2012 -343с.
3. Гогина Г.Н., Соколова А.А. О денежных потоках субъекта оптовой торговли. Вектор науки Тольяттинского государственного университета. 2009. № 7.
4. Игонина Л.Л. Инвестиции: Учеб. Пособие / Л.Л. Игонина; под ред. д-р экон. наук, проф. В.А. Слепова. – М.: Экономист, 2005. – 478 с.
5. Корчагин Ю.А., Маличенко И.П. Инвестиции: теория и практика / Ю.А. Корчагин, И.П. Маличенко. – Ростов н/Д: Феникс, 2008. -509 с.
6. Методология и инструментарий управленческого учёта, анализа и аудита инвестиционной деятельности коммерческих организаций : монография / под общ. Ред. А.И. Кривцова. – Самара: Самарский институт (филиал) РГТЭУ, 2012. – 400с.
7. Некрасова И.В. Инвестиции: учебное пособие / И.В. Некрасова, В.А. Алешина, А.И. Зотова. – Ростов н/Д: Феникс, 2009. - 311 с.
8. Чернов А.Н. Инвестиционная стратегия: Учеб. Пособие для вузов. – М.: Юнити-Дана, 2003. – 158 с.
9. Шнайдер, О.В., Шнайдер, В.В. Условия инвестиционной привлекательности как фактор финансово-хозяйственного благополучия / О.В. Шнайдер, В.В. Шнайдер // Вектор науки Тольяттинского государственного университета. 2009. № 7. С. 225- 229.
10. http://edu.tltsu.ru/sites/sites_content/site1238/html/media90388/9Schneider
11. Крамин Т.В., Леонов В.А. Определение приоритетов управления инвестиционной привлекательностью региона и их учет в рамках реализации крупных спортивных мероприятий // Актуальные проблемы экономики и права. 2012. № 1. С. 39-45.
12. Никифорова Е.В., Кривцов А.И. Особенности стратегического инвестиционного анализа // Вектор науки ТГУ. Серия: Экономика и управление. 2012. № 1. С. 86-94.

THE IMPACT OF INVESTMENT ON THE ECONOMIC DEVELOPMENT OF THE BUSINESS ENTITY

© 2013

V.V. Schneider, Ph.D., associate Professor of the Department «Economy and management»
R.R. Ataylov, assistant of the Department «Economy and management»
Tolyatti branch of the Russian State Humanitarian University, Togliatti (Russia)

Annotation: The article analyses the significance of investments in financial and economic activities of commercial organizations. Considering investments as an economic factor, it is necessary to predict and plan investments. Analysis of the subject of the investment process, direction, objectives, potential analysis of the investor and the investment process from beginning to end is important when formulating investment policy of the business unit.

Keywords: investments; investment attractiveness; the economic factor; the economic gain profit.

УДК 658.012

О ВЗАИМОСВЯЗИ ИННОВАЦИЙ И МАЛОГО БИЗНЕСА НА СОВРЕМЕННОМ ЭТАПЕ РАЗВИТИЯ ЭКОНОМИЧЕСКИХ ОТНОШЕНИЙ

© 2013

О.В. Шнайдер, кандидат экономических наук, профессор кафедры
«Бухгалтерского учёта, анализа и аудита»
П.Ю. Ланаев, аспирант
Тольяттинский государственный университет, Тольятти (Россия)

Аннотация: В статье рассматриваются современные тенденции развития использования научных и технологических разработок в малом бизнесе, повышающих необходимость научной разработки данной проблемы, в частности через изучение связи инноваций и бизнеса.

Ключевые слова: инновация; малый бизнес; предпринимательство; инноватор; изобретатель.

В современном обществе, когда социальные, экономические, политические и культурные изменения зачастую происходят скачками, инновации как никогда важны для малого бизнеса. Как следствие, эта область исследования также является быстроразвивающейся с большим количеством публикуемых работ. Однако они в основном сосредоточены на исследовании управленческой активности в большом бизнесе и просматривается низкий уровень активности по отношению к малому бизнесу.

В современном, технологически ориентированном обществе к малому бизнесу есть определенный набор ожиданий, особенно на международном уровне. Часто эффективное использование технологических инноваций считается необходимым условием выживания малого бизнеса. Необходимо уточнить, что же подразумевается под «малым бизнесом».

Малый бизнес – это бизнес, опирающийся на предпринимательскую деятельность небольших фирм, малых предприятий формально не входящих в объединение. Деятельность субъектов малого и среднего бизнеса в Российской Федерации регулируется Федеральным законом 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», который был принят 24 июля 2007 года. Согласно трактовке этого закона, официально малый бизнес определяется как «хозяйствующие субъекты (юридические лица и индивидуальные предприниматели), отнесенные в соответствии с условиями, установленными настоящим Федеральным законом, к малым предприятиям, в том числе к микропредприятиям, и средним предприятиям». Среди условий, определяемых 209-ФЗ, в контексте данной статьи особое внимание стоит обратить на фактор средней численности работников за предшествующий календарный год, для малого предприятия такой показатель не должен превышать 100 человек, также особо выделены микропредприятия, до 15 человек. [1]

Следует отметить, что малым предприятиям по инициативе Правительства Российской Федерации (от 23 сентября 2009 года) оказывается государственное содействие (рис. 1).

Теперь следует очертить круг того, что следует рассматривать в качестве понятия «инновация». Классически оно может быть рассмотрено с точки зрения «предпринимательства», то есть с исторической и научно-производственной стороны.



Рисунок 1 - Перечень основных государственных направлений в области поддержки малого бизнеса

Теперь следует очертить круг того, что следует рассматривать в качестве понятия «инновация». Классически оно может быть рассмотрено с точки зрения «предпринимательства», то есть с исторической и научно-производственной стороны.

Однако одно использование технологической разработки не делает бизнес инновационным, необходимы условия, при которых будет стимулироваться креативный подход к его применению и дальнейшему совершенствованию. Начало XXI века можно охарактеризовать как гонку технологий, когда желания потребителя направлены в первую очередь на получение высокотехнологичного продукта. Однако бесконечная гонка технологий невозможна, рано или поздно разработчики «упираются в потолок технологий». В таких условиях на первый план выходит именно креативное использование уже существующих технологий. Ярким примером такого положения может быть социальная сеть Twitter - это оригинальная, креативная идея, которая благодаря технологиям получили взрывообразное распространение по

всему миру.

Twitter - система, позволяющая пользователям отправлять короткие текстовые заметки (до 140 символов), используя веб-интерфейс, SMS, средства мгновенного обмена сообщениями или сторонние программы-клиенты. Характерной особенностью является публичная доступность размещённых сообщений; это называется микроблоггингом. На данный момент эта социальная сеть насчитывает 500 000 000 зарегистрированных пользователей. Для сравнения, в мире есть только два государства с большей численностью, это КНР и Индия, это 83% населения Европы, столько людей в прямом эфире наблюдало за первыми шагами человека на Луне. В результате полу миллиардной пользовательской базы, в ноябре 2013 года компания Twitter Inc. установила ценовой коридор для IPO в диапазоне \$17-20 за акцию, что позволяет привлечь в ходе размещения 1,6\$ млрд. (в совокупности речь идет о доли компании 13%). The Wall Street Journal приводит оценку Twitter Inc. с учетом всех дополнительных факторов 13,9\$ млрд. Если инвесторы дополнительно отнесутся к тактике Twitter в преддверии IPO, это будет сигналом того, что рынок верит в будущее социальных медиа. Сервис микроблогов за третий квартал 2013 года отчитался по выручке \$168,6 млн., что ровно вдвое выше показателя за аналогичный период 2012 года. В то же время кратно увеличился и квартальный чистый убыток компании – с \$21,6 млн. до \$64,6 млн. По состоянию на 2012 год в компании работает более 900 сотрудников. [6]

Следует заметить, что начальное развитие компании началось с группы из четырёх человек в «Odeo», с идеи создать инструмент для внутренних нужд компании. Необходимость в оперативном инструменте внутренней коммуникации компании выразилась в идее, которая повлекла за собой цепочку событий, привлекая к созданию многомиллиардной компании численностью почти в тысячу человек. [7]

Таким образом, этот пример попадает под указанное ранее определение малого бизнеса и инновации, приведенные в этой статье. Рассмотрим подробнее взаимосвязь между этими понятиями.

Розабет Мосс Кантер определяет инновацию как «не только использование разработки, но и креативный подход». Роберт Меллор считает, что это «креативность плюс принцип применения» или «изобретение плюс принцип применения». [2]

Взаимосвязь между изобретением, инновацией и предпринимательством имеет как теоретическую, так и практическую значимость. Она может включать в себя изобретателей и предпринимателей во всем аспектах продукта, услуги или сервиса, но также и по отдельности. Последний пример исторически представлен Адамом Смитом, который наблюдал, что «все улучшения в производственных механизмах ни в коей мере не были изобретениями тех, кто непосредственно работал с этими производственными механизмами». Он также считал, что разделение труда влечет за собой специализацию изобретений. Это выделено Марксом, который пишет «изобретение становится частью дела, и применение науки для производства направлено на определение самого изобретения».

Фримен и Созте отмечают, что «хотя большинство экономистов сделали почтительный кивок в сторону технологических перемен, лишь немногие сделали остановку, чтобы рассмотреть его». [3] Это может быть объяснено невежеством экономистов в данном вопросе с технической точки зрения, их направленностью на изучение цикла торговли и проблем занятости, ограниченными данными. Это следствие приверженности принятой системы мышления.

Следует отметить, что существуют определенные различия понятий изобретение и инновация. Изобретение – это идея нового устройства, продукта или услуги. Такие изобретения чаще всего запатентованы, но они не

обязательно будут причиной технической инновации. Решающую роль в этом переходе играет предпринимательство, коммерциализация. Когда предприниматель решает использовать изобретение для приобретения экономической выгоды, он становится инноватором.

В XIX веке изобретатели-предприниматели основывали новые фирмы для коммерциализации своих разработок. Это происходило в условиях географической и информационной изоляции. Затем, в XX веке происходит сдвиг в сторону крупных корпоративных отделов исследования и разработок, интернациональных объединений.

Остается вопрос о роли личности изобретателя, является ли изобретение зависимым от индивидуальных изобретателей с точки зрения национальной и региональной политики, которые могут быть нацелены на предоставление ему большей свободы. Большинство изобретений обнародованы физическими лицами, в связи с творческой идеей, возникающей от одного человека или малой группы единомышленников, как на примере компании Twitter. Это приводит к ряду возможностей в отношении изобретения. Мы видим не только индивидуальных и совместных изобретателей, также будут серийные изобретатели (разработки идей одна за другой) и параллельные изобретатели (разрабатывает ряд идей, одновременно). Идеи, разработанные в одно время, не всегда могут быть связаны между собой.

Изобретателей можно разделить на два типа. В первом, индивидуальный изобретатель это тот, кто работает на себя (иначе известный как «одиноким изобретателем»), определяющий направление работы и финансирование деятельности за счет собственных средств. Результаты работы останутся с ним на данном этапе развития. В этих условиях, изобретательская деятельность, вероятно, будет осуществляться как неполный рабочий день или как «досуг» человека, имеющего основную работу. На другом конце шкалы - корпоративные или институциональные изобретатели - штатный сотрудник, который работает в конкретной области, результаты которого будут сохранены за работодателем. Между этими двумя крайностями присутствует много вариантов. Между индивидуальным изобретателем и корпоративным изобретателем будут люди, которые имеют характеристики обоих. Существует также различие между ориентацией на прибыль и социальной ориентацией предпринимателей и предпринимательства.

Измерение относительной значимости изобретательской активности изобретателей проблематично из-за отсутствия статьи расходов на данный вид деятельности. Как следствие, в настоящее время в наличии есть измерения, основанные исключительно на результатах. Двумя основными источниками информации, поэтому являются патентная статистика и сведения о значительных изобретениях. Саймон Кузнец утверждает, что существует четыре возможных измерения изобретения - техническая и экономическая значимость, а также прошлое и будущее. Техническое прошлое относится к значимости технической задачи, которая решается настоящим изобретением. Следовательно, некоторые изобретения имеют большую значимость, чем другие. Техническое будущее может быть измерено в соответствии с размером изобретения, с теми изобретениями, что оно повлечет за собой. Экономическое прошлое изобретения включает стоимость и измеряется в соответствии с используемыми ресурсами. Наконец, экономическое будущее изобретения включает в себя производство новых товаров или услуг, а также может включать сокращение расходов [4].

Остается необходимость в обоснованном принципе для определения разницы между существенными и несущественными изобретениями. Джуск в своей работе собрал список из самых значительных изобретений XX века. На основе этого было сделано предположение о том, что университеты и государственные научно-исследовательские лаборатории производят значительное

число изобретений, также как и индивидуальные изобретатели. Основные факторы, влияющие на индивидуальный изобретателя в качестве основного источника изобретений, это время, «атмосфера», финансы и технологические ресурсы.

Когда речь идет о времени, малый бизнес будет заинтересован в изобретениях, которые позволят сократить сроки окупаемости, и позволят получать прибыль в течение короткого периода времени. Многие фирмы будут ожидать возмещения расходов в течение пяти лет, а раз в пять лет будут включать в себя процесс возмещения расходов на научные исследования, изобретения, инновации и маркетинг, это приведет к ограничению величины масштабов развития знаний. Как следствие, большинство отделов R&D компании связаны с небольшими улучшениями.

В контексте малого бизнеса, фактором, работающим против изобретения, является проблема обеспечения правильной «атмосферы». Еще одним важным фактором, работающим против индивидуального изобретателя, является отсутствие финансов, и именно поэтому, кажется, их значимость в XX веке упала. Многим изобретениям также потребуется специализированное технологическое оборудование стоимостью вне досягаемости многих индивидуальных изобретателей. Следовательно, можно ожидать, что роль отдельных изобретателей будет наиболее значимой в областях, которые не нуждаются в больших количествах дорогого технологического оборудования.

Принципиальным отличием, отделяющим изобретателя от предпринимателя, является то, что изобретатель будет развивать новый продукт или услугу, но не может взять его на рынок. В то время как предприниматель будет брать на себя риск, связанный с привлечением ресурсов, чтобы вывести товар или услугу на рынок с целью получения прибыли.

Предприниматель может не быть изобретателем, а не все изобретатели являются предпринимателями. Более того, нововведением является использование изобретения в том ключе, который имеет экономическую ценность. Это является тем, что добавляет предприниматель. Изобретатели будут проектировать, и разрабатывать новые продукты и услуги, а предприниматели будут видеть возможности, брать на себя риск начала развития определенного направления в малом бизнесе.

В заключении данной статьи хотелось бы отметить, что развитие малого бизнеса ориентированного на внедрение инноваций обеспечит себе высокий уровень конкурентоспособности и в как следствие необходимый уровень прибыли в финансово-хозяйственной деятельности.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Федеральный закон от 24.07.2007 N 209-ФЗ (ред. от 23.07.2013) «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации»
2. Mellor, R. B. (2005), Sources and Spread of Innovation in Small e-Commerce Companies, Forlaget Globe, Skodsborgej
3. Freeman, C. and Soete, L. (1997), The Economics of Industrial Innovation, 3rd end, Pinter, London
4. Kuznets, S. (1962), Inventive Activity: problems of definition and measurement, National Bureau Committee for Economics Research, The Rate and Direction of Inventive Activity, Princeton University Press, Princeton
5. Thomas, Miller and Murphy (2011), Innovation and Small Business: Volume 1, Ventus Publishing ApS
6. <http://www.forbes.ru/kompanii/internet-telekom-media/246628-skromnost-twitter-kompaniya-konservativno-otsenila-sebya-pe>
7. <http://www.businessinsider.com/how-twitter-was-founded-2011-4>

ON THE RELATIONSHIP OF INNOVATION AND SMALL BUSINESS AT THE PRESENT STAGE OF DEVELOPMENT OF ECONOMIC RELATIONS

© 2013

O.V. Schneider, Ph.D., associate Professor, Professor of the Department «Accounting, analysis and audit»

P.Y. Lapaev, graduate student

Togliatti State University, Togliatti (Russia)

Annotation: Modern fast-pacing technological development and scientific progress is being directly applied by small business through the use of innovation, in particular by applying inventions in the business process.

Keywords: innovation; inventor; small business; entrepreneur.

УДК 658.012.1

ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ФУНКЦИОНАЛЬНО-СТОИМОСТНОГО АНАЛИЗА

© 2013

О.В. Шнайдер, кандидат экономических наук, профессор кафедры «Бухгалтерского учёта, анализа и аудита»

Е.А. Тремасова, студентка 4 курса направления подготовки «Экономика»

Тольяттинский государственный университет, Тольятти (Россия)

Аннотация: Статья посвящена теоретическим аспектам функционально-стоимостного анализа, значение которого в финансово-хозяйственной деятельности очень высоко, так как его действия направлены на систематизацию и обобщение основных показателей, выявлению факторов влияния и вопросов эффективного использования имеющихся у хозяйствующего субъекта ресурсов.

Ключевые слова: синтез; анализ; рациональность; эффективность; метод системного познания; достоверность результатов.

Вопросы анализа финансово-хозяйственной деятельности на современном этапе развития общества приобретают особую важность. Если синтез мы определяем как соединение различных элементов, сторон предмета в единое целое (систему), которое осуществляется как в практической деятельности, так и в процессе познания, то анализ - это разложение целого на составные его части.

Анализ и диагностика начинаются с исходной информации, а завершаются тем, что информация о результатах анализа поступает в управленческий орган. В

нем происходит анализ информации, сравнение с желаемым результатом, принятие решения, оформление распоряжений и их передачи [1, с. 9].

Основные принципы проведения анализа:

- рациональность анализа – эффект, полученный от аналитических расчётов должен быть выше затрат на проведение таких расчётов;
- достоверность результатов анализа – использование проверенных источников информации;
- оперативность – разработка направлений роста экономического потенциала и улучшение финансового со-

стояния организации [3, с. 277].

Изучение вопросов эффективного использования имеющихся ресурсов хозяйствующего субъекта в условиях современного состояния российской экономики имеет важное значение, так как в рыночной конкуренции хозяйствующие субъекты стремятся минимизировать издержки и увеличить эффективность деятельности. Для изучения отдельных элементов производственной (операционной) системы, их состояния и оценки влияния на финансовые результаты деятельности, организации используют функционально-стоимостной анализ. Под функционально-стоимостным анализом понимается метод системного исследования функций отдельного изделия или определенного производственно-хозяйственного процесса, или же управленческой структуры, направленный на минимизацию затрат в сферах проектирования, освоения производства, сбыта, потребления при высоком качестве, предельной полезности и долговечности [4]. Цель функционально-стоимостного анализа проявляется в выявлении объектов и факторов, вызывающих увеличение себестоимости продукции и снижение прибыли хозяйствующего субъекта, выработке конкретных организационно-технических или управленческих решений, имеющих наибольший экономический эффект для оптимизации их работы в части формирования себестоимости и ценовой политике продукции, производительности и трудоемкости выполненных работ.

Существенное отличие от иных методов снижения затрат на производство и эксплуатацию функционально-стоимостного анализа - это рассмотрение объекта или процесса как комплекс функций, которые он должен выполнять. Каждая из них анализируется отдельно при помощи совокупности специальных приемов. Оценка вариантов построения объекта производится по критерию, учитывающему степень выполнения и значимость функций, а также размер затрат, связанных с их реализацией на всех этапах жизненного цикла.

Посредством функционально-стоимостного анализа можно достичь максимальной выгоды путем перераспределения ресурсов, его результаты способствуют выявлению резервов производства, а также определению наилучших вариантов капиталовложения. Функциональный подход предусматривает не только изучение конкретных потребностей бизнес - партнеров, но и глубокий анализ качественной и количественной сторон этих потребностей, а также адаптацию и оптимизацию под них производства. Выполняемые объектом исследования функции подразделяются на основные, вспомогательные и «бесполезные». Основные функции предопределены назначением объекта, вспомогательные – способствуют реализации основных функций и дополняют их, а «бесполезные» функции не участвуют в выполнении основной задачи, а напротив, негативно сказываются на экономических показателях или технических параметрах объекта исследования.

Для внедрения и эффективного использования функционально-стоимостного анализа хозяйствующему субъекту необходимо создать условия, отраженные в следующих организационных принципах (рис. 1).

Функционально-стоимостной анализ исходит из следующих идей:

- хозяйствующий субъект заинтересован в наибольшем экономическом эффекте от внедрения того или иного мероприятия по оптимизации его работы;
- хозяйствующий субъект стремится снизить свои издержки;
- различные рекомендации по снижению издержек и увеличению прибыльности хозяйствующего субъекта можно выполнить различными способами, и, следовательно, с различной эффективностью и затратами;
- среди множества альтернативных вариантов получения необходимых результатов для хозяйствующего субъекта всегда существуют такие, в которых соотно-

шение цены и качества является наиболее оптимальным.

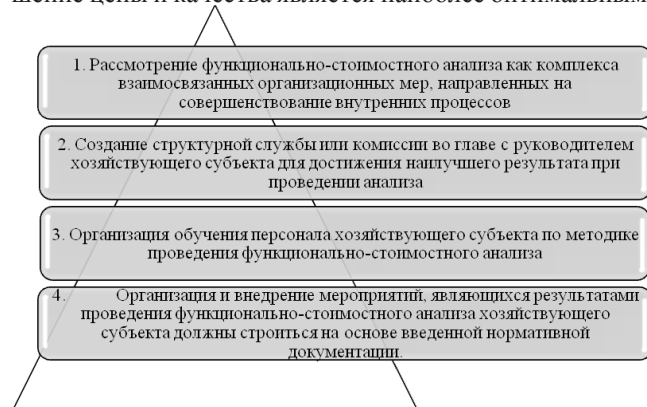


Рисунок 1 - Организационные принципы создания условий для внедрения ФСА

Эффективное проведение функционально-стоимостного анализа включает выполнение определенных этапов (рис. 2).

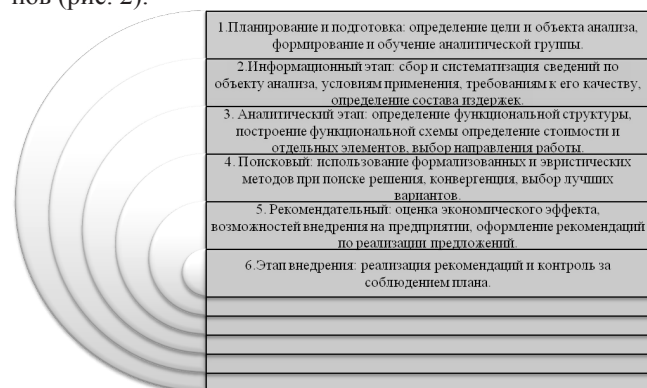


Рисунок 2 - Этапы проведения функционально-стоимостного анализа

Проведение функционально-стоимостного анализа основано на достоверной и своевременной информации, которая поступает от ведения: производственной деятельности, т.е. управленческого учёта и учётной системы, т.е. бухгалтерской финансовой отчётности.

В свою очередь информация управленческого учёта, позволяет менеджерам организации осуществлять мониторинг всей финансово-хозяйственной деятельности, т.е. отслеживать протекающие процессы в режиме реального времени, оперативно контролировать результаты работы, своевременно принимать меры для устранения недостатков, ведущих к удорожанию себестоимости и снижению рентабельности производства и продаж [2, с. 250; 5-7].

Действия функционально-стоимостного анализа направлены на:

- общий анализ себестоимости процессов производственно-хозяйственной деятельности субъекта хозяйствования (оценка процесса производства продукции и оказания услуг, системы маркетинга, качества и др.);
- проведение анализа функций, выполняемых структурными подразделениями хозяйствующего субъекта с целью установления и обоснования целесообразности их применения для обеспечения высокого качества выпускаемой продукции и оказания услуг;
- определение и анализ основных, вспомогательных и «бесполезных» затрат;
- анализ альтернативных вариантов снижения издержек производства и управления.

Рассмотрим преимущества и недостатки функционально-стоимостного анализа. К преимуществам относят:

- 1) на основе анализа возможность влияния факторов на себестоимость продукции, производительность и трудоемкость выполненных работ принимать верные стра-

тегические решения в областях:

- а) ценовой политики;
- б) ассортиментной политики;
- в) маркетинговой политики;
- г) кадровой политики;
- д) развития производства, внедрения достижений научно-технического прогресса и т.п.

2) значительная определенность в отношении выполняемых функций, за счет которой хозяйствующему субъекту возможно:

- а) акцентировать больше внимания на функциях управления;
- б) выявить и сократить объем операций, не способствующих повышению эффективности какого-либо процесса или более рациональному использованию ресурсов.

Недостатки:

- возможна излишняя детализация функций объекта исследования в процессе их описания, и, как следствие, сложность анализа модели;
- недооценка этапа сбора информации об источниках, данных по функциям;
- недолговечность модели анализа в связи с организационными изменениями;
- реализация функционально-стоимостного анализа считается трудоемкой и зачастую не поддерживается высшим руководством хозяйствующего субъекта.

Таким образом, несмотря на высокую трудоёмкость, функционально-стоимостной анализ направлен на повышение эффективности производственной деятельности,

помогает в снижении издержек производства и положительно влияет на формирование финансового результата хозяйствующего субъекта.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Никифорова Е.В., Шнайдер О.В., Бурцева К.Ю. Анализ и диагностика производственно-хозяйственной деятельности: учеб. пособие / авторы-сост. Никифорова Е.В., Шнайдер О.В., Бурцева К.Ю. – Тольятти: Кассандра, 2009. – 176 с.
2. Никифорова Е.В., Мусин С.Л. Аналитический инструментарий управленческого учёта повышения конкурентоспособности // Вектор науки ТГУ. 2011. № 1.
3. Шнайдер О.В., Шнайдер В.В. Диагностика экономического потенциала: проблемы, сущность и значение // Вектор науки ТГУ. 2011. № 4.
4. <http://delovoymir.biz/ru/columns/2989/>
5. Коростелева Л.А. Особенности деятельности судебно-бухгалтерской экспертизы и внешней аудиторской проверки в области бухгалтерского учета // Вектор науки Тольяттинского государственного университета. Серия: Экономика и управление. 2012. № 2. С. 39-41.
6. Астраханцева Е.А. Особенности учетно-аналитического обеспечения основных средств в процедуре финансового оздоровления // Актуальные проблемы экономики и права. 2011. № 2. С. 144-148.
7. Кирпиков А.Н. Использование показателей оборачиваемости текущих активов в системе экономического анализа и финансового управления организации // Актуальные проблемы экономики и права. 2011. № 2. С. 73-77.

THEORETICAL ASPECTS OF FUNCTIONAL-COST ANALYSIS

© 2013

O.V. Schneider, Ph.D., associate Professor, Professor of the Department «Accounting, analysis and audit»
E.A. Tremasova, student of 4th course of a direction of preparation «Economy»
Togliatti State University, Togliatti (Russia)

Annotation: The article is devoted to the theoretical aspects of functional-cost analysis, value of which in the financial and economic activity is very high and his actions are directed on systematization and generalization of the main indicators, the identification of factors of influence and the issues of effective use of their existing business entity resources.

Keywords: synthesis; analysis; rationality; effectiveness; the method of system of knowledge; the reliability of the results.

УДК 658

ПРОБЛЕМЫ УЧЕТА НЕМАТЕРИАЛЬНЫХ АКТИВОВ

© 2013

Е.В. Павелкина, студентка направление подготовки 080100.62 «Экономика»
И.В. Шумилова, кандидат экономических наук, доцент кафедры «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»
Тольяттинский государственный университет, Тольятти (Россия)

Аннотация: Поскольку важнейшим направлением реформирования отечественного бухгалтерского учета в настоящее время является сближение с требованиями МСФО, невозможно не рассмотреть вопрос о соответствии российских и международных правил бухгалтерского учета НМА. И в то же время довольно сложным этот процесс будет в том случае, если первоначально предельно не сблизить бухгалтерский и налоговый учет НМА собственно в РФ.

Ключевые слова: учет, НМА, нормативная база, стандарты, финансовая отчетность.

В настоящее время особую значимость обретают вопросы соответствия отечественных и международных правил бухгалтерского учета.

Специалистами отечественного бухгалтерского учета и законодательными органами РФ ведется работа по постепенной трансформации российских правил учета в соответствии с международными. Но на отдельных участках учета все же наблюдаются значительные расхождения. Одним из таких участков является учет нематериальных активов (далее - НМА).

НМА становятся важнейшими объектами учета для многих экономических субъектов. В связи с этим актуальность приобретают вопросы формирования достоверной информации о НМА в финансовой отчетности.

Согласно МСФО 38 «Нематериальные активы» НМА – это «идентифицируемый неденежный актив, не имеющий физической формы и используемый при производстве товаров, оказания услуг, для сдачи в аренду или для

административных целей» [4, с.234].

Согласно ПБУ 14/2007, к НМА относятся объекты, указанные на рисунке 1.

Объекты, относящиеся к НМА	
Произведения науки, литературы и искусства	Программы для ЭВМ
Изобретения	Полезные модели
Селекционные достижения	Секреты производства (ноу-хау)
Товарные знаки и знаки обслуживания	Деловая репутация (гудвил)

Рисунок 1 - Объекты, относящиеся к НМА в соответствии с ПБУ 14/2007

Положение по бухгалтерскому учету 14/2007 «Учет нематериальных активов» (ПБУ 14/2007) как такового понятия нематериальных активов не вводит, а раскрывает его суть через перечень критериев, исходя из которых можно отнести актив к таковому.

В МСФО 38 «Нематериальные активы» перечень объектов НМА приведен, исходя из списка объектов, которые точно не могут быть НМА, а именно (рисунок 2):

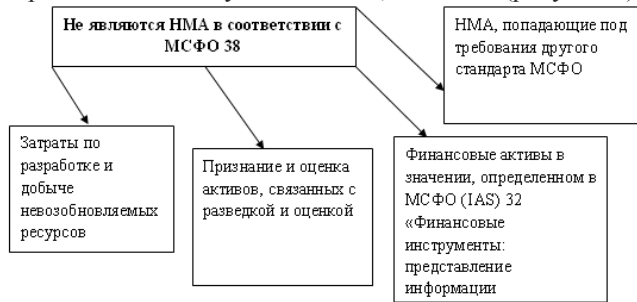


Рисунок 2 - Объекты, не относящиеся к НМА в соответствии с МСФО 38 «Нематериальные активы»

«По МСФО 38 не следует признавать нематериальным активом внутренне создаваемую деловую репутацию, торговые марки, публикуемые названия, списки клиентов и аналогичные схожие статьи» [5, с.49].

Каждый из рассматриваемых нормативных актов (ПБУ 14/2007 и МСФО 38) устанавливает:

- критерии отнесения объектов имущества к категории нематериальных активов;
- порядок определения первоначальной стоимости нематериальных активов;
- методы оценки нематериальных активов в бухгалтерском учете;
- порядок начисления износа нематериальных активов [11, с.3].

Рассмотрим существующие сходства и различия критериев признания объектов НМА (таблица 1).

Таблица 1- Критерии признания нематериального актива в качестве объекта бухгалтерского учета в зависимости от применяемой нормативной базы

ПБУ 14/2007 «Учет нематериальных активов»	Критерии признания нематериального актива в качестве объекта бухгалтерского учета и финансовой отчетности	МСФО (IAS) 38 «Нематериальные активы»
+	Отсутствие материально-вещественной формы	+
+	Длительность использования	-
+	Способность приносить экономические выгоды	+
+	Использование в производстве продукции, работ, услуг или для управленческих нужд	-
+	Идентифицируемость	+
+	Контроль за объектом	+
+	Наличие надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого НМА и (или) исключительных прав на него	+
+	Возможность определения фактической стоимости	+

Порядок расчета фактической (первоначальной) стоимости НМА согласно ПБУ 14/2007 и МСФО 38 зависит от пути их поступления на предприятие.

НМА могут поступать в организацию различными путями. Так, в ПБУ 14/2007 приводятся шесть вариантов определения первоначальной стоимости нематериальных активов в зависимости от способа поступления нематериального актива в организацию [7, 42]. В МСФО 38 их уже меньше. Сравнение возможных вариантов оценки НМА, основанное на трудах Сорокиной и А.А. Фадеевой [6, с.9], представлено в таблице 2.

Таблица 2- Структура фактической (первоначальной) стоимости нематериальных активов в зависимости от пути их поступления в соответствии с ПБУ 14/2007 и МСФО (IAS) 38

Следовательно, структура фактической стоимости НМА по правилам МСФО и ПБУ будет различаться.

Но, несмотря на перечисленные в таблице изменения, следует обратить внимание на то, что на настоящий момент все еще имеют место значительные несоответствия правил оценки НМА по РСБУ и МСФО.

Существенны различия и по вопросам амортизации НМА (рисунок 3).

ПБУ 14/2007		МСФО (IAS) 38	
Путь поступления	Фактическая (первоначальная) стоимость	Путь поступления	Себестоимость
Приобретение за плату	Расходы, непосредственно связанные с приобретением нематериального актива и обеспечением условий для использования актива в запланированных целях	Отдельное приобретение и/или самостоятельное создание	Цена покупки нематериального актива и любые затраты, непосредственно относящиеся к подготовке актива к использованию по назначению
Создание внутри организации	Стоимость активов, переданных или подлежащих передаче (оплату) внебюджетными средствами	Обмен активами	Затраты, понесенные только в рамках стадии разработок
По договору, предусматривающему исполнение обязательств (оплату) денежными средствами	Стоимость активов, переданных или подлежащих передаче организации	По справедливой стоимости или по балансовой стоимости переданного актива	По справедливой стоимости или по номинальной стоимости переданного актива
По договору дарения	Текущая рыночная стоимость на дату принятия к бухгалтерскому учету в качестве вложений во внеоборотные активы	Безвозмездное поступление или приобретение посредством государственных субсидий	По справедливой стоимости или по номинальной стоимости любых затрат, непосредственно относящихся к использованию по предназначению
Приватизация государственного и муниципального имущества с способом преобразования унитарного предприятия в открытое акционерное общество	Определяется в порядке, предусмотренном для реорганизации в форме преобразования	-	-
Вклад в уставный капитал	Денежная оценка, согласованная учредителями (участниками) организации	-	-
-	-	Объединение бизнеса	Справедливая стоимость на дату приобретения

Нетрудно заметить, что методы начисления амортизации по ПБУ 14/2007 и МСФО 38 аналогичны. Только в соответствии с МСФО, применяемый метод амортизации должен пересматриваться в конце каждого финансового года.



Рисунок 3 - Методы начисления амортизации НМА
Согласно ПБУ 14/2007, линейный способ является основным. При решении организации изменить выбранный способ списания объектов НМА бухгалтеру придется пересчитать амортизационные отчисления по данному объекту за все прошлые периоды.

В отличие от российского законодательства, МСФО 38 устанавливает более гибкий подход к сроку полезного использования НМА, не требуя использовать их в течение срока более 12 месяцев.

В отечественной системе бухгалтерского учета по сроку полезного использования НМА делятся на нематериальные активы с определенным сроком полезного использования и с неопределенным сроком полезного использования.

Следует отметить, что данное деление условно, поскольку в соответствии с п.27 ПБУ 14/2007 срок полезного использования должен ежегодно проверяться организацией на необходимость его уточнения, т.е. нематериальные активы могут переходить из одной группы в другую [7, с. 42; 8-10].

Несмотря на то, что для большинства НМА срок полезного использования ограничивается 20 годами, допускается и гораздо больший срок, если компания обосновывает использование данного НМА в течение этого срока.

Следует уделить внимание также и рассмотрению соответствия отечественных и международных правил

оценки НМА в ретроспективе: с момента появления первого ПБУ (2000 г.) по настоящее время. Для этого обратимся к таблице 3, основанной на трудах Э.С. Дружиловской [3, 11-12].

Таблица 3 - Основные изменения в методике оценки НМА согласно РСБУ и МСФО

Основные изменения в методике оценки НМА	Годы	
	2000-2006	с 2007 по настоящее время
РСБУ	<p>2000г. – утверждено ПБУ 14/2000: установлены правила определения первоначальной стоимости НМА при различных вариантах поступления; включены правила оценки НМА, стоимость которых выражена в иностранной валюте; введены правила определения срока полезного использования НМА; для начисления амортизации НМА добавлен способ уменьшаемого остатка и установлены правила начисления амортизации закладом из допустимых способов.</p> <p>2002г. – утверждено ПБУ 17/02: установлены правила определения затрат на НИР и ОКТР.</p> <p>2006г. – принята новая редакция ПБУ 14/2000: отменены правила оценки НМА, стоимость которых выражена в иностранной валюте.</p>	<p>2007г. – утверждено ПБУ 14/2007: скорректирован состав затрат на приобретение и создание НМА; разрешены переоценка и учет обесценения данных активов.</p> <p>2008г. – утверждено ПБУ 15/2008 «Учет расходов по займам и кредитам»: изменены правила включения затрат по займам в стоимость инвестиционного актива.</p> <p>2010г. – внесены изменения в ПБУ 14/2007: изменена дата проведения переоценки НМА.</p>
	<p>2003г. – внесены поправки в МСФО (IAS) 38: Введено понятие стоимости, специфичной и конкретной организации; доработаны определение и правила формирования ликвидационной стоимости; скорректирован перечень затрат на приобретение НМА, изменены правила оценки НМА, полученных путем обмена; доработан состав затрат на создание НМА своими силами; скорректированы факторы, учитываемые при определении срока полезного использования НМА.</p> <p>2004г. – принята новая редакция МСФО (IAS) 38: скорректирован перечень затрат на приобретение НМА; доработаны правила определения стоимости НМА, приобретенных при объединении предприятий, исключены старые требования по учету обесценения НМА; переоценка стала равнозначной вариантам следующей оценки.</p> <p>2004г. – приняты поправки к МСФО (IAS) 38: расширено определение обесценения НМА.</p> <p>2004г. – принята новая редакция МСФО (IAS) 36: скорректированы требования по учету обесценения НМА; доработана методика определения возмещаемой суммы.</p>	<p>2007г. – принята новая редакция МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам»: введено требование включения затрат по займам в стоимость квалифицируемого актива.</p> <p>2008г. – внесены поправки в МСФО (IAS) 38: доработаны правила выбора метода начисления амортизации НМА.</p> <p>2008г. – приняты поправки к МСФО (IAS) 38: изменен состав затрат по займам, включаемых в стоимость квалифицируемого актива.</p> <p>2009г. – усовершенствован МСФО (IAS) 38: дополнены правила определения справедливой стоимости НМА, полученных при объединении бизнеса.</p> <p>2011г. – разработано МСФО (IAS) 13 «Оценка по справедливой стоимости»: дана методика определения справедливой стоимости.</p>
МСФО		

Анализ данных таблицы 3 позволяет утверждать, что основной тенденцией отечественных правил оценки НМА является сближение с стандартами МСФО. Особенно приблизились российские правила оценки НМА к международным в последние годы.

Оперативное и качественное устранение неточностей и нормативных пробелов в ПБУ 14/2007 должно привести к переходу на новый уровень учета НМА.

Проделанное исследование подтверждает факт наличия расхождения в учете НМА по МСФО 38 и ПБУ 4/2007. Причем более подробный подход к рассмотрению данного специфического объекта учета наблюдается согласно МСФО 38.

PROBLEMS OF ACCOUNTING FOR INTANGIBLE ASSETS

© 2013

E.V. Pavelkina, student direction of preparation 080100.62 Economics
I.V. Shumilova, Ph.D., associate Professor Department of accounting, analysis and audit»
Togliatti State University, Togliatti (Russia)

Annotation: Since the most important direction of reforming the national accounting is currently convergence with the requirements of IFRS, it is impossible not to consider the issue of compliance with Russian and international rules of accounting of intangible assets. And at the same time quite difficult this process will be the case if originally not very reconcile accounting and tax accounting of intangible assets is actually in the Russian Federation.

Keywords: accounting, intangible assets, and regulatory framework, standards, financial statements.

В связи с тем, что отечественный бухгалтерский учет постепенно трансформируется и за основу в этом процессе берутся МСФО, в будущем изменение ПБУ 14/2007 станет неизбежным.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Международные стандарты финансовой отчетности 2011: издание на русском языке. М.: Аскери-АССА, 2011. 1047 с.
2. Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учет нематериальных активов» ПБУ 14/2007: приказ Минфина России от 27.12.2007 № 153н.
3. Дружиловская, Э.С. Совершенствование методики оценки нематериальных активов в бухгалтерском учете // Международный бухгалтерский учет. – 2012. - №16 (214). – С. 7-15.
4. Кондраков Н.П., Бухгалтерский учет : Учеб. Пособие. – 6-е изд., перераб. и доп. – М. : ИНФРА-М, 2009. – 832 с. – (Высшее образование).
5. Международные стандарты учета и финансовой отчетности / В.А. Фофанов, М.В. Фофанов. – Ростов н/Д : Феникс, 2008. – 156, [2] с. – (Высшее образование).
6. Сорокина, Е.М. Оценка нематериальных активов в бухгалтерском учете / Е.М. Сорокина, А.А. Фадеева // Бухгалтерский учет в издательстве и полиграфии. – 2013. - № 2 (164). – С. 7-18.
7. Сорокина, Е.М. Понятие и классификация нематериальных активов / Е.М. Сорокина, А.А. Фадеева // Международный бухгалтерский учет. – 2012. - № 41 (239). – С. 35-44.
8. Лисенкова К.С. Оценка интеллектуального капитала и нематериальных активов предприятия // Актуальные проблемы экономики и права. 2011. № 1. С. 91-94.
9. Прохоров А.Ю. Перспективы привлечения инвестиций в нематериальные активы // Вектор науки Тольяттинского государственного университета. Серия: Экономика и управление. 2012. № 3. С. 55-57.
10. Устинова Л.Н. К вопросу оценки стоимости деловой репутации компании // Актуальные проблемы экономики и права. 2011. № 2. С. 126-129.
11. Шпилевская Е.В. Основы оценки стоимости нематериальных активов / Е.В. Шпилевская, О.В. Медведева. – Ростов н/Д : Феникс, 2011. – 220, [2] с. – (50 способов).

НАШИ АВТОРЫ

Авинова Валентина Анатольевна, кандидат экономических наук, преподаватель

Адрес: Тольяттинский филиал Российского государственного гуманитарного университета, 445026, Россия, г. Тольятти, б-р Баумана, д. 3
Tel.: 89879748436
E-mail: v.avinova@mefro-tlt.ru

Атаулов Руслан Раисович, ассистент кафедры «Экономика и менеджмент»

Адрес: Тольяттинский филиал Российского государственного гуманитарного университета, 445026, Россия, г. Тольятти, б-р Баумана, д. 3.
Tel.: 89272680276
E-mail: v.avinova@mefro-tlt.ru

Бердникова Лейла Фархадовна, кандидат экономических наук, доцент кафедры «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»

Адрес: Тольяттинский государственный университет, 445667, Россия, Тольятти, улица Белорусская, д. 14
Tel.: 89179616268
E-mail: bleylaf@mail.ru

Быкова Наталья Николаевна, старший преподаватель кафедры «Финансы и кредит».

Адрес: Тольяттинский государственный университет, 445667, Россия, Тольятти, улица Белорусская, д. 14
Tel.: (8482) 53-94-16
E-mail: Nen082086@mail.ru

Головач Надежда Андреевна, студентка 4 курса направления подготовки «Экономика»

Адрес: Тольяттинский государственный университет, 445667, Россия, Тольятти, улица Белорусская, д. 14
Tel.: 89270290274
E-mail: golovatch.nadya@yandex.ru

Доронкин Владимир Геннадьевич, преподаватель кафедры «Проектирование и эксплуатация автомобилей»

Адрес: Тольяттинский государственный университет, 445667, Россия, Тольятти, улица Белорусская, д. 14
Tel.: (8482) 77-69-50
E-mail: motopolis@mail.ru

Кудинова Галина Эдуардовна, кандидат экономических наук, доцент, старший научный сотрудник

Адрес: Институт экологии Волжского бассейна РАН, 445667, Россия, Тольятти, улица Комзина д. 10
Tel.: (8482) 77-69-50
E-mail: GKudinova@yandex.ru

Кудинова Наталья Андреевна, студентка

Адрес: Московский государственный университет им. Н.Э. Баумана, Россия, Москва, ул. 2-я Бауманская, 5, стр. 1
Tel.: (8482) 77-69-50
E-mail: kudinovanatalyaandreevna@mail.ru

Кузнецов Артем Алексеевич, аспирант

Адрес: Финансово-Технологическая Академия, 141070, Московская область, г. Королев, ул. Гагарина, 42
Tel.: +79214100904
E-mail: nikiforova.aa@gazprom-neft.ru

Курилов Кирилл Юрьевич, кандидат экономических наук, доцент кафедры «Финансы и кредит»

Адрес: Тольяттинский государственный университет, 445667, Россия, Тольятти, ул. Белорусская, 14
Tel.: 89171221837
E-mail: aakurilova@yandex.ru

Курилова Анастасия Александровна, доктор экономических наук, доцент кафедры «Финансы и кредит»

Адрес: Тольяттинский государственный университет, 445667, Россия, Тольятти, ул. Белорусская, 14
Tel.: 89171223879
E-mail: aakurilova@yandex.ru

Лапаев Павел Юрьевич, аспирант

Адрес: Тольяттинский государственный университет, 445667, Россия, Тольятти, улица Белорусская, д. 14
Tel.: 89178247211
E-mail: py.lapaev@lada-service.ru

Люльков Рашит Наилевич, кандидат технических наук, доцент кафедры «Экономика и финансовое право»

Адрес: Тольяттинский филиал Российского государственного социального университета, 445057, г. Тольятти, пр-т Степана Разина, 78
Tel.: 89272121190
E-mail: rashit.07@mail.ru

Никифорова Елена Владимировна, доктор экономических наук, профессор

Адрес: Финансовый университет при Правительстве РФ, 125993, Москва, Ленинградский проспект, 49.
Tel.: 89272683198
E-mail: nicki.lena@yandex.ru

Павелкина Екатерина Васильевна, студентка 4 курса направления подготовки «Экономика»

Адрес: Тольяттинский государственный университет, 445667, Россия, Тольятти, улица Белорусская, д. 14
Tel.: 53-95-27
E-mail: kattya_pavelkina@mail.ru

Сажнев Андрей Викторович, кандидат экономических наук, доцент
кафедра «Экономика и менеджмент»

Адрес: Тольяттинский филиал Российского государственного гуманитарного университета, 445026, Россия, г. Тольятти,
б-р Баумана, д. 3
Tel.: 89272115217
E-mail: v.avinova@mefro-tlt.ru

Смагина Анастасия Юрьевна, аспирант кафедры «Бухгалтерский учет, анализ и статистика»

Адрес: Самарский государственный университет путей сообщения, 445143, Самарская обл., с. Подстепки, ул. Строителей, д. 25
Tel.: 89879612811
E-mail: anastasiasmgn@rambler.ru

Тремасова Екатерина Андреевна, студентка 4 курса направления подготовки «Экономика»

Адрес: Тольяттинский государственный университет, 445667, Россия, Тольятти, улица Белорусская, д. 14
Tel.: 53-95-27
E-mail: katerin26@yandex.ru

Усольцева Ирина Васильевна, доцент кафедры «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»

Адрес: Тольяттинский государственный университет, 445667, Россия, Тольятти, улица Белорусская, д. 14
Tel.: 89272159363
E-mail: usolirina63@mail.ru

Филатова Елена Владимировна, преподаватель кафедры «Экономика и менеджмент»

Адрес: Тольяттинский филиал Российского государственного гуманитарного университета, 445026, Россия, г. Тольятти,
б-р Баумана, д. 3
Tel.: 89372172998
E-mail: geht066@mail.ru

Чинахова Светлана Едвартовна, кандидат экономических наук, доцент кафедры «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»

Адрес: Тольяттинский государственный университет, 445667, Россия, Тольятти, улица Белорусская, д. 14
Tel.: 89276122738
E-mail: chinaxova@mail.ru

Шнайдер Виктор Викторович, кандидат экономических наук, доцент кафедры «Экономика и менеджмент»

Адрес: Тольяттинский филиал Российского государственного гуманитарного университета, 445026, Россия, г. Тольятти,
б-р Баумана, д. 3
Tel.: 89277758444
E-mail: gerutti1881@mail.ru

Шнайдер Ольга Владимировна, кандидат экономических наук, доцент

Адрес: Тольяттинский государственный университет, 445667, Россия, Тольятти, улица Белорусская, д. 14
Tel.: 89272168246
E-mail: shnaider-o@mail.ru

Шумилова Ирина Владимировна, кандидат экономических наук, доцент

Адрес: Тольяттинский государственный университет, 445667, Россия, Тольятти, улица Белорусская, д. 14
Tel.: 89278953027
E-mail: siv@tltsu.ru

Юрина Владлена Сергеевна, кандидат экономических наук, доцент кафедры «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»

Адрес: Поволжский государственный университет сервиса, 445677, Россия, г. Тольятти, ул. Гагарина, 4
Tel.: (8482) 22-91-96
E-mail: vlada_tlt@mail.ru

OUR AUTHORS

Ataylov Ruslan Raisovich, assistant of the Department «Economy and management»
Address: Tolyatti branch of the Russian State Humanitarian University, 445026, Russia, Tolyatti, Bauman, bld. 3
Tel.: 89272680276
E-mail: v.avinova@mefro-tlt.ru

Avinova Valentina Anatolievna, candidate of economic sciences, lecturer of the Department of «Economics and management»
Address: Tolyatti branch of the Russian State Humanitarian University, 445026, Russia, Tolyatti, Bauman, bld. 3
Tel.: 89272115217
E-mail: v.avinova@mefro-tlt.ru

Berdnikova Leila Farhadovna, candidate of economical science, assistant professor of «Accounting, the analysis and audit»
Address: Togliatti State University, 445667, Russia, Togliatti, Belarusian street, 14
Tel.: 89179616268
E-mail: bleylaf@mail.ru

Bykova Natalia Nikolaevna, Senior Lecturer, Department of «Finance and Credit».
Address: Togliatti State University, 445667, Russia, Togliatti, Belarusian street, 14
Tel.: (8482) 53-94-16
E-mail: Nen082086@mail.ru

Chinanova Svetlana Edvartovna, candidate of economic Sciences, associate Professor of the Department «Accounting, analysis and audit»
Address: Togliatti State University, 445667, Russia, Togliatti, Belarusian street, 14
Tel.: 89276122738
E-mail: chinanova@mail.ru

Doronkin Vladimir Gennadievich, lecturer of the Department of «Designing and maintenance of cars»
Address: Togliatti State University, 445667, Russia, Togliatti, Belarusian street, 14
Tel.: (8482) 77-69-50
E-mail: motopolis@mail.ru

Filatova Elena Vladimirovna, lecturer of the Department «Economy and management»
Address: Tolyatti branch of the Russian State Humanitarian University, 445026, Russia, Tolyatti, Bauman, bld. 3 Tel.: 89372172998
E-mail: geht066@mail.ru

Golovach Nadezhda Andreevna, student of 4th course of a direction of preparation «Economy»
Address: Togliatti State University, 445667, Russia, Togliatti, Belarusian street, 14
Tel.: 89272159363
E-mail: usolirina63@mail.ru

Kudinova Galina Eduardovna, candidate of economic sciences, associate Professor, senior researcher
Address: Institute of ecology of the Volga pool of the RAS, 445667, Russia, Togliatti, Komzina street, 14
Tel.: (8482) 77-69-50
E-mail: GKudinova@yandex.ru

Kudinova Natalia Andreevna, student
Address: Moscow state University N.E Bauman, Russia, Moscow, street 2-ya Baumanskaya 5, page 1
Tel.: (8482) 77-69-50
E-mail: kudinovanatalyaandreevna@mail.ru

Kurilov Kirill Yuryevich, candidate of economic sciences, associate professor, associate professor «Finance and credit»
Address: Togliatti State University, 445667, Russia, Moscow, ul. Belarusian, 14
Tel.: 89171221837
E-mail: aakurilova@yandex.ru

Kurilova Anastasia Alexandrovna, doctor of economic sciences, associate professor, associate professor «Finance and credit»
Address: Togliatti State University, 445667, Russia, Moscow, ul. Belarusian, 14
Tel.: 89171223879
E-mail: aakurilova@yandex.ru

Kuznetsov Artem Alekseevich, postgraduate student
Address: Financial And Technological Academy, 141070, Moscow region, Korolev, street of Gagarin, 42
Tel.: +79214100904
E-mail: nikiforova.aa@gazprom-neft.ru

Lapaev Pavel Yurievich, postgraduate student
Address: Togliatti State University, 445667, Russia, Togliatti, Belarusian street, 14
Tel.: 89178247211
E-mail: py.lapaev@lada-service.ru

Lylkov Rashit Nailevich, associate Professor of «Economics and Finance»
Address: Tolyatti branch of Russian State Social University, 445057,, Togliatti, Razin Avenue, 78
Tel.: 89272121190
E-mail: rashit.07@mail.ru

Nikiforova Elena Vladimirovna, doctor of economic sciences, Professor
Address: Finance Academy under the Government of the Russian Federation, 125993, Moscow, Leningradsky prospect, 49.
Tel.: 89272683198
E-mail: nicki.lena@yandex.ru

Pavelkina Ekaterina Vasilievna, student of 4th course of a direction of preparation «Economy»
Address: Togliatti State University, 445667, Russia, Togliatti, Belarusian street, 14
Tel.: 89278953027
E-mail: katya_pavelkina@mail.ru

Sazhnev Andrey Viktorovich, candidate of economic sciences, associate Professor
Address: Tolyatti branch of the Russian State Humanitarian University, 445026, Russia, Tolyatti, Bauman, bld. 3
Tel.: 89272115217
E-mail: v.avinova@mefro-tlt.ru

Schneider Olga Vladimirovna, Ph.D., associate Professor
Address: Togliatti State University, 445667, Russia, Togliatti, Belarusian street, 14
Tel.: 89272168246
E-mail: shnaider-o@mail.ru

Schneider Viktor Viktorovich, candidate of economic Sciences, associate Professor of the Department «Economy and management»
Address: Tolyatti branch of the Russian State Humanitarian University, 445026, Russia, Tolyatti, Bauman, bld. 3 Tel.: 89277758444
E-mail: gerutti1881@mail.ru

Shumilova Irina Vladimirovna, Ph.D., associate Professor
Address: Togliatti State University, 445667, Russia, Togliatti, Belarusian street, 14
Tel.: 89278953027
E-mail: siv@tltsu.ru

Smagina Anastasia Yurievna, student of the Department of accounting, analysis and statistics»
Address: Samara State Transport University, 445143, Samara region, c. Podstepki, street of Builders, doctor of 25
Tel.: 89879612811
E-mail: anastasiasmgn@rambler.ru

Tremasova Ekaterina Andreevna, student of 4th course of a direction of preparation «Economy»
Address: Togliatti State University, 445667, Russia, Togliatti, Belarusian street, 14
Tel.: 53-95-27
E-mail: katerin26@yandex.ru

Usoltseva Irina Vasilievna, associate Professor of the Department «accounting, analysis and audit»
Address: Togliatti State University, 445667, Russia, Togliatti, Belarusian street, 14
Tel.: 89272159363
E-mail: usolirina63@mail.ru

Yurina Vladlena Sergeevna, candidate of economic sciences, associate Professor of the Department «accounting, analysis and audit»
Address: Povolzhskiy State University of Service, 445010, Russia, Togliatti, str. Gagarin's street, 4
Tel.: (8482) 22-91-96
E-mail: vlada_tlt@mail.ru