

Учет. Анализ. Аудит

Международный научно-практический журнал

№ 6 / 2015

РЕДАКЦИОННЫЙ СОВЕТ

М.А. Эскиндаров, ректор Финансового университета, доктор экономических наук, профессор – председатель редакционного совета
Р.Е. Артюхин, руководитель Федерального казначейства (Казначейства России)
О.В. Голосов, советник при ректорате Финансового университета, доктор экономических наук, профессор
Д.К. Долотенкова, президент СРО НП «ИПАР»
В.И. Колбасин, председатель СРО НП МоАП
А.Л. Руф, председатель Центрального Совета СРО НП «РКА», кандидат экономических наук
А.В. Смирнов, руководитель Федеральной службы финансово-бюджетного надзора
В.Я. Соколов, председатель Комитета по профессиональному образованию СРО НП АПР, доктор экономических наук, профессор
Л.И. Хоружий, президент НП «ИПБ России», проректор по экономической работе ФГБОУ ВО РГАУ – МСХА имени К.А. Тимирязева, доктор экономических наук, профессор
В.Е. Чистова, заместитель председателя Счетной палаты Российской Федерации
А.Д. Шеремет, президент НП ААС, доктор экономических наук, профессор
Л.З. Шнейдман, директор Департамента регулирования бухгалтерского учета, финансовой отчетности и аудиторской деятельности Министерства финансов Российской Федерации, доктор экономических наук, профессор

РЕДАКЦИОННАЯ КОЛЛЕГИЯ

Р.П. Булыга, доктор экономических наук, профессор, проректор по стратегическому развитию и практико-ориентированному образованию Финансового университета – главный редактор
М.В. Мельник, доктор экономических наук, профессор, профессор кафедры «Аудит и контроль» Финансового университета – заместитель главного редактора

К.В. Алтухов, партнер Департамента аудиторских услуг ЗАО «КПМГ», заведующий кафедрой «КПМГ» Финансового университета
В.И. Бариленко, доктор экономических наук, профессор, заведующий кафедрой «Экономический анализ» Финансового университета
М.А. Вахрушина, доктор экономических наук, профессор, заведующая кафедрой «Бухгалтерский учет» Финансового университета
И.Ф. Ветрова, доктор экономических наук, профессор, заведующая кафедрой «Аудит и контроль» Финансового университета
В.Г. Гетьман, доктор экономических наук, профессор, профессор кафедры «Бухгалтерский учет» Финансового университета
Г.В. Глазкова, кандидат экономических наук, доцент кафедры «Аудит и контроль», заместитель заведующего кафедрой «РwC» Финансового университета
Д.И. Казачков, директор Группы компаний «1С-Рарус», заведующий кафедрой «Технологии 1С» Финансового университета
О.Е. Качкова, кандидат экономических наук, доцент, заведующая кафедрой «Бухгалтерский учет в финансово-кредитных и некоммерческих организациях» Финансового университета
Л.В. Клепикова, кандидат экономических наук, профессор, декан факультета «Учет и аудит» Финансового университета
Т.А. Костюк, старший менеджер компании «Эрнст энд Янг» по обучению и развитию персонала, заведующая кафедрой «Эрнст энд Янг» Финансового университета
В.Н. Салин, кандидат экономических наук, профессор, заведующий кафедрой «Статистика» Финансового университета
Е.Л. Шуремов, доктор экономических наук, профессор, профессор кафедры «Информационные технологии» Финансового университета
С.Д. Юшкова, кандидат экономических наук, доцент, заместитель заведующего кафедрой «АРБ. Современные банковские технологии» Финансового университета

Accounting. Analysis. Auditing

International Scientific and Practical Journal

№ 6 / 2015

EDITORIAL COUNCIL MEMBERS

M.A. Eskindarov, Rector, Financial University, Doctor of Economics, Professor, Chairman of the Editorial Board
R.E. Artyukhin, Head, Federal Treasury (Treasury of Russia)
O.V. Golosov, Counsellor to the Administration, Financial University, Doctor of Economics, Professor
D.K. Dolotenkova, President, Institute of Professional Auditors Not-for-Profit Partnership
V.I. Kolbasin, Chairman, Moscow Auditors' Chamber Not-for-Profit Partnership
A.L. Ruf, Chairman, Central Council, Russian Collegium of Auditors, PhD (Economics)
A.V. Smirnov, Head, Federal Service for Financial and Budgetary Supervision
V. Ya. Sokolov, Chairman, Committee for Education, Russian Auditors' Chamber Not-for-Profit Partnership; Doctor of Economics, Professor
L.I. Khoruzhy, President, Institute of Professional Auditors and Accountants of Russia, Vice-Rector for Economic Activity, Russian State Agrarian University – Moscow Timiryazev Agricultural Academy, Doctor of Economics, Professor
V.E. Chistova, Deputy Chairperson, Accounts Chamber of the Russian Federation
A.D. Sheremet, President, Sodruzhestvo (Concord) Auditors' Association, Doctor of Economics, Professor
L.Z. Schneidman, Director, Department for Supervision of Accounting, Financial Reporting and Audit, Ministry of Finance of the Russian Federation, Doctor of Economics, Professor

EDITORIAL BOARD MEMBERS

R.P. Bulyga, Doctor of Economics, Professor, Vice-Rector for Strategic Development and Practice-Oriented Education, Financial University, Editor-in-Chief

M.V. Melnik, Doctor of Economics, Professor, Department of Audit and Control, Financial University, Deputy Editor
K.V. Altukhov, Partner, Department of Audit, KPMG, Head, Department of KPMG, Financial University
V.I. Barilenko, Doctor of Economics, Professor, Head, Department of Economic Analysis, Financial University
M.A. Vakhrushina, Doctor of Economics, Professor, Head, Department of Accounting, Financial University
I.F. Vetrova, Doctor of Economics, Professor, Head, Department Audit and Control, Financial University
V.G. Getman, Doctor of Economics, Professor, Department of Accounting, Financial University
G.V. Glazkova, PhD (Economics), Associate Professor, Department of Audit and Control, Deputy Head, Department PwC, Financial University
D.I. Kazachkov, Director, 1C-Rarus Group of Companies, Head, Department of 1C Technology, Financial University
O.E. Kachkova, PhD (Economics), Associate Professor, Head, Department of Accounting in Financial, Lending and Non-profit Organizations, Financial University
L.V. Klepikova, PhD (Economics), Professor, Dean, Faculty of Accounting and Audit, Financial University
T.A. Kostyuk, Senior Manager for Staff Training and Development, Ernst & Young, Head, Department of Ernst & Young, Financial University
V.N. Salin, PhD (Economics), Professor, Head, Department of Statistics, Financial University
E.L. Shuremov, Doctor of Economics, Professor, Department of Information Technology, Financial University
S.D. Yushkova, PhD (Economics), Associate Professor, Deputy Head, Department of the Association of Russian Banks, Modern Banking Technologies, Financial University.

Учет. Анализ. Аудит

Международный научно-практический журнал

Accounting. Analysis. Auditing

International Scientific and Practical Journal

МЕЖДУНАРОДНЫЙ РЕДАКЦИОННЫЙ СОВЕТ

Дж. Галасси, профессор по экономике предприятия и бухгалтерскому учету кафедры экономики Университета Пармы (Италия), почетный профессор Кубанского государственного университета

О. Гювемли, профессор, доктор, президент Ассоциации бухгалтерского учета и финансовых исследований Университета Мармара (Турция)

Ю.А. Кузьминский, доктор экономических наук, профессор, заведующий кафедрой бухгалтерского учета Киевского национального экономического университета имени Вадима Гетьмана (Украина)

М.И. Кутер, доктор экономических наук, профессор, заведующий кафедрой бухгалтерского учета, аудита и автоматизированной обработки данных Кубанского государственного университета (Россия)

Д.А. Панков, доктор экономических наук, профессор, заведующий кафедрой бухгалтерского учета, анализа и аудита в отраслях народного хозяйства Белорусского государственного экономического университета (Беларусь)

Г. Дж. Превиц, профессор Школы менеджмента Уэзерхед Университета Кейс Вестерн Резерв, заслуженный профессор (США)

Ж. Ришар, почетный профессор Университета Париж-Дофин, доктор (Франция)

А. Сангстер, бакалавр, магистр, доктор философии, дипломированный бухгалтер, профессор бухгалтерского дела Университета Гриффит (Австралия)

INTERNATIONAL EDITORIAL BOARD

G. Galassi, Full Professor of Business Economics and Accounting, Department of Economics, University of Parma (Italy), Emeritus Professor, Kuban State University

O. Güvemli, Professor, Doctor, President, Association of Accounting and Financial History Researchers, Marmara University (Turkey)

Yu. A. Kuzminsky, Doctor of Economics, Professor, Head, Department of Accounting, Hetman Kyiv National Economic University (Ukraine)

M.I. Kuter, Doctor of Economics, Professor, Head, Department of Accounting, Audit and Automated Data Processing, Kuban State University (Russia)

D.A. Pankov, Doctor of Economics, Professor, Head, Department of Accounting, Account Analysis and Audit in the National Economy, Belarus State Economic University (Belarus)

G.J. Previts, Professor, Weatherhead School of Management, Case Western Reserve University, Distinguished University Professor (USA)

J. Richard, Emeritus Professor, Doctor, Dauphine University Paris (France)

A. Sangster, BA, MSc, PhD, Cert. TESOL, CA, Professor of Accounting Education, Griffith University (Australia)

Журнал зарегистрирован в Федеральной службе по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций. Свидетельство о регистрации № ПИ ФС77-59033 от 18 августа 2014 г.

Учредитель
ФГБОУ ВПО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»

Главный редактор
Р.П. Булыга,
д-р экон. наук

Заведующий редакцией научных журналов
В. А. Шадрин

Выпускающий редактор
С. И. Гализдра

Корректор
О. А. Утенина

Переводчики
О.Н. Петрова, И. А. Осипова

Верстка
Н. А. Гурская

Мнение редакции и членов редколлегии может не совпадать с мнением авторов.

Письменное согласие редакции при перепечатке, а также ссылки при цитировании на журнал «Учет. Анализ. Аудит» обязательны.

Оформление подписки в любом отделении «Почта России» по объединенному каталогу «Пресса России» – подписной индекс 94058 или в редакции по тел.: 8 (499) 943-93-31, e-mail: iri-ratnikova@yandex.ru, Ратникова Ирина Юрьевна

Адрес редакции:
123995, ГСП-5, Москва,
ул. Олеко Дундича, 23, корп. 1,
к. 104

Тел.: 8 (499) 277-28-05
www.fa.ru
E-mail: uaa@fa.ru

Подписано в печать:
07.12.2015
Формат 60 × 84 1/8
Заказ № 990 от 07.12.2015
Отпечатано
в ООП Издательства
Финансового университета
(Ленинградский пр-т, д. 49)

ПАМЯТИ УЧЕНОГО

Н.С. Щербакова

Памяти ученого, учителя, наставника
и человека большой души 6

АВТОРСКОЕ МНЕНИЕ. ДИСКУССИИ

И.Р. Сухарев, О.А. Сухарева

Недостатки МСФО:
определение запасов 11

О.В. Рожнова

Управленческий учет
как глобальная учетная наука 17

ТЕОРИЯ УЧЕТНО-КОНТРОЛЬНЫХ И АНАЛИТИЧЕСКИХ ПРОЦЕССОВ

И.А. Лисовская, Е.В. Чипуренко

Проблемы отражения
компонента финансирования
в российском учете 26

В.С. Плотников,

О.В. Плотникова, А.И. Шевчук

Новые объекты бухгалтерского
учета, выделенные в МСФО (IFRS) 15
«Выручка по договорам
с покупателями» 35

М.Ф. Сафонова

Налоговые затраты и контроль
за их состоянием в системе учетно-
налогового информационного
пространства 45

Л.В. Чхутиашвили

Экологический аудит
в системе государственного
экологического надзора 58

М.А. Маринони

Регулирование или этика как ответ
на угрозу потери независимости
аудитора? Гармонизация правил
для общественных и частных компаний
применительно к представлению
отчетности и аудиту 64

ИНФОРМАЦИОННЫЕ ТЕХНОЛОГИИ

А.С. Козлов

К вопросу о постановке задачи
автоматизации бюджетирования
проектной деятельности 79

СТАНДАРТИЗАЦИЯ

В.Г. Гетьман

Легализация капитала
сомнительного происхождения 89

МЕТОДИКИ И ТЕХНОЛОГИИ

Е.Ю. Астахова, М.М. Кочетова

Облачная бухгалтерия –
бухгалтерия будущего 95

О.Ю. Егорова

Выявление риска мошенничества
контролирующих лиц банков 102

ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ

О.В. Ефимова

Новые подходы
к преподаванию дисциплины
«Анализ финансовой отчетности»:
требования времени 111

МЕЖДУНАРОДНЫЙ ОПЫТ

М. Прайсер

Актуальность (применимость)
торгового баланса для целей
составления налогового баланса ... 119

Т.Н. Рыбак

Законодательная и институциональная
основы бухгалтерского
учета в Республике Беларусь:
тенденции и перспективы
развития 125

НОВОСТИ

Международные контакты
по аудиторской деятельности 137

Финансовый контроль:
проблемы и решения 139

Содержание журнала
«Учет. Анализ. Аудит» за 2015 г. 141

IN MEMORY OF A SCIENTIST*Natalia S. Sherbakova*

To a Scientist, a Mentor, a Tutor and a Man of Great Heart	6
---	---

AUTHORS' OPINIONS AND DISCUSSIONS*Igor R. Sukharev, Oksana A. Sukhareva*

The Drawbacks of IFRS: defining inventories	11
--	----

Olga V. Rozhnova

Management Accounting as a Global Accounting Science	17
---	----

THEORY OF ACCOUNTING AND CONTROL*Irina A. Lisovskaya, Elena V. Chipurenko*

The Problem of Financial Component Reflection in the Russian Accounting.	26
---	----

*Victor S. Plotnikov, Olesya V. Plotnikova,**Andrey I. Shevchuk*

New Objects of Accounting Introduced in IFRS (IFRS) 15 «Revenue under the Contract with the Buyer»	35
---	----

Margarita F. Safonova

Tax Expenditures and their Status Control in the System of Accounting and Tax Information Space	45
--	----

Lela V. Chkhutiashvili

Environmental Auditing in the System of State Environmental Control	58
--	----

Marco A. Marinoni

Regulation or Ethics as Response to the Independence Threats? Public and Private Setting Harmonisation in Terms of Auditing and Accountability	64
---	----

INFORMATION TECHNOLOGY*Alexander S. Kozlov*

A Conceptual Formulation of Project Work Budgeting Automation Task	79
---	----

STANDARDIZATION*Victor G. Getman*

Legalization of the Capital of Doubtful Origins	89
--	----

TECHNIQUES AND TECHNOLOGIES*Elena Yu. Astakhova, Marina M. Kochetova*

Cloud Accounting as Accounting of the Future	95
---	----

Oksana Yu. Egorova

Identification of Control Fraud in Banks	102
---	-----

EDUCATIONAL TECHNOLOGIES*Olga V. Efimova*

New Approaches to Teaching the Subject «The Analysis of the Financial Statements»: the Requirements of the Time	111
--	-----

INTERNATIONAL PRACTICE*Mikhail Preiser*

Applicability of a Balance Sheet for Trade Purposes to Generating a Balance Sheet for Tax Purposes	119
---	-----

Tatiana N. Rybak

Legislative and Institutional Framework of Accounting in the Republic of Belarus: Development Tendencies and Perspectives	125
--	-----

NEWS

International Auditing Meetings	137
--	-----

Financial control: problems and solutions	139
--	-----

Contents of the journal in 2015	141
--	-----

Памяти ученого, учителя, наставника и человека большой души

ЩЕРБАКОВА НАТАЛЬЯ СЕРГЕЕВНА,

кандидат экономических наук, доцент, г. Москва, Россия

E-mail: natsh73@mail.ru

В эти осенние дни многие представители нашей профессии — бухгалтерско-аудиторского профессионального цеха вспоминают одного из самых ярких и творческих ученых — Владимира Исаковича Подольского. 29 ноября 2015 г. ему исполнилось бы 80 лет. Это юбилей, которого мы ждем, а в сердцах наших храним тепло предыдущего юбилея — 70-летия, когда было сказано много теплых слов, было спето много песен юности юбиляра и подведен итог его работы, который потряс всех присутствующих, — сделано так много, что в пору формировать отчет о деятельности целого института, а не одного человека!

Печально, что Владимира Исаковича нет с нами, он рано и неожиданно ушел из этой жизни, в расцвете своего творчества, но его идеи живут в трудах его учеников и последователей. Его жизнь — это образец трудолюбивого подвига ученого и гражданина. Не отступая от традиций юбилея, отметим основные вехи жизни Владимира Исаковича, его вклад в науку и практику бухгалтерской профессии, в формирование аудита в нашей стране, проследим, как развивается и живет его научная школа.

Всю свою жизнь В.И. Подольский не только сам постоянно работал, но и умел увлечь окружающих его коллег, своих сотрудников и учеников. Эта постоянная энергетика являлась самой сильной стороной его деятельности. Всегда вокруг него образовывалась команда единомышленников, будь то группа разработчиков программного продукта, авторский коллектив, сотрудники факультета, кафедры, отдела.

Жизнь В.И. Подольского была непростой, но он всегда умел преодолевать трудности и достигать поставленной цели. Родился Владимир



Профессор В.И. Подольский

Исакович в 1935 г. в Новороссийске. Его отец большую часть жизни был бухгалтером. В семье было двое детей — Елена и Владимир. Мама, которую сын всегда вспоминал с большой теплотой и любовью, умерла, когда Володе было 14 лет, и его старшая сестра в какой-то степени заменила ему маму. В 17 лет, вернувшись с выпускного

экзамена, Володя узнал о трагической гибели любимой сестры, но он сумел собраться, успешно сдал выпускные экзамены в школе и вступительные экзамены в Московский инженерно-физический институт. По ряду причин он не был туда принят. Узнав о дополнительном наборе в Финансовый институт, Володя подал туда документы и был зачислен в качестве студента. Таким образом была определена его будущая специальность, направление работы и вся судьба.

Володя рано начал трудовую деятельность. Студентом он постоянно летом подрабатывал вожатым в пионерском лагере, работал бухгалтером. Первые уроки бухгалтерского учета он получил от отца. Именно отец приучил его к аккуратности, порядку, организованности. Владимир Исакович вспоминал, как отец пришел к нему на работу и обнаружил беспорядок на рабочем столе. Он собрал все бумаги со стола и из ящичков, разложил все «по полочкам». Этот урок Володя запомнил на всю жизнь, и это стало важным принципом в его дальнейшей деятельности. Его работа была связана с необходимостью держать в голове разнообразные направления: научную работу, учебный процесс, работу с аспирантами, с авторскими коллективами (одновременно с несколькими), оппонирование, подготовку к праздничному или текущему заседанию кафедры и т.д. В любом случае всегда на его рабочем столе был идеальный порядок. Одним из важнейших качеств Владимира Исаковича была целеустремленность, умение любые намеченные дела доводить до конца.

В студенческие годы Володя жил один в подмосковной Салтыковке в доме с печкой. Нужно было ее топить, носить воду, готовить, убирать в доме, учиться — и все это успевать. Предоставленный самому себе молодой человек легко мог бы встать на скользкую дорожку. Тем более, что в гости к нему, естественно, собирались однокурсники, и «праздники» могли бы затянуться. Спасло упрямое желание доказать окружающим и самому себе, что он всего добьется сам. Учился, работал, занимался спортом. Принимал самое активное участие в общественной жизни. Сам Владимир Исакович считал, что спорт (он хорошо играл в волейбол, был членом сборной команды института, плавал) во многом помогал ему. Спорт имел огромное значение в его жизни

и уберег от многих неприятностей. Занятия спортом требовали определенной дисциплины, самоограничения, т.е. воспитывали именно те качества, которыегодились ему в дальнейшем. В общем, студенческие годы были и трудными и все-таки счастливыми. Учился Владимир хорошо. Выписка из зачетной книжки содержит только хорошие и отличные отметки. За 2 года до окончания Финансового института он перевелся в Московский экономико-статистический институт (МЭСИ), который окончил в 1958 г.

После окончания института и до 1960 г. как молодой специалист работал на Московском мебельно-сборочном комбинате. За 2 года он прошел путь от нормировщика до начальника машинно-счетного бюро. Его организаторские способности практически сразу выделили его и сделали возможным такой быстрый рост. Пройденная школа от нормировщика, инженера-технолога до начальника машинно-счетного бюро позволила Владимиру познакомиться с проблемами учета, с самой его сутью. Поэтому в дальнейшем все задачи учета, которому он посвятил практически всю свою жизнь, Владимир Исакович понимал во всех деталях и тонкостях, правильно, обосновано ставил и решал многие задачи автоматизации учета, а в дальнейшем — и аудита.

В 1960 г. Владимир Исакович стал работать на 2-м Московском часовом заводе. Он успешно занимался применением информационных технологий в учете сначала как начальник машинно-счетной станции, а затем и заместитель главного бухгалтера по механизации учета и вычислительных работ. Эти годы остались в его памяти как счастливое время, связанное с решением интересных задач. Работа с прекрасной командой единомышленников позволила успешно внедрить систему автоматизированного учета расчетов по заработной плате на заводе. Он вспоминал волнение при первом опыте организации выплаты заработной платы с использованием разработанной системы. Любому программисту и специалисту в этой области понятны эти чувства. Огромный коллектив должен получить заработную плату в определенное время. Все подсистемы сложной системы учета должны сработать «как часы», любой сбой недопустим. И вся команда испытывала облегчение,

радость и просто восторг, когда система сработала. Не следует забывать, что это были не современные компьютеры, а громоздкие вычислительные машины, огромные информационные массивы, носителями служили перфорационные карты, ленты. Ошибка заключалась в отсутствии или наличии маленьких дырочек. Только специалист, прошедший все этапы ввода, контроля и обработки такой информации, может понять, не побоюсь этого слова, страх, сменяемый восторгом в момент успешного внедрения. И такой восторг почувствовали члены коллектива, который возглавлял в то время Владимир Исакович.

В 1965 г. В.И. Подольский поступил в аспирантуру Московского института инженеров транспорта и после ее окончания остался работать на кафедре «Механизированная обработка экономической информации» сначала ассистентом, а затем старшим преподавателем. После защиты кандидатской диссертации на тему «Комплексная механизация учетно-плановых работ на промышленных предприятиях» он стал доцентом той же кафедры.

В 1971 г. Владимир Исакович уже как опытный специалист, кандидат наук вернулся на 2-й Московский часовой завод на должность начальника отдела информационного вычислительного центра, где проработал до 1981 г. Это десятилетие стало годами плодотворной работы. Он организовывал механизированный учет на различных участках бухгалтерского и управленческого учета, о чем свидетельствует множество публикаций.

В 1980 г. состоялась защита докторской диссертации В.И. Подольского на тему «Математические методы и применение вычислительной техники в экономических исследованиях, планировании и управлении народным хозяйством и его отраслями». В своих научных работах В.И. Подольский обобщил огромный практический опыт работы в самой гуще решения сложных практических задач учета. Решая большие важные практические и организационные задачи, Владимир Исакович постоянно работал над теоретическими вопросами изменения бухгалтерского учета в связи с широким использованием вычислительной техники, писал статьи и монографии, делал доклады на научных

конференциях. Имя В.И. Подольского становится все более известным. Без его выступлений не проходит ни одно серьезное совещание. Он активно принимал участие в работе Всесоюзного совета научно-технических обществ, организуя научно-практические семинары по вопросам использования экономико-математических методов и современной вычислительной техники в бухгалтерском учете, планировании и управлении.

В 1981 г. В.И. Подольский принял решение окончательно посвятить себя науке и преподавательской деятельности. Он начинал работать профессором МЭСИ, в 1983 г. стал деканом факультета повышения квалификации преподавателей, а затем заведующим кафедрой «Финансы, бухгалтерский учет и макропланирование». Работа В.И. Подольского связана с преподаванием, организацией учебного процесса и его методическим обеспечением, подготовкой кадров, руководством аспирантами и докторантами. Все ученики, сотрудники вспоминают его с большой теплотой и уважением, хотя при первом знакомстве он «мог напугать» своим суровым видом. Преподаватели, приезжавшие со всех концов СССР на курсы повышения квалификации, боялись своего грозного декана. Но это было только первое впечатление. Далее всем становилось понятно, что за грозной внешностью этого большого (и в прямом и в переносном смысле), громогласного и резкого декана скрывается добрый, отзывчивый человек, готовый в любой ситуации прийти на помощь, поддержать. Мог он, не сдержавшись, накричать, естественно, по делу, но уже через 5 минут спокойно и вдумчиво разбирался с тем же человеком в его проблемах и всегда помогал в трудную минуту. Особенно неудобен он был для начальства: никогда не скрывал своего особого мнения, всегда был принципиален. Несмотря на его несговорчивость, все начальники к нему прислушивались и безусловно уважали.

Владимир Исакович всегда был в курсе новых научных и практических проблем, возникающих в быстро меняющейся жизни. В 90-е гг. прошлого столетия с появлением новых технических средств, персональных компьютеров, поняв огромные возможности, которые они открывали в области учета, он стал разрабатывать

систему автоматизации бухгалтерского учета. Под его руководством группы программистов создали и внедрили такие системы на различных предприятиях: на 2-м Московском часовом заводе, Подольском заводе швейных машин, Московском заводе «Хроматрон», КАМАЗе. Первая программа комплексной автоматизации бухгалтерского учета также разработана под его руководством. В дальнейшем Владимир Исакович досадовал, что оставил это направление, но в организации самой распространенной программы «1С: Бухгалтерия» реализованы основные принципиальные подходы, разработанные и описанные в его трудах.

В последние годы жизни Владимир Исакович отдал много сил становлению в России аудита. В 1994 г. ему предложили возглавить кафедру аудита во Всероссийском заочном финансово-экономическом институте (ВЗФЭИ). Эту кафедру и весь учебный процесс он создал практически с нуля. Были разработаны учебные планы, методические пособия, подобран коллектив единомышленников. В.И. Подольский возглавил авторский коллектив и организовал издание первого специализированного учебника «Аудит» (первое издание 1997 г., стереотипное — 1999 г., второе издание — 2000 г., третье издание — 2003 г., четвертое издание — 2005 г., пятое издание — 2011 г.). Учебник был выпущен издательством «Юнити-Дана» и рекомендован Министерством образования Российской Федерации для студентов высших учебных заведений, обучающихся по экономическим специальностям. Этот учебник был высоко оценен специалистами и на выставке-ярмарке «Международная книга» в 2004 г. был удостоен золотой медали и награжден почетной грамотой. Начиная с третьего издания учебник «Аудит» стал выходить в комплекте с практикумом по аудиту, который позволил донести до учащихся ситуации из практической деятельности аудиторов. Учебник в этом году издается в шестой раз и является одним из самых востребованных в настоящее время.

Для профессора В.И. Подольского было очевидно, что применение компьютеров необходимо и в аудите. Поэтому он добился включения в учебный план курса «Компьютерные информационные системы в аудите», организовал его

полное методическое обеспечение: программу, пособие, методические указания.

Кроме того, были подготовлены и изданы учебники и учебные пособия по всем другим дисциплинам кафедры: «Внутренний контроль и аудит» (автор — профессор Л.В. Сотникова); «Ревизия и контроль» (автор — доцент О.С. Макоев); «Стандарты аудиторской деятельности» (авторы — профессора В.И. Подольский, А.А. Савин, Л.В. Сотникова); «Аудит налогообложения» (автор — профессор А.А. Савин).

Под руководством В.И. Подольского были разработаны и приняты к использованию первые стандарты аудиторской деятельности: «Аудит в условиях компьютерной обработки данных» и «Проведение аудита с использованием компьютеров», которым нет аналогов в системе ныне действующих стандартов аудита; «Характеристика сопутствующих аудиту услуг и требования, предъявляемые к ним»; «Проверка соблюдения нормативных актов при проведении аудита»; «Заключение аудиторской организации по специальным аудиторским заданиям». Многие аудиторские фирмы их используют в течение длительного времени и даже сейчас, когда изданы новые редакции аналогичных стандартов.

Знания и авторитет В.И. Подольского и коллектива его кафедры были востребованы профессиональным бухгалтерско-аудиторским сообществом. В.И. Подольский активно сотрудничал с Комиссией по аудиторской деятельности при Президенте Российской Федерации, он выступил с инициативой создания Института профессиональных бухгалтеров России, в котором большое внимание уделялось становлению аудиторской профессии в России. В первые годы признания аудита как самостоятельной профессиональной области деятельности В.И. Подольский принимал активное участие в организации экзаменов на получение аттестата аудитора и организовал в ВЗФЭИ специальный центр по подготовке квалифицированных бухгалтеров к этому экзамену.

Совместно с президентами Института профессиональных бухгалтеров России — доктором экономических наук, профессором Я.В. Соколовым (первый президент) и доктором экономических наук, профессором А.Н. Романовым

(второй президент) он активно продвигал идею разработки закона об аудиторской деятельности и совместно с генеральным директором Института профессиональных бухгалтеров России доктором экономических наук, профессором О.М. Островским проводил большую работу по обсуждению проекта этого закона в аудиторских организациях.

Несвоевременная, неожиданная для всех смерть прервала его жизнь на творческом взлете. Владимир Исакович до последних дней активно работал, строил планы. Он оставил нам свое научное наследие — статьи, монографии, учебники, а также подготовил множество кандидатов и докторов наук. Теперь те, кто был в его команде, должны реализовать то, что не успел этот талантливый человек.

Как всякий творческий человек, ориентированный на все новое, он не всегда находил поддержку и часто боролся с «ветряными мельницами». Поэтому фотография, где он такой большой, красивый, уверенный стоит на фоне этих самых мельниц, представляет самую сущность этого замечательного человека.

Одним из важнейших условий уверенной и успешной жизни Владимира Исаковича была его семья — замечательная жена Валентина Трифоновна, прекрасные сыновья Александр и Дмитрий. Они всегда были его опорой, поддержкой — надежным тылом. Мы с большим сочувствием и горечью вместе с ними сожалеем о том, что такой человек так рано ушел из жизни, и стараемся продолжать реализацию планов нашего друга и учителя.

УДК 657

Недостатки МСФО: определение запасов

СУХАРЕВ ИГОРЬ РОБЕРТОВИЧ,

кандидат экономических наук, начальник отдела методологии бухгалтерского учета и отчетности Департамента регулирования бухгалтерского учета, финансовой отчетности и аудиторской деятельности Министерства финансов Российской Федерации, г. Москва, Россия
E-mail: uaa@fa.ru

СУХАРЕВА ОКСАНА АЛЕКСАНДРОВНА,

директор Фонда развития бухгалтерского учета «Национальный негосударственный регулятор бухгалтерского учета «Бухгалтерский методологический центр», г. Москва, Россия
E-mail: uaa@fa.ru

АННОТАЦИЯ

В России Международные стандарты финансовой отчетности (МСФО) официально введены в действие с 2011 г. За это время накоплен определенный опыт в их применении и выявлено немало изъянов, пробелов и противоречий стандартов.

Данной публикацией открывается цикл статей, посвященных раскрытию недостатков отдельных МСФО, и одну из главных целей этого цикла авторы видят в широком обмене мнениями и открытии дискуссий по актуальным вопросам совершенствования МСФО.

Первая статья из цикла касается МСФО (IAS) 2 «Запасы», и основное внимание в ней уделено определению понятия «запасы». На основе анализа этого термина в МСФО (IAS) 2 «Запасы» и МСФО (IAS) 16 «Основные средства» показывается противоречие данных стандартов.

В статье упоминается ряд активов, в частности объекты, используемые для административных (управленческих) целей, принадлежность которых к запасам невозможно определить из норм МСФО (IAS) 2 «Запасы», и предлагается решение этих проблемных вопросов.

Ключевые слова: недостатки МСФО, определение запасов, классификации активов в качестве запасов, практика применения МСФО, проект федерального стандарта «Запасы».

The Drawbacks of IFRS: defining inventories

IGOR R. SUKHAREV,

PhD in Economics, Head of the Accounting and Reporting Methodology, Department of regulation of accounting, financial reporting and auditing activities of the Ministry of Finance of the Russian Federation, Moscow, Russia
E-mail: uaa@fa.ru

OKSANA A. SUKHAREVA,

Director of the Accounting Development Foundation «National nongovernment standard-setter «Accounting methodological center», Moscow, Russia
E-mail: uaa@fa.ru

ABSTRACT

International Financial Reporting Standards (IFRS) were officially introduced in Russia in 2011. Since that time certain experience has been gained in the methods of practical application of these standards and at the same time a lot of flaws, gaps and contradictions of the standards have been revealed.

This publication is the first in the whole series of articles dedicated to the revelation of drawbacks of certain IFRS components and according to the authors, one of the primary objectives of this series is considered to be the exchange of opinions and open discussions regarding acute issues of IFRS enhancement.

The first article in the series concerns IFRS (IAS) 2 «Inventories» and the attention is drawn to the definition of the concept «Inventories». Basing on the analysis of the term in IFRS (IAS) 2 «Inventories» and IFRS (IAS) 16 «Fixed assets» a contradiction between these standards has been uncovered. The article mentions a number of assets, namely facilities which are used for administrative and managerial purposes whose concept affiliation to the inventories is impossible to define basing on the norms of IFRS (IAS) 2 «Inventories». The article offers solutions to these controversial issues.

Keywords: *IFRS drawbacks, inventory definition, classification of the assets as inventories, IFRS practical application, «Inventories» as the federal standard project.*

Требования к бухгалтерскому учету постоянно совершенствуются. В последние полвека лучшая мировая практика бухгалтерского учета формализуется в Международных стандартах финансовой отчетности (МСФО). К сегодняшнему дню этим стандартам удалось завоевать такую репутацию, что многие страны мира адаптировали их в своем нормативно-правовом поле. Россия здесь не является исключением. В 2011 г. первый полный комплект МСФО на русском языке был принят для применения на территории Российской Федерации приказом Минфина России. И с тех пор этот комплект постоянно обновляется.

Между тем, несмотря на свою популярность, МСФО далеки от совершенства. Как и любой другой продукт творчества людей, эти стандарты не лишены недостатков. В них можно найти массу изъянов, пробелов и противоречий, см., например, [1]. Но этот факт отнюдь не снижает значение МСФО как основы для создания системы глобальных общепризнанных стандартов бухгалтерского учета [2, с. 22–23]. МСФО могут превратиться в такую систему, если будут постоянно совершенствоваться. И совершенствование стандартов заключается не только в принятии новых документов и обновлении принятых ранее в ответ на эволюцию методологических концепций финансовой отчетности. Не менее важным является выявление имеющихся

недостатков стандартов для целей их исправления.

Кроме того, перед российским бухгалтерским учетом сейчас стоит задача создания системы своих федеральных стандартов. Эти стандарты предполагается разрабатывать на основе МСФО. Своевременное выявление недостатков МСФО позволит избежать копирования ошибок, сделанных их авторами, на российскую почву и сделает наши стандарты не просто похожими на МСФО, но и лучше МСФО.

Настоящей публикацией мы хотели бы открыть дискуссию по обсуждению недостатков МСФО. За многие годы «слежения» за международными стандартами у нас накопилась довольно богатая коллекция таких недостатков. Коллекция постоянно обновляется. Конечно, из нее уходят изъяны старых редакций стандартов, от которых авторам новых редакций МСФО удалось избавиться. Но она пополняется новыми «экспонатами», которые можно отыскать практически в каждом новом документе МСФО.

Мы решили выставить коллекцию для обозрения общественности на страницах этого журнала. Пожалуйста, пишите в редакцию все Ваши впечатления. Может быть какие-то положения МСФО, показавшиеся нам недостатками, на самом деле таковыми не являются. И если Вы сможете их объяснить, мы с удовольствием исключим их из числа «экспонатов»

коллекции. Вместе с тем, несомненно, Вы поможете пополнить коллекцию новыми экземплярами. Говорите обо всем, что Вам показалось в текстах МСФО противоречивым, нелепым, абсурдным или, может быть, даже смешным.

Но нужно иметь в виду важное условие. Наша дискуссия не касается погрешностей перевода текста стандартов на русский язык. Недостаток МСФО принимается в коллекцию и будет публиковаться на страницах журнала только в том случае, если он касается существа текста стандарта и не зависит от того, на каком языке излагается этот текст, и от качества перевода. Поэтому при возникновении любых сомнений в корректности перевода мы договариваемся сверяться с первоисточником — текстом стандарта на английском языке. С этой целью при демонстрации недостатков МСФО в случае цитирования конкретного параграфа стандарта его текст будет приводиться одновременно на двух языках: русском и английском. Причем, чтобы полностью исключить скатывание дискуссии к обсуждению текста стандартов на русском языке, утвержденных приказами Минфина России для применения на территории Российской Федерации, мы вместо него намеренно будем приводить собственный перевод цитируемых пунктов, который отличается от официального.

В качестве первого пробного объекта для старта нашей дискуссии мы решили взять довольно «безобидный» и мало обсуждаемый в печати международный стандарт МСФО (IAS) 2 «Запасы» (Inventories).

Недавно Бухгалтерский методологический центр подготовил и разместил для общественного обсуждения проект федерального стандарта бухгалтерского учета «Запасы» [3]. Разумеется, при разработке этого проекта за основу был взят одноименный международный стандарт — МСФО (IAS) 2. Большинство недостатков этого международного стандарта, которые мы рассмотрим в этой и следующих публикациях, были идентифицированы в процессе работы над проектом федерального стандарта.

Начнем с самого главного — понятия запасов. Посмотрим, как определяет запасы п. 6 МСФО (IAS) 2 [4].

<p>Запасы — это активы: (a) предназначенные для продажи в ходе обычной деятельности; (b) в процессе производства для такой продажи; или (c) в виде материалов или сырья, которые будут потреблены в производственном процессе или при предоставлении услуг.</p>	<p>Inventories are assets: (a) held for sale in the ordinary course of business; (b) in the process of production for such sale; or (c) in the form of materials or supplies to be consumed in the production process or in the rendering of services.</p>
--	---

Заметим, что это не сущностное определение, а просто перечень того, что является запасами, причем перечень исчерпывающий. Он закрыт. В нем нет пункта «иные...», «прочие...», «другие...», «и т.п.». Значит все, что не вошло в эти три категории, запасом не является.

Теперь, помня об этом, посмотрим норму из другого международного стандарта — МСФО (IAS) 16 «Основные средства» (Property, Plant and Equipment) в п. 8 [5].

<p>Такие объекты, как запасные части, резервное оборудование и вспомогательное оборудование, признаются в соответствии с настоящим МСФО, если они отвечают определению основных средств. В противном случае такие объекты классифицируются как запасы.</p>	<p>Items such as spare parts, stand-by equipment and servicing equipment are recognised in accordance with this IFRS when they meet the definition of property, plant and equipment. Otherwise, such items are classified as inventory.</p>
--	---

Оказывается, в соответствии с МСФО (IAS) 16 запасом является кое-что еще, что не подходит под определение запасов, данное в МСФО (IAS) 2. Может быть, это просто такой особый вид запасов, который находится вне сферы регулирования МСФО (IAS) 2 и регулируется МСФО

(IAS) 16? Нет, такое объяснение не подходит. В МСФО (IAS) 16, кроме процитированного п. 8, мы не сможем найти больше ни слова о запасных частях, резервном и вспомогательном оборудовании, которые не подходят под определение основных средств. При этом в п. 2 МСФО (IAS) 2 четко сказано, что этот стандарт применяется ко всем запасам, за исключением только финансовых активов, биологических активов, используемых в сельском хозяйстве, и сельскохозяйственной продукции в момент ее сбора. Других исключений нет.

Понятие запасов поясняет п. 8 МСФО (IAS) 2. Но и он ничего «лишнего» не добавляет к тому, что обозначено в п. 6 того же стандарта. Наоборот, приведенные в п. 8 объяснения лишний раз убеждают нас в том, что определение запасов действительно исчерпывающее. Тогда о чем речь в МСФО (IAS) 16? Налицо противоречие между двумя стандартами.

Очевидно, в случае такого противоречия приоритет должен отдаваться МСФО (IAS) 2, поскольку запасы являются предметом этого стандарта, а в сферу МСФО (IAS) 16 запасы не входят. И то, что сказано в МСФО (IAS) 16 о классификации в качестве запасов каких-то дополнительных объектов, можно просто проигнорировать.

Но практика применения МСФО пошла ровно по противоположному пути. Отчитывающиеся компании и их аудиторы фактически игнорируют определение запасов, данное в МСФО (IAS) 2. Запасные части, резервное и вспомогательное оборудование, которые не подходят под определение основных средств, учитываются в качестве запасов, несмотря на то, что такие объекты не входят ни в одну из трех категорий запасов, определенных в МСФО (IAS) 2.

Все это потому, что запасы не получили в МСФО сущностного определения. Авторы МСФО (IAS) 2 подошли к определению казуистично — не нашли ничего лучшего, как перечислить виды объектов, являющихся запасами. Но определять какое-либо бухгалтерское понятие через перечень всегда нежелательно, поскольку обязательно вскрыется что-то еще, что осталось забытым. И с запасами — тот самый случай.

Ведь запасными частями и оборудованием проблема не ограничивается. Сырье и материалы, которые предназначены для текущего ремонта и обслуживания основных средств, тоже признаются на практике запасами. Конечно, при желании можно сказать, что текущий ремонт и обслуживание основных средств входит в понятие «производственный процесс». Значит, такие сырье и материалы в соответствии с подп. «с» п. 6 МСФО (IAS) 2 попадают в определение запасов. Но утверждение спорное. Так или иначе, стандарт МСФО (IAS) 2 об этом, к сожалению, ничего не говорит.

Правда, искать в этом стандарте ответы на подобные вопросы никто и не пытается. Казуистичное определение запасов, видимо, настолько себя дискредитировало, что на практике мало кто вообще на него обращает внимание. Наряду с отмеченными выше запасными частями и оборудованием, в качестве запасов зачастую признают и те материальные объекты, которые отвечают определению основных средств, но которые не учитываются в качестве таковых из соображения рациональности в силу их малой стоимости. Здесь усматривается параллель с п. 5 российского Положения по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» ПБУ 6/01, в соответствии с которым активы, в отношении которых выполняются условия принятия их к бухгалтерскому учету в качестве основных средств, и стоимостью в пределах лимита, установленного в учетной политике организации, но не более 40 000 руб. за единицу, могут отражаться в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности в составе материально-производственных запасов. Иными словами, в российском учете такая подмена одного класса активов другим официально легализована — об этом говорит прямая норма. Но в международных стандартах подобных норм нет ни в обсуждаемом МСФО (IAS) 2, ни в противоречащем ему МСФО (IAS) 16. Поэтому практика учета малоценных основных средств в качестве запасов с точки зрения МСФО является нелегальной.

Но и это не все. Приводившееся выше куцее определение запасов из МСФО (IAS) 2 коварно умалчивает об объектах, используемых

для административных (управленческих) целей. Из определения запасов (п. 6) и пояснений к нему (п. 8) следует, что никакие активы, предназначенные для административных целей, запасами быть не могут. Вот основными средствами они могут быть. В отличие от запасов определение основных средств, данное в п. 6 МСФО (IAS) 16, предусматривает среди других такое назначение основного средства, как административные цели. А определение запасов не предусматривает.

Но для того чтобы актив классифицировался в качестве основного средства, он должен предполагаться к использованию более одного отчетного периода. А что если «управленческий» актив предполагается использовать меньше года? А что если актив потребляется в процессе администрирования? Если речь идет о приобретении бумаги, картриджей, элементов питания, мышек, клавиатур и подобных предметов, то списание всей суммы затрат на их приобретение сразу на расходы в момент покупки, возможно, не вызовет удивления, поскольку остатки таких предметов на отчетную дату редко бывают существенными. Но что если это не так?

Представим себе, что компания, составляющая отчетность по МСФО за календарный год, запланировала в январе проведение крупной выставки для своих клиентов. Оборудование для выставки закуплено в декабре. Оборудование одноразовое и стоит немало. Что это за актив? Никак не основные средства. Но признать такой актив запасом в соответствии с МСФО (IAS) 2 тоже не получается. Значит, это вообще не актив? Неужели признать все затраты на его покупку расходом отчетного периода? Можно сказать, что проведение выставки — это не «административные», а «коммерческие» цели. Но от этого уточнения ничего не поменяется. Под определение запасов из МСФО (IAS) 2 такие объекты все равно не попадают.

В отличие от МСФО определение материально-производственных запасов в п. 2 действующего Положения по бухгалтерскому учету «Учет материально-производственных запасов» ПБУ5/01 называет «использование для управленческих нужд организации» в

качестве одного из признаков запасов. Специалисты Бухгалтерского методологического центра при разработке проекта федерального стандарта «Запасы» столкнулись с этим вопросом вплотную. Нужно ли ликвидировать данное отличие российских правил бухгалтерского учета от МСФО? Что имели в виду авторы МСФО (IAS) 2? Осознанно исключили управленческие объекты из числа запасов или просто про них забыли?

При исследовании практики применения МСФО выяснилось, что она разнолика. Часть компаний списывает затраты на приобретение «управленческих запасов» сразу в момент покупки. Другая часть компаний представляет их в составе запасов. Причем у аудиторов такое представление не вызывает нареканий. Примечательно, что вопрос решается не из методологических соображений, а исходя из существенности остатков таких «запасов» на отчетную дату. Но МСФО и так презюмируют, что все вопросы с несущественными эффектами могут решаться по принципу «как проще». Финансовая отчетность должна «во всех существенных аспектах» соответствовать МСФО. Значит, в несущественных может не соответствовать.

Но в данном случае вопрос ставится по-другому. Может ли компания, закупившая для административных целей на существенную сумму предметы и не использовавшая их до отчетной даты, показать их в своем балансе как запасы? Из МСФО (IAS) 2 получается, что не может. На практике же компании так делают. И аудиторы не рассматривают это как нарушение МСФО.

Для проекта федерального стандарта «Запасы» пока принято решение не в пользу «управленческих запасов». Принято не на основе консенсуса, а простым большинством. Все может измениться. Посмотрим, что принесет общественное обсуждение проекта стандарта.

Ущербность определения запасов, данного в МСФО (IAS) 2, не ограничивается тем, что рассмотрено выше. Есть еще целый ряд статей, принадлежность которых к запасам невозможно определить из норм этого стандарта. Например, к ним относятся:

- сырье, материалы, продукция, предназначенные для использования при создании внеоборотных активов организации;
- проданные и переданные покупателю (перевозчику) товары, продукция, в отношении которых еще не соблюдается вся совокупность условий признания выручки;
- затраты на строительство объектов недвижимости, которые после завершения строительства предполагается продать;
- полученные в переработку давальческие сырье и материалы.

Мы воздержимся от того, чтобы останавливаться отдельно на каждом из этих вопросов. Заметим лишь, что недостатки определения запасов в МСФО устранены в процессе подготовки федерального стандарта «Запасы». Правда, сущностного определения сформулировать

не удалось, и казуистика осталась. Но вместо одного перечня из трех пунктов проект федерального стандарта содержит три перечня из 15 пунктов: девять статей того, что является запасами, четыре статьи того, что не признается запасами (но потенциально может быть спутано с запасами), и две статьи, которые, не являясь запасами, учитываются в порядке, предусмотренном для запасов. Риск, что что-то осталось забытым, все равно остается. Но теперь он очень мал. Ответы на весь тот ворох вопросов о классификации активов в качестве запасов, которые не найти в МСФО, российский бухгалтер сможет найти в своем национальном стандарте. И в этом смысле российский федеральный стандарт «Запасы» претендует на то, чтобы действительно стать лучше своего международного аналога.

Литература

1. *Сухарев И.Р.* Проблемы структурирования бухгалтерского баланса // Учет. Анализ. Аудит. 2015. № 3.
2. *Сухарев И.Р.* Стере бухгалтерия. М.: ИПЦ «Маска», 2014.
3. Проект федерального стандарта бухгалтерского учета «Запасы» [Электронный ресурс]. URL: http://bmcenter.ru/Files/proekt_FSBU_Zapaci (дата обращения: 26.10.2015).
4. Inventories/International Accounting Standard (IAS) 2. Issued by the International Accounting Standards Board (IASB) on 18 December 2003/International Accounting Standards Committee Foundation, 2003.
5. Property, Plant and Equipment/International Accounting Standard (IAS) 16. Issued by the International Accounting Standards Board (IASB) on 18 December 2003/International Accounting Standards Committee Foundation, 2003.

References

1. *Sukharev I.R.* Problemy strukturirovaniia bukhgalterskogo balansa [Structuring issues of the balance sheet]. Uchet. Analiz. Audit – Accounting. Analysis. Auditing, 2015, no. 3 (in Russ.).
2. *Sukharev I.R.* Stereo bukhgalteriia [Stereo accounting]. Moscow, IPTs «Maska» – Publishing centre «Mask», 2014.
3. Proekt federal'nogo standartarta bukhgalterskogo ucheta «Zapasy» [Federal standard project of accounting «Inventories»] URL: http://bmcenter.ru/Files/proekt_FSBU_Zapaci (accessed: 26.10.2015) (in Russ.).
4. Inventories/International Accounting Standard (IAS) 2. Issued by the International Accounting Standards Board (IASB) on 18 December 2003/International Accounting Standards Committee Foundation, 2003.
5. Property, Plant and Equipment/International Accounting Standard (IAS) 16. Issued by the International Accounting Standards Board (IASB) on 18 December 2003/International Accounting Standards Committee Foundation, 2003.

УДК 657.01

Управленческий учет как глобальная учетная наука

РОЖНОВА ОЛЬГА ВЛАДИМИРОВНА,

доктор экономических наук, профессор кафедры «Бухгалтерский учет»

Финансового университета при Правительстве Российской Федерации, г. Москва, Россия

E-mail: rognova@mail.ru

АННОТАЦИЯ

Задачи повышения эффективности практического внедрения теоретических разработок управленческого учета и определения дальнейших путей его развития находятся в центре внимания международного научного сообщества. Для нашей страны в настоящее время эти задачи приобрели особую значимость. Их успешное решение зависит от состоятельности и потенциала науки «Управленческий учет», вклада ученых в ее инновационное обогащение и способно оказать непосредственное влияние на повышение конкурентоспособности российских компаний. На основе анализа процесса формирования и развития управленческого учета в России обоснована приоритетность широкой трактовки управленческого учета и его восприятия как глобальной учетной науки.

В статье предложена авторская дефиниция управленческого учета, дополнены принципы управленческого учета, такими как: принцип соответствия бизнес-модели и информационных технологий; принцип соответствия реального и удаленного управления системой управленческого учета; принцип модного дома и др. В качестве активатора широкого внедрения управленческого учета современного уровня российскими экономическими субъектами рекомендована его стандартизация.

Ключевые слова: управленческий учет, бизнес-модель, виртуализация учета, стратегический управленческий учет, контроллинг.

Management Accounting as a Global Accounting Science

OLGA V. ROZHNOVA,

Doctor of Economics, Professor, Department of Accounting,

Financial University under the Government of the Russian Federation, Moscow, Russia

E-mail: rognova@mail.ru

ABSTRACT

The problem of efficient putting the results of theoretical research in management accounting into practice and the further ways of its development are in the focus of attention of the international academic community. For our country these problems are of special importance. Their successful resolving depends on the viability and the potential of science «Managerial accounting», the contribution of scientists to its innovative enrichment, and can produce an immediate impact on improving the competitiveness of Russian companies. Referring to analysis of process of formation and development of management accounting in Russia the article justifies the priority of broad interpretation of managerial accounting and its perception as a global accounting science.

The author suggests the definition of management accounting, introduces the following additional management accounting principles: the principle of correspondence between the business models and information technologies; the principle of conformity of the real and remote control of the management accounting

system; the principle of the fashion house, and others. The standardization of management accounting is recommended to trigger a wide adoption of modern management accounting by the Russian economic entities.

Keywords: *management accounting, business model, virtualization of accounting, strategic management accounting, controlling.*

Значительный интерес для дальнейшего развития управленческого учета в нашей стране представляет статья М.А. Вахрушиной «Проблемы и перспективы развития российского управленческого учета» [1]. В большинстве случаев мы солидарны с позицией М.А. Вахрушиной, особенно хотелось бы подчеркнуть, что автором сформулированы суперважные и актуальные вопросы в области управленческого учета, требующие обсуждения научным сообществом и дальнейшего глубокого изучения.

Прежде всего необходимо еще раз определить место управленческого учета в иерархии наук, связанных с обеспечением внешних и внутренних пользователей информацией о деятельности субъектов экономики, т.е. наук, отвечающих за экономическое информационное пространство.

Отметим факторы, значимые, на наш взгляд, для формирования и развития управленческого учета в России.

- Российский бухгалтерский (финансовый) учет реформируется в направлении сближения с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), и национальные стандарты (положения по бухгалтерскому учету — ПБУ) уже в значительной степени соответствуют международным стандартам.

- В англоязычных странах, учетные системы которых послужили прообразом для МСФО, выделяют такие виды отчетности, как финансовая, управленческая и налоговая. Соответственно, выбрав МСФО в качестве ориентира, т.е. вариант финансовой отчетности, характерный для англоязычных стран, целесообразно официально признать существование и трех видов отчетности/учета.

- Место, которое должна занимать система управленческого учета (или/и контроллинга), еще остается свободным во многих российских компаниях, т.е. для внедрения управленческого учета не требуется ликвидация какой-то иной

системы и переобучение персонала (что часто сложнее, чем первичное обучение).

- Финансовый учет значительно изменился за последние 20 лет, особенно в XXI в., тем более меняется и управленческий учет. Если финансовый учет уже не похож на тот, который ранее считался бухгалтерским («посмертным»), то и управленческий учет не может оставаться традиционным, касающимся, например, только вопросов учета затрат, расчета себестоимости и т.п. Экономика XXI в. — это виртуальная экономика [2], значительный прорыв во всех областях цивилизации сопровождается и ростом угроз, неопределенности. Современный этап экономического, технологического, информационного, коммуникационного развития можно сравнить с практически одномоментным переходом человечества в иное измерение, что спровоцировало увеличение энтропии экономической среды.

- Развитием информационного обеспечения субъектов экономики занимается множество ученых и практиков разных стран, и достаточно часто создаются новые направления, вводятся в научный оборот новые названия и термины. Это естественный процесс научного познания, однако с течением времени какие-то учения встраиваются в другие, какие-то могут останавливаться в своем развитии, какие-то обогащаются за счет смежных наук и обновляться. Управленческий учет существует уже достаточно долго, чтобы потребовалось его реформирование для соответствия современным потребностям субъектов экономики. Процесс реформирования создает предпосылки для того, чтобы управленческий учет вобрал в себя все новаторские идеи, концепции, методологии, усовершенствовал свою структуру.

В связи с этим полагаем, что следует принять один из следующих вариантов восприятия учетной сферы. Первый предложенный нами вариант — более традиционный — с тремя видами учета, хотя и взаимодействующими, однако в

значительной мере самостоятельными. Эти три вида учета можно считать (хотя и неоднозначно) выросшими из общей основы — бухгалтерского учета. Но так как многие методы, используемые во всех этих видах учета, создаются, интерпретируются такими науками, как анализ (в широкой трактовке, т.е. в данном контексте может пониматься и экономический анализ, и анализ хозяйственной деятельности, и комплексный анализ, и т.п.) и статистика, а в случае необходимости независимой проверки результатов учета проводится их аудит, то первый вариант общей учетной сферы, на наш взгляд, следует воспринимать так, как показано в *таблице*.

Второй вариант заключается в широкой трактовке управленческого учета, в соответствии с которой управленческий учет объединяет в себе как непосредственно учет для менеджеров, так и финансовый, и налоговый учет и становится глобальной учетной наукой. Такой подход представляется более логичным по следующим причинам:

- именно в финансовом учете формируется финансовая отчетность, участвующая в создании стоимости предприятия, и менеджмент должен знать, каким образом повлияет на финансовую отчетность та или иная операция, какой информационный образ компании будет доведен до пользователей;

- в то же время каждая крупная операция предприятия должна пройти предварительный анализ для выяснения ее налогового эффекта, что представляется важным для разработки налоговой политики, осуществления налогового планирования, а в целом — для организации эффективного управления бизнесом.

Таким образом, считаем, что управленческий учет можно рассматривать как учет, состоящий из трех видов (учетных направлений):

финансового; непосредственно управленческого для менеджеров; налогового, — которые должны координироваться из единого центра (предприятия) и, в конечном счете, рассматриваться с позиции решения задач управления компанией. В каждом виде учета создается своя отчетность по своим правилам, но генерируемые в итоге знания и раскрывают, и дают представление, и используются для управления (отметим, что далее в статье финансовый и налоговый учет рассматриваться не будут).

Так как учет всегда ведется для формирования отчетных данных, то при любом варианте восприятия управленческого учета должны генерироваться, во-первых, финансовая, управленческая, налоговая отчетность и, во-вторых, как результат их разумного синтеза интегрированная отчетность. Отметим также, что управленческий учет предполагает не только сбор, но и обработку информации. Таким образом, анализ (в том числе математическое моделирование [3]) целесообразно также включить в состав управленческого учета, в результате он будет ближе к природе отчетных данных и быстрее будет реагировать на концептуальные и методологические изменения в учете.

Мы согласны с М. А. Вахрушиной, высказавшей мнение о том, что «...можно говорить скорее о единстве управленческого учета и контроллинга, нежели об их различиях. Пытаясь доказать общность предназначения и содержания систем управленческого учета и контроллинга, автор, конечно же, не имел в виду их полного тождества. Естественно, каждой из этих систем свойственно своеобразие, явившееся следствием различных менталитетов пользователей учетно-аналитической информации» [1]. Более того, считаем, что контроллинг не имеет самостоятельного значения, и его составные

Виды учета

Виды учета, имеющие общую историческую основу — бухгалтерский учет	Науки, непосредственно контактирующие с учетом	
Финансовый	Анализ, статистика, обеспечивающие инструментарий для ведения учета и интерпретации его результатов	Аудит, обеспечивающий контроль за достоверностью полученных учетных результатов
Управленческий		
Налоговый		

части представляют собой отдельные составляющие элементы управленческого учета. Такой подход обеспечивает более стройную и логичную концептуальную конструкцию в области обеспечения пользователей информацией, касающейся деятельности хозяйствующих субъектов. Отказ от восприятия контроллинга как самостоятельной науки, на наш взгляд, только внесет ясность и сделает однозначным понимание вопросов сферы информационного обеспечения управления компании, ликвидирует дублирование. То есть все, что создано в области контроллинга [например, 4–8], должно быть встроено в управленческий учет с образованием единой терминологии. Причем там, где это уместно, терминология должна быть единой и для всех трех видов учета.

В связи с этим важным становится вопрос о дефиниции управленческого учета, подробно освещенный в статье М.А. Вахрушиной [1]. Не описывая детально все аргументы, использованные нами для идентификации понятия «управленческий учет», считаем возможным предложить наиболее, на наш взгляд, широкое и не обремененное деталями определение — система информационного обеспечения управления бизнесом. Данное определение, безусловно, подразумевает все процессы, происходящие в этой системе, которые с позиции традиционных подходов можно разделить на общепринятые: сбор информации, ее преобразование в необходимый вид, принятие решений о будущем (с учетом оценки прошлого) на основе ее анализа. Главными результатами работы этой системы должны стать: вариативные прогнозы стратегического развития бизнеса; выбор и оценка воплощения соответствующей бизнес-модели; выбор и мониторинг адекватной сложившейся ситуации операционной политики; управление сегментами бизнеса; управление в рамках выбранной бизнес-модели отдельными ресурсами бизнеса — человеческими, финансовыми, материальными и нематериальными, информационными (включая коммуникационные). Возникает вопрос: подходит ли данное определение для некоммерческой организации, под которой подразумевается «организация, не имеющая извлечение прибыли в качестве основной цели

своей деятельности и не распределяющая полученную прибыль между участниками»?¹. Некоммерческие организации преследуют социальные, благотворительные, культурные, образовательные, научные и управленческие цели для охраны здоровья граждан, развития физической культуры и спорта, удовлетворения духовных и иных нематериальных потребностей граждан, защиты прав, законных интересов граждан и организаций, разрешения споров и конфликтов, оказания юридической помощи, а также для других целей, направленных на достижение общественных благ². Полагаем, что, несмотря на то, что подобные организации не созданы для извлечения прибыли, они также ведут бизнес-процессы, т.е. осуществляют «совокупность взаимосвязанных мероприятий или задач, направленных на создание определенного продукта или услуги для потребителей»³. Подход с позиции принципа превалирования экономической сущности над юридической формой, используемый в МСФО, позволяет нам более широко рассмотреть понятие прибыли и считать, что некоммерческие организации, безусловно, создают выгоды для общества. То есть некоммерческие организации ведут социальный, образовательный, культурный бизнес в целях получения выгод обществом. Соответственно им целесообразно вести управленческий учет для осуществления своей деятельности «правильным» образом, т.е. генерирования для общества больших выгод с наименьшими затратами. Тем не менее полагаем, что вопрос этот нами не решен, а только поставлен, и он требует дальнейшего изучения.

Важным в предложенном определении управленческого учета полагаем использование термина «бизнес», а не «предприятие» как юридического лица, так как отдельное юридическое лицо может состоять из нескольких бизнесов, в то же время группа ряда юридических лиц может образовывать отдельный бизнес. Отметим, что под бизнесом в МСФО понимается «интегрированная совокупность видов

¹ О некоммерческих организациях: Федеральный закон от 12.01.1996 № 7-ФЗ (в ред. от 13.07.2015), ст. 2.

² Там же.

³ URL: <https://ru.wikipedia.org> (дата обращения: 25.09.2015).

деятельности и активов, осуществление которых и управление которыми способно привести к получению дохода в форме дивидендов, снижения затрат или какой-либо иной экономической выгоды, непосредственно инвесторами или другими собственниками, участниками или членами»⁴. Таким образом, полагаем уместным положить в основу определения бизнеса принцип превалирования экономической сущности над юридической формой, хотя для управления бизнесом в ряде случаев придется руководствоваться параллельно и принципом приоритета юридической формы, например при разработке налоговой политики. В связи с этим мы согласны с В.С. Плотниковым и О.В. Плотниковой [9], оценивающими бизнес-учет как перспективное направление. Считаем приемлемым данное В.С. Плотниковым и О.В. Плотниковой определение бизнес-учета как «информационной системы бизнес-модели о процессах создания стоимости и прироста стоимости, отражающей измерение изменений результатов деятельности организации» [9]. Однако, на наш взгляд, управленческий учет уже довольно давно ориентирован на информационное обеспечение создания стоимости компании, а в бизнес-учете отсутствуют принципиально новые положения, позволяющие выделить его как самостоятельный учет. Как указывал К. Друри в своей книге «Управленческий и производственный учет» [10], «...Симмондз (Simmonds, 1981, 1982), первым предложивший термин «стратегический управленческий учет», рассматривает его как способ анализа собственного бизнеса и бизнеса соперников, который применяется при разработке и отслеживании стратегии собственного бизнеса» [10, с. 861]. Вопрос соотношения традиционного и стратегического управленческого учета остается дискуссионным. Как отмечает М.А. Вахрушина, «До сих пор в научной среде отсутствует единая система взглядов на *стратегический*

управленческий учет...» [1, 11–14]. По данному вопросу считаем необходимым высказать следующее. Выделение стратегического учета сначала самими авторами (К. Друри [10], Дж.К. Шанк, В. Говиндараджан [15], К. Уорд [16] и др.) воспринималось неоднозначно, и они решали вопрос, является ли стратегический учет новым подходом к управленческому учету или новым видом учета. Полагаем, что сейчас учет, описанный в этих книгах, уже вполне соответствует названию «Традиционный управленческий учет». То, что ранее могло претендовать на новый вид учета, стало обычной составной частью управленческого учета [10, 15, 16].

В свете вышесказанного считаем, что бизнес-учет, так же как и контроллинг, как стратегический учет, следует рассматривать в рамках управленческого учета, который, как уже отмечалось, постоянно изменяется в ответ на требования времени, в нем смещаются приоритеты и иначе расставляются акценты [17–22]. Тем не менее понятие «управление» остается, именно оно должно формировать и название науки.

Хотелось бы еще раз высказать мнение по поводу того, какую фазу времени (прошлое, настоящее, будущее) отражают финансовый и управленческий учет. Полагаем, что налоговый учет отражает прошлые события в большей мере, чем остальные два учета. Финансовая и управленческая отчетность отражают будущее в равной степени, и, по нашему мнению, заблуждением является восприятие современной финансовой отчетности как отражающей прошлое [23]. Разница в данном случае между управленческим и финансовым учетом состоит в одновариантности финансовой отчетности и комплексности, многовариантности управленческой. Пользователи и финансовой, и управленческой отчетности в конечном счете хотят получить информацию именно об изменении стоимости бизнеса и прогнозах его развития. Только финансовая отчетность составляется по единым для всех правилам, управленческая отчетность свободна от них. Если финансовую отчетность можно назвать официальной фотографией предприятия, то неформальные снимки — это управленческая отчетность, а вместе они составят портфолио — интегрированную отчетность, в которой в настоящем,

⁴ Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 3 «Объединения бизнеса» (в ред. от 26.09.2015), приложение А // приказ Минфина России от 25.11.2011 № 160н «О введении в действие Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации» (в ред. от 21.01.2015).

являющемся результатом прошлого, должно ясно просматриваться будущее.

Концептуальным моментом для идентификации управленческого учета, как и любой другой науки, является совокупность его принципов. Изучая управленческий учет, мы уже выделяли такие его принципы, как адресность, комплексный подход, превалирование экономической сущности над математической формой, индивидуальность, постепенность (наращивание), восприятие «глазами рынка» и др. [20]. Не можем не согласиться и с принципами, выделенными как основополагающие для интегрированной отчетности (стратегическая направленность и ориентация на будущее, связанность информации, реагирование и вовлечение стейкхолдеров, существенность и краткость, достоверность, сравнимость и постоянство⁵), хотя не расцениваем их как новые. На наш взгляд, они все присущи и финансовому учету, и управленческому. В качестве основных принципов управленческого учета в современных условиях виртуализации экономики и, соответственно, учета мы видим следующие:

- принцип соответствия бизнес-модели и информационных технологий;
- принцип соответствия реального (реальное присутствие) и удаленного управления системой управленческого учета;
- принцип модного дома (принцип инноваций) — уже осенью готовится весенняя коллекция, улавливаются тенденции будущего, при этом выдерживается собственная линия, которая в некоторых случаях может кардинально изменяться, хотя стиль может и оставаться неизменным, но и его можно изменить при соответствующей ситуации;
- принцип селфи — постоянный взгляд бизнеса на себя для мониторинга всех действий, включая и действия системы управленческого учета;
- безопасная транспарентность (максимальная прозрачность [2], соединенная с разумно ограниченной конфиденциальностью и превентивными мерами безопасности);
- принцип свободы действий (отсутствие законодательства в области управленческого учета).

⁵ Проект Международной концепции интегрированной отчетности. URL: http://ir.org.ru/attachments/article/13/Standard%20Prototype_rus.pdf (дата обращения: 25.09.2015).

Полагаем, что перечень принципов подлежит обсуждению, корректировке, дополнению. Однако каждое предприятие, ведя управленческий учет, должно выбрать те принципы, которые отвечают его целям на данном этапе развития.

В связи с последним названным нами принципом возникает следующий концептуальный вопрос: о полезности стандартизации управленческого учета. С одной стороны, стандартизация приводит к упорядочению терминологии, технической сопоставимости данных, отвечает потребностям глобализации, позволяет готовить кадры с необходимыми для реализации стандартов компетенциями, задает определенный уровень, которому следует соответствовать, т.е. действует в направлении снижения энтропии среды существования. С другой стороны, обязательность стандартов приводит к невозможности применения индивидуального подхода (в каких-то случаях уникального, прорывного), единственно способного отразить реальную ситуацию, обеспечить достижение стоящих перед бизнесом целей, решить текущие задачи. Полагаем, что стандарты по управленческому учету могут и даже должны существовать, однако они должны носить рекомендательный характер, служить скорее ориентиром для бизнесов, не являющихся лидерами, выполнять функцию обучения, распространения передового опыта. Эти стандарты должны постоянно актуализироваться, возможно чаще, чем это происходит со стандартами финансовой отчетности, и служить активатором распространения практики ведения управленческого учета. Считаем уместным в связи с предлагаемым нами принципом свободы действий и стандартизацией управленческого учета, не носящей обязательный характер, высказать свою точку зрения по поводу достижений управленческого учета в России. Соглашаясь с М.А. Вахрушиной в том, что победы в сфере управленческого учета не так велики, как хотелось бы, и какими они могли бы быть («за прошедшие 20 лет единственный реально достигнутый позитивный результат состоит в том, что управленческий учет как система признан всеми и его необходимость под сомнение учеными уже не ставится» [1]), полагаем, что огромным достижением является то, что

даже не сотни, а тысячи российских предприятий, если не ведут «полный» управленческий учет, то внедрили его для отдельных участков, и это при необязательном характере управленческого учета, значительной налоговой нагрузке, встречающихся противоречиях в законодательстве, касающемся бизнеса. Отметим, что распространению управленческого учета в российской бизнес-среде во многом послужили отечественные ученые, и прежде всего В.Б. Ивашкевич и М.А. Вахрушина, учебник которой дал импульс к практическому внедрению управленческого учета многими предприятиями.

Выводы. На основе анализа выделенных факторов, влияющих на формирование и развитие управленческого учета в России, предложены два варианта восприятия управленческого учета в учетной сфере: первый — признание управленческого учета, так же как финансового и налогового, одним из видов учета; второй — признать управленческий учет всеохватывающим, включающим в себя как непосредственно учет для менеджеров, так и финансовый, и налоговый учет. Такой подход представляется более целесообразным.

Сочтено целесообразным бизнес-учет, контроллинг, стратегический учет, анализ рассматривать в рамках управленческого учета, который постоянно изменяется в ответ на требования времени, в нем смещаются приоритеты и иначе расставляются акценты, тем не менее понятие «управление» остается, именно оно должно формировать и название глобальной учетной науки.

Предложено определение управленческого учета — система информационного обеспечения управления бизнесом. Главными

результатами работы этой системы должны стать вариативные прогнозы стратегического развития бизнеса, выбор и оценка воплощения соответствующей бизнес-модели, выбор и мониторинг адекватной сложившейся ситуации операционной политики, управление сегментами бизнеса, управление в рамках выбранной бизнес-модели отдельными ресурсами бизнеса — человеческими, финансовыми, материальными и нематериальными, информационными (включая коммуникационные).

Отмечено, что финансовая и управленческая отчетность отражают будущее в равной степени. Разница в данном случае между управленческим и финансовым учетом состоит в альтернативности финансовой отчетности и комплексности, многовариантности управленческой.

Дополнены общеизвестные принципы управленческого учета следующими: соответствия бизнес-модели и информационных технологий; соответствия реального (реальное присутствие) и удаленного управления системой управленческого учета; принцип модного дома (принцип инноваций); принцип селфи; безопасная транспарентность; принцип свободы действий.

Рекомендуется провести стандартизацию управленческого учета при условии необязательного характера стандартов.

Предложено использование (даже на отдельных участках) российскими предприятиями управленческого учета расценивать как значительное достижение, а также считать, что распространение управленческого учета в российской бизнес-среде во многом является заслугой отечественных ученых, прежде всего В.Б. Ивашкевича и М.А. Вахрушиной.

Литература

1. Вахрушина М.А. Проблемы и перспективы развития российского управленческого учета // Международный бухгалтерский учет. 2014. № 33. С. 12–23.
2. Рожнова О.В. Виртуальная отчетность // Международный бухгалтерский учет. 2014. № 14. С. 11–18.
3. Сидорова М.И. Методы математического моделирования в современном управленческом учете // Актуальные проблемы социально-экономического развития России. 2012. № 1. С. 16–22.
4. Варьяш И.Ю. Контроллинг экономических ожиданий. М.: Финансовый университет, 2012. 173 с.
5. Галкина Е.В. Аудит эффективности и контроллинг в инновационном процессе // Аудиторские ведомости. 2008. № 4. С. 60–69.
6. Назарян В.А. Контроллинг как инструмент повышения финансовой результативности в постинтеграционный период // Финансы, деньги, инвестиции. 2011. № 4. С. 18–21.

7. Харитоновна Н.А., Медведева Д.С. Контроллинг как инструмент управления организацией // Современная наука. Актуальные проблемы теории и практики. Сер. Экономика и право. 2012. № 10. С. 51–55.
8. Шеффер У., Вебер Ю. Посткризисный контроллинг немецкий // Экономика и жизнь. 2011. № 7. С. 16–17.
9. Плотников В.С., Плотникова О.В. Бизнес-учет и интегрированная отчетность // Международный бухгалтерский учет. 2014. № 13. С. 25–34.
10. Друри К. Управленческий и производственный учет: учебник/пер. с англ. М.: Юнити-Дана, 2003. 1071 с.
11. Абрамов А.А., Гурр И.Э. Один из подходов к формированию показателей стратегического управленческого учета на предприятиях водного транспорта // Социально-экономические явления и процессы. 2014. № 2. С. 7–13.
12. Вахрушина М.А., Сидорова М.И., Борисова Л.И. Стратегический управленческий учет. М.: Рид Групп, 2011. 868 с.
13. Ивашкевич В.Б. Бухгалтерский управленческий учет: учебник. 2-е изд., перераб. и доп. М.: Магистр, 2011. 576 с.
14. Несветайлов В.Ф. Стратегический управленческий учет на предприятиях энергетики. М.: Информбюро, 2011. 423 с.
15. Шанк Дж.К., Говиндараджан В. Стратегическое управление затратами/пер с англ. СПб.: ЗАО «Бизнес Микро», 1999, 288 с.
16. Уорд К. Стратегический управленческий учет. М.: Олимп-Бизнес, 2002, 448 с.
17. Вахрушина М.А. Парадигма бухгалтерского учета и отчетности в условиях глобальной экономики: проблемы России и пути их решения // Международный бухгалтерский учет. 2014. № 25. С. 38–46.
18. Малиновская Н.В. Интегрированная отчетность — инновационная модель корпоративной отчетности // Международный бухгалтерский учет. 2013. № 38. С. 12–17.
19. Маркова В.Д. Бизнес-модель: сущность и инновационная составляющая // Проблемы современной экономики. 2010. № 2. URL: <http://www.m-economy.ru/art.php?nArtId=3072#ftn1> (дата обращения: 25.09.2015).
20. Рожнова О.В. МСФО и управленческий учет // Корпоративная финансовая отчетность. Международные стандарты. 2012. № 8. С. 62–65.
21. Соколов Я.В. Управленческий учет. М.: Магистр, 2010. 428 с.
22. Соколов Я.В. Управленческий учет: миф или реальность? // Бухгалтерский учет. 2000. № 18. С. 50–52.
23. Рожнова О.В. Актуальные проблемы финансовой отчетности // Международный бухгалтерский учет. 2013. № 15. С. 2–8.

References

1. Vakhrushina M.A. Problemy i perspektivy razvitiia rossiiskogo upravlencheskogo ucheta [Problems and prospects of development of Russian managerial accounting]. Mezhdunarodnyi bukhgalterskii uchet — International accounting. 2014, no. 33, pp. 12–23 (in Russ.).
2. Rozhnova O. V. Virtual'naia otchetnost' [Virtual Reporting]. Mezhdunarodnyi bukhgalterskii uchet — International accounting, 2014, no. 14, pp. 11–18 (in Russ.).
3. Sidorova M.I. Metody matematicheskogo modelirovaniia v sovremennom upravlencheskom uchete [Methods of mathematical modeling in modern management accounting]. Aktual'nye problemy sotsial'no-ekonomicheskogo razvitiia Rossii — Contemporary problems of socio-economic development of Russia, 2012, no. 1, pp. 16–22 (in Russ.).
4. Var'iash I.Iu. Kontrolling ekonomicheskikh ozhidanii [Controlling of economic expectations]. Moscow, Finansovyi universitet — Financial University, 2012, 173 p. (in Russ.).
5. Galkina E.V. Audit effektivnosti i kontrolling v innovatsionnom protsesse [Performance audit and controlling in an innovation process]. Auditorskie vedomosti — Auditors' journal, 2008, no. 4, pp. 60–69 (in Russ.).

6. *Nazaryan V.A.* Kontrolling kak instrument povysheniia finansovoi rezul'tativnosti v postintegratsionnyi period [Controlling as a tool to improve financial performance in a post-integration period]. *Finansy, den'gi, investitsii* — Finance, money, investment, 2011, no. 4, pp. 18–21 (in Russ.).
7. *Kharitonova N.A., Medvedeva D.S.* Kontrolling kak instrument upravleniia organizatsiei [Controlling as an instrument of managing an organization]. *Sovremennaia nauka. Aktual'nye problemy teorii i praktiki. Ser. Ekonomika i pravo* — Modern Science. Contemporary Problems of Theory and Practice. Ser. Economics and Law, 2012, no. 10, pp. 51–55 (in Russ.).
8. *Schäffer U., Weber J.* Postkrisisnyi controlling — nemetskii opyt [Post-crisis controlling: the German experience]. *Ekonomika i zhizn'* — Economics and life, 2011, no. 7, pp. 16–17 (in Russ.).
9. *Plotnikov V.S., Plotnikova O.V.* Biznes-uchet i integrirovannaia otchetnost' [Business accounting and integrated reporting]. *Mezhdunarodnyi bukhgalterskii uchët* — International accounting, 2014, no. 33, pp. 25–34 (in Russ.).
10. *Druri K.* Upravlencheskii i proizvodstvennyi uchët: uchebnik/per. s angl. [Managerial and cost accounting. Translated from English]. Moscow, UNITY-DANA — UNITY-DANA, 2003, 1071 p. (in Russ.).
11. *Abramov A.A., Gurr I.E.* Odin iz podkhodov k formirovaniu pokazatelei strategicheskogo upravlencheskogo ucheta na predpriatiiakh vodnogo transporta [One of the approaches to the formation of indicators of strategic management accounting at water transport enterprises]. *Sotsial'no-ekonomicheskie iavleniia i protsessy* — Social and Economic phenomena and processes, 2014, no. 2, pp. 7–13 (in Russ.).
12. *Vakhrushina M.A., Sidorova M.I., Borisova L.I.* Strategicheskii upravlencheskii uchët [Strategic management accounting]. Moscow, Rid Grupp — Rid Group, 2011, 868 p. (in Russ.).
13. *Ivashkevich V.B.* Bukhgalterskii upravlencheskii uchët: uchebnik [Management accounting: a manual]. Moscow, Magistr — Master, 2011, 576 p. (in Russ.).
14. *Nesvetailov V.F.* Strategicheskii upravlencheskii uchët na predpriatiiakh energetiki [Strategic management accounting at energy enterprises]. Moscow, Informbiuro — Informbureau, 2011, 423 p. (in Russ.).
15. *Shank Dzh.K., Govindaradzhani V.* Strategicheskoe upravlenie zatratami/per s angl. [Strategic cost management. Transl. from English]. Saint Petersburg, «Biznes Mikro» — Micro Business, 1999, 288 p. (in Russ.).
16. *Uord K.* Strategicheskii upravlencheskii uchët [Strategic management accounting]. Moscow, Olimp-Biznes — Olim-Business, 2002, 448 p. (in Russ.).
17. *Vakhrushina M.A.* Paradigma bukhgalterskogo ucheta i otchetnosti v usloviakh global'noi ekonomiki: problemy Rossii i puti ikh resheniia [Paradigm of accounting and reporting in the global economy: Russia's problems and their solutions]. *Mezhdunarodnyi bukhgalterskii uchët* — International accounting, 2014, no. 25. pp. 38–46 (in Russ.).
18. *Malinovskaia N.V.* Integrirovannaia otchetnost' — innovatsionnaia model' korporativnoi otchetnosti [Integrated reporting is an innovation model of corporate reporting]. *Mezhdunarodnyi bukhgalterskii uchët* — International accounting, 2013, no. 38, pp. 12–17 (in Russ.).
19. *Markova V.D.* *Markova V.D.* Biznes-model': sushchnost' i innovatsionnaia sostavliaiushchaia [A business-model: the essence and an innovation component]. *Problemy sovremennoi ekonomiki* — Problems of Modern Economy, 2010, no. 2. URL: <http://www.m-economy.ru/art.php?nArtId=3072#ftn1> (accessed: 25.09.2015) (in Russ.).
20. *Rozhnova O.V.* MSFO i upravlencheskii uchët [IFRS and Management Accounting]. *Korporativnaia finansovaia otchetnost'*. *Mezhdunarodnye standarty* — Corporate financial statements. The International Standards, 2012, no. 8. pp. 62–65 (in Russ.).
21. *Sokolov Ya.V.* Upravlencheskii uchët [Management Accounting]. Moscow, Magistr — Master, 2010, 428 p. (in Russ.).
22. *Sokolov Ya. V.* Upravlencheskii uchët: mif ili real'nost'? [Management Accounting: a Myth or Reality?]. *Bukhgalterskii uchët* — Accounting, 2000, no. 18, pp. 50–52 (in Russ.).
23. *Rozhnova O.V.* Aktual'nye problemy finansovoi otchetnosti [Actual Problems of Financial Reporting]. *Mezhdunarodnyi bukhgalterskii uchët* — International accounting, 2013, no. 15 (261), pp. 2–8 (in Russ.).

УДК 657.01

Проблемы отражения компонента финансирования в российском учете

ЛИСОВСКАЯ ИРИНА АНАТОЛЬЕВНА,

доктор экономических наук, профессор кафедры бухгалтерского учета, экономического анализа и аудита Российской академии народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации, г. Москва, Россия
E-mail: lisovskaya_ia@mail.ru

ЧИПУРЕНКО ЕЛЕНА ВИКТОРОВНА,

доктор экономических наук, заведующая кафедрой бухгалтерского учета, экономического анализа и аудита Российской академии народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации, г. Москва, Россия
E-mail: sp-au@yandex.ru

АННОТАЦИЯ

Статья посвящена проблемам применения современных методов оценки в финансовом учете. Бухгалтерский учет на основе концепции «исторической стоимости» уже не является актуальным. В статье рассмотрены иные современные оценки, признанные допустимыми в финансовом учете. Наибольшее внимание авторы уделили методам дисконтирования. Авторы провели анализ положений Международных стандартов финансовой отчетности, которые требуют применения дисконтированных оценок. В статье приведены результаты исследования российских национальных стандартов учета и текстов их проектов. По мнению авторов, необходим ряд значительных шагов по внедрению современных методов оценки в практику российского бухгалтерского учета. В российском финансовом учете необходимо выработать единообразный подход к оценке коэффициента дисконтирования. В настоящий момент этот единый подход отсутствует. Решение этой важной задачи следует начать, по мнению авторов, с разработки методических рекомендаций. Такой документ будет первым шагом и базой для внедрения в практику российского учета современных методов оценки.

Ключевые слова: финансовая отчетность, объекты учета, методы оценки, дисконтирование, обесценение, оценка стоимости, МСФО.

The Problem of Financial Component Reflection in the Russian Accounting

IRINA A. LISOVSKAYA,

PhD, Professor of the Department of Accounting, Economic Analysis and Audit of the Russian Presidential Academy of National Economy and Public Administration, Moscow, Russia
E-mail: lisovskaya_ia@mail.ru

ELENA V. CHIPURENKO,

PhD, head of the Department of Accounting, Economic Analysis and Audit of the Russian Presidential Academy of National Economy and Public Administration, Moscow, Russia
E-mail: sp-au@yandex.ru

ABSTRACT

The article is devoted to the application of modern evaluation methods in financial accounting. Accounting based on the concept of «historical cost» is no longer relevant. The article describes other contemporary assessment which are recognized as acceptable in financial accounting. The greatest attention is paid to the methods of discounting. The authors have analyzed the provisions of the IFRS, which require the use of discounted estimates. The article gives the results of research of Russian national accounting standards and their projects. According to the authors, a number of significant steps is necessary towards the introduction of modern methods of evaluation in the practical application of Russian accounting. In the Russian financial accounting it is necessary to develop a uniform approach to the assessment of the discount factor. Currently, this unified approach is missing. According to the authors the solution to this problem should begin with the preparation of guidelines. Such a document shall become the first step and the basis for the introduction of the modern methods of evaluation into Russian accounting practices.

Keywords: financial statements, accounting objects, valuation methods, discounting, depreciation, valuation, IFRS.

Словосочетание «реформирование бухгалтерского учета» стало уже привычным для российских специалистов, которые понимают, что изначально причины изменений объяснялись необходимостью «настройки» этого инструмента под рыночную экономику. Однако первая волна реформ, которая только набрала силу, сменилась следующей, связанной с переходом к применению Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО). К сожалению, международный финансовый учет в настоящий момент тоже переживает этап роста и значительных перемен. По оценке Альфреда М. Кинга, «сегодня мы становимся свидетелями величайшей революции в бухгалтерском учете и финансовой отчетности с 1494 г., когда Пачоли написал свой трактат о принципе двойной записи в бухгалтерии. До последнего времени ведение бухгалтерского учета основывалось на затратах на приобретение активов (первоначальной стоимости), а доход представлял собой разницу между себестоимостью и ценой реализации объектов.

В течение последних 30 лет Совет по стандартам финансового учета США (FASB) и Совет по МСФО (IASB) переходят от учета по первоначальной стоимости приобретения к учету по справедливой стоимости...» [1].

На этом фоне международных проблем, возникших в связи с ограниченностью методов подготовки данных в финансовом учете, усугубляется ситуация в российской национальной системе учета, где в настоящее время наблюдается отставание российских учетных стандартов и сложившейся практики от МСФО,

рекомендаций по их применению и зарубежного опыта внедрения указанных нормативных документов. Можно констатировать, что на этом фоне российская национальная система учета попала в «зону сильной турбулентности» и как будто застыла в «ожидании». Последнее утвержденное Минфином России Положение по бухгалтерскому учету «Учет затрат на освоение природных ресурсов» ПБУ 24/2011 датировано 2011 годом. Целый комплекс проектов, готовых заменить устаревшие положения по бухгалтерскому учету (ПБУ) — стандарты по учету доходов, запасов, основных средств и прочих активов и операций — или дополнить имеющийся перечень, в том числе стандарты по учету аренды и вознаграждений работникам, так и остаются проектами в течение уже нескольких лет [2–5].

Усугубляет ситуацию домыслы и догадки о возможном «отказе» от ПБУ в пользу МСФО. В такой ситуации действительно встает вопрос о том, стоит ли продолжать попытки догнать современный финансовый учет или «одним шагом» перейти к его применению на основе МСФО?

Статистика не позволяет найти однозначный ответ на этот вопрос.

Ключевым документом, определившим реальное применение МСФО в российской учетной практике, явился специально разработанный Федеральный закон от 27.07.2010 № 208-ФЗ «О консолидированной финансовой отчетности» (в ред. от 04.11.2014) (далее — Федеральный закон № 208-ФЗ), которым установлено, что «на территории Российской Федерации

применяются МСФО и Разъяснения МСФО, принимаемые Фондом Международных стандартов финансовой отчетности и признанные в порядке, установленном с учетом требований законодательства Российской Федерации Правительством Российской Федерации по согласованию с Центральным банком Российской Федерации».

Введение Федерального закона № 208-ФЗ привело к необходимости «признания» международных стандартов на территории Российской Федерации. Для российской системы учета характерно законодательное регулирование, поэтому «признание» МСФО означало разработку процедуры и комплекса нормативных документов для введения стандартов в действие.

Изначально три типа организаций обязаны были формировать финансовую отчетность в соответствии с Федеральным законом № 208-ФЗ: кредитные организации, страховые организации, а также иные организации, ценные бумаги которых допущены к организованным торгам путем их включения в котировальный список (эмитенты).

По материалам Доклада о практике применения Федерального закона «О консолидированной финансовой отчетности» в 2013–2014 гг. [6] на территории Российской Федерации насчитывалось около 1,5 тыс. организаций, на которых изначально распространялось действие Федерального закона № 208-ФЗ. Из общего числа наибольшую часть в 2013 г. составляли кредитные организации (около 65%), и только 6% — это эмитенты, т.е. организации, которые не относятся к кредитным или страховым, но их ценные бумаги допущены к организованным торгам.

Для тех российских эмитентов, которые составляют финансовую отчетность по иным, отличным от МСФО, международно признанным стандартам, например US GAAP¹, законодательством была предусмотрена более поздняя дата перехода к применению МСФО — не ранее, чем с отчетности за 2015 г. Это исключение действует и в отношении организаций, облигации которых допущены к организованным торгам путем их включения в котировальный список.

¹ US GAAP (Generally Accepted Accounting Principles (United States)) — Общепринятые принципы бухгалтерского учета США.

В 2014 г. внесены изменения в Федеральный закон № 208-ФЗ (Федеральным законом от 05.05.2014 № 111-ФЗ), которые значительно расширили список лиц, обязанных перейти к применению МСФО. С отчетного периода за 2015 г. также должны формировать финансовую отчетность на основе МСФО, в том числе консолидированную отчетность:

- негосударственные пенсионные фонды;
- управляющие компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов;
- клиринговые организации.

В связи с изменениями в сферу действия Федерального закона № 208-ФЗ попали общественно значимые федеральные государственные унитарные предприятия и открытые акционерные общества, акции которых находятся в федеральной собственности. Однако у этих лиц обязанность формировать отчетность на основе МСФО возникнет не ранее, чем с отчетного периода, следующего за годом, в котором Правительством Российской Федерации будет утвержден конкретный список таких организаций.

Дополняют картину данные рейтинга «РБК 500» [7]: в настоящее время из 500 крупнейших российских организаций более половины (264 организации) ведут финансовый учет на основе национальных стандартов, а 205 организаций формируют финансовую отчетность на основе МСФО (и US GAAP). Выбор системы учета «в общих чертах повторяет очертания главных юрисдикций» [7]. Участники рейтинга «РБК 500» разделились на две примерно равные группы: в России зарегистрировано 239 компаний из 500 — 47,8%, из которых 87 — государственные компании и только 152 — частные компании. 183 организации из перечня топ-500 зарегистрированы за рубежом.

Однако, по оценке экспертов компании «РБК», выбор системы финансового учета, т.е. непосредственно регулирующих стандартов, «в меньшей степени зависит от страны регистрации и гораздо в большей — от публичности компании и наличия у нее кредитов западных финансовых организаций» [7].

Таким образом, цифры говорят о востребованности российских национальных стан-

дартов, а значит, и о необходимости их дальнейшего обновления.

Одной из важнейших методических и практических проблем российского бухгалтерского учета является отсутствие нормативных документов и, соответственно, практики применения дисконтированных оценок объектов учета. Вместе с тем широкое применение таких оценок предусмотрено требованиями МСФО и всеми, без исключения, зарубежными учетными стандартами (US GAAP, UK GAAP² и др.).

Задачей современного бухгалтерского учета является формирование и представление внешним пользователям финансовой отчетности, которая позволяет не только констатировать финансовое состояние организации на отчетную дату, но и, что самое главное, отразить отсроченные обязательства и доходы, что предполагает широкое применение дисконтированных оценок. Только такой подход к формированию финансовой отчетности позволяет корректно:

- определить справедливую стоимость целого ряда объектов учета (например, финансовых инструментов), оценка которой базируется на расчете чистого совокупного денежного потока, который способны генерировать рассматриваемые объекты;
- рассчитать чистые активы организации;
- оценить риски организации, связанные как со структурой привлеченного капитала (т.е. риск возможных снижения и утраты финансовой устойчивости), так и с ликвидностью бухгалтерского баланса (т.е. риск утраты платежеспособности);
- при необходимости выполнить процедуры обесценения активов;
- оценить рыночную стоимость организации, которая необходима в случае ее продажи или покупки, а также в случае инвестирования в эту организацию капитала и т.д.

В самом общем случае под дисконтированием понимается процедура определения на текущий момент стоимости суммы денежных средств, которая должна быть получена в установленный момент времени в будущем.

² UK GAAP (Generally Accepted Accounting Practice (UK)) — Общепринятая практика бухгалтерского учета в Великобритании.

Величину дисконтированного денежного потока рассчитывают по следующей формуле:

$$ДДП = ДП_{\text{БП}} / (1 + C_{\text{д}})^n, \quad (1)$$

где ДДП — дисконтированный денежный поток;

ДП_{БП} — денежный поток будущего периода;
C_д — ставка дисконтирования;
n — период дисконтирования.

Под дисконтированной (приведенной) стоимостью денежного потока понимается величина ожидаемого в будущем денежного потока, дисконтированная на основе установленной процентной ставки (ставки дисконтирования).

Таким образом, как видно из формулы (1), дисконтированная стоимость денежного потока равна произведению его будущей суммы (например, чистого денежного потока, полученного от использования актива (группы активов)) на коэффициент дисконтирования. Коэффициент дисконтирования в свою очередь определяется по следующей формуле:

$$K_{\text{д}} = 1 / (1 + C_{\text{д}})^n, \quad (2)$$

где K_д — коэффициент дисконтирования;
C_д — ставка дисконтирования;
n — период дисконтирования.

Из формулы (2) следует, что коэффициент дисконтирования всегда меньше единицы. Его экономическое содержание заключается в том, что он характеризует стоимость одной денежной единицы при окончании периода дисконтирования. Уровень коэффициента дисконтирования зависит в первую очередь от ставки дисконтирования.

В российских учетных стандартах требование применения дисконтированных оценок содержится в двух ПБУ: ПБУ 8/2010 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы»³ и ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений»⁴.

³ Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы» (ПБУ 8/2010): приказ Минфина России от 13.12.2010 № 167н (в ред. от 06.04.2015).

⁴ Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учет финансовых вложений» ПБУ 19/02: приказ Минфина России от 10.12.2002 № 126н (в ред. от 06.04.2015).

Положение по бухгалтерскому учету 8/2010 уделяет основное внимание классификации и порядку формирования суммы оценочных и условных обязательств и условных активов, в целом реализуя логику МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы»⁵. ПБУ 8/2010, раскрывая сущность и порядок представления информации об оценочных и условных обязательствах, дает перечень фактов хозяйственной жизни и событий, при которых применение дисконтирования необходимо. К числу таких фактов (событий) относятся судебные споры, предстоящее закрытие отдельных подразделений, выдача гарантийных обязательств и др. Согласно ПБУ 8/2010 эти факты должны быть классифицированы (т.е. отнесены к оценочным или условным обязательствам или условным активам) и в зависимости от существенности последствий и вероятности их осуществления должны быть отражены в отчетности в соответствии с установленным порядком. Последствия условных фактов, вероятность осуществления которых невысока (менее 50%), отражаются исключительно в пояснительной записке. В случае если вероятность превышает 50%, то необходимо формировать оценочные обязательства, признаваемые расходами отчетного периода, и отражать их величину в бухгалтерском балансе отдельной строкой.

В п. 20 ПБУ 8/2010 установлено, что «в случае если предполагаемый срок исполнения оценочного обязательства превышает 12 месяцев после отчетной даты или меньший срок, установленный организацией в учетной политике, такое оценочное обязательство оценивается по стоимости, определяемой путем дисконтирования его величины...» При этом здесь же указано, что ставка дисконтирования, применяемая организацией:

«а) должна отражать существующие на финансовом рынке условия, а также риски,

специфичные для обязательства, лежащего в основе признаваемого оценочного обязательства;

б) не должна отражать суммы уменьшения или увеличения налога на прибыль организации, которые отражаются в бухгалтерском учете и отчетности в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Учет расчетов по налогу на прибыль организаций» ПБУ 18/02, а также риски и неопределенности, которые были учтены при расчете будущих денежных выплат, вызванных оценочным обязательством...»

Однако положения п. 20 ПБУ 8/2010 не только не раскрывают даже основ методики обоснованного определения ставки дисконтирования, но не дают даже самых общих методических подходов к решению этой сложной задачи. Таким образом, даже при применении ПБУ 8/2010 выбор ставки дисконтирования осуществляется на основе профессиональных суждений бухгалтера о рисках организации и его представлений о ее возможном уровне. При этом необходимо иметь в виду, что, например, формирование оценочных обязательств в соответствии с требованиями ПБУ 8/2010 приводит к уменьшению прибыли, которая является ключевым показателем результативности финансово-хозяйственной деятельности организации. Таким образом, неверный выбор ставки дисконтирования долгосрочных оценочных обязательств обязательно приведет к искажению величины нераспределенной прибыли организации.

Аналогичная ситуация и с ПБУ 19/02. В настоящее время объем, содержание и сложность указанного ПБУ не сопоставимы с аналогами — отдельными МСФО, посвященными учету финансовых инструментов. Но применительно к рассматриваемому вопросу нас интересует только один аспект — позиция ПБУ 19/02 в отношении применения дисконтированных оценок.

В п. 23 ПБУ 19/02 указано, что «по долговым ценным бумагам и предоставленным займам организация может составлять расчет их оценки по дисконтированной стоимости. При этом записи в бухгалтерском учете не производятся.

Организация должна обеспечить подтверждение обоснованности такого расчета».

Из представленного текста следует, что у организации отсутствует обязанность выполнять расчеты, оперируя дисконтированными

⁵ Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы» (в ред. от 26.08.2015) // приказ Минфина России от 25.11.2011 № 160н «О введении в действие Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации» (в ред. от 21.01.2015).

оценками, поскольку, как сказано в п. 23 ПБУ 19/02, применение дисконтирования является ее правом. Учитывая наличие проблемы, связанной с недостаточной квалификацией у значительной части российских бухгалтеров, можно сделать вывод, что они будут формировать такие оценки только при острой необходимости (например, при необходимости формировать консолидированную отчетность, которая должна быть составлена на основе применения методов и подходов МСФО; при осуществлении вида деятельности, финансовая отчетность по которому формируется по МСФО согласно действующему отраслевому законодательству (например, в банковской сфере) или иных ситуациях).

Если организация решит, что она будет применять дисконтирование при учете финансовых инструментов, ей необходимо ввести соответствующее положение в свою учетную политику и отражать расчет дисконтированной стоимости указанных финансовых вложений в пояснительной записке к бухгалтерской отчетности. Эти данные носят справочный характер для пользователей отчетности.

Далее в п. 42 ПБУ 19/02 зафиксировано, что следует раскрыть информацию «...по долговым ценным бумагам и предоставленным займам — данные об их оценке по дисконтированной стоимости, о величине их дисконтированной стоимости, о примененных способах дисконтирования (раскрываются в пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах)». Однако, так же как и в случае с ПБУ 8/2010, не представлено никаких рекомендаций в отношении методики расчета коэффициента дисконтирования.

Кроме того, следует отметить, что ни ПБУ 8/2010, ни ПБУ 19/02 не раскрывают содержание термина «дисконтированная стоимость». Определение рассматриваемому термину применительно к денежным потокам, связанным с инвестированием, дано в Методических рекомендациях по оценке эффективности инвестиционных проектов⁶. Согласно подразд. 2.7 этого документа «Дисконтированием денежных потоков называется приведение их разновременных

(относящихся к разным шагам расчета) значений к их ценности на определенный момент времени, который называется моментом приведения и обозначается через t_0 ».

В данных Методических рекомендациях уделено внимание определению ставки дисконтирования, которая в этом документе называется «нормой дисконта». В частности, в вышеуказанном подп. 2.7 указано: «Норма дисконта (E) является экзогенно задаваемым основным экономическим нормативом, используемым при оценке эффективности ИП⁷».

В отдельных случаях значение нормы дисконта может выбираться различным для разных шагов расчета (переменная норма дисконта). Это может быть целесообразно в случаях:

- переменного по времени риска;
- переменной по времени структуры капитала при оценке коммерческой эффективности инвестиционных проектов».

В приложении к данному документу раскрываются особенности учета фактора времени, т.е. дается описание определения ставок дисконтирования применительно к инвестиционным проектам. Однако содержание и используемая терминология делают его трудно применимым для целей бухгалтерского учета.

В остальных 22 действующих ПБУ и иных нормативных документах, регулирующих вопросы ведения бухгалтерского учета и отражения отдельных объектов учета в финансовой отчетности, отсутствуют даже упоминания о необходимости применения дисконтированных оценок.

Эта точка зрения поддерживается отечественными специалистами. Так, О.Е. Орлова [8] применительно к облигациям отмечает: «Никаких указаний, каким образом рассчитывать дисконтированную (приведенную) стоимость облигации, Минфин в ПБУ 19/02 не дал». Несмотря на то, что, как отмечает О.Е. Орлова, в финансовой литературе дисконтирование описано многократно, «официальных источников, раскрывающих методику вычисления приведенной стоимости финансовых инструментов (а на самом деле — любых объектов бухгалтерского учета), явно маловато» [8].

⁶ Методические рекомендации по оценке эффективности инвестиционных проектов (утверждены Минэкономки России, Минфином России и Госстроем России 21.06.1999 № ВК 477).

⁷ ИП — инвестиционный проект.

В проектах ПБУ, размещенных в настоящее время на сайте Минфина России, содержание которых по сравнению с действующими учетными стандартами существенно больше приближено к МСФО, устанавливаются требования по применению дисконтированных оценок.

Вместе с тем представленные для обсуждения проекты ПБУ также не дают четкой и полной картины применения дисконтирования в учетных процессах.

Во-первых, по-прежнему отсутствуют какие-либо нормативные документы в части расчета коэффициента дисконтирования, предназначенные непосредственно для применения для целей бухгалтерского учета. Несмотря на наличие множества методик и трудов специалистов в области инвестиционного и финансового менеджмента по вопросу применения дисконтированных оценок, следует отметить, что российские бухгалтеры привыкли работать с документами, предназначенными именно для такой целевой аудитории. В связи с этим при разработке новых проектов ПБУ целесообразно описать хотя бы основные подходы к решению этой задачи, а не исходить из того, что все знают величину ставки дисконтирования.

Во-вторых, особенности применения дисконтированных оценок к отдельным объектам учета в проектах ПБУ представлены крайне нечетко. Так, Л.В. Сотникова отмечает, что «в проекте ПБУ 5/2012 негласно присутствует метод дисконтирования будущих денежных потоков, «скрывающийся» за следующей формулировкой: при приобретении запасов на условиях отсрочки (рассрочки) платежа на период, превышающий 12 месяцев или меньший срок, установленный организацией в учетной политике, в себестоимость запасов включается сумма, которая была бы уплачена организацией при отсутствии отсрочки (рассрочки)» [9]. При этом в указанном проекте ПБУ не приведены никакие расчеты, которые позволили бы отечественным бухгалтерам начать практическое освоение методов дисконтирования, понимания процесса формирования ставок дисконтирования и тех изменений в финансовой отчетности, которые неизбежны при внедрении вышеуказанного метода.

Кроме того, И.А. Слободняк отмечает, что при условии оплаты предоставленной отсрочки платежа не одновременно, а несколькими частями в учете могут возникнуть дополнительные сложности, связанные с тем, насколько корректным является допущение о том, что ставка дисконтирования неизменна в период действия отсрочки [10].

Необходимо отметить, что совершенствование отечественного бухгалтерского учета проходит в направлении сближения с МСФО, и отсутствие обоснованных подходов к решению проблемы получения корректных дисконтированных оценок препятствует решению задачи этого сближения. Сказанное выше позволяет сделать вывод о том, что необходимо решение ряда методических вопросов в части установления порядка определения уровня ставки дисконтирования.

В отличие от отечественных ПБУ, в МСФО применению дисконтированных оценок уделено особое внимание. Так, из действующих в настоящее время МСФО в 17 выдвинуто требование о применении дисконтирования. В каждом из этих МСФО вопросы дисконтирования излагаются с учетом характерных особенностей рассматриваемых объектов учета или категорий. Так, например, для раскрытия экономического содержания ставки дисконтирования предлагаются следующие определения. Ставка дисконтирования — это:

- ставка, которая отражает текущие рыночные оценки временной стоимости денег и рисков, характерных для данного актива, представляет собой ту отдачу, которую потребовали бы инвесторы, если бы они должны были выбрать вариант инвестирования, который бы создал движение денежных средств, суммы, распределение во времени и структура риска которого были эквивалентны тем, которые предприятие ожидает получить от актива (п. 56 МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов»⁸);
- ставка до налогообложения, отражающая текущие рыночные оценки: (а) временной стоимости денег и (б) рисков, характерных для данного актива, и по которым не производилась

⁸ Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 36 «Обесценение активов» (в ред. от 26.08.2015) // приказ Минфина России от 25.11.2011 № 160н «О введении в действие Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации» (в ред. от 21.01.2015).

корректировка расчетных оценок будущих потоков денежных средств (п. 55 МСФО (IAS) 36);

- ставка, которая возникает из наблюдаемых ставок доходности по сопоставимым активам или обязательствам, обращающимся на рынке. Соответственно, предусмотренные договором, обещанные или наиболее вероятные потоки денежных средств дисконтируются по наблюдаемой или расчетной рыночной ставке для таких условных потоков денежных средств (т.е. рыночной ставке доходности) (п. В18 МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»⁹;

- ставка, используемая для дисконтирования обязательств по плану вознаграждений по окончании трудовой деятельности (как финансируемым, так и нефинансированным), которая определяется на основе рыночной доходности высококачественных корпоративных облигаций по состоянию на конец отчетного периода (п. 83 МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам»¹⁰).

Даже этот очень неполный перечень определений и характеристик ставки дисконтирования отражает внимание разработчиков МСФО к созданию условий для правильного понимания сущности рассматриваемой категории, а также тот факт, что при выборе ее величины могут быть использованы различные подходы.

⁹ Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (в ред. от 17.12.2014) // приказ Минфина России от 18.07.2012 № 106н «О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации».

¹⁰ Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» (в ред. от 17.12.2014) // приказ Минфина России от 18.07.2012 № 106н «О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации».

Подводя итог вышесказанному, следует отметить, что действующие российские ПБУ не раскрывают порядок выбора ставки дисконтирования, что создает (а) условия для некорректного расчета дисконтированных оценок (в первую очередь долгосрочных обязательств) организаций и (б) трудности в освоении МСФО, курс на сближение с которыми провозглашен.

Однако во всех проектах ПБУ, размещенных на официальном сайте Минфина России, предполагается использование дисконтированных оценок. Вместе с тем, как и в случае с действующими ПБУ, в них не представлены методики расчета ставки дисконтирования, и они не дополнены иными нормативными документами, позволяющими отечественным бухгалтерам обоснованно решать проблему расчета указанной ставки.

Безусловно, в настоящий момент требуется разработка и применение единообразного подхода к процедурам дисконтирования в российской практике финансового учета в целях соблюдения требований сопоставимости и достоверности информации, предоставляемой пользователям.

При этом следует отметить, что некоторая база для решения этой проблемы уже имеется. Например, в методических рекомендациях, регулирующих порядок определения комплекса оценок, представляемых в финансовой отчетности кредитных организаций, вопросы определения ставки дисконтирования представлены более широко и глубоко. При этом во всех рассмотренных методических рекомендациях имеются примеры расчета дисконтированных оценок применительно к различным ситуациям и экономическим условиям. Это позволяет говорить о наличии предпосылок формирования более качественной финансовой отчетности.

Литература

1. Кинг А. Оценка справедливой стоимости для финансовой отчетности. Новые требования FASB. М.: Альпина Паблишер, 2011.
2. Проект Положения по бухгалтерскому учету «Доходы организации» [Электронный ресурс]. URL: <http://www.minfin.ru/ru/performance/accounting/accounting/projects/> (дата обращения: 12.10.2015).
3. Проект Положения по бухгалтерскому учету «Запасы» [Электронный ресурс]. URL: <http://www.minfin.ru/ru/performance/accounting/accounting/projects/> (дата обращения: 12.10.2015).
4. Проект Положения по бухгалтерскому учету «Учет вознаграждений работникам» [Электронный ресурс]. URL: <http://www.minfin.ru/ru/performance/accounting/accounting/projects/> (дата обращения: 12.10.2015).

5. Проект Положения по бухгалтерскому учету «Учет аренды» [Электронный ресурс]. URL: <http://www.minfin.ru/ru/performance/accounting/accounting/projects/> (дата обращения: 12.10.2015).
6. Доклад о практике применения Федерального закона «О консолидированной финансовой отчетности» в 2013–2014 гг. [Электронный ресурс]. URL: <http://www.minfin.ru/common/upload/library/2014/12/main/doklad.pdf> (дата обращения: 12.10.2015).
7. *Игуменов В.* Россия или офшор: где зарегистрировано 500 крупнейших компаний страны [Электронный ресурс]. URL: <http://www.aeroflot.com/cms/files/http://www.rbc.ru/business/08/10/2015/561583d49a794756766bfe4f> (дата обращения: 12.10.2015).
8. *Орлова О.Е.* Дисконтированная (приведенная) стоимость облигаций // Актуальные вопросы бухгалтерского учета и налогообложения. 2013. № 20.
9. *Сотникова Л.В.* Проект ПБУ 5/2012 «Учет запасов»: что изменится // Бухгалтерский учет в строительных организациях. 2012. № 12.
10. *Слободняк И.А.* Вопросы оценки активов организации, оплаченных на условиях отсрочки платежа // Международный бухгалтерский учет. 2011. № 5.

References

1. *King A.* Ocenka spravedljivoj stoimosti dlja finansovoj otchetnosti. Novye trebovanija FASB [Fair Value for Financial Reporting: Meeting the New FASB Requirements]. Moscow, Al'pina Pablsher — Alpina, 2011 (in Russ.).
2. Proekt Polozhenija po buhgalterskomu uchetu «Dohody organizacii» [A draft regulation on accounting «Incomes of organization»] [Electronic resource]. URL: <http://www.minfin.ru/ru/performance/accounting/accounting/projects/> (accessed: 12.10.2015) (in Russ.).
3. Proekt Polozhenija po buhgalterskomu uchetu «Zapasy» [A draft regulation on accounting «Accounting for inventories»] [Electronic resource]. URL: <http://www.minfin.ru/ru/performance/accounting/accounting/projects/> (accessed: 12.10.2015) (in Russ.).
4. Proekt Polozhenija po buhgalterskomu uchetu «Uchet voznagrazhdenij rabotnikam» [A draft regulation on accounting «The accounting for employee benefits»] [Electronic resource]. URL: <http://www.minfin.ru/ru/performance/accounting/accounting/projects/> (accessed: 12.10.2015) (in Russ.).
5. Proekt Polozhenija po buhgalterskomu uchetu «Uchet arendy» [A draft regulation on accounting «Accounting for lease». [Electronic resource] URL: <http://www.minfin.ru/ru/performance/accounting/accounting/projects/> (accessed: 12.10.2015) (in Russ.).
6. Doklad o praktike primenenija Federal'nogo zakona «O konsolidirovannoj finansovoj otchetnosti» v 2013–2014 gg. [Report on the practice of application of the Federal law «On consolidated financial statements» in 2013–2014, the Official website of the Ministry of Finance of the Russian Federation] [Electronic resource]. URL: <http://www.minfin.ru/common/upload/library/2014/12/main/doklad.pdf> (accessed: 12.10.2015) (in Russ.).
7. *Igumenov V.* Rossiya ili ofshor: gde zaregistrirvano 500 krupnejshih kompanij strany [Russia, or offshore: where are 500 largest companies in the country registered] [Electronic resource]. URL: <http://www.aeroflot.com/cms/files/http://www.rbc.ru/business/08/10/2015/561583d49a794756766bfe4f> (accessed: 12.10.2015) (in Russ.).
8. *Orlova O.E.* Diskontirovannaja (privedennaja) stoimost' obligacij [Discounted (present) value of the bonds]. Aktual'nye voprosy buhgalterskogo ucheta i nalogooblozhenija — Actual issues of accounting and taxation, 2013, no. 20 (in Russ.).
9. *Sotnikova L.V.* Proekt PBU 5/2012 «Uchet zapasov»: chto izmenitsja [Project PBU 5/2012 «Accounting for inventories»: what will change]. Buhgalterskij uchet v stroitel'nyh organizacijah — Accounting in construction organizations], 2012, no. 12 (in Russ.).
10. *Slobodnjak I.A.* Voprosy ocenki aktivov organizacii, oplachennyh na uslovijah otsrochki platezha [Evaluation issues of the organization's assets, paid on the deferred payment terms]. Mezhdunarodnyj buhgalterskij uchet — International accounting, 2011, no. 5 (in Russ.).

УДК 657.1

Новые объекты бухгалтерского учета, выделенные в МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»

ПЛОТНИКОВ ВИКТОР СЕРГЕЕВИЧ,

доктор экономических наук, профессор, профессор кафедры «Экономика и финансы» Севастопольского филиала Российского экономического университета имени Г.В. Плеханова, г. Севастополь, Россия

E-mail: vcplotnikov@yandex.ru

ПЛОТНИКОВА ОЛЕСЯ ВЛАДИМИРОВНА,

доктор экономических наук, доцент, исполняющая обязанности заведующей кафедрой «Экономика и финансы» Севастопольского филиала Российского экономического университета имени Г.В. Плеханова, г. Севастополь, Россия

E-mail: vcplotnikov@yandex.ru

ШЕВЧУК АНДРЕЙ ИГОРЕВИЧ,

магистрант экономического факультета Московского государственного университета имени М.В. Ломоносова, г. Москва, Россия

E-mail: ashevchuk7@mail.ru

АННОТАЦИЯ

В рамках традиционной системы учета, базирующейся на исторической стоимости, выручка представляет собой приток активов в предприятие в результате передачи предприятием продукции или услуг контрагенту в течение определенного периода времени. Данные вопросы сопровождалась бурными дискуссиями как в профессиональной бухгалтерской среде, так и в Совете по Международным стандартам финансовой отчетности и Совете по стандартам финансового учета США, который работал над проектом признания выручки с 2002 г. Результатом данной деятельности стал Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями». Опубликованный стандарт не только отражает новый подход в признании и оценке выручки, но и предусматривает признание в системном бухгалтерском учете новых объектов – договорных обязательств, обеспеченных законодательно. Это, в свою очередь, требует внесения изменения в действующий План счетов бухгалтерского учета, т.е. введения счетов монетарных активов и монетарных обязательств для отражения отдельного фонда бухгалтерских записей в процессе преобразования договорных обязательств в факты хозяйственной жизни. Эти и другие вопросы рассматриваются в данной статье.

Ключевые слова: выручка по договорам с покупателями, договорное право и договорное обязательство, счета монетарных активов и обязательств, оценка справедливой стоимости, признание дохода, право собственности на актив, контроль над активом, подход к конструированию факта хозяйственной жизни.

New Objects of Accounting Introduced in IFRS (IFRS) 15 «Revenue under the Contract with the Buyer»

VICTOR S. PLOTNIKOV,

Doctor of Economics, Professor, Professor of Department «Economics and Finance»,
Sevastopol branch of the Plekhanov Russian University of Economics, Sevastopol, Russia
E-mail: vcplotnikov@yandex.ru

OLESYA V. PLOTNIKOVA,

Doctor of Economics, Professor, acting Head of Department «Economics and Finance»,
Sevastopol branch of the Plekhanov Russian University of Economics, Sevastopol, Russia
E-mail: vcplotnikov@yandex.ru

ANDREY I. SHEVCHUK,

Master Degree Student of the Faculty of Economics, Lomonosov Moscow State University, Moscow, Russia
E-mail: ashevchuk7@mail.ru

ABSTRACT

In the traditional accounting system based on historical cost, revenue is the inflow of assets into the company as a result of transfer of products or services by a business to the counterparty during a specified period of time. These issues were the subject of heated debate both within professional accountancy environment, and in the IASB and FASB, which have worked on the project revenue recognition since 2002. The result of this activity was the IFRS 15, «Revenue from contracts with customers». This issued standard does not only reflect the new approach to the recognition and measurement of revenue, but also provides for the recognition of new facilities in the accounting system – contractual obligations provided by law. This, in turn, requires a change in the current chart of accounts, i. e. the introduction of accounts of monetary assets and monetary liabilities to reflect the separate fund of accounting records when transforming the contract obligations into the facts of economic life. The above and other questions are addressed in this article.

Keywords: revenue from contracts with customers, a contractual right and a contractual obligation, accounts of monetary assets and liabilities, the estimated fair value, revenue recognition, ownership of the asset, control over the asset, an approach to the construction of economic life facts.

Договорные обязательства

Совет по Международным стандартам финансовой отчетности (далее — Совет по МСФО), опубликовав новый стандарт — Международный стандарт финансовой отчетности (МСФО) (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями», поставил перед бухгалтерами и предпринимателями фундаментальную задачу — пересмотреть подходы к признанию и способы оценки **выручки**. При этом Совет по МСФО определяет: «Целью настоящего стандарта является установление принципов, которые должна применять организация при отражении полезной для пользователей финансовой отчетности информации о характере, величине, распределении во времени

и неопределенности выручки и денежных потоков, обусловленных договором с покупателем»¹.

Безусловно, цель данного стандарта является всеобъемлющей, хотя установление принципов бухгалтерского учета — это в большей степени задача Концептуальных основ финансового учета. Тем не менее МСФО (IFRS) 15, коренным образом изменяя подход в признании и оценке выручки, оказывает существенное влияние на

¹ Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями», п. 1 // приказ Минфина России от 21.01.2015 № 9н «О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации».

оценку совокупного дохода компании. Именно поэтому начиная с 2017 г. МСФО (IFRS) 15 должен заменить МСФО (IAS) 18 «Выручка», который последний раз пересматривался в 1993 г., и МСФО (IAS) 11 «Договоры на строительство», а также вносит ряд изменений в другие стандарты.

По существу, процесс изменения признания выручки назревал давно, и рабочая группа Комитета по Международным стандартам финансовой отчетности последние 10 лет вплотную занималась этими вопросами.

В классической концепции признания дохода выручка рассматривается как приток активов в предприятие, который происходит в результате оттока товаров и услуг. В данных обстоятельствах бухгалтерские процедуры в основном направлены на определение сроков и величины выручки, признание и оценка которой происходили в контексте учета по первоначальной стоимости. Другими словами, традиционно в бухгалтерском учете используется подход к определению времени признания и величины актива, обязательств, доходов и расходов, исходя из фактически совершенных сделок.

В рамках традиционного подхода процесс распределения последствий незавершенных сделок между периодами основывается на двух принципах:

- принципе начисления, который отражает последствия влияния операций, а также прочих событий и обстоятельств на экономические ресурсы отчитывающейся организации и предъявленные к ней требования в тех периодах, в которых данные последствия имеют место быть, даже если являющиеся их следствием денежные потоки и выплаты происходят в другом периоде;

- принципе осмотрительности, в соответствии с которым, если выручка не предполагается, т.е. вероятность ее получения низка, то под предполагаемые убытки создается резерв сразу же, как только они становятся вероятными. При этом затраты не откладываются на будущие периоды, если возникает сомнение в их размещении.

По сути, «принцип начисления» — это бухгалтерская попытка сведения в единую структуру «затраты — выгоды» («затраты — доходы») с целью исчисления заработанного дохода,

предопределяющего получение дохода от деятельности компании и исчисления на этой основе финансового результата.

В то же время «принцип осмотрительности» предполагает допущение о низкой вероятности получения дохода и оправдывает необходимость формирования резерва в структуре активов баланса под предполагаемые убытки.

Момент признания и оценки выручки по договорам с покупателями, обозначенный в п. 31 МСФО (IFRS) 15, более точен и однозначен: «Организация должна признавать выручку, когда (или по мере того, как) организация выполняет обязанность к исполнению путем передачи обещанного товара или услуги (т.е. актива) покупателю. Актив передается, когда (или по мере того, как) покупатель получает контроль над таким активом»².

В данном положении акцент признания выручки перенесен с перехода права собственности на актив на получение покупателем контроля над активами. Это, по нашему мнению, не только экономически обоснованно, но и по существу меняет всю традиционную концепцию признания выручки коммерческим предприятием.

Здесь следует оговориться: мы не отрицаем значение права собственности для учета процедур обменной сделки. Тем более что в теории прав собственности особое значение придается контракту, поскольку в договоре реализуется фундаментальное право собственника на передачу (отчуждение) собственности: «Средством, через которое права собственности влияют на экономическое поведение, являются контракты. Любой обмен благ предполагает передачу каких-то определенных прав собственности, т.е. предполагает контрактное отношение» [1].

Своеобразие такого подхода в теории прав собственности раскрывается уже в развернутом определении ее центрального понятия. Права собственности понимаются как санкционированные поведенческие отношения между

² Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями», п. 31 // приказ Минфина России от 21.01.2015 № 9н «О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации».

людьми, которые возникают в связи с существованием благ и касаются их использования. Эти отношения определяют нормы поведения по поводу благ, которые любое лицо должно соблюдать в своих взаимодействиях с другими людьми или же нести издержки из-за их несоблюдения. Господствующая в обществе система прав собственности есть в таком случае сумма экономических и социальных отношений по поводу ресурсов, вступив в которые отдельные члены общества противостоят друг другу [2, с. 168].

Тем не менее введение критерия контроля над объектом обменной сделки для признания выручки имеет не только экономическое, но и юридическое обоснование. Дело в том, что момент заключения договора уже определяет переход права собственности на актив, точнее говоря, договорное обязательство отражает переход права собственности на передачу в будущем товара или услуги. Именно это право собственности (договорное обязательство) должно быть обеспечено правом защиты или обеспечено деловой практикой. Следовательно, договорное обязательство, вытекающее из условий договора, должно быть отражено в системном бухгалтерском учете, являться исходной точкой учетных координат для отражения в будущем процессов передачи контроля над активом (товарами или услугами) и определять момент признания выручки продавца.

С выходом МСФО (IFRS) 15 бухгалтеру предстоит пересмотреть свои взгляды, связанные с учетом признания договорных обязательств при отражении выручки по договорам с покупателями, традиционно определяемых моментом признания перехода права собственности в момент передачи покупателю товара или услуги, на момент заключения договора с клиентами, поскольку в момент подписания сторонами договора и взятия на себя договорных обязательств, обеспеченных законодательно, происходит переход права собственности на будущую поставку товаров или услуг [3, с. 6].

Учитывая вышеизложенное, можно утверждать, что МСФО (IFRS) 15 определяет признание новых объектов бухгалтерского учета: договора и договорных обязательств, так как МСФО (IFRS) 15 предлагает рассматривать «учет отдель-

ного договора с покупателем»³ или даже портфель договоров с одинаковыми характеристиками, «если организация обосновано полагает, что с точки зрения финансовой отчетности результаты применения настоящего стандарта к портфелю договоров не будут существенно отличаться от результатов применения настоящего стандарта к отдельным договорам (или обязанностям к исполнению) в рамках такого портфеля»⁴.

В данном случае термины «договор» и «договорные» подразумевают соглашение между двумя и более сторонами, несущими четкие экономические последствия, уклониться от исполнения которых стороны, вероятнее всего, не могут, как правило, потому, что исполнение такого соглашения обеспечено правовой защитой.

Отметим, что договор — это соглашение, юридически оформленный документ, определяющий обязанности сторон обменной сделки, обеспеченные правовой защитой, и тем не менее все же являющийся только документом (даже не бухгалтерским). Конечно, менеджеры и бухгалтеры-аналитики должны «анализировать условия договора и все уместные факты и обязательства»⁵, но только для количественной и качественной характеристики и, главное, оценки принятых на себя договорных обязательств.

Следовательно, сам договор — это юридически оформленный документ, определяющий обязанности сторон обменной сделки. Поэтому сам договор может служить только объектом бухгалтерского наблюдения, документом для бухгалтерского учета, содержащим информацию о договорных обязательствах, отражающих право на договорной актив, подлежащий к получению, и договорное обязательство по оплате за этот актив. При этом, как правило, сам договор как документ не имеет стоимостного измерения и не является товаром, за исключением финансовых инструментов, этих специфических видов

³ Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями», п. 2 // приказ Минфина России от 21.01.2015 № 9н «О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации».

⁴ Там же, п. 4.

⁵ Там же, п. 3.

договоров, которые являются биржевым товаром и имеют свою стоимость.

В данном случае можно уточнить п. 9 МСФО (IFRS) 15 следующим образом: **договор является юридическим документом, объектом бухгалтерского наблюдения, содержащим информацию о новых объектах бухгалтерского учета — договорных обязательствах, подлежащих признанию и оценке в бухгалтерском учете.**

Подтверждение значимости договорных обязательств для учетных процедур отражения процессов обменной сделки мы находим у Нобелевского лауреата О. Уильямсона: «Я полагаю, что для терминологии соперничества подходит ссылка на угрозы, и поэтому предлагаю зарезервировать термин «обязательство» для описания экономического обмена» [4, с. 273].

Признавая договорные обязательства за объекты бухгалтерского учета, следует исходить из того, что договорное обязательство и договорное право не существуют сами по себе, они неотделимы от собственника (инвестора) и отражают изначально его намерения (желания) продать или купить актив. Покупатель и продавец выходят на рынок, как правило, с намерением заключить договор о купле/продаже актива. Только заключив (подписав) договор, они принимают на себя договорные обязательства, определяющие переход права собственности на актив.

Рынок в данном случае выступает «посредником», институциональной средой, в которой намерения продавца и покупателя принимают юридическую форму, содержание которой наполняется договорными обязательствами, обеспеченными правовой защитой. Именно об этом, по нашему мнению, говорит содержание подп. «а» п. 9 МСФО (IFRS) 15:

«(а) стороны по договору утвердили договор (в письменной форме, устно или в соответствии с другой обычной деловой практикой) и обязуются выполнять предусмотренные договором обязательства».

Следующим подтверждением необходимости признания договорных обязательств за объекты бухгалтерского учета могут послужить подп. «b» и «с» п. 9 МСФО (IFRS) 15:

«(b) организация может идентифицировать права каждой стороны в отношении товаров или услуг, которые будут переданы;

(с) организация может идентифицировать условия оплаты товаров или услуг, которые будут переданы».

В данном случае речь идет о договорном праве на денежное возмещение за передаваемые товары или услуги и о договорном обязательстве выплатить денежное возмещение на определенных условиях.

И еще на один момент хотелось бы обратить внимание: **когда речь идет о договорных обязательствах, то, как правило, имеется в виду, что обменная сделка будет совершена в будущем.**

Более однозначно и точно на необходимость признания договорных обязательств в качестве объектов бухгалтерского учета говорится в п. 22 МСФО (IFRS) 15: «В момент заключения договора организация должна оценить товары или услуги, обещанные по договору с покупателем, и идентифицировать в качестве обязанности к исполнению каждое обещание передать покупателю:

(а) товар или услугу (или пакет товаров или услуг), которые являются отличимыми; либо

(b) ряд отличимых товаров или услуг, которые являются практически одинаковыми и передаются покупателю по одинаковой схеме...»

В этом разделе стандарта говорится об идентификации, т.е. о признании и оценке товара или услуги, обещанных по договору с покупателем, которые необходимо идентифицировать в качестве обязанности к исполнению как обещание передать покупателю обещанные товары или услуги.

Учитывая данную позицию Совета по МСФО, можно предложить использование концепции конструктивного обязательства для уточнения элемента «обязательства» в Концептуальных основах финансовой отчетности: «Подход конструирования факта хозяйственной жизни — это целенаправленный информационный процесс, в котором при передаче обязательств по трансформации прав собственности в условиях обменной сделки, осуществляемой на организованном рынке, формируется условие (определяется совокупность обязательств, в том числе стоимость и предполагаемое время исполнения договора), отражается действие по исполнению условий контракта и состояние свершившегося

факта хозяйственной жизни. Перспективность и эффект от прироста дополнительных результатов сведений при принятии решений по регулированию финансовых рисков будет значительно полезнее для собственников, инвесторов и менеджеров организации» [5, с. 12].

Оценка

Одним из определяющих элементов методологии учета является оценка объектов бухгалтерского учета и, соответственно, проверка метода оценки на предмет достоверности, т.е. выработка критериев определения того, что выбранный метод оценки используется без ошибок и пристрастия. «Оценка — есть способ перевода учетных объектов из натурального измерителя в денежный. Она выполняется в целях тех или иных хозяйствующих субъектов и представляет собой воплощение принципа квантификации» [6, с. 197].

Фундаментальный принцип, лежащий в основе оценки, заключается в том, что стоимость актива на данный момент времени определяется величиной дохода, который он может принести в будущем. Участник обменной сделки рассчитывает на положительные денежные потоки вследствие получения прибыли и вследствие ожидания того, что, если сделка будет прибыльной, ее можно будет выгодно перепродать другому участнику. Вот основной принцип биржевой торговли, являющейся базовым источником исходных данных оценки справедливой стоимости активов или обязательств в обменной сделке [7, с. 13].

Договорное обязательство не является объектом имущества. Договорное обязательство предполагает наличие объекта обменной сделки, а сама сделка при заключении договора определяет обмен правом собственности на активы между субъектами рыночной торговли. Тем не менее во всех случаях обменной сделки базисом договорного обязательства всегда выступает реальный актив. Именно базовый актив подлежит оценке в целях признания договорного обязательства в бухгалтерском учете и финансовой отчетности.

«Методы оценки, применяемые для оценки справедливой стоимости, должны максимально использовать уместные наблюдаемые исходные

данные и минимально использовать ненаблюдаемые исходные данные»⁶.

«Исходные данные 1 Уровня — это котируемые цены (некорректируемые) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, к которым предприятие может получить доступ на дату оценки.

Котируемая цена на активном рынке представляет собой наиболее надежное доказательство справедливой стоимости и должна использоваться для оценки справедливой стоимости без корректировки всякий раз, когда она доступна, за исключением случаев, предусмотренных в пункте 79»⁷.

«Исходные данные 2 Уровня — это исходные данные, которые не являются котируемыми ценами, включенными в 1 Уровень и которые прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства.

Если актив или обязательство имеет определенный (договорной) период, исходные данные 2 Уровня должны быть наблюдаемыми для практически всего срока действия актива или обязательства»⁸.

«Исходные данные 3 Уровня — это ненаблюдаемые исходные данные для актива или обязательства.

Ненаблюдаемые исходные данные должны использоваться для оценки справедливой стоимости в том случае, если уместные наблюдаемые исходные данные не доступны, таким образом учитываются ситуации, при которых наблюдается небольшая, при наличии таковой, деятельность на рынке в отношении актива или обязательства на дату оценки. Однако цель оценки справедливой стоимости остается прежней, то есть выходная цена на дату оценки с точки зрения участника рынка, который удерживает актив или имеет обязательство. Следовательно, ненаблюдаемые исходные данные должны отражать допущения, которые

⁶ Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (в ред. от 17.12.2014), п. 67 // приказ Минфина России от 18.07.2012 № 106н «О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации».

⁷ Там же, пп. 76, 77.

⁸ Там же, пп. 81, 82.

участники рынка использовали бы при установлении цены на актив или обязательство, включая допущения о риске»⁹.

Справедливая стоимость является оценкой, способом (процессом) определения рыночной цены объектов учета в обменной сделке, а не специфической ценой. Поэтому оценка справедливой стоимости должна определяться на основании допущения, которым руководствовались бы участники рынка при обосновании цены будущей сделки, которая может быть получена при продаже актива и/или передаче обязательства, на основе допущения о возможности генерировать экономические выгоды от наиболее эффективного использования актива.

Финансово-коммерческий процесс (его отражение в бухгалтерском учете) представляет собой рыночно-наблюдаемую информацию, отражающую изменение справедливой стоимости базового актива в период между датой, на которую было достигнуто соглашение об обменной сделке в фиксированном количестве денежных средств, и датой первоначального признания в бухгалтерском учете базового актива, то есть в период преобразования обязательства в факты хозяйственной жизни [8, с. 54].

По существу, здесь мы подошли к следующему: оценка монетарного актива в учете обменной сделки представляет собой точку учетных координат для моделирования в учете процесса преобразования договорных обязательств в факты хозяйственной жизни. Эта бухгалтерская процедура необходима для отражения в финансовой отчетности изменений во времени (времени исполнения договора) рыночных цен на товары и услуги, поскольку покупательная способность актива по факту хозяйственной жизни будет отличаться от номинальной оценки монетарного актива. Следовательно, в структуре бухгалтерского учета появляется новая учетная процедура — учет изменений оценки справедливой стоимости объектов обменной сделки во время исполнения договора [8, с. 61].

⁹ Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (в ред. от 17.12.2014), пп. 86, 87 // приказ Минфина России от 18.07.2012 № 106н «О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации».

Выручка

Исследуя концепции учета признания выручки (дохода), следует отметить, что этот вопрос весьма дискуссионный, и эти дискуссии ведутся на протяжении многих десятилетий, причем каждый исследователь пытается не столько выработать однозначный ответ на этот вопрос, сколько высказать или добавить свое суждение по этой проблеме, что еще больше усложняет и запутывает ее. На это обращают внимание Э.С. Хендриксен и М.Ф. Ван Бреда: «Принимая во внимание их важность, приходится признать, что определить доходы как объект бухгалтерского учета представляется весьма трудным» [9, с. 231].

Поэтому даже столь именитые ученые не берут на себя ответственность решить проблему признания дохода, а приводят ряд мнений, с которыми либо соглашаются, но с некоторыми уточнениями, либо опровергают. При этом в основном эти авторы обращают внимание на определение дохода, которое на сегодня является общепризнанным, изложенным в Положении № 4 АРВ, отражающем подход к влиянию дохода на собственный капитал:

«Увеличение активов или уменьшение кредиторской задолженности, признанные или измеренные в соответствии с общепринятыми учетными принципами, которые имели место в результате тех видов направленной на получение прибыли деятельности... предприятия, которые могут изменить собственный капитал» [9, с. 233].

Новизна такого подхода заключается в том, что организация признает выручку, когда у покупателя возникает имущественное право на переданный ему актив по факту хозяйственной жизни с целью его использования или продажи. Поэтому следующий принцип учета признания выручки можно определить таким образом: выручка признается организацией в тот момент, когда покупатель получает контроль над переданным активом по факту хозяйственной жизни, обеспеченный имущественным правом его использования.

Однако здесь возникает новая проблема, связанная со стоимостью переданного по факту хозяйственной жизни актива. Эта проблема возникает не случайно. Дело в том, что с момента признания в учете договорных обязательств, обеспечивающих законодательно переход права

собственности на актив у продавца, и до момента признания контроля над активом, обеспеченного имущественным правом у покупателя, существует определенный временной лаг. Этот временной лаг, исходя из условий договора, может быть весьма значительным. Поэтому в течение исполнения обязательств по договору в рамках временного лага происходит изменение рыночных условий, отражающихся на цене передаваемого актива. К сожалению, этот рыночный фактор не учтен в положениях МСФО (IFRS) 15, поэтому мы решили его раскрыть в качестве пояснения к новому стандарту.

Учитывая изменяющиеся рыночные условия, сформулируем дополнительный принцип учета МСФО (IFRS) 15: **рост или падение стоимости базового актива во временном лаге исполнения договорных обязательств должны быть отражены в структуре собственного капитала, за его пределами — в прибыли или убытке.**

Счета монетарных активов и монетарных обязательств

Бухгалтерское понимание концепции конструктивного обязательства заключено в ее определении как результата оценки справедливой стоимости договорных обязательств, основанного на принципе допущения о способности генерировать экономические выгоды или их потери от изменения стоимости монетарных активов и обязательств при их преобразовании в факты хозяйственной жизни в будущем и учитывающего рыночные риски обменной сделки. Содержание же данной концепции основано на необходимости введения в сферу бухгалтерского учета новых объектов: монетарных активов и монетарных обязательств, обеспечивающих стоимостное отражение в фиксированном количестве денежных средств договорных обязательств и определяющих исходную точку учетных координат при формировании информации об изменении стоимости объектов учета в обменной сделке.

Выделение в бухгалтерском учете новых счетов — монетарных активов и монетарных обязательств вызвано как обособлением в учете договорных обязательств от традиционных обязательств, которые, кстати, называются не обязательствами, а задолженностью (дебиторской и кредиторской), так и разрешением в МСФО

(IFRS) 15: «Настоящий стандарт использует термины «актив по договору» и «обязательство по договору», но не запрещает организации использовать альтернативные названия для этих статей в отчете о финансовом положении. Если организация использует альтернативное название для актива по договору, организация должна предоставить достаточно информации для того, чтобы пользователь финансовой отчетности мог разграничить дебиторскую задолженность и активы по договору»¹⁰.

Фундаментальный принцип, лежащий в основе оценки договорных обязательств заключается в том, что **стоимость дохода на момент заключения договора определяется величиной дохода, который он может принести в будущем.** Участник обменной сделки рассчитывает на положительные денежные потоки от получения прибыли и, как следствие, ожидания того, что, если сделка будет прибыльной, ее можно будет выгодно передать другому участнику. Это — базовый принцип торговых операций, являющихся основным источником информации об оценке справедливой стоимости активов и обязательств в обменной сделке. Его можно выделить в качестве отдельного принципа МСФО (IFRS) 15.

Возвращаясь к МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», следует обратить внимание на пояснение, данное к определению справедливой стоимости: «Предприятие должно оценивать справедливую стоимость актива или обязательства, используя такие допущения, которые участники рынка использовали бы при установлении цены на данный актив или обязательство, принимая допущение о том, что участники рынка действуют в своих экономических интересах»¹¹. В этом пояснении допускается некоторая условность в определении цены, т.е. справедливой стоимости, когда при

¹⁰ Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями», п. 109 // приказ Минфина России от 21.01.2015 № 9н «О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации».

¹¹ Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (в ред. от 17.12.2014), п. 22 // приказ Минфина России от 18.07.2012 № 106н «О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации».

ее расчете необходимо исходить из следующей предпосылки: какой дополнительный доход (прирост денежных средств) можно получить от эффективного использования актива за определенный промежуток времени. Это достаточно сложная для бухгалтера процедура, но самый главный недостаток такого критерия — высокий уровень субъективности в оценке вероятности генерировать экономические выгоды. То есть налицо вероятностный характер аргументированности установления цены актива, с которым участник выходит на рынок.

Это — новый момент признания выручки, не отмеченный ни в одной из концепций признания дохода, но он соответствует пп. 41, 42 МСФО (IFRS) 15: «К надлежащим методам оценки степени выполнения относятся методы результатов и методы ресурсов. Пункты В14—В19 содержат руководство по использованию методов результатов и методов ресурсов для оценки степени выполнения организацией обязанности к исполнению. Определяя надлежащий метод оценки степени выполнения, организация должна принимать во внимание характер товара или услуги, которые организация обещала передать покупателю.

При применении метода оценки степени выполнения организация должна исключить из оценки степени выполнения товары или услуги, контроль над которыми организация не передала покупателю. И наоборот, организация должна включить в оценку степени выполнения товары или услуги, контроль над которыми организация передала покупателю, выполняя обязанность к исполнению».

Новизна такого подхода заключается в том, что организация признает выручку, когда у покупателя возникает имущественное право на переданный ему актив по факту хозяйственной жизни с целью его использования или продажи. Поэтому следующий принцип учета признания выручки можно определить таким образом: **выручка признается организацией в тот момент, когда покупатель получает контроль над переданным активом по**

факту хозяйственной жизни, обеспеченный имущественным правом его использования.

В заключение считаем необходимым подчеркнуть значимость концепции конструктивного обязательства в установлении принципов учета выручки по договорам с покупателями для МСФО (IFRS) 15 и дать их краткую характеристику:

- *1-й принцип.* Договор с покупателем может служить только объектом бухгалтерского наблюдения, документом бухгалтерского учета, содержащим информацию об объектах бухгалтерского учета — договорных обязательствах;

- *2-й принцип.* Договорные обязательства должны быть признаны в качестве объектов бухгалтерского учета и отражаться в учете как таковые обособленно от традиционно признаваемых в учете обязательств — дебиторской и кредиторской задолженности;

- *3-й принцип.* Договорные обязательства, содержащие информацию о стоимости «актива по договору» и «обязательства по его оплате», можно выразить в финансовом учете в качестве монетарных активов и монетарных обязательств, формирующих отдельный фонд бухгалтерских записей;

- *4-й принцип.* Договорные обязательства должны оцениваться по справедливой стоимости активов и обязательств исполнения на момент заключения договора и отражать фиксированное количество денежных единиц, не подлежащих изменению на весь срок исполнения условий договора;

- *5-й принцип.* Выручка признается организацией в тот момент, когда покупатель получает контроль над передаваемым активом по факту хозяйственной жизни.

В рамках данной статьи основное внимание авторы сосредоточили на учетном отражении договорных обязательств, определяющих исходную точку учетных координат для отражения выручки по договорам с покупателями. Однако МСФО (IFRS) 15 содержит значительный материал, требующий детального пояснения отдельных проблем, связанных с учетом выручки по договорам с покупателями, но это — вопросы отдельных статей.

Литература

1. *Pejovich S.* Fundamentals of economic: a property of rights approach. Dallas, 1981, 134 p.
2. *Плотников В.С., Плотникова В.В.* Основы финансового и управленческого учета: учеб. пособие. Саратов: Издат. центр СГСЭУ, 2005. 432 с.

3. *Плотников В. С., Плотникова О. В.* Принципы учета выручки по договорам с клиентами, формируемые в МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» // Международный бухгалтерский учет. 2015. № 27. С. 2–11.
4. *Уильямсон О. И.* Экономические институты капитализма. Фирмы, рынки «отношенческая» контрактация / Научное редактирование и вступительная статья В. С. Катъкало; пер. с англ. Ю. Е. Благого, В. С. Катъкало, Д. С. Славнова, Ю. В. Федотова, Н. Н. Цитович. СПб.: Лениздат; CEV Press, 1996. 702 с.: ил.
5. *Плотников В. С., Плотникова О. В.* Концепция позитивного учета договорных обязательств // Международный бухгалтерский учет. 2013. № 23. С. 9–17.
6. *Соколов Я. В.* Основы теории бухгалтерского учета. М.: Финансы и статистика, 2000. 496 с.
7. *Плотников В. С., Плотникова О. В.* Анализ оценки справедливой стоимости в соответствии с Проектом Концепции Международной интегрированной отчетности // Экономический анализ: теория и практика. 2014. № 6. С. 25–33.
8. *Плотников В. С., Плотникова О. В.* В развитие Концептуальной основы бухгалтерского учета // Аудитор. 2014. № 9 (235). С. 52–61.
9. *Хендриксен Э. С., Ван Бреда М. Ф.* Теория бухгалтерского учета: пер с англ. / под ред. проф. Я. В. Соколова. М.: Финансы и статистика, 1997. 576 с.

References

1. *Pejovich S.* Fundamentals of economic: a property of rights approach. Dallas, 1981, 134 p.
2. *Plotnikov V. S., Plotnikova V. V.* Osnovy finansovogo i upravlencheskogo ucheta: ucheb. Posobie [Fundamentals of financial and management accounting. Textbook]. Saratov, Izdat. Tsentr SGSEU — Publishing Center SSSEU, 2005, 432 p. (in Russ.).
3. *Plotnikov V. S., Plotnikova O. V.* Printsipy ucheta vyruchki po dogovoram s klientami, formiruemye v MSFO (IFRS) 15 «Vyruchka po dogovoram s pokupateliami» [Revenue recognition principles in contracts with clients generated in compliance with IFRS 15 «Revenue from contracts with customers»]. Mezhdunarodnyi bukhgalterskii uchet — International accounting, 2015, no. 27, pp. 2–11 (in Russ.).
4. *Uil'iamson O. I.* Ekonomicheskie instituty kapitalizma. Firmy, rynki «otnoshencheskaia» kontraktatsiia / Nauchnoe redaktirovanie i vstupitel'naia stat'ia V. S. Kat'kalo; per. s angl. Iu. E. Blagogo, V. S. Kat'kalo, D. S. Slavnova, Iu. V. Fedotova, N. N. Tsitovich [Economic Institutions of Capitalism: Firms, Markets 'relational' contracting / scientific editing and introductory article VS Katkalo; Trans. from English. YE Fortunately, VS Katkalo, DS Slavnov, Y. Fedotova, N. Tsitovich]. Saint Petersburg, Lenizdat; CEV Press — Lenizdat; CEV Press, 1996, 702 p. (in Russ.).
5. *Plotnikov V. S., Plotnikova O. V.* Kontseptsiiia pozitivnogo ucheta dogovornykh obiazatel'stv [The concept of a positive accounting for contractual obligations]. Mezhdunarodnyi bukhgalterskii uchet — International accounting, 2013, no. 23. pp. 9–17 (in Russ.).
6. *Sokolov Ia. V.* Osnovy teorii bukhgalterskogo ucheta [Fundamentals of accounting theory]. Moscow, Finansy i statistika — Finance and Statistics, 2000, 496 p. (in Russ.).
7. *Plotnikov V. S., Plotnikova O. V.* Analiz otsenki spravedlivoi stoimosti v sootvetstvii s Proektom Kontseptsii Mezhdunarodnoi integrirovannoi otchetnosti [An analysis of fair value measurement in accordance with the draft concept of the International Integrated Reporting]. Ekonomicheskii analiz: teoriia i praktika — Economic analysis: theory and practice, 2014, no. 6, pp. 25–33 (in Russ.).
8. *Plotnikov V. S., Plotnikova O. V.* V razvitie Kontseptual'noi osnovy bukhgalterskogo ucheta [In development of the conceptual basis of accounting]. Auditor — Auditor, 2014, no. 9 (235), pp. 52–61 (in Russ.).
9. *Khendriksen E. S., Van Breda M. F.* Teoriia bukhgalterskogo ucheta: per s angl. pod red. prof. Ia. V. Sokolova [Accounting Theory. Trans. from English, Ed. prof. I'M IN. Sokolova]. Moscow, Finansy i statistika — Finance and Statistics, 1997, 576 p. (in Russ.).

УДК 657.631.8

Налоговые затраты и контроль за их состоянием в системе учетно-налогового информационного пространства

САФОНОВА МАРГАРИТА ФРИДРИХОВНА,*кандидат экономических наук, доцент, заведующая кафедрой аудита**Кубанского государственного аграрного университета, г. Краснодар, Россия***E-mail:** safsf@yandex.ru

АННОТАЦИЯ

Процесс стандартизации, унификации учетных и контрольных процессов как в России, так и за рубежом является непрерывным и постоянно совершенствуется, о чем свидетельствует значительное количество принимаемых нормативных документов, регламентов, направлен на сближение финансового и налогового учета и трансформацию учетно-налоговой информационной системы. Потребность пользователей в информации с целью осуществления аудита налоговых издержек требует разработки такой структуры взаимосвязанных учетно-налоговых информационных полей, которая бы позволила непрерывно контролировать налоговые риски экономического субъекта. Поэтапное обеспечение информационных потребностей экономического субъекта эффективно решает управленческие проблемы в части оптимизации системы налогообложения, налогового планирования и снижения налоговых рисков с требуемым уровнем эффективности.

В статье предлагается уровневый подход к группировке учетно-налоговой информации, обеспечивающий необходимыми данными не только внутренних, но и внешних специалистов, занимающихся аудитом налоговых затрат, на каждом этапе проверки. В процессе разработки концепции информационного обеспечения аудита налоговых затрат применялись процедуры и методы, в частности структурирование информационных потоков, моделирование, анализ учетно-аналитической информации, визуализация информационных потоков.

Усовершенствованная модель учетно-налоговой системы позволяет непрерывно контролировать налоговые риски экономического субъекта, построена на вертикальных и горизонтальных связях, многомерна и пространственно представлена в системе координат в виде пирамиды, каждая плоскость которой условно отражает одну из граней учетно-налогового информационного пространства.

Результатом разработанной авторской модели, с учетом рекомендованных принципов взаимодействия элементов учетно-налогового информационного пространства, является предложение структурирования информации, используемой для проведения внутреннего аудита налоговых затрат по блокам. Концепция формирования учетно-налоговой системы не предусматривает дублирования решаемых задач, выполняемых различными видами учета, а обеспечивает синергетический эффект усиления контрольных функций целостной системы, позволяющей обеспечить менеджмент компании на всех уровнях управления необходимой финансовой и налоговой информацией.

Ключевые слова: налоговые затраты, бухгалтерский учет, налоговый учет, внутренний контроль, система, учетно-налоговая информация.

Tax Expenditures and their Status Control in the System of Accounting and Tax Information Space

MARGARITA F. SAFONOVA,

*PhD in Economics, Associate Professor, Head of Department «Audit»,
Kuban State Agrarian University, Krasnodar, Russia*

E-mail: safsf@yandex.ru

ABSTRACT

The process of standardization and unification of accounting and control processes both in Russia and in other countries is continuously developing, which is evidenced by a considerable number of adopted regulatory documents, rules and regulations. It is aimed at convergence of the financial and tax accounting and transformation of fiscal accounting and information systems.

Users' needs for information to audit tax expenditure requires an interrelated structure of accounting and tax information fields that would allow continuous monitoring of the tax risks of an economic entity. The step-by-step meeting of information needs of the economic entity effectively solves the management problems of the optimization of the taxation system, tax planning and reduction of tax risks to the targeted efficiency level.

The article suggests a tiered approach to grouping accounting and tax information, which would provide the necessary data not only to internal but also to external users auditing tax expenses at any review stage. To develop the concept of disclosing information necessary to audit tax expenses there were used certain procedures and methods, including structuring of information flows, modeling, analysis of accounting and analytical information, visualization of information flows.

The improved model of accounting and tax system which allows to monitor continuously the tax risks of an economic entity is built on the vertical and horizontal links, is multi-dimensional and can be represented in the coordinate system as a pyramid, each face of which conditionally corresponds to a certain facet of accounting and tax information space.

The result of the model developed by the author which is based on the recommended principles of interaction between the elements of accounting and tax information space, is a proposal to structure in blocks the information used in internal audit of tax expenditure. The concept of formation of accounting and tax system does not provide for duplication of tasks performed by various types of accounting, but results in a synergetic effect of enhancing the monitoring functions of integrated system to submit the necessary financial and tax information to the company's management at all levels.

Keywords: tax expenditures, accounting, tax accounting, internal control, system, accounting and tax information.

Определение понятия «система» применяется в теории науки и практике либо как организация деятельности, процесса, либо как состав взаимодействующих элементов, функционирующих ради одной цели. В зависимости от области исследования, целей и задач трактовка данного понятия имеет различное значение. В области экономических исследований понятие системы рассматривается как процессы производства, обмена, распределения и потребления ресурсов. Подобная трактовка применяется и для учетных систем, которые понимаются как комплекс процедур, при помощи ко-

торых осуществляется полное и своевременное отражение фактов хозяйственной жизни.

По нашему мнению, учитывая область исследований, систему необходимо изучать с позиции комплекса элементов, формирующих единое целое. Примером может служить комплекс элементов экономической системы: учет, внутренний контроль и аудит, что предусматривает использование ее конечных результатов с целью формирования стратегических решений и, как следствие, повышения эффективности деятельности экономического субъекта. С другой стороны, систему можно

трактовать и как способ существования учетно-контрольных процессов [1]. Мы имеем основания утверждать, что качественный состав системы влияет на порядок ее формирования, т.е. в части интеграции ее учетно-налоговых и контрольных элементов данная система первична, а этапы ее формирования — это вторичный процесс. Таким образом, учетно-налоговая информационная система включает набор подсистем финансового, налогового, управленческого учета и контроля, входящих в состав единого информационного пространства, позволяющих достигнуть цель и решать задачи экономического субъекта, в том числе и в отношении налогового планирования, прогнозирования и контроля налоговых рисков.

Сущность учетно-налогового информационного пространства экономического субъекта в целях налогового аудита как пространства, дающего возможность проанализировать и оценить всю бизнес-систему экономического субъекта, отдельные бизнес-процессы с позиции оптимизации налогообложения, заключается в повышении эффективности деятельности аудируемого лица путем уменьшения налоговых рисков и снижения налоговых затрат. На основании данных учетно-налогового информационного пространства проводится их анализ, оценка и принимаются управленческие решения в части снижения налоговых рисков, оптимизации налогообложения. Соответственно методика и методология ее функционирования будет напрямую влиять на эффективность процесса управления, решение поставленной цели и вытекающих задач налогового аудита.

От правильной организации учетно-налоговой системы будет зависеть процесс поиска, хранения, обработки, передачи информации и, как следствие, повышаться эффективность аудита налоговых затрат. Создание информационной учетно-налоговой системы, включающей требуемые данные для осуществления аудита налоговых затрат, является обязательным условием для его проведения.

Этапы формирования учетно-налогового информационного пространства и взаимодействия его систем можно рассматривать с двух позиций:

- по принципу пирамиды, характерная черта которой заключается в четкой иерархии потоков информации;
- по сферическому принципу, распространяющемуся на более обширный круг информации.

Учетно-налоговая информация построена на вертикальных и горизонтальных связях, многомерна и пространственно представлена в системе координат в виде пирамиды, каждая плоскость которой условно отражает одну из граней учетно-налогового информационного пространства. Вершина пирамиды — цель, ради которой осуществляется аудит налоговых затрат, заключающаяся в контроле и управлении налоговыми рисками и, как следствие, повышении эффективности деятельности организации (рис. 1).

На рис. 1 схематично представлен процесс взаимодействия информационных полей, которые в совокупности образуют учетно-налоговое информационное пространство. Плоскость *AKB* представляет налоговую информацию, *BKC* — финансовую, *DKC* — управленческую, *AKD* — бухгалтерскую, и, наконец, основанием является правовое информационное поле — *ABCD*.

Сочетание плоскостей *AKD* и *AKB* отражает взаимодействие бухгалтерской и налоговой информации и характеризует процесс текущего контроля экономического субъекта. Взаимосвязь полей *AKB* (налоговая информация) и *BKC* (финансовая информация) создает определенные трудности, связанные с трактовкой налогового законодательства и неоднозначной судебной практикой по налоговым спорам.

Взаимодействие финансовой (*BKC*) и управленческой (*DKC*) информации выражается в текущем регулировании, анализе, контроле и планировании финансово-хозяйственной деятельности организации. Образовавшееся информационное пространство на стыке двух полей представляет данные управленческому персоналу для принятия решений по производственным вопросам.

Правовая плоскость (*ABCD*) является основанием всей финансово-хозяйственной деятельности экономического субъекта, и бухгалтерско-правовые, налогово-правовые, финансово-правовые, управленческо-правовые

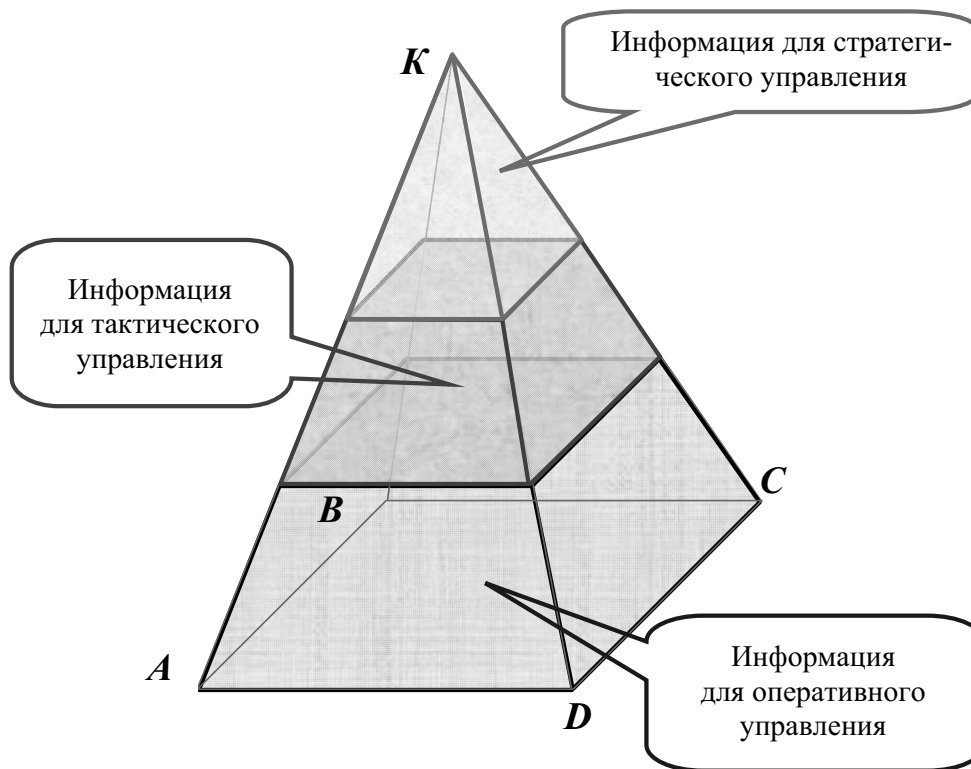


Рис. 1. Усовершенствованная модель учетно-налоговой системы

поля обеспечивают принятие эффективных стратегических и тактических решений руководством в части управления организацией, в том числе и при снижении налоговых рисков, оптимизации налогообложения, корректировке бухгалтерского и налогового учета.

Таким образом, точка *K* является вершиной учетно-налогового информационного пространства и соответствует верхнему уровню принятия управленческих решений на основе анализа всех информационных потоков экономического субъекта. Уровневый подход к группировке учетно-налоговой информации обеспечивает необходимыми данными не только внутренних, но и внешних специалистов, занимающихся аудитом налоговых издержек на каждом этапе проверки.

Оперативная информация формируется на стадии заключения договоров, по бизнес-процессам, отдельным сделкам, текущим операциям и составляет основной массив документации. Информация для тактических целей группируется и охватывает кварталный и годовой периоды. Стратегическая информация

предназначена для принятия решений на долгосрочную перспективу — минимум 5 лет.

Потребность пользователей в информации с целью осуществления аудита налоговых издержек требует разработки такой структуры взаимосвязанных учетно-налоговых информационных полей, которая бы позволила непрерывно контролировать налоговые риски экономического субъекта.

Первоначально требуется изучение аудитором информационных потребностей клиента. При этом применяют процедуры экспертной оценки, опрос специалистов, отвечающих за организацию и ведение учета, построение системы налогообложения, их потребностей.

Далее, на втором этапе, создается пакет документов с целью изучения текущей ситуации и определения требуемой информации для принятия решений. В процессе формирования пакета документов анализируется их содержание, изучаются методическая и нормативно-правовая база по конкретной проблеме, инструктивные материалы министерств и ведомств, судебная практика, мнения экспертов.

На третьем этапе обосновываются принимаемые управленческие решения и разрабатывается единая концепция в части информационных потребностей клиента.

Подводя итог, можно сказать, что поэтапное обеспечение информационных потребностей экономического субъекта эффективно решает управленческие проблемы в части оптимизации системы налогообложения, налогового планирования и снижения налоговых рисков с требуемым уровнем эффективности.

Информация, используемая для проведения внутреннего аудита налоговых затрат, была структурирована по блокам (рис. 2).

Основными структурными элементами данной системы являются:

- финансовая информация;
- информация, полученная по данным налогового учета;
- информация, полученная по данным управленческого учета;
- информация, полученная по данным бухгалтерского учета;

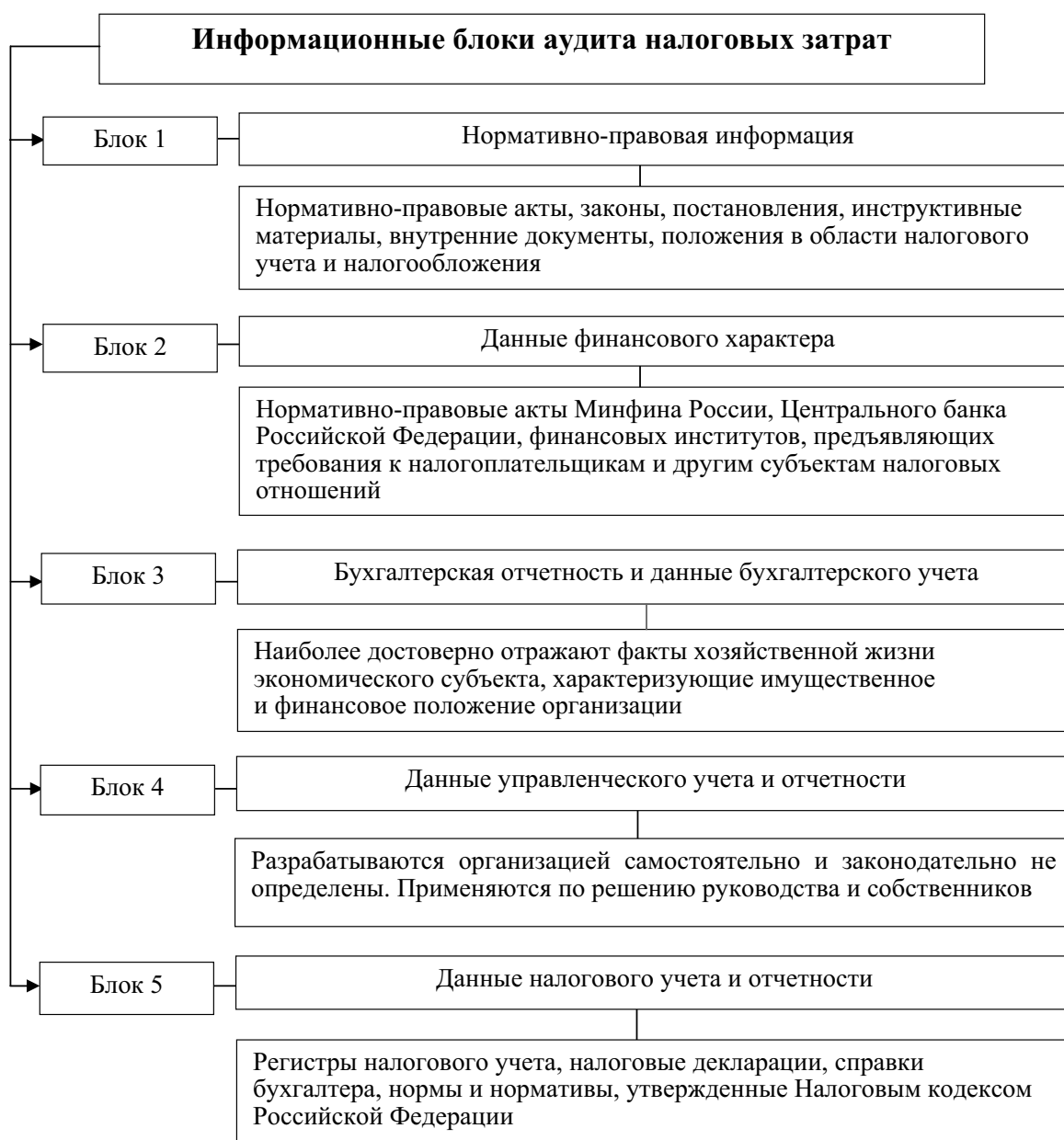


Рис. 2. Информационные блоки аудита налоговых издержек

- нормативно-правовая информация.

Финансовая информация включает в себя маркетинговые исследования, различные виды аналитической отчетности, формируемые структурными подразделениями экономического субъекта, и в большей степени предназначена для руководства и собственников.

При налоговом аудите налоговый учет, являющийся системой обобщения информации по формированию налогооблагаемой базы по различным видам налогов, базирующийся на данных первичного учета, относится к основному источнику информации и должен соответствовать требованиям, предусмотренным Налоговым кодексом Российской Федерации (НК РФ).

Существующая взаимосвязь информационных потоков говорит о том, что их эффективное построение невозможно при отсутствии адекватной информационной системы, которая предоставляет аудиторам своевременную и достоверную информацию, требующуюся для построения планов, анализа финансово-хозяйственной деятельности организации, координации и контроля за налоговыми расходами.

Создание и взаимодействие информационных систем в учетно-налоговом пространстве осуществляется поэтапно. Первоначально аудитором определяется потребность в необходимом объеме информации и проводится ее анализ. Далее устанавливается техника сбора и обработки информации в учетно-налоговом информационном пространстве, дающая возможность удовлетворить потребности пользователей информации, и на последнем этапе определяются способы транспортировки информации в пределах учетно-налоговой системы с целью формирования системы отчетности.

Учетно-налоговое информационное пространство организации включает набор элементов, в частности технику и технологию анализа системных учетных записей, отражающих свершившиеся факты хозяйственной жизни и хозяйственные операции, дающих возможность сконцентрировать их в объединенную систему: учетно-аналитические и учетно-налоговые показатели; контрольные технологии и аудиторские доказательства, которые могут

трансформироваться в зависимости от задач, выполняемых аудитором в процессе изучения налоговых затрат [2].

Предложенные автором составляющие учетно-налогового информационного пространства, представленные на *рис. 3*, включают учетную, налоговую, справочно-правовую системы, являющиеся основанием для проведения внутреннего и внешнего аудита.

Эффективность взаимодействия внутреннего и внешнего аудита налоговых затрат зависит от силы взаимосвязи между элементами учетно-налогового информационного пространства.

Рассмотрим на примере данное утверждение при осуществлении аудита налоговых затрат. Следует изучать все потоки информации с целью более эффективной проверки налоговых расходов на предмет соотношения с нормами действующего законодательства, а также своевременно определить ошибки, нарушения, связанные с организацией налогового и бухгалтерского учета. Принципы взаимодействия элементов учетно-налогового информационного пространства экономического субъекта представлены на *рис. 4*.

Принципы, применяемые в процессе ведения финансового учета, используются и при организации налогового учета и трансформированы автором с учетом предпосылок составления бухгалтерской отчетности в целях формирования учетно-налогового информационного пространства.

Комплекс представленных принципов способствует повышению действенности учетно-аналитического информационного пространства, при этом не унифицируя учетно-налоговый процесс.

Учетно-налоговая система в целях наиболее эффективного использования информационных ресурсов в процессе аудита налоговых затрат должна решать следующие задачи:

- создание качественной системы налогового учета;
- разработка системы стратегического и оперативного налогового планирования;
- осуществление прогноза налоговых расходов;
- минимизация налоговых рисков;
- автоматизация информационных потоков.



Рис. 3. Элементы учетно-налоговой информационной системы экономического субъекта

Основными этапами методики создания информационного обеспечения налогового аудита являются:

- определение субъектов, участвующих в формировании учетно-налоговой системы и потребляющих ее информацию;
- установление потребностей менеджмента компании, принимающего решения, в информации, формулировке цели и задач, которые должны быть осуществлены посредством использования учетно-налоговой информации;
- создание выходных документов — показатели высшего уровня;
- разработка регламентов, в соответствии с которыми будет формироваться учетно-налоговая система в целях налогового аудита;
- разработка средств обработки информации об объектах учетно-налоговой системы;
- установление путей получения первичной информации;
- контроль за основными параметрами на каждом отдельном уровне, качества представленной отчетности в результате использования информационного обеспечения с выявлением

наиболее существенных отклонений от поставленных целей, с возвратом к начальному этапу и началом нового цикла [3].

Разработка информационной учетно-налоговой системы основывается на структурном подходе, что дает возможность экономическому субъекту детально проанализировать всю информационную систему, состоящую из пяти элементов (подсистем): бухгалтерской, налоговой, правовой, управленческой, финансовой. Массив учетно-налоговой информации включает показатели налогооблагаемой базы отдельно по каждому налогу и содержит базу данных, формируемую бухгалтерским и налоговым учетом и отчетностью. Существенная роль в этой структуре отводится первичной оперативной информации, которая классифицируется системой счетов и регистрируется в документах, имеющих юридическую силу, при наличии обязательных реквизитов. Схематично процесс движения информации о налоговых затратах представлен на рис. 5.

Планы счетов являются основным способом кодификации учетной информации,



Рис. 4. Принципы взаимодействия элементов в учетно-налоговом информационном пространстве организации

Источники информации	Группируемая информация	Утверждения организации
Бухгалтерские счета учета, налоговые регистры	Первичная учетная документация Налогооблагаемые базы по различным видам налогов	Факты хозяйственной жизни своевременно и правильно отражаются на бухгалтерских счетах и в налоговом учете согласно выбранному принципам и в соответствии с правилами НК РФ В процессе составления налоговых деклараций правильно используется информация бухгалтерского и налогового учета
Налоговые декларации	Налогооблагаемые базы по различным видам налогов Налоговые обязательства	Налогооблагаемые базы по различным видам налогов правильно перенесены из бухгалтерского учета в налоговые декларации Налоговые обязательства, отраженные в налоговой декларации, рассчитаны верно
Бухгалтерские счета учета	Налоговые обязательства Погашение (уплата) налоговых обязательств	Налоговые обязательства, отраженные в налоговой декларации, верно представлены на бухгалтерских счетах На счетах бухгалтерского учета верно отражено погашение или зачет обязательств
Бухгалтерская (финансовая) отчетность	Остатки налоговых обязательств Налоговый расход	Остатки отложенных и текущих налоговых обязательств и активов, отраженных на счетах бухгалтерского учета по состоянию на конец отчетного периода, надлежащим образом представлены в бухгалтерском балансе Оборот по налоговому обязательству, отраженным на счетах бухгалтерского учета за отчетный период, надлежащим образом представлен в отчете о финансовых результатах

Рис. 5. Этапы движения информации о налоговых затратах

сгруппированной в отдельные информационные потоки, составляющие единое учетно-налоговое информационное пространство, которое выполняет различные функции в зависимости от налоговой стратегии организации, модели оптимизации системы налогообложения, уровня контроля налоговых рисков.

По нашему мнению, трансформация и перспективы развития учетно-налоговой информационной системы должны быть направлены на преобразования как бухгалтерского, так и налогового учета одновременно. В настоящее время данная трансформация происходит автономно, за исключением изменений, которые связаны с внешней средой, в частности это переход на новые экономические регламенты. На основании вышеизложенного предлагаем этапы изменения учетно-налоговой информационной системы рассматривать в следующем порядке:

1) нормативно-правовые изменения бухгалтерского, налогового учета и контроля, т.е. в части бухгалтерского учета это переход на Международные стандарты финансовой отчетности, в отношении системы налогового учета, внешнего контроля и аудита это изменение основных нормативных документов в области учета, налогообложения, аудита;

2) экономические изменения бухгалтерского, налогового учета и контроля, приведшие к изменению порядка формирования и представления экономическим субъектом информации для внутренних и внешних пользователей, с целью повышения эффективности деятельности и конкурентоспособности. В этом случае необходимо обратить внимание на следующие аспекты:

- изменения, произошедшие в области бухгалтерского учета и выделении управленческого учета;
- трансформации системы внутреннего контроля и его ориентации на риск.

Данные новации сформируют особенную учетно-налоговую, контрольную систему, которая сможет решать на первый взгляд не взаимосвязанные задачи. Примером может служить контроль с его риск-ориентированной направленностью, который информационно не соприкасается с управленческим учетом и его предметной областью, в части производственной деятельности не предусматривающих

потенциальные риски. Рассмотренные положения свидетельствуют о низкой результативности практических и научных изысканий в области учета и внутреннего контроля.

Оптимальным является тесное взаимодействие учетной, налоговой и контрольной систем в виде целостного учетно-налогового информационного пространства, которое дает возможность разделить его, учитывая интересы внутренних и внешних пользователей.

Учетно-налоговая информационная система, сформированная для внешних пользователей (контрагентов, собственников, акционеров, государства и др.), ограничивает доступ к внутренней информации, например в части финансового, управленческого учета (рис. 6).

Новая концепция аудита налоговых издержек в рамках аудита бизнеса требует формирования соответствующего учетно-налогового информационного пространства, способного обеспечить внешних и внутренних пользователей необходимой информационной базой для контроля налоговых затрат и рисков.

Процесс учетно-налогового обеспечения аудита налоговых затрат подразумевает создание комплекта учетно-налоговых регламентов, методов и способов сбора информации с целью формирования ее отдельных фрагментов в рамках оперативного доступа к требуемым показателям. Более широкое понимание учетно-налогового обеспечения аудита налоговых издержек абстрагируется от деятельности конкретного экономического субъекта и подразумевает создание определенных методов, принципов и подходов, универсальных для всех организаций.

В более узком понимании учетно-налоговое обеспечение аудита налоговых затрат представляет собой учетно-аналитическую систему конкретного экономического субъекта, на которую влияет организационно-экономическая структура организаций, отраслевая специфика, форма и стиль управления и т.д. Составляющие предлагаемой концепции и их характеристика представлены в таблице.

Рекомендуемая концепция учетно-налогового информационного обеспечения аудита налоговых затрат представлена на рис. 7.

Информационное взаимодействие между структурными подразделениями экономического

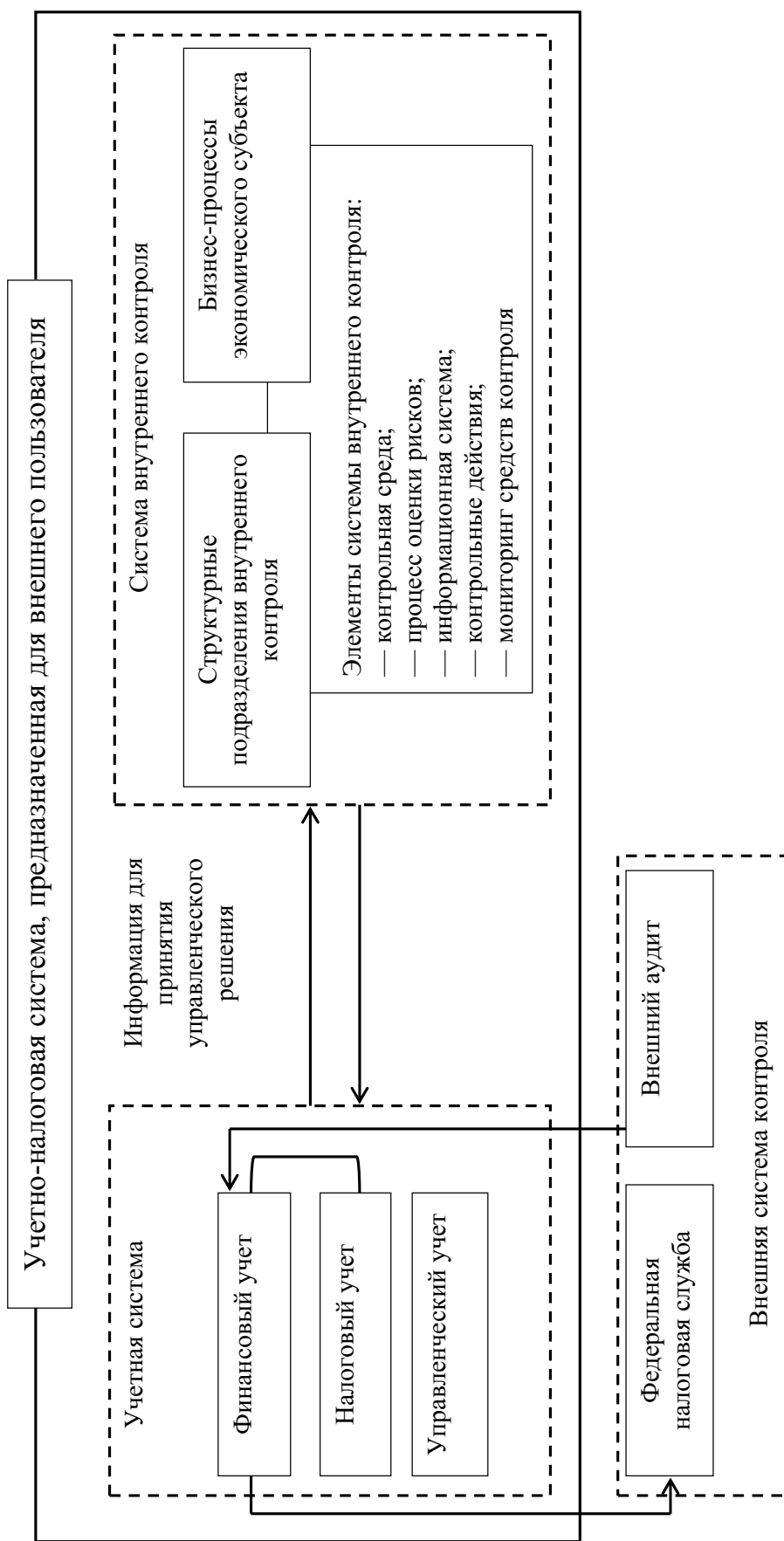


Рис. 6. Учетно-налоговая информационная система, предназначенная для внешних пользователей

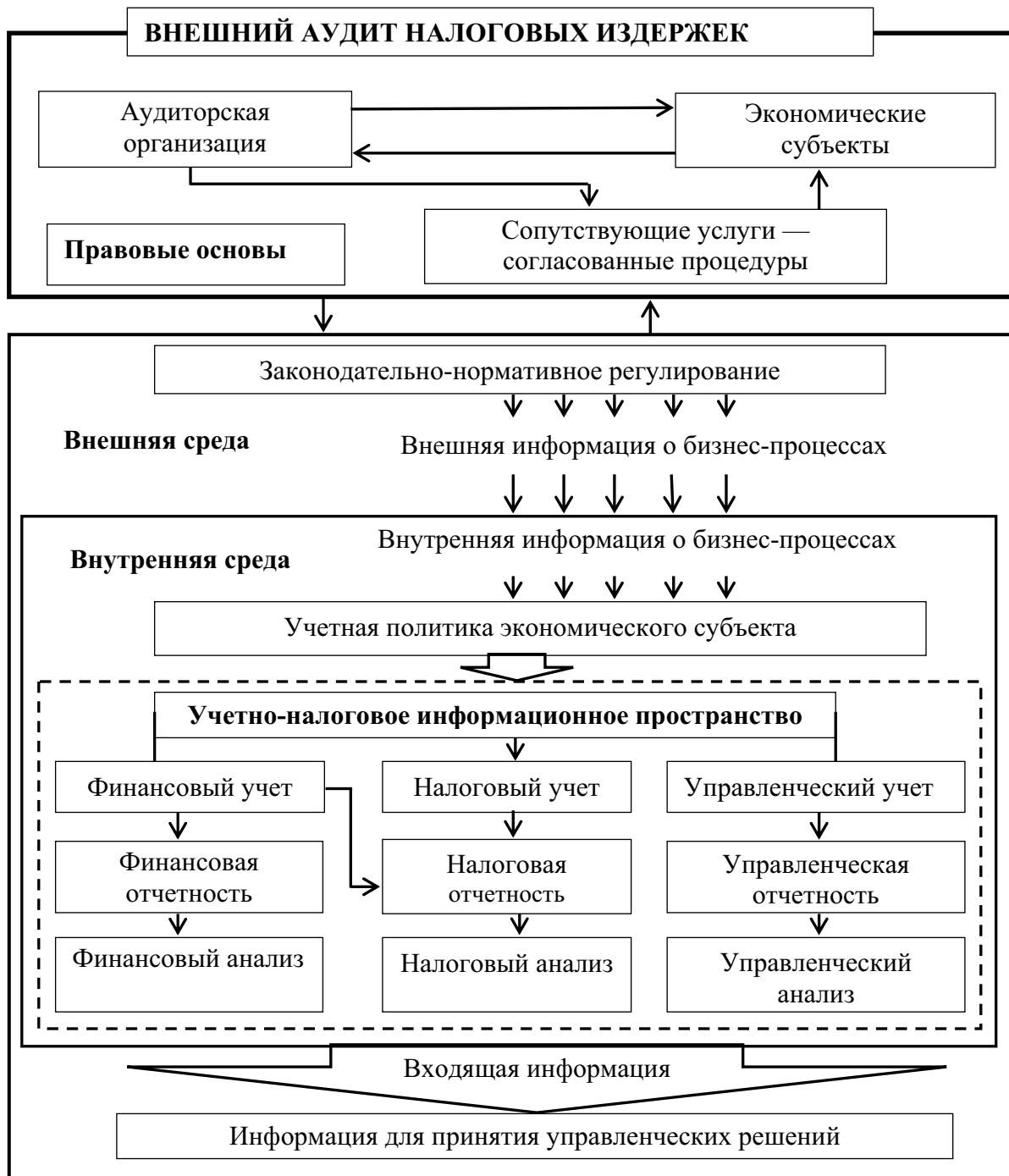


Рис. 7. Концепция учетно-налогового информационного обеспечения аудита налоговых затрат

субъекта и внешним информационным пространством осуществляется путем обмена сведениями, опытом, относится к обязательной части функционирования организации и способствует координации внутренней и внешней среды экономического субъекта.

В процессе исследования было определено, что сама учетно-налоговая система основывается на финансовой, управленческой, налоговой, правовой, аналитической информации, и ее составляющие следует анализировать во взаимосвязи, поэтому концепция формирования

Концепция информационного обеспечения аудита налоговых затрат

Элементы концепции	Характеристика концептуальных элементов
Цель учетно-налоговой информации	Создание информационного пространства с целью снижения налоговых рисков, оптимизации системы налогообложения, улучшения финансового состояния
Задачи учетно-налоговой информации	1. Информационное обеспечение принятия управленческих решений в части налогообложения. 2. Проверка организации учета и контроля за правильностью начисления и своевременностью перечисления налогов. 3. Налоговое планирование, оптимизация системы налогообложения в пределах приемлемого уровня. 4. Налоговое прогнозирование
Содержание учетно-налоговой информации	Комплекс данных финансового, управленческого, налогового учета экономического субъекта, отчетность с целью осуществления аудиторских процедур и анализа полученных результатов. Аудиторы анализируют оперативную учетную и аналитическую информацию, которая протестирована системой внутреннего контроля с точки зрения ее достаточности и надлежащего характера
Изучение особенностей деятельности бизнеса, отрасли	1. Анализ организационно-экономических показателей деятельности организации. 2. Анализ внешних и внутренних налоговых рисков. 3. Оценка системы налогообложения в отрасли на макроуровне. 4. Анализ судебной практики. 5. Прогнозирование последствий от принятых решений

учетно-налоговой информационной системы должна быть приспособлена к текущим изменениям в экономике и обществе в целом.

Ключевым в представленной концепции формирования учетно-налоговой системы является то, что не происходит дублирования решаемых

задач, выполняемых различными видами учета, а наблюдается синергетический эффект усиления контрольных функций целостной системы, позволяющей обеспечить менеджмент компании на всех уровнях управления необходимой финансовой и налоговой информацией.

Литература

1. *Резяпова А.М.* Концепция построения учетно-контрольной системы в розничных сетевых организациях на основе модели пооперационно-ориентированного калькулирования: дис. ... д-ра экон. наук. Орел, 2014. 383 с.
2. *Золочевская Е.Ю.* Концепция коммуникационного взаимодействия элементов учетно-налоговой системы экономического субъекта: монография. Орел: ОрелГТУ, 2011. 50 с.
3. *Слободняк И.А.* Бухгалтерская управленческая отчетность как система учетно-аналитической информации о деятельности организации // *Международный бухгалтерский учет*. 2011. № 19. С. 11–22.

References

1. *Reziapova A.M.* Kontseptsiia postroeniia uchetno-kontrol'noi sistemy v roznichnykh setevykh organizatsiakh na osnove modeli pooperatsionno-orientirovannogo kal'kulirovaniia: dis. ... d-ra ekon. nauk [The Concept of building accounting systems in the retail network organizations based on the model of process-oriented calculation: Doctoral Thesis]. Orel, 2014, 383 p. (in Russ.).
2. *Zolochevskaia E.Iu.* Kontseptsiia kommunikatsionnogo vzaimodeistviia elementov uchetno-nalogovoi sistemy ekonomicheskogo sub'ekta: monografiia [The Concept of communication elements of registration-tax system an economic entity: monograph]. Orel, OrelGTU — Orel State Technical University, 2011, 50 p. (in Russ.).
3. *Slobodniak I.A.* Bukhgalterskaia upravlencheskaia otchetnost' kak sistema uchetno-analiticheskoi informatsii o deiatel'nosti organizatsii [Accounting management accounting as a system of accounting and analytical information on the activities of the organization]. *Mezhdunarodnyi bukhgalterskii uchet — International accounting*, 2011, no. 19, pp. 11–22 (in Russ.).

УДК 657.6

Экологический аудит в системе государственного экологического надзора

ЧХУТИАШВИЛИ ЛЕЛА ВАСИЛЬЕВНА,

кандидат экономических наук, доцент, доцент кафедры философских
и социально-экономических дисциплин Университета имени О.Е. Кутафина (МГЮА), г. Москва, Россия
E-mail: lela@email.ru

АННОТАЦИЯ

Статья посвящена рассмотрению актуальных вопросов экологического аудита в системе государственного экологического надзора, необходимого для устойчивого развития российских предприятий. Его целью является не только выявление нарушений законодательства в области охраны окружающей среды, рационального природопользования и обеспечения экологической безопасности, но и выработка и внедрение практических рекомендаций экологических аудиторов по устранению выявленных нарушений, повышению экологической устойчивости и экономической эффективности хозяйственной деятельности во избежание подобных правонарушений в будущем. В ходе исследования было показано, что экологический аудит может и должен использоваться органами государственной власти с целью повышения эффективности государственного экологического надзора. При использовании процедур экологического аудита государство может получать независимую и достоверную информацию об экологической деятельности предприятий. **Ключевые слова:** контроль, охрана окружающей среды, рациональное природопользование, экологическая безопасность, экологический аудит, экологический надзор.

Environmental Auditing in the System of State Environmental Control

LELA V. CHKHUTIASHVILI,

PhD in Economics, Associate Professor, Associate Professor of Philosophical
and Socio-Economic Sciences, Kutafin Moscow State Law University (MSAL), Moscow, Russia
E-mail: lela@email.ru

ABSTRACT

The article is devoted to the topical issues of environmental auditing in the system of state environmental supervision which is required for the sustainable development of Russian enterprises. Its purpose is not only to identify the violations of the law in the field of environmental protection, environmental management and environmental security, but also the development and implementation of practical recommendations of environmental auditors regarding the elimination of detected violations, strengthening of environmental sustainability and economic efficiency of economical activities in order to avoid similar violations in the future. The study showed that the environmental audit can and should be used by the public authorities in order to improve the efficiency of state environmental control. When using the environmental auditing procedures, the state can get independent and reliable information regarding the ecological and economic activities of the enterprises.

Keywords: control, environmental protection, environmental management, environmental safety, environmental auditing, environmental supervision.

Экологическая безопасность Российской Федерации, являясь составной частью ее национальной безопасности, ориентирована на реализацию осуществляемых в Российской Федерации экологических преобразований: защиту государства от угроз, возникающих в результате антропогенных и природных воздействий современного промышленного производства на окружающую среду. В понятие экологической безопасности входит система регулирования и управления окружающей средой, организованная на российских промышленных предприятиях для прогнозирования и недопущения развития, а в случае возникновения — для ликвидации чрезвычайных ситуаций.

Преобладающая ресурсная ориентация нашей экономики и возрастающий дефицит природных ресурсов делают государственный контроль за рациональным и эффективным использованием этих ресурсов одним из важных условий стабильного и поступательного социально-экономического развития Российской Федерации, повышения уровня и качества жизни ее населения. Экологический контроль является правовой формой экологической деятельности.

Государственный надзор в сфере природопользования и охраны окружающей среды является составной частью единого механизма государственного контроля (надзора) [1, 2].

Как функция управления экологический надзор представляет собой систему действий государства по сбору информации о подконтрольных объектах, ее обработке, оценке и передаче для принятия управленческих решений в заранее определенных целях [3]. По мнению автора, экологический надзор — это система действий по обеспечению соблюдения экологического законодательства, применению предусмотренных им мер государственного принуждения, а также формированию законодательства, адекватного происходящим в этой области изменениям. Ключевым условием достижения целей и решения задач государственного экологического надзора, построения его целостной и эффективной системы является соблюдение принципов и требований к организации контрольных процедур в целом.

Государственный экологический надзор направлен на выявление нарушений законодательства в области охраны окружающей среды

(недостатков, ошибок, злоупотреблений) субъектами хозяйственной деятельности, анализ факторов их возникновения (включая определение мотивов нарушителей и т.д.), принятие мер по их устранению и разработку превентивных мероприятий по их предупреждению в будущем.

Государственный экологический надзор, по мнению автора, представляет собой установленную нормативными актами деятельность органов государственной власти и управления по выявлению, предупреждению и пресечению нарушений законодательства в области охраны окружающей среды, проверке соблюдения природопользователями требований, в том числе нормативов и нормативных документов, а также рационального использования природных ресурсов и обеспечения экологической безопасности.

Среди факторов неэффективности работы органов государственного экологического надзора можно назвать: сосредоточение у одного органа власти как управленческих и регулирующих, так разрешительных и контрольных функций; существование в работе контрольных органов параллелизма и дублирования; отсутствие четкой координации контрольной деятельности; несовершенство правового обеспечения; недостаток квалифицированных кадров; неудовлетворительное материально-техническое обеспечение и т.д. [4, 5].

Для совершенствования государственного экологического надзора автором предлагается реализовать в совокупности следующие меры:

- разграничить полномочия и объекты государственного контроля в сфере природопользования и охраны окружающей среды как по горизонтали между многочисленными федеральными органами исполнительной власти, так и по вертикали между органами федеральной государственной власти, государственной власти субъектов Российской Федерации и местного самоуправления¹;

¹ Плановые проверки федеральными органами государственной власти проводятся в соответствии со списками конкретных объектов хозяйственной и иной деятельности, оказывающих негативное воздействие на окружающую среду. Органы государственной власти субъектов Российской Федерации вправе утверждать собственные списки конкретных объектов, подлежащих государственному экологическому контролю органами государственной власти субъектов Российской Федерации, и проводить по ним контрольные плановые проверки.

- координировать деятельность и порядок взаимодействия федеральных контрольных органов и их территориальных органов с контрольными органами, создаваемыми в субъектах Российской Федерации и на местном уровне, путем создания административных регламентов взаимодействия контрольных органов федерального и регионального уровней государственной власти, подписания соглашения о взаимодействии между такими органами, формирования списков объектов хозяйственной и иной деятельности, оказывающих негативное воздействие на окружающую среду, подлежащих соответственно федеральному и региональному государственному надзору;

- определить перечень объектов государственного экологического надзора, предметы ведения и полномочия в сфере контроля и надзора федеральных органов исполнительной власти, органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, чтобы исключить возможность контроля одного и того же объекта несколькими уровнями экологического надзора;

- повысить эффективность управления в области охраны окружающей среды и рационального природопользования, четко разграничив функции по контролю и надзору между федеральными, региональными и муниципальными, природоохранными и природоресурсными, управленческими, контрольными и правоохранительными органами;

- совершенствовать нормирование в области охраны окружающей среды, и ввести меры экономического стимулирования хозяйствующих субъектов при внедрении наилучших существующих технологий для уменьшения антропогенной нагрузки на окружающую среду, нетрадиционных видов энергии, использовании вторичных ресурсов и переработке отходов;

- разработать новые методы государственного экологического надзора, в полной мере соответствующие задачам обеспечения безопасности продукции, процессов производства, эксплуатации, хранения, перевозки, реализации, утилизации;

- создать целостную научно-исследовательскую и учебную базу формирования системы кадрового обеспечения, подготовки, аттестации

и повышения квалификации кадров органов государственного экологического надзора;

- для увеличения эффективности информационного обеспечения государственного экологического контроля создать единую федеральную базу данных об организациях, подлежащих государственному экологическому надзору, и установить порядок получения субъектами государственного экологического контроля и надзора сведений из названных информационных источников;

- повысить качество и уровень материально-технического (включая социально-бытового) и финансового обеспечения функционирования контролирующих органов (материально-технические и финансовые ресурсы органов должны быть достаточными);

- выделить публичный экологический надзор, открытый, гласный, доступный для граждан, осуществляемый государственными и муниципальными органами, носящий надведомственный, но обязательный характер и финансируемый за счет средств соответствующего бюджета, целевых бюджетных фондов, иных не запрещенных законодательством источников.

По мнению автора, для совершенствования системы экологического аудита в Российской Федерации необходимо:

1) в сфере законодательства:

- принять федеральный закон «Об экологическом аудите и экологической аудиторской деятельности»;

- ввести федеральный стандарт бухгалтерского учета «Интегрированная отчетность» для подготовки корпоративного отчета в области устойчивого развития предприятий, использование которого в экологическом аудите будет способствовать полноценному объективному анализу их экологической устойчивости (непрерывности деятельности);

2) в сфере структурирования системы управления окружающей средой в организации:

- создать в организациях системы управления окружающей средой;

- наладить эффективную работу собственной службы внутреннего экологического контроля;

3) в сфере методологии проведения экологического аудита и контроля:

- ввести институт национальных стандартов экологической аудиторской деятельности,

на базе которого должна быть сформирована единая государственная методико-правовая информационная база экологического контроля и экологического аудита;

4) в сфере кадрового обеспечения [6]:

- возродить систему подготовки и аттестации экологических auditors;
- сформировать единые программы подготовки и повышения квалификации экологических auditors, для чего разработать общие требования к их содержанию и порядку утверждения;
- образовать межрегиональные аттестационные комиссии по подготовке и аттестации экологических auditors;
- создать национальную систему контроля качества работы экологических auditors и ввести мониторинг за регулярностью повышения квалификации экологических auditors;

5) по координации деятельности органов государственного экологического контроля, аудиторских организаций и служб внутреннего экологического контроля:

- дополнить административные регламенты исполнения Росприроднадзором государственной функции по осуществлению федерального государственного экологического надзора² такими положениями об использовании результатов экологического аудита, как:
 - выполнение рекомендаций и предложений экологических auditors по повышению эффективности экологической деятельности, развитию системы внутреннего экологического контроля и управления окружающей средой обязательно для каждой организации;
 - при проведении комплексного экологического аудита положительное экологическое заключение может использоваться для переноса срока проведения плановой проверки

регионального государственного экологического надзора на 3 года;

- при проведении экологического аудита нормативов допустимого воздействия на окружающую среду положительное экологическое заключение может использоваться для установления таких нормативов в упрощенном порядке и т.д.;
- сформулировать положения федерального стандарта аудиторской деятельности «Взаимодействие независимых auditors с государственными контролерами», в котором целесообразно:
 - указать правила поведения экологических auditors при работе со специализированными государственными контрольными органами, порядок согласования спорных вопросов по материалам проверок, обмена опытом, при этом необходимо четко регламентировать не только порядок организации проверки, но и порядок действий auditors в ходе проведения проверки, перечень запрашиваемых документов по установленным требованиям, виды аналитических измерений, проводимых в ходе осуществления проверки;
 - отразить порядок взаимодействия (координации деятельности, использования результатов работы и т.д.) планового государственного экологического контроля и добровольного экологического аудита, в том числе путем фиксации итогов контроля и экологического аудита в органах прокуратуры надзора;
 - определить условия государственного контроля со стороны органов государственного экологического надзора за экологическим аудитом, начиная с учета проведенного экологического аудита и заканчивая накоплением сведений об экологических auditors, итогах и эффективности проведенных ими экологических аудиторских проверок и т.д.;
 - в целях обеспечения законности и эффективности контрольной деятельности государства, его органов и должностных лиц в сфере охраны окружающей среды принять Федеральный закон «Об экологическом контроле», в котором следует:
 - для устранения параллелизма и дублирования в работе контрольных органов и установления четкой координации контрольной деятельности определить исчерпывающий перечень

² См.: Об утверждении Административного регламента исполнения Федеральной службой по надзору в сфере природопользования государственной функции по осуществлению федерального государственного экологического надзора: приказ Минприроды России от 29.06.2012 № 191; Об утверждении Административного регламента исполнения Федеральной службой по надзору в сфере природопользования государственной функции по осуществлению федерального государственного контроля и надзора за использованием и охраной водных объектов: приказ Минприроды России от 26.08.2008 № 192 (в ред. от 13.04.2012).

органов государственного экологического контроля, что поможет ликвидировать проблему излишнего государственного контроля, когда у одного органа власти сосредоточиваются как управленческие и регулирующие, так разрешительные и контрольные функции, и др.;

- для радикального повышения результативности государственного экологического контроля обосновать необходимость введения института внештатных экологических аудиторов, что позволит укрепить природоохранные учреждения и в достаточном объеме выполнить установленные законодательством функции.

Независимые и добросовестные экологические аудиторы могут и должны оказывать реальную помощь при проведении государственного экологического контроля в условиях постоянного сокращения штатов специалистов в этих организациях [7]. Так, экологический аудит позволит минимизировать количество проверок экологических надзорных органов, повысить инвестиционную привлекательность и социальную ответственность организаций, а заключение экологического аудита можно будет использовать в качестве доказательств в государственных органах, арбитраже, общественных организациях и средствах массовой информации.

Кроме того, на наш взгляд, каждое предприятие должно ежегодно разрабатывать политику в области устойчивого развития, включающую учетную, социальную и экологическую политику, которая будет:

- отражать отношение к окружающей природной среде и влияние расходов, рисков и обязательств (ответственности), связанных с экологической деятельностью, на финансовое положение предприятия;
- предоставлять точную информацию по природоохранным расходам, сбережениям и воздействию экологической деятельности на окружающую среду, одновременно повышая рентабельность и социальную ответственность предприятия;
- раскрывать вопросы экологической деятельности предприятия: распределения расходов на очистные сооружения и природоохранные мероприятия, расчета себестоимости экологичных товаров и услуг;
- давать преимущество в конкурентной борьбе за клиентов, если предприятие окажется

способным показать, что его товары и услуги предпочтительней с экологической точки зрения;

- включать объективную информацию для принятия эффективных инвестиционных решений, базирующихся на реальных издержках и выгодах, в случае необходимости обоснования инвестиционных проектов и программ с привлечением бюджетных средств.

Политика предприятия в области устойчивого развития соединит в единую систему экономические, экологические и социальные характеристики хозяйственной деятельности организации, не выделяя на приоритетное место чисто экономические параметры. Достижение указанной цели потребует от предприятий принятия экономически эффективных мер по предупреждению ухудшения состояния окружающей среды, сохранению и восстановлению естественных экосистем, улучшению и стабилизации качества окружающей среды, снижению сбросов вредных веществ в водные объекты и выбросов в атмосферу, сокращению образуемой массы отходов, организацию их безопасной переработки и утилизации.

Организация проведения экологического аудита в системе государственного экологического надзора обеспечит адекватное взаимодействие государства, экологической аудиторской организации и предприятий, основанное на независимой и объективной оценке их хозяйственной деятельности, минимизации административных барьеров и стимулировании к снижению негативного воздействия на окружающую среду для обеспечения экологической безопасности и устойчивого развития Российской Федерации.

Независимые экологические аудиторы могут оказать реальную помощь при проведении государственного экологического надзора в условиях постоянного сокращения штатов специалистов в этих организациях.

Дальнейшее поступательное развитие аудиторской деятельности на благо экономики и общества обеспечит российский рынок объективной и надежной финансовой информацией по экологической деятельности промышленных предприятий и расходам, связанным с природоохранными мероприятиями [8].

Литература

1. Козлова Л.С., Садовская Т.Д. Государственный контроль и надзор в сфере природопользования и охраны окружающей среды. Тюмень, Изд-во ТюмГУ, 2009. 295 с.
2. Скобелева Л.А., Храмцов Д.Ю., Гильманова Э.М. Экологический и технологический надзор. Практика осуществления. М.: ТК Велби, Проспект, 2008. 320 с.
3. Голиченков А.К. Экологический контроль: теория, практика правового регулирования: дис....д-ра юрид. наук. М., 1992. 325 с.
4. Ноздрачев А.Ф. Правовое регулирование государственного контроля: монография. М.: Анкил, Институт зак-ва и сравнит. правовед. при Правительстве Российской Федерации, 2012. 480 с.
5. Тихомирова Л.А. Законодательство РФ об охране окружающей среды: проблемы реализации: монография. М.: АТИСО, 2008. 225 с.
6. Чхутиашвили Л.В. Актуальные вопросы подготовки экологических аудиторов как специалистов по охране окружающей среды // Актуальные проблемы российского права. 2013. № 6 (31). С. 712–715.
7. Чхутиашвили Л.В. Роль и место экологического аудита в системе государственного управления охраной окружающей среды Российской Федерации // Экологическое право. 2015. № 3. С. 24–26.
8. Чхутиашвили Л.В. Экологический аудит как оценка воздействия на окружающую среду хозяйственной деятельности организации и соответствия ее требованиям природоохранного законодательства // Lex Russica. 2011. № 4. С. 707–728.

References

1. Kozlova L.S., Sadovskaja T.D. Gosudarstvennyj kontrol' i nadzor v sfere prirodoopol'zovanija i ohrany okruzhajushhej sredy [State control and supervision in the sphere of environmental management and the environmental protection]. Tyumen, Izd-vo TjumGU — TyumGU editing house, 2009, 295 p. (in Russ.).
2. Skobeleva L.A., Hramcov D.Ju., Gil'manova Je.M. Jekologicheskij i tehnologicheskij nadzor. Praktika osushhestvlenija [Environmental and technological supervision. Implementation practice]. Moscow, TK Velbi, Prospekt — TC Welby, Publishing House of the Prospectus, 2008, 320 p. (in Russ.).
3. Golichenkov A.K. Jekologicheskij kontrol': teorija, praktika pravovogo regulirovanija: dis....d-ra jurid. nauk [Environmental control: theory, practice of legal regulation: doctoral dissertation of Doctor of Laws]. Moscow, 1992, 325 p. (in Russ.).
4. Nozdrachev A.F. Pravovoe regulirovanie gosudarstvennogo kontrolja: monografija [Legal regulation of state control: a monograph]. Moscow, Ankil, Institut zak-va i sravnit. pravoved. pri Pravitel'stve Rossijskoj Federacii — Ankil, Institute of Legislation and Comparative Law under the Government of the Russian Federation, 2012, 480 p. (in Russ.).
5. Tihomirova L.A. Zakonodatel'stvo RF ob ohrane okruzhajushhej sredy: problemy realizacii: monografija [Legislation of the Russian Federation on environmental protection: problems of implementation: Monograph]. Moscow, ATISO — ATISO, 2008, 225 p. (in Russ.).
6. Chhutiashvili L.V. Aktual'nye voprosy podgotovki jekologicheskikh auditorov kak specialistov po ohrane okruzhajushhej sredy [Topical issues of the training of environmental auditors as specialists in environmental protection]. Aktual'nye problemy rossijskogo prava — Topical problems of Russian law, 2013, no. 6 (31), pp. 712–715 (in Russ.).
7. Chhutiashvili L.V. Rol' i mesto jekologicheskogo audita v sisteme gosudarstvennogo upravlenija ohranoj okruzhajushhej sredy Rossijskoj Federacii [The role and the place of environmental auditing in the public administration system of protection of the environment of the Russian Federation]. Jekologicheskoe pravo — Environmental Law, 2015, no. 3, pp. 24–26 (in Russ.).
8. Chhutiashvili L.V. Jekologicheskij audit kak ocenka vozdejstvija na okruzhajushhujuju sredu hozjajstvennoj dejatel'nosti organizacii i sootvetstvija ee trebovanijam prirodoohrannogo zakonodatel'stva [Environmental auditing as the environmental impact assessment of the activities of the organization and its compliance with the environmental regulations]. Lex Russica — Lex Russica, 2011, no. 4, pp. 707–728 (in Russ.).

УДК 657.6

Регулирование или этика как ответ на угрозу потери независимости аудитора? Гармонизация правил для общественных и частных компаний применительно к представлению отчетности и аудиту

МАРКО А. МАРИНОНИ,

доктор философии, сертифицированный бухгалтер, факультет экономики и социологии Университета Каттолика Дель Сакро Куоре, Пьяченца, Италия

E-mail: marcoangelo.marinoni@unicatt.it

АННОТАЦИЯ

В статье рассмотрены основополагающие принципы развития аудиторской деятельности и ее взаимосвязь с организацией внутреннего контроля, способствующего составлению достоверной, прозрачной и надежной отчетности экономических субъектов. Автор рассматривает независимость аудитора как важнейшую особенность и принцип аудиторской деятельности, определенную нормативными документами (МСА 200). Это полностью соответствует этическим принципам ведения аудиторской деятельности, которые должны соблюдаться в процессе осуществления профессиональной деятельности аудитора. При этом необходимо учитывать потенциальные угрозы независимости аудитора (финансовые, деловые, трудовые и др.) и те обстоятельства, которые приводят к потенциальным рискам независимости. Для того чтобы минимизировать сомнение в беспристрастности и объективности аудитора, автор определяет систему защиты, включая ротацию обязанностей фирмы, ротацию партнеров, перерывы в работе, запрещение совмещения разных услуг. В статье рассматривается ряд европейских и международных правил, позволяющих регулировать требования к независимости аудиторов и этические аспекты их профессиональной деятельности. При этом основное внимание уделяется Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, международным стандартам этики для бухгалтеров и аудиторов и Закону Сарбейнса—Оксли (англ. Sarbanes-Oxley Act, SOX).

С точки зрения системы аудита компаний этот закон ввел определенные новшества, которые позволяют оценить и улучшить прозрачность внутреннего контроля, что обеспечит снижение информационного риска. В свою очередь информационная асимметрия может вести к двум проблемам – неблагоприятному отбору и моральному риску аудитора. Как отмечается в статье, действие SOX имеет глобальный характер и влияет на всю экономическую систему, поэтому компании необходимо иметь коммуникационную стратегию для устранения противоречий с внешними стейкхолдерами в части конфликта между требованиями раскрытия информации и уровнем ее секретности. Ответственность аудитора, согласно этому закону, определяется Советом по надзору за аудитом и бухгалтерским учетом в публичных компаниях.

Самостоятельная часть статьи посвящена вопросам анализа компетенций Комитета спонсорских организаций Комиссии Тредвея (COSO), выпустившего документ «Концептуальные основы внутреннего контроля» – COSO Report. Эта концепция постоянно совершенствуется и формируется как модель управления риск-менеджмента на предприятии. Последние изменения системы внутреннего контроля, введенные в 2013 г., основываются именно на этом подходе. Автор рассматривает Кодекс этики профессиональных

бухгалтеров как важную часть регулирования независимости аудиторов. Основная идея Кодекса заключается в том, что аудитор должен действовать в интересах общества, а его поведение должно соответствовать основным этическим принципам, в том числе независимости, чтобы приобрести уверенность и авторитет в глазах общественности. В статье показана возрастающая роль регулирования корпоративного управления ответственности за нарушение этики поведения на финансовых рынках. Распространение закона на вопросы корпоративного управления является существенным ответом на кризис ценностей деловой этики, который привел к многочисленным скандалам в конце XX в. и первом десятилетии XXI в.

Ключевые слова: корпоративное управление, МСА (Международные стандарты аудита), МСУ/МСФО (Международные стандарты учета/Международные стандарты финансовой отчетности), МСФООС (Международные стандарты учета в общественном секторе), подотчетность, этика.

Regulation or Ethics as Response to the Independence Threats? Public and Private Setting Harmonisation in Terms of Auditing and Accountability

Dott. MARCO A. MARINONI,

Ph. D, CPA, Economics and Social Sciences Department, Unicatt, Piacenza, Italy

E-mail: marcoangelo.marinoni@unicatt.it

ABSTRACT

The article considers the basic principles of development of auditing and how it is related to the organization of internal control, which contributes to generating fair, transparent and reliable reports of economic entities. The author regards the auditor's independence as one of the most important peculiarities and principles of auditing defined by international standards on auditing (ISA 200). This is in full accordance with the professional ethics of auditing which is to follow by every representative of the profession. At this point it is necessary to take into account the potential threats to auditor's independence (e. g. financial, business, labour, and so on) and the circumstances, which may result in potential risks to independence. To minimize the doubts in fairness and objectivity of an auditor, the author defines the system of protection, which includes the firm's rotation, partner rotation, cooling-off period, prohibited services. The article reviews European and international legislation regulating professional independence of auditors and ethical aspects of their activity, among these, the most important are the Code of Ethics for Professional Accountants issued by IESBA (International Ethics Standards Board for Accountants), the International Standards on Auditing, ISAs, the European Commission Recommendation on May 16, 2002, concerning the independence of the auditor and the last but not least, the Sarbanes-Oxley Act (SOX).

From the company's audit viewpoint, the SOX aims to evaluate the independence to improve the transparency of the internal control. The major costs due to the SOX control activities are compensated with the benefits through lower information risk.

In its turn the information asymmetry, namely the lack of information of one of the parties to a contract, determine the occurrence of two followings well-known problems: adverse selection and moral hazard. The article notes that SOX due to its global nature impacts powerfully other economic systems that's why corporations need a communication strategy for dealing with external stakeholders, which address the conflict between disclosure and secrecy. The responsibilities of the auditors in accordance with the SOX were defined by the PCAOB.

A separate part of the article deals with the issues of analyzing competences of COSO (Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission) which issued a COSO Report «Internal Control-Integrated Framework». This concept is constantly being improved as a model of the Enterprise Risk Management. The recent changes of internal control system are based on this particular approach. According to the author an important regulatory reference on the independence of the auditor is the Code of Ethics for Professional Accountants. This Code is based on the idea that, during the commitment, the auditor must act in the public interest and his behavior must conform

to fundamental ethical principles (including that of independence), to gain confidence and credibility in the public eye.

This paper shows the increasing regulation on corporate governance as the answer to the decrease of ethical behaviours in the financial markets. The proliferation of laws in matters of corporate governance was the substantial response to the crisis of the values of business ethics, which has led to numerous financial scandals of recent decades.

Keywords: corporate governance, ISA, IAS/IFRS, IPSAS, accountability, ethics.

1. Private and Public Setting Harmonization, ISA, IAS/IFRS, IPSAS

The need to arrive at a set of rules recognized internationally has prompted the IASB and IFAC to hasten the process of harmonization of accounting and auditing standards. With the adoption of IAS/IFRS for the preparation of financial statements of listed companies scheduled for 2005, the European Committee on Auditing¹ has proposed the adoption of new international auditing standards, ISA, recommended by IFAC for same year.

Particularly, the article 26, paragraphs 1 and 2 of the EC Directive 2006/43, aims to harmonize the laws of many European countries, providing, for instance, that the auditing is conducted in accordance with auditing standards adopted by the European Commission itself.

The national auditing standards, developed by the Orders and Professional Associations, so they are inspired by international standards² (*International Standards on Auditing – ISAs – Clarified ISA*), issued by a special committee of the *International Federation on Accountants (IFAC)*, called *International Auditing and Assurance Standard Board, IAASB*³.

Anyway, the international standards on auditing were recently updated and are currently represented by the *ISA Clarity Project*. At European level,

¹ European Committee for Auditing established by the European Commission.

² The ISAs are technical and ethical standards to measure the quality of the auditing and to limit the discretion of the auditor. Constitute a point of reference binding, even for the revisions voluntary.

³ The *International Auditing and Assurance Standards Board (IAASB)* is an independent board to draw up the principles, which certifies the quality control of the auditing at the global level. It is an organization started by the *International Federation of Accountants (IFAC)*. The Public Interest Oversight Board provides for the supervision of the IAASB, ensuring that the standards are of public interest.

the committees are responsible for activating the process of «endorsement» of these ISA clarified. In fact, they are the result of a complex project of re-writing of the ISA, launched by IFAC in 2004 and concluded in February 2009, due to which the auditing principles and the international quality control standard (ISQC 1) have only been reorganized in separate sections, without change the substance (so-called Redrafted, n. ISQC 1 and ISA 20), or re-organized and modified in the contents (so-called *Revised and Redrafted*, ISA n. 16). Is there a next adjustment of the same, in order to introduce an approach more focused on the analysis and on the evaluation of audit risk.

In the auditing system, the International standards issued by the IAASB and their respective fields of application are as follows:

- *International Standards on Auditing (ISA)*, to be applied in the *audit* of financial reporting;
- *International Standards on Review Engagements (ISRE)*, to be applied during the *review* of financial reporting;
- *International Standards on Assurance Engagement (ISAE)*, to be applied within the different assignments by the audit and review of financial reporting;
- *International Standards on Related Services (ISRS)*, to be applied to different services by *assurance*, but with interrelated nature;
- *International Standards on Quality Control (ISQC)* to apply to all services covered by the ISA, ISAE e ISRS.

In addition there are the following interpretative guides, *International Auditing Practice Statements (IAPS)*, *International Review Engagement Practice Statements (IREPS)*, *International Assurance Engagement Practice Statements (IAEPS)*, *International Related Services Practice Statements (IRSPS)*, which constitute a support respectively to ISA, ISRE, ISAE and ISRS.

Table 1 shows the list of the International Standards on Auditing, ISA.

The auditing services (*compliance auditing; financial auditing; operational and management auditing*), including the so-called «other services», i. e. services to certification and assurance, are referring to international professional standards

issued by the *International Auditing and Assurance Standards Board, IAASB* through the *International Federation of Accountant, IFAC*.

As for the other services, the International Framework provides two types of assignments:

- *reasonable assurance engagements;*
- *limited assurance engagements.*

Table 1

International Standards on Auditing (ISA)

Number	Denomination
Framework	Technical Summary
ISQC 1	Quality Control for Firms that Perform Audits and Reviews of Financial Statements, and Other Assurance and Related Services Engagements
ISA 200	Overall Objectives of the Independent Auditor and the Conduct of an Audit in Accordance with International Standards on Auditing
ISA 210	Agreeing the Terms of Audit Engagements
ISA 220	Quality control for an Audit of Financial Statements
ISA 230	Audit Documentation
ISA 240	The Auditor's Responsibilities Relating to Fraud in an Audit of Financial Statements
ISA 250	Consideration of Laws and Regulations in an Audit of Financial Statements
ISA 260	Communication with Those Charged with Governance
ISA 265	Communicating Deficiencies in Internal Control to Those Charged with Governance and Management
ISA 300	Planning and audit of Financial Statements
ISA 315	Identifying and Assessing the Risks of Material Misstatement through Understanding the Entity and Its Environment
ISA 320	Materiality in Planning and Performing an Audit
ISA 330	The Auditor's Responses to Assessed Risks
ISA 402	Audit Considerations Relating to an Entity Using a Service Organization
ISA 450	Evaluation of Misstatements Identified during the Audit
ISA 500	Audit Evidence
ISA 501	Audit Evidence – Specific Considerations for Selected Items
ISA 505	External Confirmations
ISA 510	Initial Audit Engagements – Opening Balances
ISA 520	Analytical Procedures
ISA 530	Audit Sampling
ISA 540	Auditing Accounting Estimates, Including Fair Value Accounting Estimates, and Related Disclosures
ISA 550	Related Parties
ISA 560	Subsequent Events

Ending of the table 1

Number	Denomination
ISA 570	Going Concern
ISA 580	Written Representations
ISA 600	Special Considerations – Audits of Group Financial Statements (Including the Work of Component Auditors)
ISA 610	Using the work of Internal Auditors
ISA 620	Using the work of an Auditor's Expert
ISA 700	Forming an opinion and reporting on financial statements
ISA 705	Modifications to the opinion in the independent auditor's report
ISA 706	Emphasis of matter paragraphs and other matter paragraphs in the independent auditor's report
ISA 710	Comparative information – corresponding figures and comparative financial statements
ISA 720	The auditor's responsibilities relating to other information in documents containing audited financial statements
ISA 800	Special consideration – audits of single financial statements prepared in accordance with special purpose frameworks
ISA 805	Special consideration – audits of single financial statements and specific elements, accounts or items of a financial statements
ISA 810	Engagements to report on summary financial statements

In the case of *reasonable assurance*, «audit», the auditor will give its judgment in positive form, thanks to the access to all the information deemed necessary to express that opinion.

In the case of *limited assurance*, «review», the auditor will express an opinion in a negative way (so-called negative assurance), as he has not available all the elements necessary for example, to objective difficulties or containment costs.

Among the main new features of the new international regulations concerning the statutory audit it is certainly the mandatory adoption of *International Standards on Auditing, ISAs*, and *Quality Control (ISQC 1, 200, 220)*.

Quality control is based on an inspection of selected audit files, it shall include an assessment of compliance with auditing standards and the requirements of applicable independence, the quantity and quality of resources used, the fees, as well as the internal control system the auditing firm [1–6].

The regulatory framework of the international auditing standards on quality control, *ISQC*, can be well illustrated as following:

A. Assurance:

A. 1 historical financial information: *ISA 100–999; IAPS 1000–1999; ISRE 2000–2699;*

A. 2 other financial disclosure statement: *ISAE 3000–3699.*

B. Other services: ISRS 4000–4699.

The Auditors who do not perform the statutory audit in the Public Interest Entities, are subject to such controls at least every six years, while those who perform the professional activity in a Public Interest Entities are subject to this quality control at least every three years (*ISQC 1, ISA 220, 230, 240, 300, 315, 330, 580*).

In order to evaluate the «risk control» (*ISA 240, 315*), the auditor shall perform the «compliance procedures» which mainly consist in controlling the documentation of operations, to acquire «evidence».

The European Union has not defined specified accounting standards, but has implemented the principles already internationally recognized, issued by the *IASC*, the board that later took the name of *IASB*. These principles, known as *IAS/IFRS*,

are the only viable alternative to *US GAAP*, for the comparability of financial statements.

The application of *IAS/IFRS* is subject to transposition thereof by the European Union. It was also planned a procedure of approval of EU Directives [7] which, when appropriate, make it possible to standardize the financial statements of all companies, even for those not immediately is required the adoption⁴ (see *table 2*).

⁴ To this end, in 2001, was established the *EFRAG* (European Financial Reporting Advisory Group), an organization that,

There is also the *IFRS for SMEs* developed by:
 a) extracting the fundamental concepts from the *IASB Framework* and the principles and related mandatory guidance from full *IFRSs* (including Interpretations);

b) considering the modifications that are appropriate on the basis of users' needs and cost-benefit considerations.

through a technical evaluation of international documents and related interpretations, allows a change of the EU accounting directives.

Table 2

International Accounting Standards (*IAS/IFRS*)

Number	Denomination
Framework	Technical Summary
IFRS 1	First-time Adoption of International Financial Reporting Standards
IFRS 2	Share-based Payment
IFRS 3	Business Combinations
IFRS 4	Insurance Contracts
IFRS 5	Non-current Assets Held for Sale and Discontinued Operations
IFRS 6	Exploration for and evaluation of Mineral Resources
IFRS 7	Financial Instruments: Disclosures
IFRS 8	Operating Segments
IAS 1	Presentation of Financial Statements
IAS 2	Inventories
IAS 7	Statement of Cash Flows
IAS 8	Accounting Policies, Changes in Accounting Estimates and Errors
IAS 10	Events After the Balance Sheet Date
IAS 11	Construction Contracts
IAS 12	Income Taxes
IAS 16	Property, Plant and Equipment
IAS 17	Leases
IAS 18	Revenue
IAS 19	Employee Benefits
IAS 20	Accounting for Government Grants and Disclosure of Government Assistance
IAS 21	The Effects of Changes in Foreign Exchange Rates
IAS 23	Borrowing Costs

Ending of the table 2

Number	Denomination
IAS 24	Related Party Disclosures
IAS 26	Accounting and Reporting by Retirement Benefit Plans
IAS 27	Consolidated and Separate Financial Statements
IAS 28	Investments in Associates
IAS 29	Financial Reporting in Hyperinflationary Economies
IAS 31	Interests in Joint Ventures
IAS 32	Financial Instruments: Presentation
IAS 33	Earnings per Share
IAS 34	Interim Financial Reporting
IAS 36	Impairment of Assets
IAS 37	Provisions, Contingent Liabilities and Contingent Assets
IAS 38	Intangible Assets
IAS 39	Financial Instruments: Recognition and Measurement
IAS 40	Investment Property
IAS 41	Agriculture

The accounting principles of international reference for the public sector (International Public Sector Accounting Standards) are published and updated by *IFAC*⁵ (*International Federation of Accountants*).

The International Accounting Standards for the public sector (*IPSAS*) are based, where possible, by the *IAS/IFRS*, published by the International Accounting Standards Board (*IASB*), and indicate at the end of the document, the main differences with the corresponding *IAS/IFRS*, differences that are of terminology, but often also of substance.

The adjustment to the *IPSAS* by governments in Europe and worldwide could contribute to a better intelligibility of the accounts and financial statements of public entities and definitely a better chance of comparison, even outside the borders of each country.

The *IFA* also suggests the adoption of the accruals principle within the public accounting, identified as one that allows a better representation of the progress and results of the general government.

The aims, content and synthetic directions of the main principles are shown in *table 3*.

For businesses to public scrutiny do not apply the *IPSAS*, but the general references are directly the *IAS* and the same as regards the auditing, the principles of reference, where applicable, are the *ISAs* clarified.

According to *IPSAS*, a company to public scrutiny (Government Business Enterprise) has the following features:

- a) it has legal autonomy;
- b) it has operational and financial autonomy to carry out the activities;

⁵ URL: <http://www.ifac.org/publicSector/> (accessed: 03.09.2015).

Table 3

International Public Sector Accounting Standards (IPSAS)

Number	Denomination
IPSAS 1	Presentation of Financial Statements
IPSAS 2	Cash Flow Statement
IPSAS 18	Segment
IPSAS 19	Provisions, contingent liabilities and contingent assets
IPSAS 20	Disclosure of related party transactions
IPSAS 21	Impairment of non-cash-generating
IPSAS 22	Disclosures for the general government sector
IPSAS 23	Income from operations no consideration equivalent (taxes and transfers)
IPSAS 24	Presentation of the information contained in the budget
IPSAS 25	Employee benefits
IPSAS 26	Impairment of cash generating activities
IPSAS 27	Agriculture
IPSAS 28	Financial instruments: Disclosure
IPSAS 29	Financial Instruments: Recognition and Measurement
IPSAS 30	Financial Instruments: Integrative information
IPSAS 31	Intangibles
IPSAS 32	Service Concession Arrangements: Grantor
CASH BASIS 1	Financial information prepared in accordance with the principle of cash
CASH BASIS 2	Financial information prepared in accordance with the principle of cash: Supplementary information recommended

c) sells goods and provides services in the normal course of its business, to other entities with the aim to achieve profits or cover costs;

d) does not rely on continues public funding to be a ongoing company (except for purchases of materials occurring in normal negotiations);

e) it is controlled by a public sector entity.

Companies to public scrutiny include both trading enterprises, such as public utilities, both the financial enterprises, such as financial institutions, in substance, other entities that carry out similar activities in the private sector. So these entities operate for profit and with the aim to generate income, but may be subject to extended

disclosure requirements and limitations related to the exercise of a public service, for instance to offer also services free of charge or at reduced fares.

With reference to the auditing of the subsidiaries, the controls are to be entrusted both to the auditors of the public participant, both to the auditor and the board of auditors in general of the same company. Both bodies, independent in their work, must verify the existence of the legal requirements for the operation of the business, the respect of the economic and financial equilibriums and the compliance with the accounting rules in the relations between public bodies and subsidiaries.

In the International Accounting Standards are considered elements of non-profit organizations the followings⁶:

- obtain significant resources from third parties who do not expect a price equivalent;
- the pursuit of a non-profit goal, directly or indirectly;
- the absence of clear property rights that can be made the object of sale, transfer or redemption or that are entitled to receive a share of equity in the event of liquidation.

Another distinctive feature common to non-profit organizations is fundraising, namely research and obtaining donations or funds from persons other than those who use the services, although it is necessary to distinguish between the market-oriented organizations (selling its services on the market) and those not market oriented.

2. Information Asymmetry, Regulation and Business Control Systems

The control activity, and in particular Auditing, is identifiable as a systematic process designed to obtain sufficient audit evidence to confirm the assertions of the directors, in relation to corporate events, and express an independent opinion on the reliability of the financial statement. The judgments can be expressed relative to many other situations, including the adequacy of a budget prepared by the client, the certification of the consistency of a corporate reorganization plan, the reasonableness of an intervention project finance and so on.

Basic conditions to express the above judgments are the objectivity and independence of the external auditor with respect to the company under analysis, in order to limit potential conflicts of interest that may elapse to the multiple stakeholders. The demand for audit services is required, as it is

⁶ The major distinguishing characteristics of nonbusiness organizations include: a) receipts of significant amounts of resources from resource providers who do not expect to receive either repayment or economic benefits proportionate to resources provided, b) operating purposes that are primarily other than to provide goods or services at a profit or profit equivalent, and c) absence of defined ownership interests that can be sold, transferred, or redeemed, or that convey entitlement to a share of a residual distribution of resources in the event of liquidation of the organization (Accounting standards «Original Pronouncements» — Statement of Financial accounting concepts No. 4).

able to make judgments on the relationships that exist within the enterprise and between the latter and its stakeholders, to mitigate the imaginable information asymmetry between the company's management and his property.

Independence is an intrinsic and essential ethical feature for the auditor: this idea is restated by the International Standard on Auditing ISA 200 (named «Overall objectives of the independent auditor and the conduct of an audit in accordance with international standards on auditing») which, it recall the Code of ethics for Professional Accountants issued by the IESBA (International Ethics Standards Board for Accountants); in particular, it provides that the statutory auditor has to respect, in carrying out its activities, the fundamental ethical principles, especially that of independence from the client company being audited.

Examples of circumstances potentially damaging to the independence of the auditor, according to these reference standards, they can be identified as:

- *financial* relations;
- *business* relations⁷;
- *labor* relations;
- *relations of another kind, including those arising from the provision of non-audit services*⁸.

The cases do not exhaust the subject of the potential threats to independence; in fact, here below there are other situations which may affect (formally or substantially) the auditor's independence. These circumstances, which are once again a broader and more detailed explanation of the

⁷ According to the International Standard on Auditing No. 100, these business relationships represent a significant threat to the independence of the auditor (and, therefore, must be prohibited) only if they are made on terms different from those of the market, which according to different rules than those normally applied to a negotiation between third parties. In general, in order to safeguard the principle of independence is necessary that these relations on the one hand not allowing the auditor to influence decision-making of the audited entity and the other side not to affect enable the audited company (formally or substantially) the result of revision.

⁸ According to the International Standard on Auditing No. 100, they are connected with the performance by the auditor in charge of management or supervision at the audited entity, the presence of family or personal relationships between the auditor and the audited company and, above all, the provision of non-audit services in favor of the party subjected to audit.

Standard on Auditing No. 100, are connected to various types of risks:

- self-review;
- self-interest⁹;
- advocacy;
- familiarity;
- intimidation.

Given the existence of these issues, which are due to «personal and environmental situations, taken individually or together, they can induce a third reasonable and informed to doubt the impartiality and objectivity of the auditor's opinion», the system of protection defined in this paper consider several aspects:

- *firm's rotation*: the Statutory Audit of the Public Interest Entities must have a maximum duration of 9 years for auditing firms and of 7 exercises for individual auditors; This paragraph also provides that the appointment may be renewed or re-granted after at least 3 years from the date of termination of the previous;

- *partner rotation*: the assignment of responsibility for reviewing the financial statements of an Public Interest Entities can not be exercised for more than 7 years by the same person, which can, however, take the same office again after at least 2 years from the termination of the previous;

- *cooling-off period*: the entity in charge of auditing the financial statements of an Public Interest Entities and other individuals involved in auditing the same (for example, executives and directors of the auditing firm) can neither hold office in the organs of administration and control of that institution, nor pay self-employed or employed in favor of the same, if they are not passed at least 2 years after the termination of the appointment;

- *prohibited services*: it covers different types of services, among which the most important are the bookkeeping (there is a high risk of self-review ends of the auditor), the design of information systems (bookkeeping, administrative and financial), the evaluation of assets or liabilities

(there is always the risk of self-review) and counseling (legal and investment).

It is appropriate to deepen as the independence requirement is considered in European and international legislation: among these, in addition to Directive 2006/43/CE, the most important are the *Code of Ethics for Professional Accountants* issued by IESBA (*International Ethics Standards Board for Accountants*), the *International Standards on Auditing, ISAs*, the European Commission Recommendation on May 16, 2002, concerning the independence of the auditor and the last but not least, the *Sarbanes-Oxley Act (SOX)*.

The Sarbanes-Oxley Act is a federal law of the United States of America, more commonly known as SOX (2002), which strengthened some regulatory control systems standard (qualitative and quantitative) for all companies listed on the American market. It is clear nevertheless that in the global context, such *U. S.* legislation impacts powerfully on other economic systems [8].

This measure has been taken as a reaction to a series of major financial scandals. One of the fundamental principles of virtuous corporate governance is transparency, *i. e.*, the disclosure of private information to external stakeholders, so that they may make judgments and decisions relating to the corporation. In particular, the SOX aims to evaluate the independence to improve the transparency of the internal control. The major costs due to the SOX control activities are compensated with the benefits through lower information risk that translates into lower cost of equity [9].

The information asymmetry, namely the lack of information of one of the parties to a contract, determine the occurrence of two followings well-known problems:

- *Adverse selection (ex-ante)*;
- *Moral hazard (ex-post)*.

As a result of this, therefore, the need to enact a Law which, for instance, has forced Audit firm to certify its Internal controls, by other independent auditors acting as External Auditor. The main critical factor was that in the company was not often present any «Segregation of Duties» (*SoD*), which was not expected any double-checking on most financial transactions.

⁹ This threat occurs when the auditor holds an interest (business, financial or any other kind) within the audited entity; This situation creates a conflict of interest that may affect the audit and its results (that is, the final judgment made by the auditor).

The main novelties of the SOX, in terms of the Company's Audit System, are as follows¹⁰.

- It was established the Public Company Accounting Oversight Board, *PCAOB*, an organization coordinated by the Securities Exchange Commission in order to establish a standard for regulatory the assessment of the Internal Control Systems. It is also the above-mentioned Board that controls the external auditors and ensure that the financial statement certifications are independent and their quality. This organization shall maintain a register of auditing firms and establishes rules for the verification, the quality control, the ethics, the independence and other standards. Also conducts inspections in these Audit firms, promoting investigations and disciplinary actions through sanctions.

- Were established standards of independence of the Auditing companies, in order to limit the conflict of interest. This consists in the prohibition for an auditing firm to provide any non-audit services to the same client, which certifies the financial statements. The *PCAOB* may allow exceptions case-by-case, basis where services represent less than 5% of the total fees paid for the audit of accounts.

- It is preserved the individual responsibility of the directors and senior executive for the accuracy and the completeness of the financial statements and of integrated Notes. It is also established that the CEO must sign the Income Certification of the employees. By contrast, rules are governed by a code of conduct, in order to identify and to negotiate the conflicts of interest, especially among the members of the Audit Committee and the analysts.

- It requires adequate evidence to all relevant off-financial statement transactions and other relationships, so-called special purpose entities.

- The Corporate and Criminal Fraud Accountability Act of 2002 describes instead the penalties for manipulation, destruction or alteration of the business performance or whichever interference with the investigation.

Corporations need a communication strategy for dealing with external stakeholders, which address the conflict between disclosure and secrecy;

the board of directors is responsible for formulating (and monitoring) the corporation's communication strategy, and that management is responsible for carrying it out [10–13]. The SOX is allowed to make the *CEO* and *CFO* responsible for the accuracy of all processes that affect materially the well performance of the company, entrusting in the implementation of a fair and efficient control system. The SOX was then a very strong impact on the financial departments of Corporation, that not only have had to tighten up the procedures and documentation required for the accounting aspects of the business, but also had to monitor, and in many cases, installing the systems of internal control with significant implications on the entire organization of the company¹¹.

The responsibilities of the auditors in accordance with the SOX were instead defined by the *PCAOB* in the Auditing Standard No. 5 (2008) *An audit of internal control over financial reporting that is integrated with an audit of financial statements*.

This Audit Standard provides a top-down approach to the auditing and to the business controls in general, which is based on a thorough knowledge of the company and of the market in which it operates, of the risks of business and finally of the enterprise control system. However, the purpose of the Audit, in accordance with Auditing Standard No. 5, must include however the concept of «reasonable certainty» of the controls.

This document is divided into 11 sections, each of which introduces substantial changes in the system of internal control (in addition to those provided by ISA 315) and in the corporate governance of the companies involved; between these sections, the titles that deal with the matter of independence within the statutory audit are the first, second and fifth.

The title I of SOX provides for the creation of a supervisory board, the *PCAOB*, which has the task of monitoring the activities carried out by independent auditors in favor of the Public Companies that issue securities listed on the regulated market US.

The title II of the SOX, instead, deals exclusively of the requirement of independence required to the statutory auditor and to the audit firm. Within

¹⁰ Fonte: <http://www.gpo.gov/fdsys>.

¹¹ Cfr. Holt (2008), p. 43.

this section are first of all mentioned the non-audit services that an auditor can not do in favor of the client company (to avoid possible conflicts of interest).

3. COSO ERM, Risk Management Approach and Code of Ethics

In the U. S., on the initiative of the private sector and in particular of some prestigious professional associations¹² such as the *American Accounting Association (AAA)*, the *American Institute of Certified Public Accountants (AICPA)* [14] and the *Financial Executives International (FEI)*, was formed the *Treadway Commission* in order to develop an innovative model of the control system. The study of this system was delegated to *Coopers & Lybrand* (now *PricewaterhouseCoopers*). The result, published in 1992, was called *COSO Report (Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission)*.

The *COSO ERM* became the main reference model to draw up both the Codes of Corporate Governance of the main professional associations, and the national and international governance regulations; moreover it is also a motivation to respect the European Commission *Green Book* [15], published by the European commission always in matters of Corporate Governance.

As an example, the reference model defined by the *Basel Committee*, for the internal control system in the banks, is based on the same components as defined in the *COSO Report*; as well as the Corporate Governance Code for listed companies on the Stock Exchange (so-called *Preda Code*) incorporates explicitly the definition of the control system and the characteristics of the internal system established in the *COSO Report*. The *Public Company Accounting Oversight Board (PCAOB)*, created by the Sarbanes-Oxley Act, has issued a standard to regulate the verification of a system of internal control for listed companies in the United States, as above-mentioned; it also explicitly mentions the *COSO Report*.

The above model has been, over the years, upgraded until to get to the model named Enterprise Risk Management, *ERM*, developed in *COSO ERM*,

thanks to the collaboration of the *PricewaterhouseCoopers* and of the *Institute of Internal Auditors*.

It intends focusing on the recent update of the *COSO Internal Control – Integrated Framework 2013* [16], which is based on the Enterprise Risk Management, *ERM* approach.

The answers to many questions are still open regarding Corporate Governance could be found in the evolution of the *COSO Report*. A first objective is certainly the extension of the main governance standards, including best practices on an international scale, even in non-listed companies. This would facilitate, for example, even the respect of the *Green Paper*.

Among the priority directives there is the self-assessment of the Board of Directors and the evaluation of the internal control system, with an approach to governance that is increasingly oriented to the Risk Management.

The appreciation and the coping of the risks have become an indispensable tool of Corporate Governance for the creation of Value for stakeholders, as well as the key instruments of the work of Auditing as governed in the *ISA Clarity Project*, currently in the process of endorsement.

An important regulatory reference on the independence of the auditor is the Code of Ethics for Professional Accountants issued by the *IESBA*. This document refers to the International Standard on Auditing ISA 200 and allows both to introduce the issue of ethics within the statutory audit, both to identify «the ethical standards to level the behavior of the auditor»; In fact, as above-mentioned, the *IESBA Code* is based on the idea that, during the commitment, the auditor must act in the public interest and his behavior must be conform to fundamental ethical principles (including that of independence), to gain confidence and credibility in the public eye.

The part A, *General application* of the *IESBA Code*, recalls art. 21 Directive 2006/43/EC, as described in it, fundamental ethical principles that auditors must respected during the engagement, that is, those of:

- integrity;
- objectivity;
- professional competence and due care;
- confidentiality;
- professional behavior.

¹² The *COSO Report* is also sponsored by other organizations such as the *Institute of Internal Auditors (IIA)* and the *Institute of Management Accountants (IMA)*.

Conclusion

This concludes the present work, noting that investors, in this context of crisis, are increasingly demanding reliable information and high quality, which provide the overall picture of the economic and financial situation of the company, as well as the sustainability of its activities over time [17, 18].

European Commission with the *Green Paper – Audit Policy: Lessons from the Crisis* and *IAASB* with multiple documents among which the *Consultation Paper – A Framework for Audit Quality* (January 2013) and the *Reporting on Audited Financial Statements: Proposed New and Revised International Standards on Auditing, ISAs* (July 2013),

Table 4

The main changes introduced by *IAASB*

International Standard on Auditing	News – synthesis
Proposed ISA 700 (Revised), <i>Forming an Opinion and Reporting on Financial Statements</i>	Changes in the structure of the report and insert new elements, including a specific declaration on independence and its ethical requirements. Illustration of such changes in the structure and the new elements in the new examples of the auditor's report
NEW Proposed ISA 701, <i>Communicating Key Audit Matters in the Independent Auditor's Report</i>	Definition of <i>key audit matters</i> : «Those matters that, in the auditor's professional judgment, were of most significance in the audit of the financial statements of the current period. Key audit matters are selected from matters communicated with those charged with governance». Rules and guidelines and other explanatory material on the decisions of the auditor in relation to key audit matters and input method of such matters in the audit report to be issued for listed companies. The auditors of financial statements of companies other than listed companies may be required or may still decide to communicate the key audit matters in accordance with this standard
Proposed ISA 260 (Revised), <i>Communication with Those Charged with Governance</i>	According to the provisions regarding key audit matters within the Proposed ISA 701, they have made changes to the rules that the auditor has to follow in communications to those charged with governance
Proposed ISA 570 (Revised), <i>Going Concern</i>	Rules and guidelines and other explanatory material to enter a statement in the audit report with specific responsibility for business continuity as a condition used to prepare the financial statements by the entity
Proposed ISA 705 (Revised), <i>Modifications to the Opinion in the Independent Auditor's Report</i>	Changes to illustrate the ways in which the new elements of the audit report referred to Proposed ISA 700 and 701 are affected when the auditor decides to issue a modified opinion.
Proposed ISA 706 (Revised), <i>Emphasis of Matter Paragraphs and Other Matter Paragraphs in the Independent Auditor's Report</i>	Changes to illustrate the interrelations between the following paragraphs that may be present in the audit report: – Information Recalls; – Key audit matters; – Other issues
Proposed Conforming Amendments to Other ISAs	Changes to the following ISA to take into account the changes to the above principles: – ISA 210; – ISA 230; – ISA 540; – ISA 710

designed to meet the information needs of shareholders.

Anyway, in 2013, the PCAOB voiced concerns that 15% of inspected control audits were ineffective [19, 20]. Audits are examinations of financial or nonfinancial information for the purpose of evaluating its reliability.

Therefore, the main objective of these measures is to significantly expand also the content of the auditing final report, so that it can be also a useful document for discernment of investment alternatives. *Table 4* shows a summary of the main changes introduced in the field of External Auditors' Report by IAASB.

The above-mentioned expanding report is important for the auditing profession and the stakeholders, because could have an impact on the ethics of auditing; the cultural diversity presents major issues regarding appropriate international ethical standards [21].

This paper, starting from the literature and practice [22–31 and so on], shows the increasing

regulation on corporate governance as the answer to the decrease of ethical behaviours in the financial markets. The proliferation of laws in matters of corporate governance was the substantial response to the crisis of the values of business ethics, which has led to numerous financial scandals of recent decades.

The path to find the best framework for balancing the needs of all parties interested in internal control quality disclosure is not completed. The outstanding efforts concern for instance the efficacy of the audit review process; the auditors' probabilistic judgments; the effectiveness of methods in fraud risk assessment; the effectiveness of the methods to assist auditors in recognizing risk; and the effectiveness of external audits in terms of bias reduction in financial reporting.

As behaviourist, it is necessary mainly a real and ethical change to obtain a substantial advantages in terms of corporate control quality, without forgetting the rationalization of administrative costs, especially for small and medium-sized companies.

References

1. Akresh A. Using the audit risk model to opine on internal control. *Accounting Horizons*, 2010, no. 24 (1), pp. 65–78.
2. Altamuro J., Beatty A. How does internal control regulation affect financial reporting? *Journal of Accounting and Economics*, 2010, no. 49, pp. 58–74.
3. Dhaliwal D., Naiker V. and Navissi F. The Association Between Accruals Quality and the Characteristics of Accounting Experts and Mix of Expertise on Audit Committees. *Contemporary Accounting Research*, 2010, vol. 27, no. 3, pp. 787–827.
4. Bowlín K. Risk-Based Auditing, Strategic Prompts, and Auditor Sensitivity to the Strategic Risk of Fraud. *The Accounting Review*, 2011, no. 86:4, pp. 1231–1253.
5. Houston R. W., Chad M. S. Audit Partner Perceptions of Post-Audit Review Mechanisms: An Examination of Internal Quality Reviews and PCAOB Inspections. *Accounting Horizons*, 2013, no. 27:1, pp. 23–49.
6. Kaplan S. E., Williams D. D. Do Going Concern Audit Reports Protect Auditors from Litigation? A Simultaneous Equations Approach. *The Accounting Review*, 2013, no. 88:1, pp. 199–232.
7. European Commission (EC). Regulation of the European Parliament and of the Council on specific requirements regarding statutory audit of public-interest entities. 2011/0359 (COD). November 30. Brussels, 2011. URL: http://ec.europa.eu/internal_market/auditing/docs/reform/regulation_en.pdf (accessed: 03.09.2015).
8. U. S. Congress. Jumpstart Our Business Startups Act. Public Law No. 112–106. (April 12). Washington, D. C., Government Printing Office, 2012. URL: <http://www.gpo.gov/fdsys/pkg/PLAW-112publ106/pdf/PLAW-112publ106.pdf> (accessed: 03.09.2015).
9. Kinney W. R. et al. The Effect of SOX Internal Control Deficiencies on Firm Risk and Cost of Equity. *Journal of Accounting Research*, 2009, no. 47, pp. 1–43.
10. Church B. K., Shefchik L. B. PCAOB Inspections and Large Accounting Firms. *Accounting Horizons*, 2012, no. 26:1, pp. 43–63.

11. *Gaa J.C.* Book Review: Ken McPhail and Diane Waters, *Accounting and Business Ethics: An Introduction*. London, Routledge, 2009. *The Accounting Review*, 2010, no. 85 (5), pp. 1817–1820.
12. *Rice S., Weber D.* How Effective is Internal Control Reporting under SOX 404? Determinants of the (Non-) Disclosure of Existing Material Weaknesses. *Journal of Accounting Research*, 2012, no. 50, pp. 811–843.
13. *Palmrose Z.V.* PCAOB Audit Regulation a Decade after SOX: Where It Stands and What the Future Holds. *Accounting Horizons*, 2013, no. 27:4, pp. 775–798.
14. Organizations of the Treadway Commission (COSO). *Internal Control – Integrated Framework*. New York, COSO, 2013. URL: http://www.coso.org/documents/990025P_Executive_Summary_final_may20_e.pdf (accessed: 03.09.2015).
15. American Institute of Certified Public Accountants (AICPA). *Omnibus Proposal of Professional Ethics Division Interpretations and Rulings*, 2009. URL: <http://www.aicpa.org/RESEARCH/STANDARDS/CODEOFCONDUCT/Pages/default.aspx> (accessed: 03.09.2015).
16. European Commission, *Green Book. The EU Corporate governance framework*, COM 2011/0164. URL: <http://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/?uri=CELEX:52011DC0164> (accessed: 03.09.2015).
17. OCSE. *Corporate Governance and the Financial Crisis*, no. 2/2010. URL: <http://www.oecd.org/corporate/ca/corporategovernanceprinciples/44679170.pdf> (accessed: 03.09.2015).
18. *Magnan M., Markarian G.* Accounting, Governance and the Crisis: Is Risk the Missing Link? *European Accounting Review*, 2011, no. 20 (2), pp. 215–231.
19. *Kinney W.R., Martin R. and Shepardson M.* Observations about SOX 404 (b) Audit Production. *Accounting Horizons*, 2013, no. 27 (4), pp. 799–813.
20. Public Company Accounting Oversight Board. (PCAOB). *Staff Practice Alert No. 11. Considerations for Audits of Internal Control Over Financial Reportings*. October 24. Washington, D. C., 2013. URL: http://pcaobus.org/standards/qanda/10-24-2013_sapa_11.pdf (accessed: 03.09.2015).
21. *Gaa J.C.* Corporate Governance and the Responsibility of the Board of Directors for Strategic Financial Reporting. *Journal of Business Ethics*, 2009, no. 90, pp. 179–197.
22. *Stettler H.F.* *Auditing principles. A systems-based approach*, Englewood Cliffs, Prentice-Hall, 1982, p. 84.
23. *McCraw T.K.* *Prophets of Regulation*, Belknap Press of Harvard University, 1984, p. 387.
24. *Brown C.E., Solomon I.* Auditor configural information processing in control risk assessment. *Auditing: A Journal of Practice & Theory*, 1990, no. 9 (1), pp. 17–38.
25. *Kinney W.R., Martin R.D.* Does auditing reduce bias in financial reporting? A review of audit-related adjustment studies. *Auditing: A Journal of Practice & Theory*, 1994, no. 13 (2), pp. 149–157.
26. *Tan H.T., Trotman K.T.* Reviewers' Responses to Anticipated Stylization Attempts by Preparers of Audit Workpapers. *The Accounting Review*, 2003, vol. 78, no. 2, pp. 581–604.
27. *Clarke F., Dean G.* *Indecent Disclosure. Gilding the Corporate Lily*, Cambridge University Press, 2007, p. 274.
28. *Bedard J.C., L. Graham L.* The effects of risk orientation, underlying risk and client experience on risk factor identification and audit test planning. *Auditing: A Journal of Practice & Theory*, 2002, no. 21 (2), pp. 39–56.
29. *Bedard J., Graham L.* Detection and Severity Classifications of Sarbanes Oxley Section 404 Internal Control Deficiencies. *The Accounting Review*, 2011, no. 86 (3), pp. 825–855.
30. *Hunton J.E., Gold A.* A field experiment comparing the outcomes of three fraud brainstorming procedures: Nominal group, round robin and open discussion. *The Accounting Review*, 2010, no. 85 (3), pp. 911–935.
31. *Kinney W.R. et al.* Response of the American Accounting Association Task Force to the AICPA's Proposed Revision of Ethics Ruling No. 2. *Current Issues in Accounting*, 2010, no. 4 (1), pp. C1–C9.

УДК 657

К вопросу о постановке задачи автоматизации бюджетирования проектной деятельности

КОЗЛОВ АЛЕКСАНДР СЕРГЕЕВИЧ,

кандидат экономических наук, доцент, независимый эксперт, г. Москва, Россия

E-mail: kozlov_as@rambler.ru

АННОТАЦИЯ

Задача повышения качества бюджетирования проектной деятельности является чрезвычайно актуальной. При этом под термином «качество бюджетирования» понимается не только обоснованность, когда факт соответствует бюджету, но и согласованная оптимизация, когда все участники проектной деятельности не просто соглашаются с установленными цифрами сокращения, но и готовы принять на себя ответственность за их исполнимость. Общая постановка задачи бюджетирования для проектной деятельности ранее рассматривалась (см., в частности [1, 2]). Сейчас очередь дошла до практической реализации разработки/доработки информационных систем (ИС) для задач бюджетирования проектной деятельности.

Задачу автоматизации бюджетирования проектной деятельности целесообразно разделить на две части:

1. Автоматизация бюджетирования в рамках проекта.
2. Автоматизация интеграции проектных бюджетов и бюджета организации.

Очевидно, что две эти части достаточно объемны как по постановке, так и по реализации. Поэтому в предлагаемой статье детально рассматривается первая часть (причем с точки зрения требований к реализации ИС). Вторая часть будет рассмотрена в последующем.

Предлагаемая статья предназначена для руководителей, заинтересованных как в повышении качества финансового планирования и контроля проектной деятельности при согласованности с календарным планом проекта, так и в повышении эффективности и результативности использования ресурсов и финансовых средств, выделяемых в проектную деятельность.

Ключевые слова: топ-менеджмент, финансы, управление, бюджетирование, проект, информационная система.

A Conceptual Formulation of Project Work Budgeting Automation Task

ALEXANDER S. KOZLOV,

PhD (Economics), Associate Professor, independent expert, Moscow, Russia

E-mail: kozlov_as@rambler.ru

ABSTRACT

The problem of improving the quality of project work budgeting is extremely topical. The term «quality of budgeting» does not only imply the feasibility when the factual results match the budget, but also the coordinated optimization when all project participants do not merely accept the targeted cost reduction, but are also prepared to assume responsibility for doing this. The general problem of project activity budgeting

had been considered before (ref. [1] and [2]). Now the time has come for practical implementation of design, development and modification of information systems (IS) to support the problems of project budgeting. Project work budgeting automation task can be divided into two parts.

1. Budgeting automation within the project.

2. Automation of integration of project budgets and budget of the organization.

It is obvious that these two parts are rather voluminous both to formulate and to realize. Therefore in the article only the first part is considered in detail (with the focus on realization requirements). The second part will be considered later.

The target audience of the article are managers interested both in improvement of financial planning and project control quality within the planned schedule of the project and in increase of efficiency and productivity of using the resources and funds allocated for project activity.

Keywords: *top-management, finance, management, budgeting, project, information system.*

Общие требования к бюджетированию в проектной деятельности

Разработка любой информационной системы (ИС) всегда связана с программированием и, соответственно, выполняется программистами. Но внедрение ИС для бюджетирования проектной деятельности — не «чистый» ИТ-проект. Это — комплексный проект, предусматривающий преобразования всей организации, т.е. помимо ИС должны преобразовываться бизнес-процессы, регламенты, организационная структура, персонал. Поэтому важно определить общие требования, которые должны приниматься и соответствующим образом реализовываться всеми участниками такого «многомерного» преобразования. В качестве общих требований выделим следующие:

1. Бюджет должен быть взаимосвязан с Планом. При этом под бюджетом понимается распределение затрат-поступлений по периодам времени, по целевым направлениям (установленной структурой декомпозиции работ), вплоть до отдельных работ, по статьям бюджета, по другим «основаниям», формируемым на основе классификаторов и необходимых для решения задач управления (далее — Бюджет), а под планом — сетевая модель, отражающая состав, взаимосвязи и сроки выполнения работ (далее — План). В План должны включаться исполнители, а также вехи (обычно связанные с получением целевых/промежуточных результатов или с контролируемым окружением).

2. Бюджет должен итерационно дорабатываться при получении новой информации.

3. Информационная недоопределенность при бюджетировании должна преодолеваться с использованием допущений, а при накоплении требуемых объемов статистической информации — с использованием аналогов/**нормативов**.

4. Для устойчивости системы финансового управления в условиях объективно существующей динамичности изменений финансовых параметров проекта/программы необходимо предусмотреть наличие соответствующих буферов или резервов (специализированных управленческих фондов).

5. Централизованное управление инвестиционными средствами организации должно реализовываться в рамках Портфеля, который представляет совокупность одобренных к реализации и реализуемых программ и проектов (а также мероприятий, развивающих отдельные аспекты деятельности организации или содействующих проектной деятельности), сгруппированных и структурированных для эффективного управления и гарантированной реализации стратегии развития организации (далее — Портфель).

6. Отдельные направления инвестиционной деятельности или функциональной специализации реализации проектов/программ могут управляться в рамках специализированных Портфелей — «аналитических Портфелей».

7. Должна быть предусмотрена возможность контроля финансовых результатов эксплуатации активов, созданных в рамках проекта/программы.

Рассмотрим более детально названные пункты.

Бюджет должен быть взаимосвязан с Планом. Затраты-поступления проекта/программы связаны с выполнением работ. При этом План должен являться первичным при определении потребностей в ресурсах и финансах для реализации проекта/программы. После корректировок Плана (связанных с изменением состава, содержания, объемов, сроков работ и прочих параметров, способных повлиять на состав/объемы/распределение затрат или поступлений) должны автоматически или автоматизировано вноситься соответствующие корректировки в Бюджет. При необходимости внесения изменений в Бюджет должен пересматриваться План для гарантирования реализации работ в изменившихся условиях их финансирования.

Бюджет должен итерационно дорабатываться при получении новой информации. Проекты/программы являются по своей сути «уникальными» и характеризуются достаточно высокой степенью неопределенности как при планировании, так и при бюджетировании. При этом на начальных фазах управления проектом/программой уровень неопределенности может превысить сами оценки сроков и затрат-поступлений. Получение дополнительной информации по ходу проекта/программы (связанной как с работами, так и с затратами-поступлениями, а также с окружением проектной деятельности) должно соответствующим образом отображаться как в Плате, так и в Бюжете.

Информационная недоопределенность при бюджетировании должна преодолеваться с использованием допущений, а при накоплении требуемых объемов статистической информации — с использованием аналогов/нормативов. Общий состав укрупненных блоков работ для проекта/программы обычно спланировать возможно с требуемым уровнем качества. Но с учетом уникальности и высокой недоопределенности проектной деятельности, а также подверженности проекта/программы изменениям бюджетирование на «далекую» перспективу по проекту/программе целесообразно формировать по крупным блокам работ и по укрупненным статьям бюджета, а также с разбивкой по крупным интервалам (например,

квартал, полугодия или даже по годам). Для корректного отображения затрат-поступлений на меньших интервалах необходимо использовать допущения (прогнозы) по распределению затрат-поступлений для выполнения блоков работ (например, равномерно, колоколообразно, аванс-оплата, установленная сумма по определенным интервалам, пр.).

Для устойчивости системы финансового управления в условиях объективно существующей динамичности изменений финансовых параметров проекта/программы необходимо предусмотреть наличие соответствующих буферов или резервов (специализированных управленческих фондов). При необходимости внесения изменений в проект/программу по ходу реализации (например, уточнение или корректировка целей/задач, изменения требований к выходным результатам, взаимосогласования с другими выполняемыми проектами/программами или с текущей операционной деятельностью организации) необходимо автоматизировать оперативные процедуры корректировки Бюжета с учетом фактического исполнения и указаний по реализации проекта/программы (в том числе утвержденных запросов на изменения). Для сокращения накладных затрат и отвлечения сотрудников на корректировку Бюжета организации, связанную с изменениями Бюжета по отдельному проекту/программе, необходимо предусмотреть возможность использования специальных управленческих фондов.

Централизованное управление инвестиционными средствами организации должно реализовываться в рамках Портфеля. Для общего руководства, координирования и контроля проектной деятельности на уровне организации должно быть предусмотрено использование Портфеля, включающего все проекты/программы (а также контролируемые на уровне организации проектно-ориентированные мероприятия). В рамках Портфеля должно быть реализовано формирование сводного Плана и Бюжета по всей проектной деятельности, выполняемой в организации.

Отдельные направления инвестиционной деятельности или функциональной специализации реализации проектов/программ могут

управляться в рамках специализированных «аналитических Портфелей». Для контроля и координирования проектов/программ, которые для повышения эффективности управления и/или реализации целесообразно объединить (например: однотипная технология реализации, взаимосвязанность выходных результатов, общность использования критичных ресурсов и т.д.), должна быть предусмотрена возможность формирования и ведения «аналитических портфелей» (например, Портфель куратора, Портфель подразделения, Портфель направления, пр.) с заданием/корректировкой названия для такого «аналитического Портфеля», включени/исключения компонентов (проектов, программ, проектно-ориентированных мероприятий), а также редактирования других параметров (описательных, классификационных, ограничивающих, целеполагающих и пр.).

Должна быть предусмотрена возможность контроля финансовых результатов эксплуатации активов, созданных в рамках проекта/ программы. Для контроля выполнения запланированной финансовой отдачи от результатов проектной деятельности необходимо реализовать ввод отчетности по контролируемым параметрам операционной деятельности для эксплуатационной фазы результатов проекта/программы на установленном интервале с возможностью задания максимальной продолжительности данного интервала до 7–10 лет.

Комплексность, взаимообусловленность и высокий динамизм взаимосвязей целевых показателей по планам и бюджетам, по иным «разрезам» управления программно-целевой и проектно-ориентированной деятельностью, а также существенная недоопределенность информации, обусловленная уникальностью проектов и программ, требуют реализации «перекрестного» контроля при формировании планов/бюджетов и контроллинге хода их исполнения. Для достижения требуемого качества планирования/бюджетирования при управлении проектной деятельностью необходимы всестороннее рассмотрение и взаимосогласование по большому числу параметров.

Модель ключевых взаимовлияний информационных объектов в рамках задач

бюджетирования проектной деятельности представлена на *рис. 1*. Используя предложенную модель, возможно строить требуемые информационные «срезы» для контроля взаимосогласованности Плана и Бюджета, для анализа полноты планирования и учета затрат, а также для решения других оптимизационных задач финансового управления проектной деятельностью.

Требования к автоматизации общей логики бюджетирования в проектной деятельности

Общая логика бюджетирования проектной деятельности должна быть построена с учетом модели бизнес-процессов управления проектной деятельностью. Схема бизнес-процессов для управления Портфелем была представлена в ряде работ (см., в частности, [3 и 4], а также [5]). Дальнейшее развитие данной модели в направлении интеграции с процессами управления проектами и процессами управления операционной деятельностью представлено на *рис. 2*.

В рамках ИС должна быть автоматизирована следующая «общая» логика бюджетирования (см. *рис. 2*):

- **на фазе «Подготовка предложения» («П»)** — формируются предложения по требуемым изменениям (с фиксацией целевых показателей эксплуатации нового/обновленного актива) с укрупненными Планом и Бюджетом для их реализации в форме проекта/программы (а также готовятся другие обоснования).

Подготовленные документы фиксируются в ИС и передаются на уровень Портфеля для принятия решения («Г1») с соответствующим уведомлением;

- **на уровне Портфеля, в рамках регулярного рассмотрения проектных предложений (ПП), в «точке» «Принятие решения по ПП» («Г1»)** — при рассмотрении поданных проектных предложений принимается решение о включении соответствующего проекта/программы в Портфель. Представленные укрупненные План и Бюджет при необходимости могут корректироваться.

При утверждении решения на включение проекта/программы в Портфель одновременно

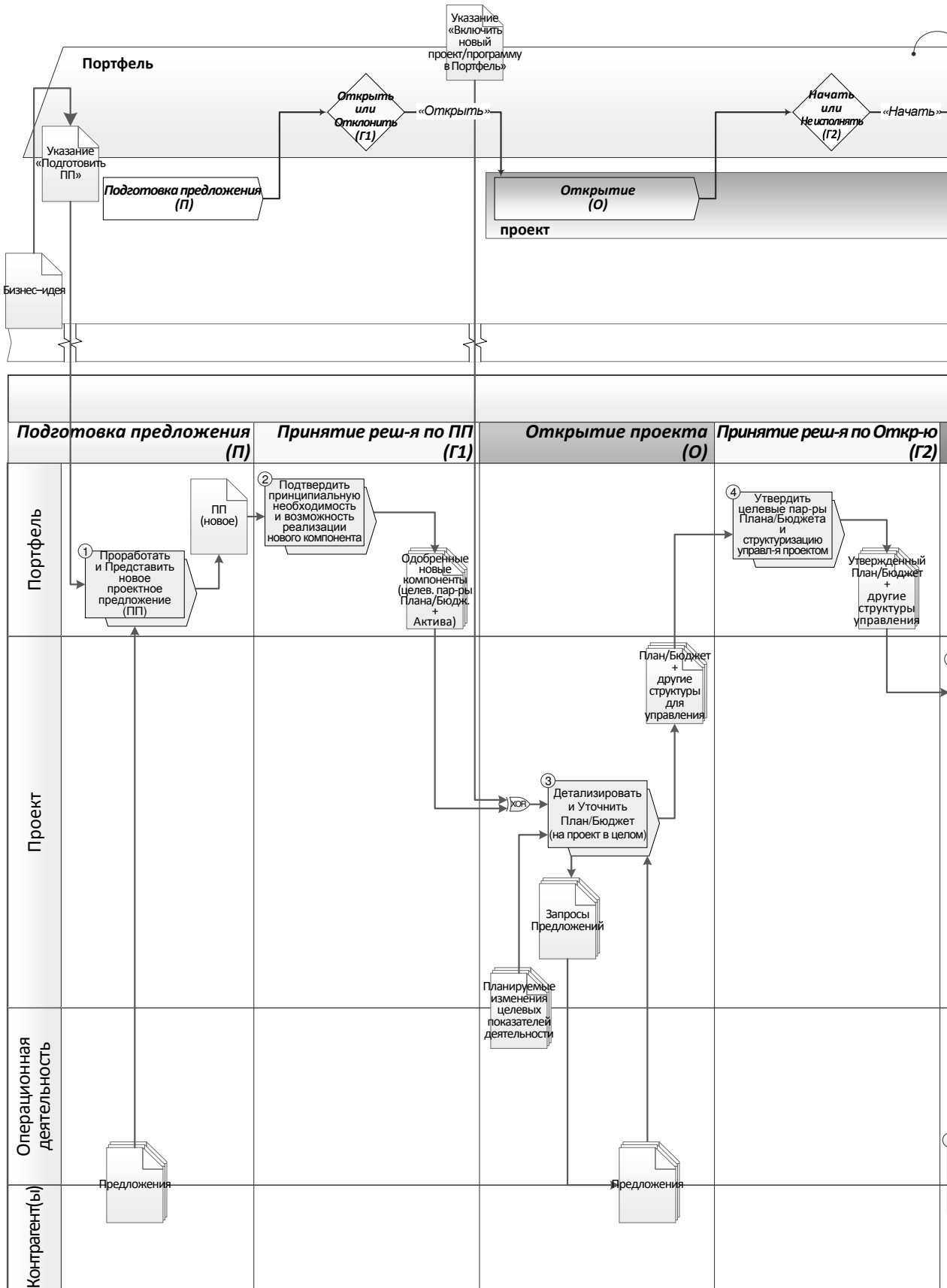
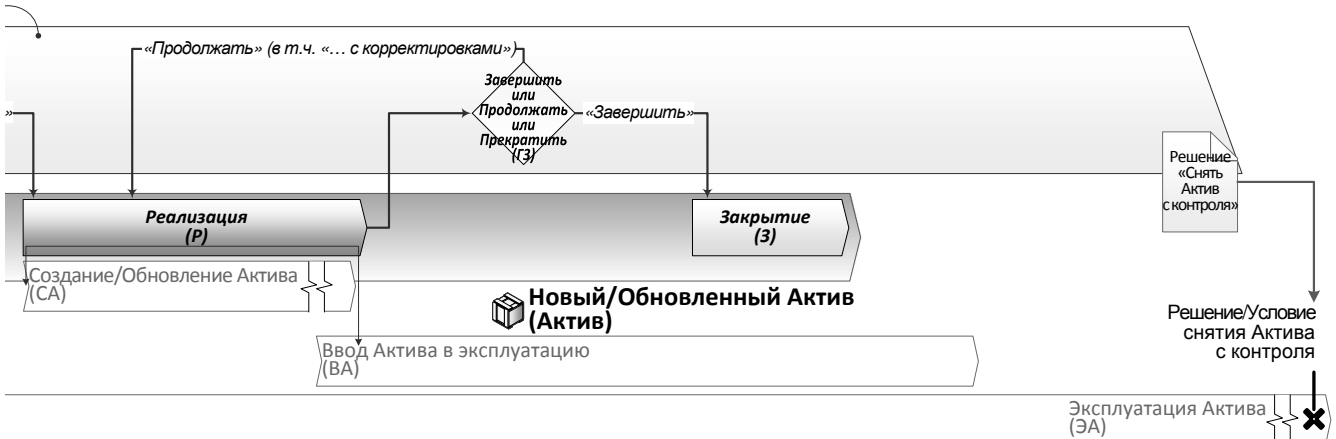


Рис. 2. Основные процессы и документы по фазам управления



Основные процессы и документы по фазам управления

Реализация проекта (P)	Принятие реш-я по Реализ-и (ГЗ)	Закрытие проекта (З)	Ввод Актива в эксплуат-ю (ВА)	Эксплуатация Актива (ЭА)
<p>Указания по Плану/Бюджету</p> <p>5. Набегаящая волна (в планировании) + «Сдвиг окна» (в бюджетировании)</p> <p>Исполняемый План + Оперативный Бюджет</p> <p>8. Актуализировать План/Бюджет + Сформировать Отчеты/Предложения</p> <p>Факт по исполнению + значения контролир. параметров</p> <p>7. Ввод/Подтверждение факта по исполнению и полученным результатам</p> <p>Замечания, Предложения по создаваемому/обновляемому Активу</p> <p>6. Исполнять План/Бюджет + Формировать Отчеты/Предложения</p> <p>Отчеты и/или Предложения по выполнению работ</p>	<p>9. Подтвердить или Переутвердить целевые параметры проекта</p> <p>Указание «Завершить проект»</p>	<p>Типовые блоки Плана/Бюджета для использования в других проектах</p> <p>Итоговый отчет по проекту</p> <p>10. Сформировать итоговый отчет и предложения по типовым блокам Плана/Бюджета</p> <p>Замечания по Приемке-Передаче Актива/Результатов</p>	<p>Состав и содержание контролируемых показателей деятельности</p>	<p>Отчеты и Предложения по контролир. Активу</p> <p>12. Формировать Отчеты/Предложения по контролируемому Активу</p>
			<p>11. Уточнить/Скорректировать целевые показатели деятельности, «связанные» с Активом</p>	

утверждаются План и Бюджет в качестве Базового плана (БП) и Базового бюджета (ББ), соответственно с присвоением версии номера «V-0».

Утвержденные БП/ББ записываются в архив, а также в ячейку «0» ИС.

По итогам рассмотрения в ИС должны формироваться уведомления инициаторам проекта/программы и причастным;

- **на фазе «Открытие»** — готовятся детализированные План и Бюджет, а также прорабатываются другие документы, необходимые для принятия решения об открытии проекта/программы (об открытии финансирования).

Подготовленные документы фиксируются в ИС и передаются на уровень Портфеля для принятия решения («Г2») с соответствующим уведомлением;

- на уровне Портфеля, в рамках принятия решений по открытию проекта/программы, в **«точке» «Принятие решения по Открытию» («Г2»)** — при рассмотрении поданных документов для открытия проекта/программы, а также с учетом дополненных/уточненных/скорректированных обоснований (технико-экономических, финансово-экономических и пр.) принимается решение о возможности старта нового проекта/программы с соответствующим открытием финансирования. Подготовленные детализированные План и Бюджет при необходимости могут корректироваться.

При утверждении решения на начало реализации нового проекта/программы одновременно утверждаются План и Бюджет в качестве БП и ББ, соответственно с присвоением версии номера «V00».

Утвержденные БП/ББ записываются в архив, а также в ячейку «0» ИС.

По итогам рассмотрения в ИС должны формироваться уведомления куратору, руководителю проекта/программы и причастным;

- **на фазе «Реализация» (начало фазы)** — если проект/программа «стартуется», то План детализируется до уровня, необходимого для выполнения работ исполнителями, и формируется Исполняемый план (ИП). Соответственно проводится и детализация Бюджета с формированием Оперативного бюджета (ОБ).

Сформированные ИП и ОБ передаются на исполнение с соответствующим уведомлением;

- **на фазе «Реализация» (ввод факта)** — фактическое исполнение как в части результатов работ, так и в части затрат контролируется и подтверждается, а подтвержденная информация фиксируется в ИС и формирует данные «Фактическое исполнение» и «Фактические затраты-поступления».

Если выясняется, что данные «Фактическое исполнение» и «Фактические затраты-поступления» начинают «отличаться» от ИП и ОБ, то должны формироваться необходимые управленческие воздействия для приведения факта в соответствие с ИП/ОБ.

Данные управленческие воздействия должны приниматься как в части работ, так и в части затрат-поступлений, что должно находить соответствующее отражение и в корректировках ИП и/или ОБ.

Скорректированные ИП/ОБ передаются на исполнение с соответствующим уведомлением о корректировках;

- **на фазе «Реализация» (актуализация ИП/ОБ)** — с учетом подтвержденного факта по работам и затратам-поступлениям, а также с учетом введенных исполнителями прогнозов по срокам, трудозатратам и затратам-поступлениям проводится актуализация ИП/ОБ.

Если выясняется, что ИП/ОБ начинают «отличаться» от БП/ББ, то должны формироваться необходимые управленческие воздействия для приведения ИП/ОБ в соответствие с БП/ББ.

Если принимаются корректировки ИП/ОБ, то они передаются на исполнение с соответствующим уведомлением о корректировках;

- **на фазе «Реализация» (детализация ИП/ОБ)** — производится детализация ИП/ОБ с использованием метода «набегающая волна» в планировании и «сдвиг окна» в бюджетировании.

Если выясняется, что ИП/ОБ начинают «отличаться» от БП/ББ, то должны формироваться необходимые управленческие воздействия для приведения ИП/ОБ в соответствие с БП/ББ.

Если принимаются корректировки ИП/ОБ, то они передаются на исполнение с соответствующим уведомлением о корректировках;

- **на фазе «Реализация» (формирование отчетов и предложений)** — формируется регу-

лярная и запрошенная отчетность о ходе и результатах реализации проекта/программы, а также в случае необходимости внесения уточнений либо корректировок в БП и/или в ББ (изменения состава и содержания блоков работ, взаимосвязей, сроков, затрат-поступлений и пр.) формируется соответствующий запрос на изменения с номером «ХХ», в рамках которого готовятся предложения по изменениям.

Предложения по изменению БП/ББ готовятся с учетом факта и прогнозов (как в части работ, так и в части затрат-поступлений). При этом новые данные по БП/ББ вносятся только по незавершенным блокам или по добавленным/удаляемым блокам.

Подготовленные документы фиксируются в ИС и передаются на уровень Портфеля для принятия решения («ГЗ») с соответствующим уведомлением;

- на уровне Портфеля, в рамках регулярного рассмотрения хода и результатов реализации проектов/программ, в **«точке» Принятие решения по Реализации («ГЗ»)** — подтверждается необходимость реализации проектов/программ и при необходимости формируются управленческие указания для проекта/программы. Также рассматриваются поданные запросы на изменения (и подготовленные БП/ББ, при необходимости могут корректироваться).

При утверждении запроса на изменения соответствующие БП и ББ переутверждаются и им присваивается версия с номером «VXX». При этом БП/ББ с номером версии «VXX»

записывается в архив и в ячейку «0» ИС, а данные «Фактическое исполнение» и «Фактические затраты-поступления» переносятся в соответствующие работы версии с номером «VXX».

По итогам рассмотрения в ИС должны формироваться уведомления куратору, руководителю проекта/программы и причастным;

- **на фазе «Закрытие проекта» («З»)** — материалы проекта/программы готовятся к архивированию, а также формируются итоговый отчет и «полученные уроки»;

- **в рамках фазы операционной деятельности «Ввод Актива в эксплуатацию» («ВА»)** — проводится корректировка состава и значений контролируемых показателей деятельности с учетом ввода в эксплуатацию нового/обновленного актива;

- **в рамках фазы операционной деятельности «Эксплуатация Актива» («ЭА»)** — на регулярной основе или по запросу формируются отчеты по контролируемым параметрам. Данные отчетов поступают на уровень Портфеля, где рассматриваются в соответствии с процессами регулярной отчетности по Портфелю или с процессами формирования Портфеля.

Заключение

Предложенные в статье требования могут стать основой для формирования технического задания на разработку/доработку ИС для поддержки управленческих задач в части бюджетирования проектной деятельности.

Литература

1. Козлов А. С., Ерак О. А. Бюджетирование со сдвигом окна для реализации проектов в организациях с годовым циклом финансового планирования // Управление корпоративными финансами. 2011. № 4 (46). С. 226-233.
2. Козлов А. С., Ерак О. А. Внедрение бюджетирования со сдвигом окна для проектной деятельности в организациях с годовым циклом финансового планирования // Международный бухгалтерский учет. 2011. № 34 (184). С. 16-24.
3. Козлов А. С. Методология управления портфелем программ и проектов: монография. М.: ЗАО «Проектная ПРАКТИКА», 2009. 194 с.
4. Козлов А. С. Портфель программ и проектов: принципы, методы и процессы формирования, оптимизации и управления. М.: РЭА им. Г. В. Плеханова, 2008. 223 с.
5. Руководство к своду знаний по управлению проектами (Руководство РМВОК®): пер. с англ. 4-е изд. Ньютаун Сквер: Project Management Institute, Inc., 2008. 496 с.

References

1. Kozlov A. S., Erak O. A. Biudzhetirovanie so sdvigom okna dlia realizatsii proektov v organizatsiakh s godovym tsiklom finansovogo planirovaniia [Budgeting with shift of a window for implementation of projects in the organizations with an annual cycle of financial planning]. Upravlenie korporativnymi finansami — Management of corporate finance, 2011, no. 4 (46), pp. 226-233 (in Russ.).
2. Kozlov A. S., Erak O. A. Vnedrenie biudzhetirovaniia so sdvigom okna dlia proektnoi deiatel'nosti v organizatsiakh s godovym tsiklom finansovogo planirovaniia [Introduction of budgeting with shift of a window for project activity in the organizations with an annual cycle of financial planning]. Mezhdunarodnyi bukhgalterskii uchet — International accounting, 2011, no. 34 (184), pp. 16–24 (in Russ.).
3. Kozlov A. S. Metodologiya upravleniia portfelem programm i proektov: monografiia [Methodology of the program and project portfolio management: Monograph]. Moscow, ZAO «Proektnaia PRAKTIKA» — CSC «Project PRACTICE», 2009, 194 p. (in Russ.).
4. Kozlov A. S. Portfel' programm i proektov: printsipy, metody i protsessy formirovaniia, optimizatsii i upravleniia [The portfolio of programmes and projects: principles, methods and processes of formation, optimization and control]. Moscow, REA im. G. V. Plekhanova — REA named after G. V. Plechanov, 2008, 223 p. (in Russ.).
5. Rukovodstvo k svodu znaniu po upravleniiu proektami (Rukovodstvo PMBOK®): per. s angl. 4-e izd. [A Guide to the Project Management Body of Knowledge (PMBOK® guide): transl. from English, 4 ed.]. N' iutaun Skver — NewTown Sqw: Project Management Institute, Inc. The American National Standard ANSI, 2008, 496 p. (in Russ.).



КНИЖНАЯ ПОЛКА



УДК 378 (072)

ББК 74.58

Сборник учебно-методических материалов по разработке и реализации основных образовательных программ высшего образования в условиях введения ФГОС ВО (уровни бакалавриата, магистратуры, аспирантуры) / Сост. С.В. Васильева, Л.И. Гончаренко, Н.Л. Гунявина, Е.А. Каменева, Н.И. Пушкарская, Т.П. Розанова, Н.М. Розина / под ред. д. э. н., профессора М.А. Эскиндарова, к. п. н., доцента Н.М. Розиной. — М.: Финансовый университет, 2015. — 128 с.

ISBN 978-5-7942-1256-3

Сборник содержит примерные учебно-методические материалы, обеспечивающие разработку и реализацию образовательных программ высшего образования — программ бакалавриата, магистратуры и аспирантуры в условиях введения в действие с 2014 года федеральных государственных образовательных стандартов высшего образования.

Издание адресовано руководителям и преподавателям образовательных учреждений, реализующих программы высшего образования.

УДК 336.1

Легализация капитала сомнительного происхождения

ГЕТЬМАН ВИКТОР ГРИГОРЬЕВИЧ,

доктор экономических наук, профессор, профессор кафедры «Бухгалтерский учет» Финансового университета при Правительстве Российской Федерации, г. Москва, Россия

E-mail: buhuchet@fa.ru

АННОТАЦИЯ

В статье рассматривается необходимость внесения изменений и дополнений в федеральный закон, посвященный амнистии капитала. Уточняются условия, при которых декларанты должны освободиться от уголовной и (или) административной ответственности за совершенные ими ранее правонарушения в области, связанной с формированием капитала, находящегося в их собственности. Предлагается ряд мер, направленных на активизацию процессов по возврату из зарубежья отечественного капитала в Россию. В частности, обосновывается необходимость, чтобы предоставление установленной в федеральном законе декларации носило обязательный, а не добровольный характер. За неподачу ее целесообразно законодательно предусмотреть серьезные наказания, вплоть до наложения ареста на активы владельца. В декларации следует указывать источники происхождения капитала. Лицо, не раскрывшее их, чтобы получить гарантию, освобождающую его от уголовной и иной ответственности, должно уплатить налог на этот капитал, причем по ставке на уровне не ниже, чем установлено для налога на доходы физических лиц. Вместе с тем возврат рассматриваемого капитала в Россию декларантами должен быть обязательным за редким исключением, перечень которых устанавливает государство.

Ключевые слова: капитал, источники происхождения капитала, декларант, номинальный владелец капитала, фактический владелец капитала, специальная декларация, гарантии участникам программы по амнистии капитала, репатриация имущества.

Legalization of the Capital of Doubtful Origins

VICTOR G. GETMAN,

Doctor of Economics, Professor, Department of Accounting, the Financial University under the Government of the Russian Federation, Moscow, Russia

E-mail: buhuchet@fa.ru

ABSTRACT

The need for changes and additions to the Federal Law which is related to the capital amnesty is disclosed in the article. The requirements for the exemption from criminal and (or) administrative liability of the presenters of declarations who had earlier committed delinquency regarding their capital formation are being specified. A number of measures aimed at the activation of processes of capital return to Russia are recommended.

In particular, the article justifies the fact that the necessity to submit declarations stipulated by the Federal Law should be obligatory rather than voluntary. In case of the default of the declaration submittal it is considered appropriate to envisage measures of severe punishment including the condemnation of the owner's assets. The declaration should specify the origins of the capital. The persons who failed to disclose the information that would ensure the person's exemption from criminal, administrative and (or) other liability are to pay the tax on that capital. Moreover, the rate of that tax should be a level lower than that which is envisaged for the tax on income of

the physical persons. In addition to that, the return of the capital in question to Russia should be compulsory for all the tax filers, with rare exceptions which are listed and specified by the government.

Keywords: *capital, sources of capital, presenter of the declaration, nominal owner of the capital, actual owner of the capital, special-purpose declaration, guaranties for participants of capital amnesty programme, repatriation of property.*

Правительство Российской Федерации 27.03.2015 внесло в Государственную Думу проект федерального закона № 754388-6 «О добровольном декларировании физическими лицами имущества и счетов (вкладов) в банках» (далее — проект федерального закона № 754388-6) [1].

Данный проект федерального закона (в обиходе этот документ обычно еще называли проектом федерального закона об амнистии), как отмечается в пояснительной к нему записке, был разработан во исполнение Послания Президента Российской Федерации Федеральному Собранию от 04.12.2014. Заметим, что ранее в проводимых дискуссиях по вопросам, связанным с капиталом и его владельцами, акцентировалось внимание на проблемах, связанных с необходимостью возврата в Россию незаконно вывезенного за ее пределы огромного количества отечественного капитала и «осевшего» в зарубежных странах. Об этом, кстати, говорил не раз и Президент Российской Федерации В.В. Путин. Еще в годы прежнего своего президентства он в одном из своих выступлений призывал отечественных бизнесменов вернуть в Россию вывезенный ими за границу капитал, иначе, как он образно выразился, «Вам придется глотать пыль в зарубежных судах, доказывая источники его происхождения». Однако на этот призыв мало кто откликнулся делом. В результате вплоть до последнего времени, как говорится, «воз оставался и поныне там».

Внесенный в Государственную Думу проект федерального закона № 754388-6 был оперативно рассмотрен. Уже 13.05.2015 он прошел третье чтение, а в окончательном варианте был принят Государственной Думой 22.05.2015. Одобрен он Советом Федерации 03.06.2015, а через несколько дней (08.06.2015) был подписан Президентом Российской Федерации и с этой даты вступил в силу. Принятый Федеральный закон от 08.06.2015 № 140-ФЗ «О добровольном

декларировании физическими лицами активов и счетов (вкладов) в банках и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (далее — Закон № 140-ФЗ), как видим, несколько изменил свое название по сравнению с его проектом. В процессе обсуждения в Государственной Думе были внесены отдельные дополнения и изменения в его содержание. Однако концептуальные основы, заложенные в проекте федерального закона № 754388-6, были сохранены в Законе № 140-ФЗ. Этот закон является довольно «лукавым» правовым актом, поскольку основная его цель направлена на «обеспечение правовых гарантий сохранности капитала и имущества физических лиц, защиту их имущественных интересов, в том числе за пределами Российской Федерации, снижение рисков, связанных с возможными ограничениями использования российских капиталов, которые находятся в иностранных государствах...» (ст. 1). А о защите экономических интересов нашего государства и компенсации понесенных потерь от незаконного вывоза капитала за границу и от других правонарушений, допущенных физическими лицами в процессе формирования капитала, оказавшегося в их собственности, речь вообще в нем не идет [2]. Эти вопросы остались, так сказать, «за кадром». Более того, Закон № 140-ФЗ легализует, по сути дела, сколоченный преступным путем капитал. Он дает полную индульгенцию указанным лицам за совершенные вплоть до 01.01.2015 (в проекте федерального закона № 754388-6, кстати сказать, было до 01.01.2014) подобного рода экономические преступления в данной сфере. Этот вывод вытекает из того, что Закон № 140-ФЗ предусматривает целый ряд гарантий участникам программы по добровольному декларированию физическими лицами активов и счетов (вкладов) в банках. Среди них и гарантия освобождения этих лиц от уголовной, административной и налоговой

ответственности в отношении деяний, совершенных до 01.01.2015, если совершенные ими правонарушения были связаны с формированием (приобретением) задекларированных объектов имущества или с операциями, связанными с приобретением этого имущества (ст. 4). Из этого общего правила имеются отдельные исключения, которые, заметим, выглядят по меньшей мере не бесспорными¹. Таких исключений (а точнее условий), которые должны одновременно соблюдаться при предоставлении указанной гарантии, три, а именно, чтобы «на дату предоставления декларации в отношении лица соответственно:

1) не было возбуждено уголовное дело в связи с совершением соответствующего преступления, освобождение от ответственности за которое предусмотрено пунктом 1 части 1 настоящей статьи;

2) не начато производство по делу об административном правонарушении в связи с совершением соответствующего административного правонарушения, освобождение от ответственности за которое предусмотрено пунктом 2 части 1 настоящей статьи;

3) не начато производство по делу о соответствующем налоговом правонарушении, освобождение от ответственности за которое предусмотрено пунктом 3 части 1 настоящей статьи, и (или) не была начата выездная налоговая проверка (проверка полноты исчисления и уплаты налогов в связи с совершением сделок между взаимозависимыми лицами)» (ч. 8 ст. 4).

В данных случаях, отраженных в пп. 1, 2 и 3 ч. 8 ст. 4 Закона № 140-ФЗ, речь идет об освобождении от уголовной и (или) административной ответственности и (или) ответственности за налоговые правонарушения лица при выявлении факта нарушения им законодательства Российской Федерации при приобретении (формировании источников приобретения), использовании либо распоряжении имуществом и (или) контролируруемыми иностранными компаниями, информация о которых содержится в декларации, а также при совершении валютных

операций и (или) зачислении денежных средств по счетам (вкладам), информация о которых содержится в декларации.

Если же не выявлены эти злоупотребления, но они в действительности имели место, то лицо, совершившее их, но предоставившее декларацию в налоговый орган/федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный по контролю и надзору в области налогов и сборов в срок до 31.12.2015, выходит, так сказать, «сухим из воды». Ему Законом 140-ФЗ предусматривается списание всех «допущенных грехов» и полное освобождение от всех видов ответственности за них. Причем декларант даже не должен в обязательном порядке раскрывать информацию об источниках образования капитала и декларируемого имущества.

Такая безграничная лояльность к правонарушителям, нанесшим большой экономический урон нашему государству, не может не вызывать удивления. Трудно найти в мире другое государство, где подобным образом «заботились» бы о своих гражданах, совершающих серьезные экономические преступления. Можно привести массу примеров обратного порядка. Так, за нарушение налогового законодательства во многих странах (США, ФРГ, Испания и др.) предусмотрены весьма строгие наказания. Причем для выявления уклонистов от уплаты налогов, прячущих капиталы в офшорах и зарубежных странах, используют самые различные приемы (вплоть до подкупа клерков банков этих стран и иных лиц, владеющих данной информацией) при раскрытии таких фактов.

К сожалению, Закон № 140-ФЗ содержит нормы диаметрально противоположные. Он не только, если так можно выразиться, отказывает в праве нашему государству взыскивать нанесенный ему экономический урон указанными лицами, но, по сути, делает невозможным или по меньшей мере весьма затрудняет и зарубежными судебными органами вести борьбу с отмыванием капитала наших граждан, возникшего в результате преступных их деяний. Это следует из того, что последние, заполнив в двух экземплярах рассматриваемую декларацию, предоставив ее налоговому органу/федеральному органу исполнительной власти, уполномоченному по контролю и надзору в области налогов

¹ См.: Налоговый кодекс Российской Федерации. Ч. 1: Федеральный закон от 31.07.1998 № 146-ФЗ (в ред. от 13.07.2015); Налоговый кодекс Российской Федерации. Ч. 2: Федеральный закон от 05.08.2000 № 117-ФЗ (в ред. от 05.10.2015).

и сборов, и получив от него назад заверенный им один экземпляр декларации, приобретают возможность утверждать, что капитал является легальным со всеми вытекающими из этого обстоятельствами/последствиями. Такая политика всепрощенчества идет вразрез с неоднократно провозглашенной властью необходимостью усиления борьбы с коррупцией, которая в нашей стране достигла невиданных размеров и ставит под угрозу саму ее безопасность [3].

На наш взгляд, в Закон № 140-ФЗ следовало бы внести целый ряд поправок принципиального характера. Прежде всего предоставление рассматриваемой декларации должно носить не добровольный, а обязательный характер. В Законе № 140-ФЗ за ее неподачу необходимо предусмотреть серьезные наказания, вплоть до наложения ареста на активы их владельца. Вместе с тем освобождать от уголовной и (или) административной ответственности следует не всех физических лиц, предоставивших данную декларацию, а только тех, кто в ней раскрыл источники происхождения капитала и другого имущества, указанного в Законе № 140-ФЗ, причем если эти источники имеют законный характер. Во всех остальных случаях, в том числе если физическое лицо не раскрыло в декларации указанную информацию, оно, чтобы получить гарантию, освобождающую его от уголовной и (или) административной ответственности, должно уплатить налог. Ставку его следует установить на уровне не ниже, чем предусмотрено для налога на доходы физических лиц, т.е. 13%.

Введение этого требования в Закон № 140-ФЗ — вполне оправданная мера по целому ряду причин, две из которых являются основными. Во-первых, государство получит возможность компенсировать хотя бы часть нанесенных ему действиями этих физических лиц экономических потерь. Во-вторых, последние, уплатив указанный налог, будут застрахованы в значительной мере от возможности потерять весь капитал, имеющий сомнительные источники своего происхождения [4].

Нуждается в уточнении в Законе № 140-ФЗ и сам перечень сведений, содержащийся в декларации, предоставляемой физическим лицом — участником программы по освобождению его

от ответственности за совершенные ранее экономические преступления. В частности, оно вправе предоставить декларацию, содержащую сведения (ст. 3):

«1) об имуществе (земельных участках, других объектах недвижимости, транспортных средствах, ценных бумагах, в том числе акциях, а также долях участия и паях в уставных (складочных) капиталах российских и (или) иностранных организаций), собственником или фактическим владельцем которого на дату представления декларации является декларант;

2) о контролируемых иностранных компаниях, в отношении которых декларант на дату представления декларации является контролирующим лицом (в случае, если основания для признания иностранной организации или иностранной структуры без образования юридического лица, контролируемой иностранной компанией, не связаны с прямым участием физического лица в капитале путем владения акциями, долями и (или) паями в уставных (складочных) капиталах таких компаний);

3) об открытых физическим лицом на дату представления декларации счетах (вкладах) в банках, расположенных за пределами Российской Федерации, об открытии и изменении реквизитов которых физические лица обязаны уведомлять налоговые органы по месту своего учета в соответствии с Федеральным законом от 10 декабря 2003 года № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»²;

4) о счетах (вкладах) в банках, если в отношении владельца счета (вклада) декларант на дату представления декларации признается бенефициарным владельцем в соответствии с Федеральным законом от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»³, и описание оснований для признания этого физического лица бенефициарным владельцем».

² Федеральный закон от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» (в ред. от 29.06.2015).

³ Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (в ред. от 29.06.2015).

В данном случае вызывает возражение то обстоятельство, что в Законе № 140-ФЗ утвердили (ч. 9 ст. 4) еще одну весьма противоречивую норму, согласно которой декларанты могут в декларации указывать не все, а лишь некоторые из перечисленных выше сведений и получать своего рода «охранную грамоту» от преследования за совершенные ранее экономические преступления в рассматриваемой области. На наш взгляд, в законе не следует оставлять указанную лазейку, а однозначно надо записать, что в декларации должны отражаться все из перечисленных выше сведений. Пропуск отдельных из них в декларации (например, не указаны в ней отдельные счета, открытые декларантом в зарубежных банках, либо перечислены не все объекты имущества, принадлежащие ему, и т.д.) автоматически должен лишать рассматриваемое физическое лицо права на гарантии освобождения его от ответственности за допущенные ранее нарушения в этой сфере. Такой подход пошел бы на пользу делу, поскольку он направлен на повышение уровня раскрываемости столь важной во многих отношениях информации.

Но сделать надо не только это. Проведенный нами анализ содержания Закона № 140-ФЗ показал, что он не создает должного нормативного поля для возврата в Россию вывезенного за рубеж капитала. Более того, в нем имеется норма, по сути, освобождающая декларантов от этого. В частности, в ст. 6 говорится о том, что «предоставление гарантий, предусмотренных настоящим Федеральным законом, не зависит от факта возврата имущества, сведения о котором содержатся в декларации, на территорию Российской Федерации, за исключением случаев, если соответствующее движимое имущество на дату представления декларации находится:

- в государстве (на территории), включенном в список ФАТФ;
- в государстве (на территории), которое не обеспечивает обмен информацией для целей налогообложения с Российской Федерацией.

Однако маловероятно, что если капиталы соотечественников находятся в указанных государствах (территориях), то они с принятием этого закона станут активно их возвращать в Россию, так как в Законе № 140-ФЗ отсутствуют

меры наказания за несоблюдение указанного требования, а само составление деклараций носит к тому же добровольный характер.

Мало надежд, что и остальные декларанты, капиталы которых находятся в других зарубежных странах (т.е. не входящих в эти списки), начнут ускоренными темпами возвращать их в Россию. Расчет в данном деле сделан на их сознательность, а она, к сожалению, как показывает многолетняя практика, у многих из них, мягко выражаясь, невелика.

Учитывая сложность нынешнего периода, в котором оказалась Россия из-за санкций, и возросшую в этой связи актуальность для ее развития возврата на родину рассматриваемого капитала, необходимо закон дополнить нормами, суть которых сводится к следующему. Возврат этого капитала в Россию декларантами должен быть обязательным, за редким исключением, перечень которых устанавливает государство. За несоблюдение этого требования в Законе № 140-ФЗ необходимо предусмотреть жесткие меры наказания (в частности, наложение ареста на активы декларанта, находящиеся в России, вплоть до их национализации, и др.).

Вызывает критическую оценку и ряд других положений, содержащихся в Законе № 140-ФЗ. В частности то, что сведения, содержащиеся в декларации и прилагаемых к ней документах и (или) сведениях, признаются налоговой тайной (ч. 6 ст. 4). За их незаконное разглашение в проекте федерального закона № 754388-6 предусматривалось привлечение к уголовной ответственности. В результате складывалась довольно странная картина. Лицо, которое совершило экономические преступления, вывозя за границу незаконным путем капитал, освобождалось от уголовного и административного преследования, а тот, кто раскрыл бы, сколько «умыкнули» таким путем средств, становился уголовным преступником. В процессе обсуждения проекта федерального закона № 754388-6 из текста Закона № 140-ФЗ уголовную ответственность за разглашение этой тайны убрали, а оставили в нем следующую норму: «Режим хранения таких сведений и документов и доступа к ним обеспечивают исключительно налоговые органы. Иные государственные или негосударственные органы и организации не

вправе получать доступ к таким сведениям и документам. Такие сведения и документы могут быть истребованы только по запросу самого декларанта (ч. 6 ст. 4). На наш взгляд, эти сведения должны раскрываться, т.е. быть в свободном доступе. Тем более если вспомнить, что сведения о доходах президента страны, премьера, депутатов и целого ряда государственных служащих и других лиц, как и владение ими отдельными видами имущества, подлежат согласно закону обязательному раскрытию. Поэтому нет каких-либо весомых оснований скрывать от общественности подобного рода информацию, касающуюся декларантов.

Довольно спорным выглядит содержание отдельных норм ст. 10 Закона № 140-ФЗ, в частности касающихся изменений, вносимых в Уголовно-процессуальный кодекс Российской Федерации, в его ст. 28.1. В ней появилось следующее дополнение:

«3.1. Суд, а также следователь с согласия руководителя следственного органа прекращают

уголовное преследование в отношении лица, подозреваемого или обвиняемого в совершении преступления, предусмотренного статьей 193, частями первой и второй статьи 194, статьями 198–199.2 Уголовного кодекса Российской Федерации при наличии оснований, предусмотренных частью третьей статьи 76.1 Уголовного кодекса Российской Федерации».

На наш взгляд, предоставление рассматриваемой декларации физическими лицами, на которые заведены уголовные дела по подозрению или обвинению их в совершенных экономических преступлениях, не должно служить поводом для закрытия этих дел. Они должны быть расследованы до конца, а их результаты переданы огласке.

Реализация наших предложений сделала бы Закон № 140-ФЗ более полезным для общества, защищающим экономические интересы государства, а не только декларантов, как это довольно четко просматривается в варианте, принятом в Государственной Думе.

Литература

1. Проект федерального закона № 754388-6 «О добровольном декларировании физическими лицами имущества и счетов (вкладов) в банках». URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 04.09.2015).
2. Гетьман В.Г. Совершенствование правовых основ борьбы с коррупцией // Экономика и управление: проблемы, решения. 2015. № 2.
3. Гетьман В.Г. Совершенствование экономических отношений и отдельных аспектов учета в России // Финансовая аналитика: проблемы и решения. 2010. № 16.
4. Гетьман В.Г. Резервы совершенствования системы налогообложения // Бухгалтерский учет. 2014. № 3.

References

1. Proekt federal'nogo zakona № 754388-6 «O dobrovol'nom deklarirovanii fizicheskimi licami imushhestva i schetov (vkladov) v bankah» [Federal Law Draft Bill No 754388-6 «On Voluntary declaration of the property and bank accounts (deposits) for individuals»]. URL: <http://www.consultant.ru> (accessed: 04.09.2015) (in Russ.).
2. Get'man V.G. Sovershenstvovanie pravovykh osnov bor'by s korrupciej [The improvement of legal foundations of struggle against corruption]. *Jekonomika i upravlenie: problemy, reshenija* — Economics and management: problems, solutions, 2015, no. 2 (in Russ.).
3. Get'man V.G. Sovershenstvovanie jekonomicheskikh otnoshenij i otdel'nykh aspektov ucheta v Rossii [The improvement of economic conditions as well as of some aspects of accounting in Russia]. *Finansovaja analitika: problemy i reshenija* — Financial analytics: problems and solutions, 2010, no. 16 (in Russ.).
4. Get'man V.G. Rezervy sovershenstvovaniya sistemy nalogooblozhenija [The reserves of the improvement of taxation system]. *Buhgalterskij uchet* — Accounting, 2014, no. 3 (in Russ.).

УДК 657.1.011.56

Облачная бухгалтерия – бухгалтерия будущего

АСТАХОВА ЕЛЕНА ЮРЬЕВНА,

кандидат экономических наук, доцент, доцент кафедры «Бухгалтерский учет»
Финансового университета при Правительстве Российской Федерации, г. Москва, Россия
E-mail: elena@astakhova.ru

КОЧЕТОВА МАРИНА МАРАТОВНА,

студентка Финансового университета при Правительстве Российской Федерации, г. Москва, Россия
E-mail: kochetova.m.m@gmail.com

АННОТАЦИЯ

В наши дни вопросы организации учетного процесса важны не меньше, чем теоретико-методологические аспекты бухгалтерского учета. В связи с этим постоянно совершенствуются существующие методы ведения бухгалтерского учета, а также появляются новые. В статье рассматривается один из последних трендов в данной сфере – облачная бухгалтерия, которая представляет собой онлайн-сервис, позволяющий выполнять разные задачи по ведению бухгалтерского учета.

Целью данной статьи является исследование сути явления бухгалтерского учета информации в «облаке», его отличительных особенностей и возможности широкого применения.

В ходе исследования были проанализированы положительные и отрицательные стороны новой облачной формы организации учетного процесса, выделены основные проблемы и трудности, с которыми могут столкнуться профессионалы в области бухгалтерского учета, принимая решение об использовании данной технологии, а также рассмотрены их мнения по поводу применения интернет-бухгалтерии и хранения учетных данных с помощью онлайн-сервиса.

В результате были выявлены перспективы внедрения в практику ведения бухгалтерского учета технологии облачного учета и определены возможные пути развития данного направления.

Ключевые слова: законодательное регулирование, интернет-бухгалтерия, конфиденциальность данных, облачные вычисления, онлайн-бухгалтерия, способ организации учета.

Cloud Accounting as Accounting of the Future

ELENA Yu. ASTAKHOVA,

PhD in Economics, Associate Professor of the Department «Accounting»,
Financial University under the Government of the Russian Federation, Moscow, Russia
E-mail: elena@astakhova.ru

MARINA M. KOCHETOVA,

student of the Financial University under the Government of the Russian Federation, Moscow, Russia
E-mail: kochetova.m.m@gmail.com

ABSTRACT

Nowadays the organization of an accounting process and theoretical and methodological aspects of accounting are equally important. This results in permanent improvement of existing ways of accounting and emergence of

the new ones. The article examines one of the modern trends in this sphere – cloud accounting which is a kind of online service to do accounting.

The purpose of the article is to examine the nature and peculiarities of a «cloud accounting» phenomenon and to consider its possible application.

As part of their research the authors analyzed both good and bad points of the new «cloud» form of accounting process, singled out the major problems and difficulties the accountancy specialists should take into consideration when deciding to apply or not the technology in question and finally summarized the opinions of professionals about applying e-accounting and using online service to store financial data.

Finally, the article describes the prospects of introduction and integration of cloud accounting into the accounting practice and the possible ways of how to develop and improve cloud accounting.

Keywords: *legal regulation, e-accounting, data confidentiality, cloud computing, on-line accounting, a way to organize an accounting process.*

Бухгалтерия с давних времен считалась сердцем предприятия. Однако, несмотря на неизменность ее значимости, формы и способы ведения бухгалтерского учета менялись и эволюционировали. Трудоемкий процесс традиционного ручного учета был автоматизирован, компьютерные программы получили широкое распространение и, кажется, упростили бухгалтерскую работу до предела. Тем не менее развитие Интернета позволило говорить о новом этапе в развитии техники учета, в котором программа для ведения бухгалтерского учета – это сервис в Интернете. Основой работы подобных программ являются так называемые облачные вычисления, от которых и происходит название «облачная бухгалтерия».

Облачная бухгалтерия – совсем молодой сервис, возникший в 2010–2011 гг., но уже успешный завоевать признание многих предпринимателей во всем мире [1, с. 100]. Суть данной технологии заключается в том, что владельцу бизнеса, бухгалтеру, работающему на предприятии или в сторонней организации, – одним словом, пользователю предоставляется за определенную плату доступ к программе в Интернете, с помощью которой можно с наименьшими трудовыми затратами обеспечить реализацию всех традиционных бухгалтерских процессов. К примеру, онлайн-бухгалтерии позволяют формировать первичную учетную документацию, производить расчет налогов и взносов на обязательное страхование, оформлять в электронном виде бухгалтерскую, налоговую и статистическую отчетность и т.п. То есть бухгалтерия в «облаке» применяется для тех же целей, что и

знакомое всем программное обеспечение, установленное на компьютере. Но что же в таком случае здесь инновационного?

Дело в том, что отличительной особенностью и новизной такого построения учетного процесса, по сравнению с любыми другими его формами, является то, что для работы бухгалтеру необходим лишь доступ в Интернет. Это обусловлено тем, что вся необходимая для работы информация хранится на удаленном сервере в «облаке». Такое размещение данных на сегодняшний момент – новейшее достижение в бухгалтерской практике. Однако бухгалтерская профессия весьма консервативна, а потому ее представители настороженно относятся к подобным новинкам и вполне обоснованно хотят сначала получить доскональный анализ эффективности облачных программ, их функциональности и надежности, а уж потом принимать решение о возможности их применения.

Надо сказать, что в западных странах интернет-бухгалтерии уже приобрели массовый характер, став привычным для бизнеса способом организации учетного процесса [2, с. 196]. В России между тем облачное программное обеспечение только начинает становиться на ноги, а потому можно отметить как повышенный интерес к этому технологическому явлению, так и сильное недоверие к «неизведанному». Важным и актуальным является вопрос о том, насколько эффективно слияние бухгалтерского учета и облачных вычислений в одном технологическом продукте, как далеко может зайти эта интеграция и, главное, станут ли они в

будущем полноценной заменой компьютерного программного обеспечения.

Бухгалтер на современном предприятии выполняет множество функций в зависимости от квалификации, должности, опыта работы, а порой и личностных качеств. Электронные сервисы по ведению бухгалтерского учета на текущий момент уже обладают довольно обширным набором опций, что позволяет выполнять значительную часть этих функций. При этом возможности облачных систем неодинаковы и зависят, как правило, от компании-провайдера.

В России первопроходцами, а также самыми крупным и успешными представителями индустрии облачной бухгалтерии являются компании «Мое дело», «Бухгалтерия. Контур» и «Бухсофт»¹. Поэтому для исследования функциональности учетных программ на основе облачных технологий были проанализированы возможности трех вышеперечисленных сервисов (табл. 1).

Из табл. 1 видно, что облачные бухгалтерии выполняют весьма интересные и разносторонние

функции. Причем различия в возможностях минимальные, и это связано с тем, что облачный учет приобретает все большую популярность, а потому компании совершенствуют и расширяют возможности, чтобы привлечь клиентов и оставаться в лидерах.

Наибольшее распространение и популярность бухгалтерские онлайн-сервисы приобрели среди субъектов среднего и малого бизнеса, включая микропредприятия. Как известно, именно эти формы организации предпринимательской деятельности составляют основу экономики в современном мире. Так, в России, в частности по состоянию на конец 2014 г., зарегистрировано около 2 млн малых предприятий, что составляет приблизительно 43% от численности всех хозяйствующих субъектов. Оборот малого бизнеса без учета микропредприятий составляет около 31% оборота всех организаций в России, что показывает довольно большое влияние на экономическое развитие и рост внутреннего валового продукта². Именно поэтому появление новейших, функциональных

¹ URL: <http://www.klerk.ru/buh/articles/389221/> (дата обращения: 15.09.2015).

² Рассчитано на основе данных Росстата за 2014 г. URL: http://www.gks.ru/free_doc/new_site/business/inst-preob/pmm2014.xls (дата обращения: 15.09.2015).

Таблица 1

Сравнительная характеристика основных возможностей, предоставляемых облачными бухгалтериями*

Основные возможности	Наименование облачной бухгалтерии		
	Мое дело	Бухгалтерия. Контур	Бухсофт
Бухгалтерия (ведение банка, кассы, покупок, продаж, формирование проводок)	✓	✓	✓
Подготовка и отправка отчетности (формирование отчетности в ФНС России, Пенсионный фонд Российской Федерации и Фонд социального страхования Российской Федерации, передача электронной отчетности в контролирующие органы)	✓	✓	✓
Заработная плата и кадры (расчет заработной платы, налогов и соответствующих начислений)	✓	✓	✓
Учет договоров	✓	✗	✓
Профессиональные консультации	✓	✓	✗
Торговля и услуги (формирование накладных, актов, счетов-фактур и других документов)	✓	✓	✓
Встроенный календарь отчетности	✓	✓	✗

* Знак «✓» соответствует наличию возможности, а знак «✗» – ее отсутствию.

инструментов, облегчающих ведение бухгалтерского учета, — важный этап для развития бизнеса, а значит, и для экономики в целом. Что же касается сферы деятельности клиентов облачной бухгалтерии, то тут определенно преобладает торговля: большая часть пользователей — ритейлеры и владельцы интернет-магазинов.

Принципы работы облачных программ для ведения бухгалтерского учета, по сути, не отличаются от давно и успешно применяемого аутсорсинга (передачи функций ведения учета и формирования отчетности сторонним специализированным организациям), а также перекликаются с параметрами работы бухгалтерского программного обеспечения для персональных компьютеров, объединяя в себе преимущества этих двух популярных форм организации учетного процесса. Тем не менее данная технология не лишена и недостатков. Положительные и отрицательные черты облачных бухгалтерий приведены в табл. 2 [3, с. 32; 4, с. 79; 5].

Несмотря на очевидное численное превосходство преимуществ облачных бухгалтерских систем, многие владельцы малого и среднего бизнеса, а также бухгалтеры не пользуются подобным сервисом, а значит, встает вопрос о том, что препятствует переходу к «облачному» учету. В России, к сожалению, исследования в этом направлении не проводились, однако по данному

вопросу имеются результаты исследований других стран. Так, например, по данным исследования европейской компании ССН, на рисунке приведены основные факторы, определяющие нежелание бухгалтеров применять интернет-бухгалтерию [6].

В США в 2013 г. производилось исследование, нацеленное на анализ изменения мнения руководителей и бухгалтеров об облачной бухгалтерии за 3 года [7]. Опрос показал, что из неуверенных первопроходцев они превратились в опытных пользователей, утверждающих, что облачные системы не просто смогли составить конкуренцию компьютерным бухгалтерским программам, но и оставили их далеко позади. Так, некоторые из опрошенных руководителей уверенно заявили, что никогда не вернутся к прежней системе учета, а следовательно, можно утверждать о начале новой эры в бухгалтерском учете, эры «облаков». Стоит при этом отметить, что европейские и американские онлайн-бухгалтерии более функциональны, чем отечественные аналоги. Например, Xero и Kashoo (зарубежные облачные сервисы по ведению бухгалтерии) позволяют начислять амортизацию основных средств, вести учет в нескольких валютах и даже представлены в качестве мобильных приложений, что существенно повышает их конкурентоспособность.

Таким образом, облачные технологии представляют собой весьма перспективное

Таблица 2

Достоинства и недостатки облачных бухгалтерий

Достоинства	Недостатки
<ol style="list-style-type: none"> 1. Возможность круглосуточного доступа к данным с помощью любого устройства, имеющего выход в Интернет. 2. Информация об изменении в законодательстве постоянно отслеживается сотрудниками сервиса, что особенно актуально в условиях современной модернизации и трансформации бухгалтерского учета в России. 3. Не требуется приобретение дополнительных мощностей: все основные вычислительные процессы происходят на сервере в Интернете. 4. Возможность ведения бухгалтерии сразу нескольких предприятий в одном «облаке». 5. Все новшества и обновления проходят в автоматическом режиме без участия и затрат пользователя. 6. Не требуется длительное обучение пользователя. 7. Программа сама отслеживает даты подачи отчетности в соответствующие органы. 8. Снижаются затраты организации (при малых размерах предприятия онлайн-бухгалтерия может полноценно заменить бухгалтера в штате) 	<ol style="list-style-type: none"> 1. Возможность сбоев в системе, ошибок и потери доступа к данным. 2. Риск, связанный с передачей конфиденциальных данных компании в сетевой доступ. 3. Возможность хакерской атаки, потери данных или выставление их во всеобщий доступ. 4. Проблема выбора надежного провайдера. 5. В случае окончания использования сервиса нельзя быть уверенным в том, что все данные будут удалены и не попадут в чужое пользование, даже если это оговорено в контракте



Причины, по которым бухгалтеры не перешли к использованию облачных программ для бухгалтерского учета

направление в области организации процесса ведения бухгалтерского учета. Для бизнеса перенос учетного процесса в «облако» означает снижение транзакционных издержек как для малых фирм, так и крупных, которые могут таким способом организовывать ведение учета на определенных участках, а главное вести учет сразу нескольких предприятий [8]. Велика вероятность, что в будущем компьютерное программное обеспечение будет полностью вытеснено облачными системами учета. Подтверждением этому может служить тот факт, что даже такая крупная компания, как «1С», являющаяся лидером на российском рынке бухгалтерского программного обеспечения, тоже запустила интернет-сервис на основе облачных технологий в сентябре 2011 г.³

Однако в настоящее время сложно говорить о бесспорном преимуществе облачных бухгалтерий, которое бы позволило отойти от прежних способов организации бухгалтерского учета. Во-первых, еще не достаточно возросла степень функциональности и эффективности российских систем. Во-вторых, существуют риски, связанные с безопасностью данных, и они являются важным для пользователей критерием. Устранение этой проблемы требует более четко законодательного регулирования в части защиты персональных данных пользователей. Например, разумно было бы на законодательном

уровне обязать компании сообщать об утечке информации, ведь такое требование существует во многих развитых странах [9, с. 27]. В-третьих, сама идея облачных технологий, облачного учета пока мало знакома общественности, а без должного доверия к системе не произойдет массового перехода к новому способу организации учетного процесса.

Тем не менее освоение новых, высокотехнологичных подходов к осуществлению бухгалтерского учета положительно влияет на бизнес-среду и экономику в целом. Облачные программы все более активно входят в повседневность, и, что примечательно, по данной технологии уже работают порталы государственных услуг и налоговой инспекции. Например, в 2014 г. ФНС России запустила специальный облачный сервис, позволяющий хранить и обрабатывать данные, поступающие напрямую с электронных кассовых аппаратов, благодаря чему информация о чеках теперь может храниться не в защищенной флешке ЭКЛЗ⁴, а непосредственно в «облаке». Более того, согласно постановлению Правительства Москвы от 19.08.2014 № 466-ПП «Об универсальной автоматизированной системе бюджетного учета» все столичные государственные учреждения и органы исполнительной власти к маю 2016 г. должны перейти к использованию таковой системы бюджетного учета, которая также основывается на

³ URL: http://www.moysklad.ru/news/446-moysklad_zapystil_oblachnyu_byhgalteriu (дата обращения: 31.08.2015).

⁴ ЭКЛЗ — электронная контрольная лента защищенная.

облачных технологиях. Разумеется, подобные тенденции, прослеживающиеся на государственном уровне, позволяют судить о прогрессивности и повышающейся надежности облачных вычислений. Дополнительным доводом, подтверждающим вышесказанное, может служить и то, что интеграцию с облачными бухгалтерскими программами стали проводить и кредитные учреждения. В частности, Акционерное общество «Альфа-Банк», крупнейший частный банк России, в июне 2015 г. осуществил интеграцию с облачным сервисом «Бухгалтерия. Контур», предоставив клиентам такие возможности, как автоматический импорт выписки в бухгалтерскую программу, а также моментальную передачу сформированных в программе платежных поручений в интернет-банк для подписания. По мнению Вадима Белопольского, начальника управления развития корпоративных электронных каналов АО «Альфа-Банк», использование облачных бухгалтерских сервисов стало привычным для их клиентов, а благодаря новым возможностям «бухгалтера и директора компаний в разы сократят время на

формирование и отправку платежей, а также на получение выписок по счетам»⁵.

Таким образом, есть все основания полагать, что облачные бухгалтерии будут все больше расширять свое присутствие на рынке программ автоматизации бухгалтерского учета, и, что особо важно, будет повышаться их потенциал в достижении положительного экономического эффекта для каждого отдельного предприятия, а также экономики и инфраструктуры в целом. Такой потенциал может быть многократно увеличен, если бухгалтерские облачные сервисы расширят свою сферу применения. В частности, возможно усиление интеграции с государственными налоговыми органами и органами статистики, внедрение функций составления бухгалтерской и аналитической отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, а также создание новых видов облачных бухгалтерских программ, целиком интегрированных в сервисы кредитных учреждений.

⁵ Официальный сайт АО «Альфа-Банк». URL: <https://alfabank.ru/vologda/press/news/2015/6/22/34656.html> (дата обращения: 25.08.2015).

Литература

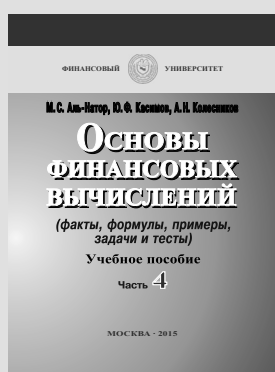
1. *Калимулина О.В.* Традиционные формы и методы завоевания мирового рынка программного обеспечения уходят в прошлое // Российский внешнеэкономический вестник. 2013. № 1. С. 99–104.
2. *Унцикова Р.Т., Инполитова А.А.* Облачные интернет-технологии в инновационной бухгалтерии // Вестник КемГУ. 2013. № 4 (56). Т. 2. С. 194–197.
3. *Широкова Е.А.* Облачные технологии // Современные тенденции технических наук: материалы междунар. науч. конф. – 2011. Уфа: Лето. 78 с.
4. *Нетёсова О.Ю.* Новые технологии бухгалтерского учета // Молочнохозяйственный вестник. 2014. № 3 (15). С. 77–82.
5. *Рахимбердиев А.* Облачная бухгалтерия на базе 1С. URL: <http://www.audit-it.ru/> (дата обращения: 05.09.2015).
6. Cloud computing – a matter of survival for the accounting industry? URL: <http://www.cch.com.au/DocLibrary/CCH-Research-2013-Cloud-computing-a-matter-of-survival-for-the-accounting-industry> (дата обращения: 25.08.2015).
7. *Sommer B.* How I Learned to Stop Worrying And Love Cloud Financial Software. URL: http://erp.financialforce.com/cloud-financial-software-journeys-vital-analysis-web.html?&utm_site=www.financialforce.com&utm_placement=rc_asset&utm_asset=how_i_learned_to_stop_worrying_and_love_cloud_financial_software (дата обращения: 25.08.2015).
8. Облачная бухгалтерия 1С. Стоит ли уходить в облако? URL: <http://www.klerk.ru/buh/>. (дата обращения: 05.09.2015).
9. *Параскевов А.В.* Сравнительный анализ правового регулирования защиты персональных данных в России и за рубежом // Научный журнал КубГАУ. 2015. № 110 (06). С. 1–29.

References

1. *Kalimulina O. V.* Traditsionnye formy i metody zavoevaniia mirovogo rynka programmogo obespecheniia ukhodiat v proshloe [Traditional forms and methods of conquering the world software market become ineffective]. Rossiiskii vneshneekonomicheskii vestnik — Russian foreign trade vestnik, 2013, no. 1, pp. 99–104 (in Russ.).
2. *Unshnikova R. T., Ippolitova A. A.* Oblachnye internet-tekhnologii v innovatsionnoi bukhgalterii [Cloud technology in innovative accounting]. VestnikKemGU — Vestnik of Kemerovo State University, 2013, no. 4 (56), vol. 2, pp. 194–197 (in Russ.).
3. *Shirokova E. A.* Oblachnye tekhnologii. Sovremennye tendentsii tekhnicheskikh nauk: materialy mezhdunar. nauch. konf. [Cloud computing. Modern tendencies in engineering: international conference reports]. Ufa, Leto — Leto, 2011, 78 p. (in Russ.).
4. *Netesova O. Iu.* Novye tekhnologii bukhgalterskogo ucheta [New accounting technologies]. Molochnokhoziaistvennyi vestnik — Diary Business vestnik, 2014, no. 3 (15), pp. 15–19 (in Russ.).
5. *Rakhimberdiev A.* Oblachnaia bukhgalteriia na baze 1S [Cloud accounting on the 1C basis]. URL: <http://www.audit-it.ru/> (accessed: 05.09.2015) (in Russ.).
6. Cloud computing — a matter of survival for the accounting industry? URL: <http://www.cch.com.au/DocLibrary/CCH-Research-2013-Cloud-computing-a-matter-of-survival-for-the-accounting-industry> (accessed: 25.08.2015).
7. *Sommer B.* How I Learned to Stop Worrying And Love Cloud Financial Software. URL: http://erp.financialforce.com/cloud-financial-software-journeys-vital-analysis-web.html?&utm_site=www.financialforce.com&utm_placement=rc_asset&utm_asset=how_i_learned_to_stop_worrying_and_love_cloud_financial_software (accessed: 25.08.2015).
8. Oblachnaia bukhgalteriia 1S. Stoit li ukhodit' v oblako? [1C cloud accounting. Is it worth going into clouds?]. URL: <http://www.klerk.ru/buh/> (accessed: 05.09.2015) (in Russ.).
9. *Paraskevov A. V.* Sravnitel'nyi analiz pravovogo regulirovaniia zashchity personal'nykh dannykh v Rossii i za rubezhom [Comparative analysis of legal regulation of personal data protection in Russia and abroad]. Nauchnyi zhurnal KubGAU — Scientific journal of Kuban State Agrarian University, 2015, no. 110 (06), pp. 1–29 (in Russ.).



КНИЖНАЯ ПОЛКА



A56

УДК 336:51(075.8)

ББК 65.26в631

Аль-Натор М.С., Касимов Ю.Ф., Колесников А.Н.**Основы финансовых вычислений (формулы, факты, примеры, задачи и тесты): учеб. пособие.** Ч. 4. — М.: Финансовый университет, 2015. — 168 с.

ISBN 978-5-7942-1208-2 – ISBN 978-5-7942-1267-9 (ч. 4).

В пособии рассматриваются методы анализа классических типов облигаций и облигационный арбитраж. В нем детально и строго описываются все основные параметры облигаций, методика построения потока платежей по облигации в годовой (модельной) шкале и шкале купонных периодов. Детально рассматриваются методы оценивания облигаций для моментов между купонными выплатами. Исследуются различные меры доходности облигаций, а также классические меры ценовой чувствительности облигаций (дюрация Маколея и модифицированная дюрация). Часть пособия посвящена более общим моделям оценивания облигаций с использованием так называемой временной структуры процентных ставок. Важная часть пособия посвящена анализу портфелей облигаций, включая основные типы доходностей портфельных сделок и хеджирование процентного риска.

Предназначено студентам, изучающим курсы основ финансовых вычислений, финансовой и актуарной математики, математические методы финансового анализа, а также преподавателям, проводящим занятия по соответствующим дисциплинам.

УДК 336.71.078.3

Выявление риска мошенничества контролирующих лиц банков

ЕГОРОВА ОКСАНА ЮРЬЕВНА,

кандидат экономических наук, заведующая сектором межкафедральной лаборатории финансово-экономических исследований факультета финансов и банковского дела Российской академии народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации, г. Москва, Россия

E-mail: o.egorova@hotmail.com

АННОТАЦИЯ

В статье рассматриваются ключевые факторы риска мошенничества контролирующих лиц банков, такие как поведенческие и личностные характеристики руководителей и владельцев бизнеса, факторы социального окружения, мотивация и возможности преступников. Представлены статистические данные о количестве криминальных банкротств банков, а также данные о привлечении к уголовной и гражданско-правовой ответственности контролирующих лиц банков. Рассмотрены четыре ключевых подхода к выявлению риска мошенничества руководителей и владельцев банков, которые могут использоваться на практике при проведении аудиторами и регуляторами проверок банков, а именно: 1) методика, основанная на выявлении и оценке индикаторов мошенничества (хищений); 2) методика, основанная на применении логико-вероятностного подхода; 3) методы выявления признаков фальсификации отчетности банков; 4) методы динамического анализа паттернов поведения банков.

Ключевые слова: мошенничество управления, контролирующие лица банков, методы выявления риска мошенничества, «беловоротничковая преступность», паттерны поведения банков, индикаторы мошенничества, специальные методы анализа банков.

Identification of Control Fraud in Banks

OKSANA Yu. EGOROVA,

PhD in economics, Head of the Interdepartmental laboratory sector of financial and economic studies of the Faculty of Finance and Banking of the Russian Presidential Academy of National Economy and Public Administration, Moscow, Russia

E-mail: o.egorova@hotmail.com

ABSTRACT

This article discusses key fraud risk factors of control persons in banks, such as behavioral and personality characteristics of the heads and business owners, factors of social environment, their motivations and criminal possibilities. Statistical data on the amount of criminal bankruptcies of banks together with the data on criminal and civil liability of bank supervisors are represented. Four key approaches to identifying control fraud that can be practically used for reviewing banks by auditors and regulators are considered: 1) the methods based on the identification and assessment of fraud (theft) indicators; 2) the methods based on logical-and-probabilistic method application; 3) methods to identify reporting falsification signs; 4) methods of dynamic analysis of patterns of banks behavior.

Keywords: control fraud, bank control persons, methods of identifying a fraud risk, «white-collar crime», patterns of banks behavior, fraud indicators, and special methods of banks analysis.

I. Введение

Российский банковский сектор в настоящее время переживает непростые времена. На фоне ограничения к доступу дешевых внешних ресурсов, падения ключевых макроэкономических показателей и адаптации к жизни в новых условиях Банк России проводит «чистку» банковской системы от недобросовестных игроков. В преобладающем большинстве случаев причины отзыва лицензий у российских банков за последние 10 лет связаны с нарушением банковского законодательства, в том числе в области легализации доходов.

Из интервью генерального директора Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (далее — Агентство) Юрия Исаева следует, что с начала 2005 г. по 01.06.2014 было проведено 212 проверок обстоятельств банкротства банков¹. По результатам проверок установлено, что банкротство 171 банка носит криминальный характер. Более чем в 80% случаев оно связано с выводом активов, проведением сомнительных операций, злоупотреблением полномочиями и прочими неправомерными действиями контролирующих лиц банков². Совершение неправомерных действий, как правило, приводит к недостоверности банковской отчетности, выраженной в большой доле технических активов с нулевой стоимостью на балансах обанкротившихся банков. Низкое качество активов банков влечет за собой низкий средний процент их реализации (взыскания) в ходе ликвидационных процедур, который по состоянию на 01.01.2015 составил 13,1% от балансовой стоимости активов на дату отзыва лицензии. Это напрямую влияет на результаты удовлетворения требований кредиторов. Средний процент удовлетворения требований кредиторов за время работы Агентства составляет 23,1%.

¹ URL: <http://www.asv.org.ru> (дата обращения: 30.06.2015).

² Контролирующие лица банка — это лица, имеющие либо имевшие в течение менее чем 2 года до принятия арбитражным судом заявления о признании банка банкротом право давать обязательные для исполнения банком указания или возможность иным образом определять его действия (ст. 2 Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (в ред. от 13.07.2015).

Ответственными за банкротство банков в большинстве случаев в России являются их руководители и владельцы. По данным Российского обзора экономических преступлений, подготовленного компанией PricewaterhouseCoopers [1], основным видом экономических преступлений в 2014 г., как и в предыдущие годы, было незаконное присвоение имущества (примерно 70% в России и по всему миру). В российских компаниях был отмечен существенный рост количества экономических преступлений, совершенных представителями высшего и среднего управленческого звена: с 73% в 2011 г. до 82% в 2014 г.

По данным Банка России [2], с начала 2005 г. по 01.04.2015 были привлечены к субсидиарной ответственности бывшие руководители (члены совета директоров) 26 кредитных организаций на общую сумму 18,1 млрд руб., из них 1,4 млрд руб. должны выплатить контролирующие лица ООО КБ «Содбизнесбанк» и 11,3 млрд руб. — руководители ОАО «Инкасбанк». По искам о возмещении ущерба привлечены к ответственности контролирующие лица 24 банков на общую сумму 11,7 млрд руб. По состоянию на 01.04.2015 рассматриваются иски о привлечении к гражданско-правовой ответственности бывших руководителей (членов совета директоров) 18 кредитных организаций на общую сумму 96,1 млрд руб. К уголовной ответственности привлечены 32 человека. Из них по ст. 201 Уголовного кодекса Российской Федерации (УК РФ) (злоупотребление полномочиями) осуждено 10 человек, по ст. 196 УК РФ (преднамеренное банкротство) — 7 человек, по ст. 159 УК РФ (мошенничество) — 16 человек. Некоторым предъявлено обвинение по нескольким составам одновременно.

Такая статистика говорит о том, что как бы банк эффективно ни выстраивал свои бизнес-процессы, какую бы стратегию ни декларировал, на риски отзыва лицензии и (или) возникновения признаков банкротства банка будут влиять не столько внешние условия и эффективность бизнеса, сколько поведенческие и личностные мотивы руководителей и владельцев банка при принятии ими управленческих решений, которые при определенных условиях

могут привести к их неправомерным действиям и реализации риска мошенничества.

II. Факторы риска мошенничества контролирующих лиц банков

Одним из первых поведенческие мотивы преступников изучал лауреат Нобелевской премии по экономике американский экономист Гэри Беккер. В его работе «Преступление и наказание: экономический подход» [3] он сделал выводы о том, что люди становятся преступниками не потому, что их мотивация чем-то отличается от других, а потому, что ожидаемые выгоды от противоправных действий перекрывают связанные с ними издержки. Выгодой в данном случае является финансовое или любое другое моральное или психологическое вознаграждение, издержками — вероятность судебных разбирательств, реального срока лишения свободы, потери деловой репутации или штрафов и других материальных потерь. Преступник осознанно берет на себя риски и делает выбор между легальными и криминальными способами получения прибыли, при этом последствия такого выбора неоднозначны и не определены. Г. Беккер говорит о том, что все люди одинаково нейтрально относятся к риску, но их склонность к преступлению закона и социальных правил напрямую зависит от личностных качеств, этических норм и уровня образования. Выбор же в пользу криминальной стратегии ведения бизнеса будет сделан тогда, когда выгоды от такой деятельности выше, чем ожидаемая тяжесть материального наказания и ожидания реального срока. При этом мошенник должен подойти к определенному порогу чувствительности, который для каждого индивидуален и является величиной, прямо пропорциональной уровню морали и образования и обратно пропорциональной склонности к совершению преступления.

Из исследования Г. Беккера следует, что:

- факторами риска мошенничества будут личностные качества, этические нормы, уровень образования, порог чувствительности потенциального преступника;
- на принятие решений преступником будут влиять два фактора: возможное моральное

и психологическое вознаграждение и вероятность судебного разбирательства;

- преступник осознанно берет на себя риск и делает выбор между рыночными, спекулятивными или криминальными стратегиями ведения бизнеса, находясь в условиях неопределенности о последствиях такого выбора.

Социальные причины преступности исследовались криминологом Эдвином Сатерлендом, который говорил о том, что преступления являются результатом многообразных дифференцированных связей и контактов, где такие факторы, как подражание лидерам и авторитетам, восприятие индивидом социальной среды, в которой он находится, принятие ее правил, лежат в основе совершаемых преступлений. Таким образом, обычаи делового оборота и сама бизнес-среда формируют поведение агентов, а не наоборот. В российской банковской среде до того времени, как регулятор начал менять правила игры, ужесточать требования надзора и проводить чистку банковской системы от недобросовестных игроков, было вполне нормальным явлением использование схем по формированию капитала ненадлежащими активами, финансирование проектов собственников банков с многократным превышением концентрации рисков, фальсификация отчетности и т.д. И сейчас банкиры используют схемные и сомнительные операции в своей деятельности, но уже больше не потому, что это их выбор, а по причине того, что на балансах банков скопилась критическая масса технических активов, рефинансирование которых требует генерации новых схем. По теории Сатерленда преступление может быть устранено только в результате изменений в области социальной организации [4].

В 1940-х гг. Э. Сатерленд в одной из своих статей выдвинул концепцию респектабельного «преступника в белом воротничке», обладающего высоким социальным статусом, и ввел в обиход определение «беловоротничковая преступность» [5] (англ. white collar — состоятельные люди — дельцы, политики, чиновники). Обладая высокими полномочиями и правом принятия управленческих решений, «белые воротнички» совершают противоправные действия, причиняющие обществу неизмеримо

большой ущерб, чем обычные преступники, и зачастую остаются безнаказанными. Основные положения теории Сатерленда разделяли и некоторые другие американские криминологи — Дональд Тафт, Торстен Селлин, Делберт Эллиот.

Для понимания социальных причин мошенничества интересным представляется исследование причин хищений в российских компаниях, проведенное Российским отделением ACFE (Ассоциация сертифицированных специалистов по расследованию хищений) [6]. Из него следует, что двумя основными причинами хищений являются: 1) отсутствие заинтересованности руководства, высшего менеджмента в борьбе с хищениями — «рыба гниет с головы» и 2) несовершенство законодательства и сложность привлечения к ответственности виновных лиц. Важными причинами также являются общий уровень коррумпированности в обществе, который заставляет жить «как все» — «если хочешь работать, закрывай глаза», низкий уровень оплаты труда и деградация общества.

Криминолог Дональд Кресси [7] предложил классический треугольник, в котором выделил три основных условия совершения мошеннического действия:

- мошенники, как правило, имеют определенную **мотивацию** или подвержены давлению внешних обстоятельств, которые подталкивают их к совершению неправомерных действий. Примерами этого являются получение финансовой выгоды, стремление сохранить свой авторитет, давление со стороны руководителей и акционеров, желание помочь банку подняться в рейтингах, необходимость сокрытия убытков, желание избежать потери рабочего места, власти, престижа и т.д.;

- мошенники могут найти аргументированное **обоснование** или оправдание своим действиям, например такие: «В российской банковской системе все используют схемы для сокрытия убытков, занижения оценки кредитного риска, финансирования своего бизнеса и т.д. По-другому просто не выжить»; «Творческий подход к ведению бухгалтерии — это вовсе не мошенничество, а лишь незначительный отход от правил»; «Я создавал рабочие

места и развивал регион. Ну и что, что на деньги кредиторов, я же не воровал»;

- должна существовать **возможность** для совершения мошенничества, например слабый внутренний контроль в банке, отсутствие корпоративной культуры и адекватных процедур для обнаружения и уведомления сотрудниками о рисках мошенничества, некачественный надзор со стороны регулятора, возможности использования своего служебного положения и власти, ощущение безнаказанности.

Весомый вклад в изучение рисков мошенничества контролирующих лиц банков внес Уильям Черный, американский адвокат, юрист и представитель органов регулирования, который разработал концепцию «Мошенничество управления» [8]. Оно происходит, когда уполномоченное лицо с высокой степенью ответственности на уровне компании, корпорации или государства действует в ущерб организации и участвует в обширном мошенничестве для личной выгоды. Считается, что мошенничество управления процветает в среде, где есть слабое внешнее регулирование, отсутствует внутренний контроль, риски преследования и несения ответственности минимальны, а у руководителей бизнеса есть возможность подкупа внешних аудиторов и оценщиков [9, 10].

Понимание факторов риска мошенничества контролирующих лиц банков является необходимым условием успешного выявления самих рисков, правильного выбора индикаторов мошенничества и метода анализа.

III. Методы выявления риска мошенничества контролирующих лиц банков

Заинтересованными лицами в выявлении рисков мошенничества контролирующих лиц банков являются надзорные органы, внешние и внутренние аудиторы, владельцы бизнеса и члены наблюдательного органа (если они не являются фактическими руководителями бизнеса), клиенты и контрагенты банков, а также сами сотрудники. По сути это все участники процесса, кроме самих мошенников и их сообщников. Уильям Черный считает, что трудности в выявлении рисков мошенниче-

ства управления связаны с тем, что контроль над деятельностью банка концентрируется в одних руках и преступники пребывают в сговоре с бухгалтерами, аудиторами и оценщиками, а сотрудники боятся потерять свои места, поэтому молчат. Сотрудники банка зачастую могут увидеть много сигналов, особенно если банк скрывает реальное положение дел и фальсифицирует отчетность. Но сами они могут быть финансово заинтересованными лицами и пособничать в совершении преступлений. Наиболее яркий пример можно привести из истории с финансовой пирамидой Бернарда Мэдоффа.

По словам финансового директора фонда Мэдоффа Фрэнка Дипаскали [11], подделка документов была в фонде Мэдоффа рутинной — сотрудники тратили на нее основную часть рабочего времени. Однажды Мэдофф, получив поддельный торговый отчет, «посмотрел его на просвет, поднеся к окну, выходящему на Citibank» и заметил, «как отлично тот сделан» [11]. В другой раз сотрудники Мэдоффа убрали поддельные трейдинговые записи в холодильнике, чтобы пришедший для проверки аудитор из компании KPMG не смог почувствовать, что они еще теплые, так как их только что достали из принтера. Они также перекидывали отчеты друг другу, чтобы те стали мятыми и казались давно используемыми. «Все это было очень весело», — вспоминал Дипаскали. Скрывая свою деятельность от регуляторов, у себя в офисе Мэдофф ничего не стеснялся. Например, он «громко вслух» размышлял, как ответить на письмо Комиссии по ценным бумагам и биржам (Securities and Exchange Commission, SEC). «Он никогда ничего не скрывал... У нас был открытый офис, и порой он не знал, когда нужно заткнуться. Я иногда съеживался, когда он начинал что-то говорить», — рассказал Дипаскали. По его словам, он неоднократно советовал Мэдоффу быть осторожнее, потому что тот порой «вел себя как больной на всю голову» [11].

Подходы к выявлению рисков мошенничества контролирующих лиц банков будут отличаться в зависимости от того, кто оказывается заинтересованным лицом, какие у него возможности и доступ к информации, и кто непосредственно будет осуществлять эту

работу. Эксперты отмечают, что недостатком большинства методов, используемых аудиторами, является субъективность оценки степени риска. Это означает, что применяя одну и ту же методику к одному и тому же объекту исследования, разные аудиторы могут прийти к разным оценкам риска хищений, в зависимости от своего профессионального опыта и толерантности к риску [12].

Далее представлены несколько ключевых методов, которые могут использоваться для решения этого класса задач.

1. Методика, основанная на выявлении и оценке индикаторов мошенничества (хищений). Представляет собой метод выявления скрываемого факта по его косвенным проявлениям («индикаторам») [12]. Часто используется аналитиками в разных сферах деятельности, например, в аналитике и в разведке. Индикатор хищения — это факт, который не скрывается или легко устанавливается и который обычно сопутствует хищению, но не является его прямым доказательством. Наличие одного и более индикаторов рисков хищений является для профессионала исходной информацией для углубленного изучения процесса на предмет возможных хищений. Присутствие одновременно нескольких индикаторов свидетельствует о повышенном риске хищений.

Для получения количественной оценки рисков хищений на основе индикаторов необходимо решить следующие задачи:

- сформировать набор индикаторов хищений, которые наиболее часто сопутствуют хищениям в коммерческих организациях. Очевидно, что выбор индикаторов должен быть основан на опыте профессионалов по расследованию хищений;
- определить условный «вес» каждого индикатора. Дело в том, что индикаторы хищений по своему значению (степени связи именно с хищениями, а не с прочими некриминальными объяснениями) неравноценны. Одни индикаторы могут иметь больший вес, т.е. их присутствие говорит о высоком риске хищений; другие индикаторы не всегда сопутствуют хищению, так как могут быть вызваны другими причинами. Насколько один

индикатор весомее других? Очевидно, что наиболее объективной будет оценка экспертов;

- разработать алгоритм вычисления итоговой оценки риска на основе известных значимых индикаторов риска и их весов.

Все индикаторы могут быть разделены на несколько групп, например: поведенческие (которые описывают поведение сотрудников компании в процессе проведения проверки и вне ее); организационные (как организованы контрольные процедуры и процессы); документарные (содержание и наличие документов и информации об операциях); исходно присущие данному виду бизнес-процесса и т.д.

2. Методика, основанная на применении логико-вероятностного подхода. Использовать математический аппарат на основе логики, дискретной математики и комбинаторики для решения социальных и организационных задач (включая проблемы выявления и анализа мошенничества, взяток и коррупции) предложили американские ученые Джон фон Нейман и Норберт Винер [13]. Среди российских ученых разработками в этой области занимается Е. Д. Соложенцев, который создал модели применения логико-вероятностного (ЛВ) подхода при оценке риска неуспеха и выявления взяток [14]. Построение ЛВ-модели риска системы осуществляют в следующей последовательности: формулируют сценарий риска, строят структурную модель риска, записывают Л-модель риска, выполняют ортогонализацию Л-модели риска и получают В-модель (полином) риска [15].

3. Методы выявления признаков фальсификации отчетности банков. Между недобросовестными (мошенническими) действиями и искажениями отчетности есть вполне определенные причинно-следственные связи. Информацию об этом можно найти в Международном стандарте аудита (МСА) 240 «Ошибки и мошенничество» (ISA «Fraud and Error»), который устанавливает ответственность аудитора по рассмотрению мошенничества и ошибок в ходе аудита финансовой отчетности.

Термин «мошенничество» в этом стандарте определяется как преднамеренное действие, совершенное одним или несколькими лицами

из числа руководителей, сотрудников субъекта либо третьими лицами и повлекшее за собой неправильное представление финансовой отчетности. К мошенничеству отнесены такие действия, как манипуляция, фальсификация, изменение учетных записей или документов; сокрытие или пропуск информации об операциях в учетных записях либо документах; отражение в учете несуществующих операций; преднамеренное неправильное применение учетной политики.

Искажение финансовой (бухгалтерской) отчетности определено как следствие либо ошибок, либо недобросовестных действий. Ошибка рассматривается как непреднамеренное искажение в финансовой (бухгалтерской) отчетности, в том числе неотражение какого-либо числового показателя или нераскрытие какой-либо информации.

Под недобросовестными действиями понимаются преднамеренные незаконные действия (бездействие), совершенные одним или несколькими лицами из числа представителей собственника, руководителей и сотрудников проверяемого банка или третьих лиц, для извлечения незаконных выгод. В МСА 240 различают два типа преднамеренных искажений, возникающих в результате недобросовестных действий:

- искажения, возникающие в процессе недобросовестного составления финансовой (бухгалтерской) отчетности;
- искажения, возникающие в результате присвоения активов.

Выявление фальсификации отчетных данных предполагает анализ финансовой отчетности банка на предмет наличия признаков недостоверности, которые, как правило, выражаются в балансовых несоответствиях различных показателей. Критерии и числовые ориентиры балансовых несоответствий различных показателей отчетности банков, которые могут свидетельствовать о недостоверности представленных форм отчетности, нарушений федеральных законов и издаваемых в соответствии с ними нормативных актов Банка России, представлены в приложениях 1 и 2 к письму Банка России от 15.04.2013 № 69-Т «О неотложных мерах оперативного надзор-

ного реагирования». В нем регулятор обращает внимание на то, что территориальным учреждениям Банка России необходимо выявлять такие дисбалансы и оперативно реагировать, применяя в том числе принудительные меры воздействия, если есть сомнения в экономическом содержании проводимых в банке операций. При проведении анализа следует использовать специальные расчетно-аналитические и документарные методы [16].

4. Методы динамического анализа паттернов поведения банков. Такой анализ проводится на основе системы показателей, учитывающей ключевые аспекты деятельности банков. Как правило, берется система CAMELS. Банки классифицируются в зависимости от заданных исследователями критериев. Далее модель выявляет характерные паттерны поведения банков. Существенное отклонение в различные периоды деятельности банка от паттернов, свойственных для его классификационной группы, может говорить о смене стратегии, взятии на себя повышенных рисков или мошенничестве и фальсификации отчетности. Наиболее известны в этой области работы ученых Национального исследовательского университета «Высшая школа экономики» [17].

IV. Заключение

Выявление и минимизация рисков мошенничества контролирующих лиц банков в силу массовости этого явления и высокого уровня ущерба как для государства, выплачивающего средства по застрахованным вкладам физических лиц, так и для кредиторов банков-банкротов является немаловажной задачей, решение которой может способствовать построению устойчивой банковской системы и повышению уровня доверия всех игроков рынка. Ключевыми факторами, влияющими на предотвращение рисков мошенничества контролирующих лиц банков, являются эф-

фективный банковский надзор, уровень корпоративной культуры и систем управления в каждом конкретном банке, а также изменение обычаев делового оборота, внедрение культуры ведения социально ответственного и прозрачного бизнеса всеми заинтересованными лицами.

Знание методов выявления мошенничества в банках необходимо для проведения качественного надзора. Например, контролирующие органы могли бы учитывать специфические риски, такие как риск недобросовестности, и поведенческие характеристики лиц, принимающих решения в банке, при проведении инспекционных проверок и оценке систем антикризисного управления. Для этого целесообразно добавить тестирование поведенческих характеристик в оценку систем управления банком, разработать систему критериев недобросовестности и систему стимулов, побуждающих контролирующие лица банков делать выбор в сторону рыночных стратегий. При проведении инспекционных проверок по специально разработанным индикаторам проводить оценку риска мошенничества контролирующих лиц банков и рассчитывать интегральный результирующий показатель по данной группе рисков.

Можно было бы создать при инспекции Банка России специальное подразделение по выявлению мошенничества и схемных операций банков. Это может способствовать улучшению качества проверок. Как показывает статистика, крупные риски в банках связаны с мошенничеством их руководителей, и делать проверку на наличие несоблюдения каких-либо норм пруденциального регулирования видится целесообразным после того, как получено заключение об отсутствии рисков противоправных действий контролирующих лиц банков. Работа по выявлению мошенничества имеет ряд специфических методов и навыков, которым нужно обучать отдельно.

Литература

1. Российский обзор экономических преступлений за 2014 год // PwC. URL: http://www.pwc.ru/ru/seo-survey/assets/crime_survey_2014.pdf (дата обращения: 06.06.2015).
2. Данные о привлечении должностных лиц кредитных организаций, признанных несостоятельными (банкротами), к гражданско-правовой и уголовной ответственности за период с

- 2005 года по 01.04.2015 // Банк России. URL: http://www.cbr.ru/credit/likvidbase/print.asp?file=b_list.htm (дата обращения: 30.06.2015).
3. *Becker G.S.* Crime and punishment: an economic approach. *Journal of Political Economy*, 1968, no. 76, pp. 169–217.
 4. *Герцензон А.А.* Современная буржуазная криминология // Советское государство и право. 1963. № 2. С. 115–123.
 5. *Sutherland E.H.* Is «White Collar Crime» Crime? *American Sociological Review*, 1945, no. 10, pp. 132–139.
 6. АСFE: Исследование рисков безопасности бизнеса в российских компаниях. М., 2011. URL: <http://acfe-rus.org/> (дата обращения: 30.06.2015).
 7. *Cressey D.R.* *Other People's Money*. N. J.: Montclair, 1973, 30 p.
 8. *Black W.K.* *The Best Way to Rob a Bank Is to Own One: How Corporate Executives and Politicians Looted the S&L Industry*. Austin, University of Texas Press, 2005, 329 p.
 9. *Calavita K., Tillman R., Pontell H.N.* The Savings and Loan Debacle Financial Crime, and the State. *Annual Reviews Sociology*. Annual Reviews Inc., 1997, pp. 19–38.
 10. *Francis L.* Banking on Robbery: The Role of Fraud in the Financial Crisis. *Casualty Actuarial Society E-Forum*, 2010, 54 p.
 11. *Оверченко М., Тихонова Н.* «Он вел себя как больной на всю голову» // Ведомости. 2014. 13 янв. URL: <http://www.vedomosti.ru/newspaper/articles/2014/01/13/on-vel-sebya-kak-bolnoj-na-vsyu-golovu> (дата обращения: 20.05.2015).
 12. АСFE: Оценка рисков хищений как актуальное направление в безопасности бизнеса. М., 2013. URL: <http://acfe-rus.org/> (дата обращения: 30.06.2015).
 13. *Heckman J., Leamer E.* *Handbook of Econometrics*. Amsterdam, North-Holland, 2007, 1012 p.
 14. *Соложенцев Е.Д.* Управление риском и эффективностью в экономике. Логико-вероятностный подход. СПб.: Изд-во СПбГУ, 2009. 270 с.
 15. *Бабенков А.Н., Соложенцев Е.Д.* К вопросу построения ЛВ-модели риска неуспеха комплексной структурно-сложной экономической системы. Управление в социально-экономических системах // Информационно-управляющие системы. 2011. № 4. С. 70–76.
 16. *Егорова О.Ю.* Специальные методы выявления обстоятельств банкротства банков // Деньги и кредит. 2012. № 7. С. 57–59.
 17. *Алескеров Ф.Т., Солодков В.М., Челнокова Д.С.* Динамический анализ паттернов поведения коммерческих банков России // Экономический журнал Высшей школы экономики. 2006. № 1. С. 48–62.

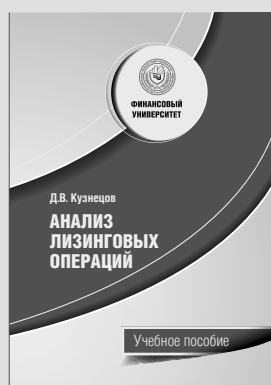
References

1. Rossijskij obzor jekonomicheskikh prestuplenij za 2014 god [Russian Economic Crime Survey for 2014]. URL: http://www.pwc.ru/ru/ceo-survey/assets/crime_survey_2014.pdf (accessed: 06.06.2015) (in Russ.).
2. Dannye o privlechenii dolzhnostnyh lic kreditnyh organizacij, priznannyh nesostojatel'nymi (bankrotami), k grazhdansko-pravovoj i ugovnoj otvetstvennosti za period s 2005 goda po 01.04.2015 [Data on involvement of credit institutions officials recognized as insolvent (bankrupt), to civil and criminal liability during the period from 2005 to 01.4.2015]. URL: http://www.cbr.ru/credit/likvidbase/print.asp?file=b_list.htm (accessed: 30.06.2015) (in Russ.).
3. *Becker G.S.* Crime and punishment: an economic approach. *Journal of Political Economy*, 1968, no. 76, pp. 169–217.
4. *Gercenzon A.A.* *Sovremennaja burzhuaznaja kriminologija* [Modern bourgeois criminology]. *Sovetskoe gosudarstvo i pravo — Soviet state and right*, 1963, no. 2, pp. 115–123 (in Russ.).
5. *Sutherland, Edwin H.* Is «White Collar Crime» Crime? // *American Sociological Review*, 1945, no. 10, pp. 132–139.

6. ACFE: Issledovanie riskov bezopasnosti biznesa v Rossijskih kompanijah [Investigation of business security risks in Russian companies]. Moscow, 2011. URL: <http://acfe-rus.org/>(accessed: 30.06.2015).
7. Cressey D.R. Other People's Money. N. J.: Montclair, 1973, 30 p.
8. Black W.K. The Best Way to Rob a Bank Is to Own One: How Corporate Executives and Politicians Looted the S&L Industry. First edition. Austin: University of Texas Press, 2005, 329 p.
9. Calavita, K., Tillman, R., Pontell, H.N. The Savings and Loan Debacle Financial Crime, and the State // Annual Reviews Sociology. Annual Reviews Inc., 1997, pp. 19–38.
10. Francis L. Banking on Robbery: The Role of Fraud in the Financial Crisis. Casualty Actuarial Society E-Forum, 2010, 54 p.
11. Overchenko M., Tikhonova N. «On vel sebja kak bol'noj na vsju golovu» [He behaved as if he were mental]. Vedomosti — Vedomosti, 2014, 13 Jan. URL: <http://www.vedomosti.ru/newspaper/articles/2014/01/13/on-vel-sebja-kak-bolnoj-na-vsyu-golovu> (accessed: 20.05.2015) (in Russ.).
12. ACFE: Ocenka riskov hishhenij kak aktual'noe napravlenie v bezopasnosti biznesa [Assessment of theft risks as a current trend in business security]. Moscow, 2013. URL: <http://acfe-rus.org/>(accessed: 30.06.2015) (in Russ.).
13. Heckman J., Leamer E. Handbook of Econometrics. Amsterdam: North-Holland, 2007, 1012 p.
14. Solozhencev E.D. Upravlenie riskom i jeffektivnost'ju v jekonomike. Logiko-verojatnostnyj podhod [Risk management and efficiency in economics. Logical and probabilistic approach]. Saint Petersburg, Izd-vo SPbGU — SPbGU Publishing house, 2009, 270 p. (in Russ.).
15. Babenkov A.N., Solozhencev E.D. K voprosu postroenija LV-modeli riska neuspeha kompleksnoj strukturno-slozhnoj jekonomicheskoj sistemy. Upravlenie v social'no-jekonomicheskijh sistemah [On the construction of logical and probabilistic models of risk failure of complex structural economic system. Social and economic systems management]. Informacionno-upravljajushhie sistemy — Information and Control Systems, 2011, no. 4, pp. 70–76 (in Russ.).
16. Egorova O.Ju. Special'nye metody vyjavlenija obstojatel'stv bankrotstva bankov [Special methods to identify circumstances of bank failures], Den'gi i kredit — Money and credit, 2012, no. 7, pp. 57–59 (in Russ.).
17. Aleskerov F. T., Solodkov V. M., Chelnokova D. S. Dinamicheskij analiz patternov povedenija kommercheskih bankov Rossii [Dynamic analysis of behavior patterns of commercial banks in Russia]. Jekonomicheskij zhurnal Vysshej shkoly jekonomiki — Economic Journal of the Higher School of Economics, 2006, no. 1, pp. 48–62 (in Russ.).



КНИЖНАЯ ПОЛКА



УДК 336.77
ББК 65.262.2

Кузнецов Д.В.

K79 Анализ лизинговых операций: учеб. пособие. — М.: Финансовый университет, 2015. — 100 с.

ISBN 978-5-7942-1241-9

В учебном пособии в систематизированном виде изложены теоретические концепции, методы и модели количественного анализа лизинговых операций, используемые при принятии управленческих решений субъектами лизинга. Рассмотрены методы учета фактора времени, оценки потоков платежей лизингополучателя и лизингодателя, количественного анализа эффективности лизинговых проектов, численного обоснования принятия решений в условиях риска. При этом наряду с

традиционными методами анализа лизинговых операций применяется новый подход, базирующийся на теории реальных опционов. Для студентов бакалавриата и магистратуры высших учебных заведений, обучающихся по направлениям «Менеджмент» и «Экономика».

УДК 372.8

Новые подходы к преподаванию дисциплины «Анализ финансовой отчетности»: требования времени

ЕФИМОВА ОЛЬГА ВЛАДИМИРОВНА,

доктор экономических наук, профессор кафедры «Экономический анализ»

Финансового университета при Правительстве Российской Федерации, г. Москва, Россия

E-mail: oefimova2002@mail.ru

АННОТАЦИЯ

Данная статья рассматривает проблемы методики преподавания дисциплины «Анализ финансовой отчетности» в магистратуре. Цель статьи – рассмотрение актуальных вопросов разработки структуры дисциплины, ее насыщения и методического сопровождения. Меняющееся понимание целевой направленности формирования финансовой отчетности и ее анализа, требования заинтересованных сторон в раскрытии информации, необходимой для принятия финансовых и инвестиционных решений, делают насущным поиск новых подходов к преподаванию дисциплины «Анализ финансовой отчетности».

В основе рассматриваемого подхода лежит тезис о том, что процесс анализа финансовых отчетов компаний должен осуществляться во взаимосвязи с полученными результатами анализа внешней среды, стратегии организации, а также ее учетной политики. Целесообразность такого расширенного подхода вытекает из необходимости понимания отраслевых особенностей анализируемой организации, стадии ее жизненного цикла, финансовой стратегии, ключевых факторов создания стоимости, связанных с этим рисков. Проведение анализа по предлагаемой методике позволяет студентам выполнить профессиональное исследование и подготовить самостоятельное аналитическое заключение. Опыт преподавания дисциплины позволяет сделать вывод о том, что такой подход дает возможность: сформировать у студентов важнейшие профессиональные компетенции, включая способность самостоятельно выявлять проблемы экономического характера при анализе финансово-хозяйственной деятельности коммерческих организаций, предлагать способы их решения с учетом целей и задач развития организации и оценки связанных с этим рисков; самостоятельно находить и использовать источники экономической, социальной и управленческой информации для повышения обоснованности выводов и рекомендаций; выбирать инструментальные средства анализа в соответствии с поставленными задачами и доступной информацией, анализировать результаты расчетов, обосновывать полученные выводы и рекомендации для принятия эффективных управленческих решений.

Предлагаемый в статье подход реализуется кафедрой «Экономический анализ» Финансового университета при Правительстве Российской Федерации в процессе преподавания дисциплин магистерской программы «Финансовый анализ в коммерческих организациях».

Ключевые слова: методика преподавания дисциплины, анализ финансовой отчетности, расширенный подход к анализу финансовой отчетности, формирование компетенций, оценка инвестиционной привлекательности организации.

New Approaches to Teaching the Subject «The Analysis of the Financial Statements»: the Requirements of the Time

OLGA V. EFIMOVA,

*Doctor of Economics, Professor of the Department of Economic Analysis,
Financial University under the Government of the Russian Federation, Moscow, Russia
E-mail: oefimova2002@mail.ru*

ABSTRACT

This article considers the issues of teaching «Financial Statements Analysis» discipline for Master students. The purpose of the article is connected with the consideration of actual issues of the course development as well as the development of its contents and methodology. Changing goals of financial reporting and its analysis as well as the stakeholder's request about the disclosure of the information which is indispensable for making financial and investment decisions make it vitally important to look for new approaches to the teaching of this discipline.

The proposed approach is based on the idea that the process of the company's financial statements analysis should be carried out in connection with the results of the environment analysis, the organization's strategy, as well as its accounting policy. The feasibility of this expanded approach stems from an expanded influence of industry characteristics, the stage of the company's life cycle, its financial strategy, value creation drivers and associated risks on analysis results. The proposed approach allows students to carry out professional research and prepare an independent analytical conclusion.

The authors' experience in teaching makes it possible to conclude that such approach allows to form important professional competence of students, including the ability to independently identify the economic problems of a company's economic activities and development their solutions according to the goals and objectives of the organization; to find and use the sources of economic, social and managerial information to improve the validity of the findings and recommendations; choose correctly the analysis tools in accordance with the strategy tasks and the information available and also to substantiate the findings and recommendations in order to make effective management decisions.

The proposed approach is realized in the Economic Analysis department of the Financial University under the Government of the Russian Federation in the course of teaching disciplines of Master Program «Financial analysis of commercial organizations».

Keywords: *teaching methodology, financial statements analysis, an expanded approach to the financial statements analysis, the formation of competencies, company's investment attractiveness assessment.*

В настоящее время меняется понимание целевой направленности формирования финансовой отчетности. Это вытекает из требований прогнозного характера принимаемых финансовых и инвестиционных решений, которые в свою очередь основаны на оценке рисков внешней среды и анализе бизнес-стратегии экономических субъектов. Соответственно этому должна измениться и методика преподавания дисциплины «Анализ финансовой отчетности». Кафедрой «Экономический анализ» Финансового университета при Правительстве Российской Федерации реализуется расширен-

ный подход к анализу финансовой отчетности, в частности в процессе преподавания дисциплин магистерской программы «Финансовый анализ в коммерческих организациях».

В основе данного подхода лежит тезис о том, что процесс анализа финансовых отчетов компаний должен осуществляться во взаимосвязи с полученными результатами оценки внешней среды, собственно стратегии организации и важнейших задач ее развития, а также пониманием ее учетной политики, которая в свою очередь определяется финансовой стратегией. Целесообразность такого расширенного подхода вытекает из

необходимости принятия во внимание отраслевых особенностей анализируемой организации, стадии ее жизненного цикла, финансовой стратегии, ключевых факторов создания стоимости. В отсутствие этого традиционные приемы анализа финансовой отчетности: горизонтальный, вертикальный, коэффициентный и другие, превращаются в технически выполняемые действия, а составленное на этой основе заключение принимает форму констатации результатов расчетов показателей и их динамики.

Студентам предлагается проводить комплексный анализ финансовой отчетности в несколько этапов, как это показано на *рис. 1*. На начальном этапе по предложенным методическим рекомендациям осуществляется стратегический анализ отрасли (вида экономической деятельности), дается оценка перспектив ее развития, характеристика места анализируемой организации в отрасли и ее возможностей в формировании конкурентных преимуществ [1, 2]. Понимание отраслевых особенностей и связанных с ними рисков является необходимым условием получения объективной оценки перспектив развития и финансовой устойчивости компании. Результатом проведения такого анализа становится аналитический обзор, в котором находят отражение такие вопросы, как:

- прогноз спроса на продукцию отрасли и чувствительность финансовых результатов к изменениям спроса; степень монополизации отрасли;

- стадия жизненного цикла отрасли;
- зависимость отрасли от общего состояния экономики и процентных ставок, изменения валютных курсов;
- экономическое состояние поставщиков и потребителей продукции отрасли;
- степень влияния на положение отрасли государственного регулирования: налогового, таможенного, валютного, экологического.

В процессе стратегического анализа организации студентам предлагается оценить ее положение в отрасли, приоритетные направления деятельности и основные бизнес-сегменты, перспективы развития, ключевые показатели эффективности (финансовые и нефинансовые), основные факторы риска. Наряду с финансовыми аспектами стратегии, не меньшее значение для оценки долгосрочной устойчивости компании имеет анализ информации относительно приоритетов компании в проводимой ею социальной, природоохранной политике. Данную внеучетную информацию ряд компаний раскрывает добровольно. Для компаний, являющихся эмитентами ценных бумаг, раскрытие такой информации является обязательным. Полученная информация используется при подготовке аналитического заключения.

В ходе такого анализа формируются результаты, позволяющие подготовить заключение о возможностях для организации и рисках, связанных с внешней средой.

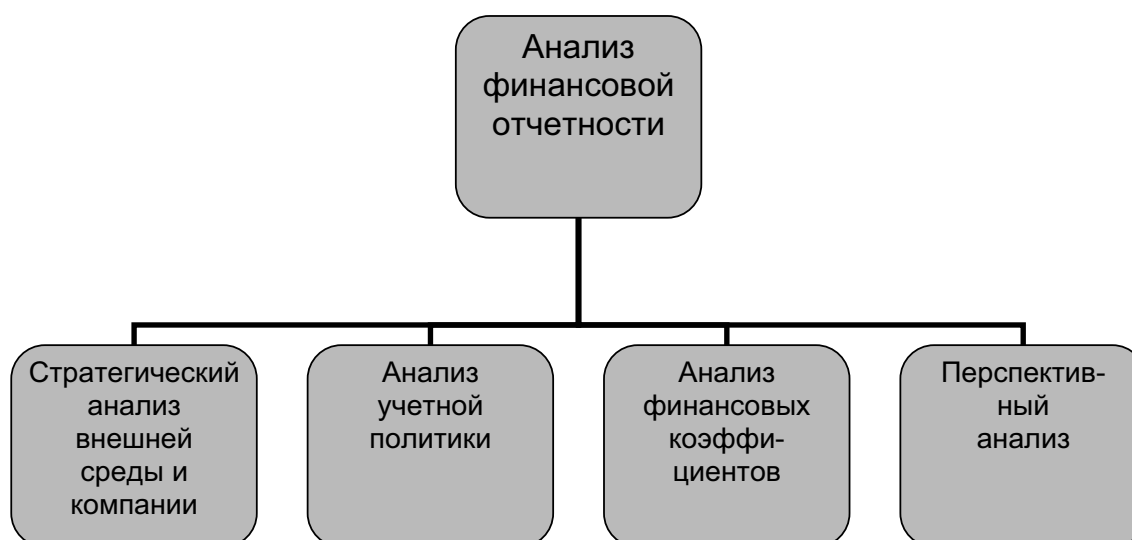


Рис. 1. Процедуры анализа финансовой отчетности

Сильные и слабые стороны компании становятся очевидными при сравнении с аналогичными показателями основных конкурентов. Поэтому в разрезе наиболее важных конкурентов проводится сравнительный анализ по таким направлениям, как: объем продаж и занимаемые сегменты рынка; виды продукции и ассортимент; целевые группы покупателей; характер конкуренции; сбытовая политика; соотношение «цена-качество»; наличие торговых марок и др. Все это позволяет студентам выявить и отразить в заключении конкурентные преимущества анализируемой компании.

Следующим необходимым этапом является анализ учетной политики и выявление фактов ее изменения по сравнению с предыдущими периодами, проводимый непосредственно на основании данных финансовой отчетности компании. Такой анализ позволяет студентам сформировать представление о методах учета, используемых в компании, дать оценку надежности информации, которая впоследствии будет анализироваться.

Данный этап очень важен, поскольку от надежности информации, нашедшей отражение в финансовой отчетности, напрямую зависят результаты ее анализа. Следовательно, обоснованность принимаемых решений будет в немалой степени определяться достоверностью информации бухгалтерской отчетности, включая всю пояснительную информацию.

Надежность информации, используемой в процессе анализа бухгалтерской отчетности, напрямую зависит от полноты раскрытия всех существенных данных, характеризующих финансовое состояние организации и ее финансовые результаты¹. Это в свою очередь определяется полнотой раскрытия информации об активах, обязательствах, капитале, доходах и расходах.

Еще одна необходимая процедура, позволяющая составить представление о надежности информации для анализа, — оценка соответствия показателей внутри одной отчетной формы, а также взаимосвязи показателей различных форм отчетности. Так, весьма полезно до начала расчета финансовых коэффициентов

убедиться в том, что величина финансового результата соответствует данным бухгалтерского баланса и отчета об изменении капитала, изменение денежных средств в балансе согласуется с показателями отчета о движении денежных средств и т.д. Для этого студентам предлагается таблица взаимосвязи показателей, позволяющая провести предварительную оценку сбалансированности финансовых отчетов. Данная подготовительная работа сама по себе является полезной, поскольку она позволяет студентам на практическом примере понять логику взаимосвязи показателей финансовой отчетности.

Отдельную проблему, которую предстоит решить студентам на данном этапе, представляет оценка сопоставимости анализируемых показателей за ряд периодов. Изменение условий хозяйствования, учетной политики, сделки слияний и поглощений без учета и предварительной корректировки информации делают ее несопоставимой, что существенно снижает, а зачастую и делает невозможным корректное интерпретирование результатов расчетов финансовых показателей. В этой связи студентам предлагается работа с поясняющей информацией к отчетности с целью выявления подобных фактов.

Для того чтобы собрать необходимую для анализа информацию, студентам следует ответить на следующие вопросы:

- насколько стабильной оставалась учетная политика в течение анализируемых периодов, и были ли факты ее изменения. Если да, то как это было учтено (раскрыто) в отчетности?
- является ли отчетность консолидированной, т.е. характеризует группу компаний, или индивидуальной?
- какова отраслевая принадлежность анализируемой компании, и как отраслевая специфика отразилась на строении баланса?
- имели ли место существенные факты, например покупка или продажа бизнеса, выпуск или выкуп акций, и как они отразились на финансовых показателях компании?
- за какой период составляется отчетность?
- кем проаудирована отчетность, и каково аудиторское заключение?

Представляется целесообразным предпринять процедуру ознакомления с основными

¹ Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99): приказ Минфина России от 06.07.1999 № 43н (в ред. от 08.11.2010).

отчетными формами и их «чтение» определенными установками, которые позволили бы студентам понять логику данного процесса и расставить приоритеты [3].

Так, *при анализе информации, характеризующей стоимость и состав активов*, необходимо обращать внимание студентов на:

- способы оценки отдельных статей;
- методы начисления амортизации (для амортизируемых статей);
- факты изменения учетной политики;
- основные аналитические группы — оборотные и внеоборотные;
- значимость отдельных статей в активе и динамику их стоимости;
- соотношение изменений отдельных статей активов, а также их совокупности с изменением величины выручки.

При анализе обязательств необходимо:

- выделить аналитические группы (кратко- и долгосрочные, срочные и просроченные, обеспеченные и необеспеченные);
- оценить значимость кратко- и долгосрочных источников заемного финансирования для формирования активов;
- выяснить сроки погашения займов (кредитов), а также условия начисления и выплаты процентов;
- выяснить наличие оценочных обязательств, правила их формирования и использования.

При анализе капитала важно:

- определить величину и динамику чистых активов организации;
- оценить структуру капитала, выделив ту его часть, которая сформирована за счет взносов (вкладов) собственников, и часть, которая создана за счет эффективности деятельности (чистой прибыли) организации;
- проанализировать причины изменения капитала и выявить способность компании к его сохранению и наращению.

При анализе доходов следует:

- оценить величину и динамику выручки и иных доходов организации;
- обратить внимание на раскрытие выручки в разрезе отдельных направлений деятельности и (или) сегментов бизнеса;
- при их существенности выяснить характер прочих доходов;

- соотнести динамику выручки и основных показателей финансовых результатов.

При анализе расходов рекомендуется:

- обратить внимание на их величину и динамику;
- соотнести динамику выручки и основных показателей расходов организации;
- при их существенности выяснить характер прочих расходов.

При анализе денежных потоков следует обратить внимание на:

- сальдо денежных потоков от текущих, инвестиционных и финансовых операций и оценить их соотношение;
- влияние изменения курса валют;
- принятую учетную политику для отделения денежных эквивалентов от других финансовых вложений;
- имеющиеся возможности привлечь дополнительные денежные средства;
- имеющиеся существенные суммы денежных средств (или их эквивалентов), которые по состоянию на отчетную дату недоступны для использования организацией.

Как результат выполнение всех этих процедур позволит студентам глубже понять взаимосвязи показателей финансовой отчетности, оценить влияние на нее внешних и внутренних факторов (среда, стратегия, учетная политика и др.). Все это дает возможность увидеть процесс формирования и интерпретирования отчетности комплексно, как это показано на *рис. 2*.

Только после этого студенты переходят собственно к расчету финансовых коэффициентов [4]. Результаты их интерпретации увязываются с результатами проведенного стратегического анализа [3, 5]. Понимание стратегии анализируемой компании позволяет расставить приоритеты отдельных блоков анализа (платежеспособность, эффективность, устойчивость).

Необходимо обратить внимание студентов на то, что успешность анализа финансовых коэффициентов во многом определяется не столько владением техникой расчетов, сколько способностью понимать используемую информацию и умением интерпретировать полученные результаты. В противном случае использование данного инструмента носит скорее



Рис. 2. Системный подход к анализу финансовой отчетности

арифметический, нежели экономический характер [6].

Используя результаты расчетов финансовых коэффициентов, студент должен соотнести полученное значение показателя и его динамику с определенной экономической причиной (причинами). В частности, причиной роста дебиторской задолженности и снижения ее «качества» может быть стратегия роста, которая диктует выбор лояльной кредитной политики. Это позволяет расширить горизонты представления о финансовом состоянии анализируемой организации и ее финансовой устойчивости.

При анализе публичных компаний важно дать оценку эффективности их деятельности на рынке ценных бумаг. Студентам рекомендуется выявить и обосновать причины изменений показателя прибыли на одну акцию (EPS-Earnings per share), сравнить величину разводненной и базовой прибыли на акцию и объяснить полученные результаты [3, 6].

В процессе анализа дается оценка дивидендной политике компании и доходности ее акций. Для этого на основе данных сайтов анализируемых компаний и Открытого акционерного общества «Московская биржа» рассчитываются и оцениваются такие показатели, как дивиденд на акцию, коэффициент покрытия дивидендов, дивидендная доходность, совокупный акционерный доход. В ходе анализа делается вывод об инвестиционной привлекательности компании-эмитента для различного рода инвесторов.

Важным этапом, предворяющим комплексную оценку сильных и слабых сторон организации, а также существующих возможностей и угроз со стороны внешней среды, является анализ рисков. Для этого студентам предлагается дать оценку ключевым финансовым рискам²: кредитному, ликвидности, рыночному, оценить

² О раскрытии информации о рисках хозяйственной деятельности организации в годовой бухгалтерской отчетности: информация Минфина России № ПЗ-9/2012.

последствия их влияния, а также собрать информацию о том, какие подходы к управлению рисками используются в компании.

Для каждого вида риска целесообразно выделить следующие аспекты:

- подверженность компании рискам и причины их возникновения;
- профиль риска — совокупность сведений об области риска, индикаторах риска, а также мерах по минимизации риска;
- изменения по сравнению с прошлым периодом.

Помимо основных финансовых рисков при наличии соответствующей информации целесообразно отразить в отчете подверженность компании иным существенным рискам: стратегическому (риск утраты репутации, изменения потребительских предпочтений и др.), операционным (риски неэффективного использования или утраты ключевых ресурсов), информационным (риски информационных технологий, системы бюджетирования, бухгалтерского учета и отчетности и др.).

Полученные результаты используются для прогнозного анализа основных показателей и финансового моделирования. Задача студента на данном этапе — выяснить, как прошлые события и сложившиеся тенденции, а также вновь принимаемые решения могут повлиять на способность организации поддерживать финансовую устойчивость и создавать добавленную экономическую стоимость.

Представляется целесообразным остановиться на проблемных моментах и установках, на которые следует обратить внимание в процессе преподавания дисциплины «Анализ финансовой отчетности».

Важную проблему при чтении курса представляет понятийный аппарат. Как известно, существующие методики анализа финансовой отчетности оперируют различными терминами, отражающими по сути один и тот же показатель, или наоборот, одним термином называют разные показатели. Примеров таких несоответствий можно приводить достаточно много. Это и часто используемые термины «чистый оборотный капитал», «чистый рабочий капитал», «чистые оборотные активы» и разного рода показатели рентабельности (деятельности,

экономическая рентабельность) и др. Все это делает необходимым разработку глоссария, который учитывает требования нормативных документов (как, например, в отношении показателей «чистые активы»³, «базовая» и «разводненная» прибыль на акцию)⁴ или лучшей практики. Представляется целесообразным использование данного глоссария в процессе изучения дисциплины (с комментариями возможности использования иных терминов и подходов к исчислению показателей).

Отдельно следует выделить проблему, с которой сталкивается начинающий аналитик, пытающийся оценить результаты полученных расчетов показателей с помощью их сравнения с «нормативами». К сожалению, при подготовке своих заключений студенты часто используют так называемые «нормативные» значения коэффициентов (ликвидности, финансового рычага и др.). Во избежание столь непрофессионального подхода, не учитывающего, прежде всего, отраслевые особенности анализируемой компании, а также условия ее функционирования, определяемые стадией жизненного цикла, спецификой выбранной стратегии и другими важными факторами, представляется необходимым на практических примерах компаний различных отраслей давать соответствующие разъяснения.

Данная проблема поиска критериев оценки полученных в результате расчета значений финансовых коэффициентов тесно связана с другим аспектом анализа — оценкой конкурентных преимуществ анализируемой компании, ее сильных и слабых сторон. Необходимость сравнительного анализа, или бенчмаркинга, анализируемой компании и других компаний отрасли, прежде всего конкурентов, предполагает поиск и интерпретацию сопоставимой информации.

Наряду с источниками, находящимися в свободном доступе (сайты компаний, аналитические обзоры), целесообразно приучать студентов к работе со специальными базами данных. Среди таких источников можно выделить

³ Об утверждении Порядка определения стоимости чистых активов организации: приказ Минфина России от 28.08.2014 № 84н.

⁴ Об утверждении Методических рекомендаций по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию: приказ Минфина России от 21.03.2000 № 29н.

аналитическую базу данных «СПАРК», которая, в частности, содержит финансовую отчетность компаний, отраслевые данные, информацию о выпусках ценных бумаг, базы данных по банкротствам и другую информацию, которая может быть использована для целей сравнительного анализа компании. При необходимости сравнительного анализа российской компании и ее зарубежных аналогов могут быть использованы данные крупнейших информационных систем Reuters и Bloomberg. Разумеется, принимая во внимание платный характер работы с данными системами, задача их использования может быть поставлена перед студентами вузов, в которых они установлены.

Таким образом, методика преподавания дисциплины предполагает формирование у студентов компетенций самостоятельной работы с информационной базой, с широким привлечением информации нефинансового характера, что выходит за рамки традиционного анализа финансовой отчетности. Так, оценка финансовой устойчивости компании рассматривается во взаимосвязи с анализом рисков среды, в которой функционирует компания, а также анализом стратегии компании и связанных с ней рисков. Не менее важно изучение учетной информации в виде пояснений и раскрытий к отчетности.

Проведение анализа по рассмотренной методике позволяет студентам выполнить профессиональное исследование и подготовить самостоятельное аналитическое заключение. Опыт преподавания дисциплины также позволяет сделать вывод о том, что такой подход дает возможность сформировать у студентов важнейшие профессиональные компетенции, включая способность:

- выявлять проблемы экономического характера при анализе финансово-хозяйственной деятельности коммерческих организаций, предлагать способы их решения с учетом целей и задач развития организации и оценки связанных с этим рисков;
- самостоятельно находить и использовать источники экономической, социальной и управленческой информации для повышения обоснованности выводов и рекомендаций;
- анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и внешнюю информацию во взаимосвязи;
- обоснованно выбирать инструментальные средства и методики анализа в соответствии с поставленными задачами и доступной информацией, анализировать результаты расчетов, обосновывать полученные выводы для принятия эффективных управленческих решений.

Литература

1. *Barker R.* Determining Value: Valuation Models and Financial Statements. Pearson Education, 2001.
2. *Lee K.* Accounting for Investment Analysts: An International Perspective. BG Training, 2008.
3. *Ефимова О.В.* Финансовый анализ: современный инструментарий для принятия экономических решений. 5-е изд., стер. М.: Омега-Л, 2014.
4. *Бердников В.В., Бородин Е.И., Ефимова О.В., Мельник М.В.* Анализ финансовой отчетности. М.: Омега-Л, 2013.
5. *Higgins R.C.* Analysis for Financial Management. McGraw-Hill Education, 2007.
6. *Elliot B. & Elliot J.* Financial Accounting and Reporting (15th ed). Prentice Hall, 2012.

References

1. *Barker R.* Determining Value: Valuation Models and Financial Statements, Pearson Education, 2001.
2. *Lee K.* Accounting for Investment Analysts: An International Perspective, BG Training, 2008.
3. *Efimova O. V.* Finansovyi analiz: sovremennyi instrumentarii dlia priniatiia ekonomicheskikh reshenii. 5-e izd., ster. [Financial analysis: modern tools for economic decision-making, 5th edition, stereotypical]. Moscow, Omega-L — Omega-L, 2014 (in Russ.).
4. *Berdnikov V. V., Borodina E. I., Efimova O. V., Mel'nik M. V.* Analiz finansovoi otchetnosti [Analysis of financial statements]. Moscow, Omega-L — Omega-L, 2013 (in Russ.).
5. *Higgins R.C.* Analysis for Financial Management. McGraw-Hill Education, 2007.
6. *Elliot B. & Elliot J.* Financial Accounting and Reporting (15th ed), Prentice Hall, 2012.

УДК 657

Актуальность (применимость) торгового баланса для целей составления налогового баланса

МИХАЭЛЬ ПРАЙСЕР,*профессор, доктор, почетный доктор, Гамбург, Германия***E-mail:** M. Preisser@prs-partner.com

АННОТАЦИЯ

В статье раскрыта применимость принципов торгового баланса (бухгалтерского баланса) для целей составления налогового баланса (налоговых деклараций) предприятия. Рассмотрены основные аспекты требований немецкого законодательства относительно применимости торгового баланса с целью составления налогового баланса предприятия. Проанализированы расхождения между основными строками торгового и налогового балансов для предприятий различных форм хозяйствования: различия в отражении нематериальных активов, основных средств, оборотного капитала, обязательств и собственного капитала. Разобраны примеры по решению наиболее актуальных и часто встречающихся проблем, связанных с составлением налогового баланса, основываясь на показателях торгового баланса.

Ключевые слова: *торговый баланс, налоговый баланс, учетная политика, коммерческое право, принцип целесообразности.*

Applicability of a Balance Sheet for Trade Purposes to Generating a Balance Sheet for Tax Purposes

MIKHAIL PREISER,*Professor, PhD, dr. h. c., Hamburg, Germany***E-mail:** M. Preisser@prs-partner.com

ABSTRACT

The article examines the applicability of principles of a balance sheet for trade purposes (i. e. accounting balance sheet) to generating a balance sheet of an enterprise for tax purposes (i. e. tax returns). It considers the major requirements of German legislation to applicability of a company's balance sheet for trade purposes to generating a balance sheet for tax purposes. The author analyses the key distinctions between the main items of the above mentioned balance sheets for different types of businesses i. e. distinctions in reporting intangible assets, fixed assets, current assets, liabilities and equity and considers the examples of solving the most difficult of commonly occurring problems in making a balance sheet for tax purposes using the ratios and information from a balance sheet for trade purposes.

Keywords: *a balance sheet for trade purposes, a balance sheet for tax purposes, accounting policies, business law, the principle of expediency.*

1. Принцип применимости торгового баланса для целей составления налогового баланса предприятия

Законом от 2009 г. (Закон о правовой модернизации баланса) в соответствии с § 5, абз. 1, предложением 1, Закона о подоходном налоге было коренным образом изменено положение о применимости торгового баланса для целей составления налогового баланса предприятия.

В соответствии с § 5, абз. 1, предложением 1, Закона о подоходном налоге статьи торгового баланса являются принципиально определяющими для позиций налогового баланса. В случае если активы и обязательства в торговом балансе соответствуют требованиям, установленным законодательством, то они должны быть без изменений приняты для целей составления налогового баланса, если не избирается другое исходное положение в рамках осуществления права выбора другого метода составления баланса.

В случае если имеет место налоговое право выбора для составления бухгалтерского баланса либо право выбора методов стоимостной оценки при определении размера прибыли, подлежащей налогообложению, разрешается их использование для составления налогового баланса независимо от подходов при составлении торгового баланса (§ 5, абз. 1, предложение 1, Закона о подоходном налоге).

При наличии соответствующего права выбора в торговом и в налоговом праве предприниматель может взять за основу различные варианты (например, ценные бумаги являются частью личного имущества предпринимателя, причисленной с его согласия к имуществу предприятия, и поэтому могут по-разному оцениваться в торговом и в налоговом балансах).

2. Постановление об основных положениях Федерального финансового суда от 03.02.1969

Для определения последствий принципа целесообразности в соответствии с § 5, абз. 1, предложением 1, Закона о подоходном налоге для отдельных правил по составлению балансов торгового права в постановлении Федерального

финансового суда от 03.02.1969 («Вестник Федерального налогового управления» II 1969 г., с. 291) были установлены следующие основные правила:

(1) требования к отражению активных и пассивных статей в балансе в торговом праве.

Они приводят к тем же требованиям в налоговом балансе;

(2) запретительные требования к отражению активных и пассивных статей в балансе в торговом праве. Действительны также для налогового баланса.

(3) право выбора составления баланса в торговом праве:

а) право не отражать в балансе некоторые активные статьи (по выбору).

Если в соответствии с торговым правом статьи могут быть активны, тогда они должны быть активны и в налоговом балансе (право выбора в торговом балансе ведет к требованию «активации» в налоговом балансе);

б) право не отражать в балансе некоторые пассивные статьи (по выбору).

Право выбора не отражать в торговом балансе пассивные статьи приводит к запрету на отражение данных статей в налоговом балансе;

(4) учетная политика выбора налогового законодательства.

Права налогового учета могут быть исполнены независимо от подхода в торговом балансе (§ 5, абз. 1, предложение 1, Закона о подоходном налоге), например, удостоверение части личного имущества предпринимателя, причисленной с его согласия к имуществу предприятия.

В налоговом балансе это также возможно, если ни одно удостоверение не проводится в торговом балансе;

(5) варианты оценки в рамках коммерческого права.

При оценке запасов возникает обратная зависимость при определении размера прибыли, подлежащей налогообложению (§ 5, абз. 6, Закона о подоходном налоге). В коммерческих вариантах права налогового учета следует проверить, допустимы ли возможные значения коммерческого права в налоговом

законодательстве. Если значение для целей налогообложения предписано, то это вполне допустимо. § 5, абз. 6, Закона о подоходном налоге также признается в налоговом балансе, если другое значение (допустимое в рамках коммерческого права) было признано в торговом балансе.

Пример 1. Оговорка специальных норм согласно § 5, абз. 6, Закона о подоходном налоге

В торговом балансе кадастры были оценены с использованием метода ФИФО.

Решение. В налоговом праве, исходя из методов субпозиции коммерческого законодательства, последовательности потребления согласно § 6, абз. 1, пояснению № 2а, Закона о подоходном налоге, допускается только метод ЛИФО. Таким образом, для налогового баланса требуется отклонение признанных в торговом балансе значений;

(б) постановление об основных положениях согласно налоговому праву.

Если в соответствии с § 6 Закона о подоходном налоге или иными положениями налогового законодательства возможны различные стоимостные оценки, подход в налоговом балансе может быть выбран независимо от торгового баланса (§ 5, абз. 1, предложение 1, Закона о подоходном налоге).

Пример 2. «Новый» принцип целесообразности

Предприниматель хочет списать приобретенное транспортное средство согласно § 7, абз. 1, предложению 6, Закона о подоходном налоге в соответствии с условиями производительности (соответствует амортизации по производительности).

Решение. Работодатель может принять во внимание амортизацию по производительности в налоговом балансе, не применяя этот метод амортизации также в торговом балансе.

3. Нарушение принципа целесообразности

Принцип целесообразности торгового баланса для налогового баланса нарушается в следующих случаях:

а) один подход в торговом балансе нарушает обязательные предписания учета или оценки коммерческого права или общепринятые принципы бухгалтерского учета, т. е. неверный подход в торговом балансе не стыкуется с налоговым балансом. В этом случае владелец обязан произвести в налоговом балансе предварительный вариант баланса, соответствующий правилам отчетности и инструкциям по проведению оценки.

Пример 3. Использование неправильного подхода в торговом балансе

Предприниматель не отразил в своем торговом балансе издержки на строительство пристройки к его офисному зданию, а списал их как затраты.

Решение. Неотражение издержек производства для расширения здания нарушает § 255, абз. 2, предложение 1, Торгового кодекса. В налоговом балансе должны быть отражены расходы на постройку как последующие издержки здания (постановление Федерального финансового суда от 09.05.1995, «Вестник Федерального налогового управления» II 1996 г., с. 621);

б) конкретный подход в торговом балансе не соответствует правилам отчетности и инструкциям по проведению оценки.

Пример 4. Меньшие данные, получаемые в установленные сроки, для временного обесценения

В балансе открытого торгового общества (частное партнерство) готовая продукция была отражена с более низкой стоимостью, чем издержки (справедливая стоимость), согласно § 253, абз. 4, предложению 1, Торгового кодекса. Данные, получаемые в установленные сроки, основаны только на временном обесценивании, но не на биржевой или рыночной стоимости.

Решение. В налоговом балансе более низкое по стоимости отражение в соответствии с § 6, абз. 1, пояснением № 2, предложением 2, Закона о подоходном налоге допустимо только, если оно основано на ожидаемом длительном обесценивании. Из-за этих обязательных предписаний налоговой

оценки в налоговом балансе можно отступить от допустимой коммерческим правом стоимости торгового баланса и указать там издержки.

4. Составление нетождественного налогового баланса

В соответствии с § 5, абз. 6, Закона о подоходном налоге требуется наличие отклонений от некоторых позиций торгового баланса преимущественно в налоговых целях, что, как правило, ведет к составлению отдельного налогового баланса, отличающегося от торгового баланса (т. е. нетождественного налогового баланса).

В нетождественном налоговом балансе позиции торгового баланса, не соответствующие требованиям налогового законодательства, заменяются такими статьями, которые допустимы с точки зрения налогового учета, что приводит к различиям между налоговым и торговым балансами в размерах (собственного) капитала.

Для частных предприятий и товариществ облагаемый налогом капитал рассчитывается и отражается в балансе на основе показанных в налоговом балансе активов и пассивов.

Пример 5. Различия между капиталом в торговом и налоговом балансах

Частное предприятие включило в торговый баланс по состоянию на 31.12.2001 капитал в размере 120 000 евро. В данный торговый баланс внесены паушальные скидки на низкую ликвидность труднореализуемых товаров в размере 7 000 евро и весь наличный состав в размере 50 000 евро. Цены реализации предприятия ранее не снижало.

Решение. Согласно налоговому законодательству паушальные скидки на низкую ликвидность товаров недопустимы. Неполная стоимость для труднореализуемых товаров при снижении цены ввиду износа возможна только в том случае, если предприятие снижает цену реализации (постановление Федерального финансового суда от 24.02.1994, «Вестник Федерального налогового управления» II 1994 г., с. 514). По этой причине в налоговом балансе следует отразить резервы в размере 57 000 евро. Следовательно, капитал в налоговом балансе составит 127 000 евро.

5. Согласование балансовых статей за пределами баланса

Так как отдельный налоговый баланс служит лишь основой для установления размера налогооблагаемой прибыли и не находит применения за пределами налоговой сферы ввиду составления торгового баланса, многие предприниматели считают составление второго баланса слишком затратным. Данный факт возможно принять во внимание в том случае, если составляется только торговый баланс и результат данного баланса в налоговых целях корректируется внебалансово.

Представленные в торговом балансе позиции, которые не соответствуют налоговым инструкциям по составлению балансов и проведению оценки, могут быть приведены в соответствие с требованиями налогового законодательства также за пределами баланса (§ 60, абз. 2, Инструкции о порядке применения Закона о подоходном налоге). При этом в торговом балансе производятся корректировки прибыли, различия в которой возникают вследствие расхождений при сведении налоговых балансов. В то же время следует учитывать, что расхождения при сведении налоговых балансов всегда оказывают влияние на **два** отчетных года ввиду двойности баланса (сопоставимости баланса), не считая случаев, когда налоговые поправки касаются вступительного или заключительного баланса. Расхождения в прибыли, установленные в заключительном балансе одного года, отражаются на прибыли настоящего года обратным образом из-за автоматического урегулирования идентичного вступительного баланса последующего года.

6. Выводы: представление данных о расхождениях между балансами для всех правовых форм предприятий

Представленные ниже расхождения между позициями в налоговом и торговом балансах (см. таблицу) применимы ко всем правовым формам предприятий и относятся к первому разделу третьей части Торгового кодекса (§ 238–263), содержащей инструкции по составлению балансов и проведению оценки для всех специалистов в области организации торговли. Информация о налоговом балансе приводится в дополнение к данным о торговом балансе.

Схематическое представление отклонений

Статьи баланса	Торговый баланс	Налоговый баланс
Нематериальные активы	Отражение в балансе При самостоятельном создании стоимости имеется право не отражать в балансе некоторые активные статьи (§ 248, абз. 2, предложение 1, Торгового кодекса). Сохранение стоимости при приобретенной за плату стоимости бизнеса (§ 253, абз. 5, предложение 2, Торгового кодекса)	Отражение в балансе При самостоятельном создании стоимости имеется запрет на отражение активных статей в балансе (§ 5, абз. 1, предложение 2, Закона о подоходном налоге), настоятельное повышение балансовой стоимости основных фондов в случае ожидаемой продолжительной стоимости (§ 6, абз. 1, пояснение № 1, предложение 4, Закона о подоходном налоге)
Основные средства производства, подвергающиеся износу	Полное списание малоценных основных средств	Для малоценных основных средств полное списание или организация пула (определенных групп) (§ 6, абз. 2 и 2а, Закона о подоходном налоге)
Неамортизируемые основные средства	Оценка Низкая справедливая стоимость для капиталовложений при предполагаемом недлительном снижении стоимости (§ 253, абз. 3, предложение 4, Торгового кодекса)	Оценка Не допускается (§ 6, абз. 1, пояснение № 2, предложение 2, Закона о подоходном налоге)
Оборотный капитал	Оценка Низкая биржевая/рыночная стоимость, низкая справедливая стоимость также при предполагаемом недлительном снижении стоимости (§ 253, абз. 3, предложения 1 и 2, Торгового кодекса)	Оценка Не допускается (§ 6, абз. 1, пояснение № 2, предложение 2, Закона о подоходном налоге)
	Запасы могут оцениваться посредством методов ЛИФО («последним пришел – первым ушел») и ФИФО («первым пришел – первым ушел»). Дебиторская задолженность в иностранной валюте оценивается по среднему биржевому (официальному) курсу на день, на который составляется баланс (§ 256а Торгового кодекса)	
Активные статьи, разграничивающие учет затрат и поступлений между смежными отчетными периодами	Отсутствие права не отражать в балансе некоторые активные статьи для таможенных тарифов, акцизных сборов и налога на добавленную стоимость на первый платеж. Право не отражать в балансе некоторые активные статьи для расходов по инкассации векселя – «дисконт» (§ 250, абз. 3, Торгового кодекса)	Обязанность отражать в балансе все активные статьи согласно § 5, абз. 5, предложению 2, Закона о подоходном налоге. Обязанность отражать в балансе все активные статьи согласно § 5, абз. 5, пояснению № 1, Закона о подоходном налоге в связи с постановлением Федерального финансового суда от 03.02.1969, «Вестник Федерального налогового управления» II 1969 г., с. 291)
Обязательства	Оценка Сумма расчетов (§ 253, абз. 1, предложение 2, Торгового кодекса) Долговые обязательства в иностранной валюте: оценка посредством среднего биржевого курса на день, на который составляется баланс (§ 256а Торгового кодекса)	Оценка Расходы на приобретение при беспроцентных обязательствах сроком от 12 мес. в размере 5,5% дисконтированной номинальной суммы (§ 6, абз. 1, пояснение № 3, предложение 1, Закона о подоходном налоге). Долговые обязательства в иностранной валюте: оценка валютным курсом со дня доступа, при необходимости более высоким валютным курсом со дня составления баланса
Положения	Бухгалтерский учет/исходное положение: необходимость увеличения показателей статей пассивной стороны баланса (§ 249, абз. 1, Торгового кодекса)	Составление баланса/исходное положение: принципиальная необходимость увеличения показателей статей пассивной стороны баланса (§ 5, абз. 1, предложение 1, Закона о подоходном налоге) со следующими исключениями:

Окончание таблицы

Статьи баланса	Торговый баланс	Налоговый баланс
	—	• отчисления в резервный фонд для условно погашаемых отчислений: допускаются только с ограничениями (§ 5, абз. 2а, Закона о подоходном налоге);
	—	• отчисления в резервный фонд вследствие нарушения авторских прав допускаются только с ограничениями (§ 5, абз. 3, Закона о подоходном налоге);
	—	• отчисления в резервный фонд для премий по случаю юбилея: допускаются только с ограничениями (§ 5, абз. 4, Закона о подоходном налоге);
	—	• отчисления в резервный фонд для грозящих убытков от незаконченных сделок: не допускаются (§ 5, абз. 4а, Закона о подоходном налоге);
	—	• отчисления в резервный фонд для затрат, которые в последующие годы должны быть активизированы как акционерный капитал/издержки производства для материального блага: не допускаются (§ 5, абз. 4b, Закона о подоходном налоге);
	—	• отчисления в пенсионный фонд: допускаются, если исполнены условия налогового законодательства (§6а Закона о подоходном налоге)
Положения	Оценка Необходимая сумма расчетов, включая предстоящее повышение цен и расходов согласно разумному коммерческому заключению (профессиональному мнению) (§ 253, абз. 1, предложение 2, Торгового кодекса)	Оценка Нужная сумма без предстоящих повышений цен и расходов согласно стоимостным отношениям со дня, на который составляется баланс (§ 6, абз. 1, пояснение № 3а, п. «f», Закона о подоходном налоге). Ограничения при следующих отчислениях в резервный фонд: • для аналогичных обязательств (§ 6, абз. 1, пояснение № 3а, п. «а», Закона о подоходном налоге); • для обязательств в натуральной форме исполнения (§ 6, абз. 1, пояснение № 3а, п. «b», Закона о подоходном налоге); • для обязательств, исполнение которых связано с предстоящей прибылью (§ 6, абз. 1, пояснение № 3а, п. «с», Закона о подоходном налоге)
	—	Из-за обязательств, причиной возникновения которых является непрерывное производство (§ 6, абз. 1, № 3а, п. «d», Закона о подоходном налоге)
	При отчислениях в резервный фонд со сроком погашения более чем 1 год дисконтированных по средней рыночной ставке за последние 7 лет. Для отчислений в пенсионный фонд разрешается снятие процента по среднему рыночному проценту, который получается из условного остаточного срока действия от 15 лет	Для обязательств начисление сложных процентов в размере 5,5% (§ 6, абз. 1, пояснение № 3а, п. «е», Закона о подоходном налоге) отчисления в пенсионный фонд нужно оценивать по правилам § 6а Закона о подоходном налоге

УДК 657.22:340 (476)

Законодательная и институциональная основы бухгалтерского учета в Республике Беларусь: тенденции и перспективы развития

РЫБАК ТАТЬЯНА НИКОЛАЕВНА,

кандидат экономических наук, доцент, начальник главного управления регулирования бухгалтерского учета, отчетности и аудита Министерства финансов Республики Беларусь, г. Минск, Республика Беларусь

E-mail: tatsianarybak@mail.ru

АННОТАЦИЯ

В связи с принятием Международных стандартов финансовой отчетности в качестве основного инструмента информационного обеспечения интеграции государств – участников Содружества Независимых Государств и Евразийского экономического союза актуальными для Республики Беларусь становятся вопросы внедрения и последовательного применения Международных стандартов финансовой отчетности, укрепления правовой базы бухгалтерского учета и аудиторской деятельности, создания необходимых институциональных механизмов и координации их взаимодействия, совершенствования подготовки и повышения квалификации бухгалтеров и аудиторов. В статье раскрыты тенденции и предложены направления развития законодательной и институциональной основ бухгалтерского учета в Республике Беларусь. Результаты исследования могут быть использованы при разработке концепций формирования единого рынка товаров, услуг, капитала и трудовых ресурсов в рамках интеграционных образований на региональном уровне.

Ключевые слова: региональная интеграция, гармонизация национальных учетных систем, внедрение Международных стандартов финансовой отчетности, законодательная основа бухгалтерского учета, институциональная основа бухгалтерского учета.

Legislative and Institutional Framework of Accounting in the Republic of Belarus: Development Tendencies and Perspectives

TATIANA N. RYBAK,

PhD, Associate Professor, Head of Accounting, Reporting and Audit Regulation Directorate of the Ministry of Finance of the Republic of Belarus, Minsk, the Republic of Belarus

E-mail: tatsianarybak@mail.ru

ABSTRACT

In view of International Financial Reporting Standards adoption as the primary tool for informational integration of the countries being parties to the Commonwealth of Independent States and Eurasian Economic Union, the problems of International Financial Reporting Standards implementation and consistent application, consolidation of the accounting and auditing regulatory basis, creation of the necessary institutional mechanisms and their proper

interaction, improvement of the advanced training and education of accountants and auditors have become of current importance in the Republic of Belarus. The article reveals the tendencies and orientations for the accounting legislative and institutional framework development in the Republic of Belarus. The research outcome can be used in the elaboration of concepts related to the formation of the uniform market of goods, services, capital and human resources within the framework of integrative formations at the regional level.

Keywords: *regional integration, national accounting systems harmonization, International Financial Reporting Standards implementation, legislative framework of accounting, institutional framework of accounting.*

Введение. Развитие мирохозяйственных связей в условиях глобализации выявило существенные отличия между системами бухгалтерского учета различных стран. Реакцией на процесс глобализации явилось широкое распространение идеи гармонизации национальных учетных систем в рамках интеграционных объединений. Белорусская учетная система развивается под влиянием интеграционных процессов, происходящих на постсоветском пространстве.

Значительный вклад в решение актуальных вопросов бухгалтерского учета внесли белорусские ученые И.Н. Белый, С.Г. Вегера, Б.И. Гаврилов, Н.П. Дробышевский, Л.Л. Ермолович, С.Л. Коротаев, Л.И. Кравченко, Н.И. Ладутько, А.К. Марченко, А.П. Михалкевич, Д.А. Панков, П.Я. Папковская, П.Г. Пономаренко, А.И. Прищепа, Н.А. Русак, Г.В. Савицкая, М.А. Снитко, Л.И. Стефанович, В.И. Стражев, И.Е. Тишков, А.П. Шевлюков, С.И. Шульман и др. Расширение участия Республики Беларусь в региональной интеграции выдвигает новые задачи перед бухгалтерским учетом, которые нуждаются в дальнейшей научной разработке.

Цель данной статьи состоит в исследовании тенденций и определении направлений развития законодательной и институциональной основ бухгалтерского учета в Республике Беларусь в контексте региональной интеграции.

Основная часть. В странах, являющихся участниками программы Европейского союза «Восточное партнерство», Содружества Независимых Государств (СНГ), Евразийского экономического союза, осуществляется внедрение Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО).

Согласно Регламенту Европейского парламента и Совета Европейского союза от 19.07.2002 № 1606/2002 «О применении международных

стандартов бухгалтерского учета» с 01.01.2005 компании, ценные бумаги которых допущены к обороту на регулируемых рынках государств — членов Европейского союза, обязаны готовить консолидированную финансовую отчетность в соответствии с МСФО [1, с. 64].

В государствах — участниках СНГ распространено сочетание двух вариантов использования МСФО, когда национальные стандарты (правила) бухгалтерского учета разрабатываются с учетом (на основе) МСФО, а для отдельных категорий организаций предусматривается непосредственное применение МСФО. В Азербайджанской Республике субъекты, представляющие общественный интерес, должны составлять финансовую отчетность, в том числе консолидированную, исключительно в соответствии с МСФО [2, с. 33]. Законодательной основой принятия МСФО в Российской Федерации стал Федеральный закон от 27.07.2010 № 208-ФЗ «О консолидированной финансовой отчетности» [3, с. 8], который распространяется на кредитные, страховые организации (за исключением страховых медицинских организаций, осуществляющих деятельность исключительно в сфере обязательного медицинского страхования), негосударственные пенсионные фонды, управляющие компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, клиринговые организации, федеральные государственные унитарные предприятия, перечень которых утверждается Правительством Российской Федерации; открытые акционерные общества, акции которых находятся в федеральной собственности и перечень которых утверждается Правительством Российской Федерации, иные организации, ценные бумаги которых допущены к организованным торгам путем их включения в котировальный

список¹. Согласно п. 2 ст. 12¹ Закона Украины от 16.07.1999 № 996-XIV «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности в Украине» (в ред. от 03.09.2015) публичные акционерные общества, банки, страховые организации, а также предприятия, которые осуществляют хозяйственную деятельность по видам, перечень которых определяется Кабинетом Министров Украины, составляют финансовую отчетность и консолидированную финансовую отчетность в соответствии с международными стандартами [4, с. 48].

Некоторые государства — участники СНГ требуют от всех организаций составления финансовой отчетности в соответствии с МСФО. В Республике Казахстан в 2002 г. было объявлено о переходе хозяйствующих субъектов на МСФО в полном объеме до 2006 г. [5, с. 48]. В соответствии с Законом Кыргызской Республики от 29.04.2002 № 76 «О бухгалтерском учете» (в ред. от 22.05.2015) единой методологической основой ведения бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности, применяемой на территории Кыргызской Республики для всех субъектов независимо от формы собственности (кроме индивидуальных предпринимателей), являются МСФО [6, с. 65].

В целях реализации Стратегии экономического развития СНГ на период до 2020 г. посредством содействия применению МСФО в государствах — участниках СНГ Координационным советом по бухгалтерскому учету при Исполнительном комитете СНГ был подготовлен проект соглашения о консолидированной финансовой отчетности национальных хозяйствующих субъектов государств — участников СНГ (далее — соглашение) [7, с. 12].

Соглашение было подписано на заседании Совета глав правительств СНГ 20.11.2013 в г. Санкт-Петербурге представителями правительств Кыргызской Республики, Республики Армения, Республики Беларусь, Республики Казахстан, Республики Таджикистан, Российской Федерации².

¹ О консолидированной финансовой отчетности: Федеральный закон от 27.07.2010 № 208-ФЗ (в ред. от 04.11.2014) // КонсультантПлюс: Версия Проф. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр». М., 2015. URL: <http://www.urspectr.info/> (дата обращения: 15.10.2015).

² Соглашение о консолидированной финансовой отчетности национальных хозяйствующих субъектов государств — участ-

Соглашение закрепляет обязательства сторон по обеспечению соблюдения национальными хозяйствующими субъектами, ценные бумаги которых допущены к обращению на организованных торгах, требований к составлению, представлению, публикации и аудиту консолидированной финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО.

Кыргызская Республика, Республика Армения, Республика Беларусь, Республика Казахстан, Российская Федерация, ратифицировав в 2014 г. Договор о Евразийском экономическом союзе (заключен в г. Астане 29.05.2014)³, взяли обязательства гармонизировать требования к бухгалтерской (финансовой) отчетности на основе МСФО для организаций банковского и страхового секторов, а также профессиональных участников рынка ценных бумаг.

В Республике Беларусь внедрение МСФО предусмотрено в ряде программных документов.

В Директиве Президента Республики Беларусь от 31.12.2010 № 4 «О развитии предпринимательской инициативы и стимулировании деловой активности в Республике Беларусь» обеспечение применения в Республике Беларусь на широкой основе МСФО в бухгалтерском учете значится в числе мер по повышению конкурентоспособности белорусской экономики и созданию благоприятных условий для динамичного и устойчивого развития⁴.

Согласно Программе деятельности Правительства Республики Беларусь на 2011–2015 годы, утвержденной постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 18.02.2011 № 216, одним из механизмов реализации бюджетно-финансовой и налоговой политики

ников Содружества Независимых Государств // КонсультантПлюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр». Минск, 2015. URL: <http://www.urspectr.info/> (дата обращения: 15.10.2015).

³ Договор о Евразийском экономическом союзе (в ред. от 08.05.2015) // КонсультантПлюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр». Минск, 2015. URL: <http://www.urspectr.info/> (дата обращения: 15.10.2015).

⁴ О развитии предпринимательской инициативы и стимулировании деловой активности в Республике Беларусь: Директива Президента Республики Беларусь от 31.12.2010 № 4 // КонсультантПлюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр». Минск, 2015. URL: <http://www.urspectr.info/> (дата обращения: 15.10.2015).

является сближение национального законодательства в сфере бухгалтерского учета с МСФО⁵.

Национальная программа развития экспорта Республики Беларусь на 2011–2015 годы, утвержденная постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 23.05.2011 № 656, предусматривает совершенствование бухгалтерского учета и внедрение МСФО для улучшения деловой среды и защиты инвесторов, формирования благоприятной институциональной среды⁶.

В целях координации деятельности республиканских органов государственного управления и иных организаций по сближению национального законодательства с МСФО создан Координационный совет по сближению законодательства Республики Беларусь с МСФО, состав которого утвержден постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 08.07.2010 № 1021⁷.

Объективное рассмотрение методологических, методических и организационных вопросов применения МСФО обеспечивает Межведомственная рабочая группа по изучению проблемных вопросов в области бухгалтерского учета и отчетности и сближению законодательства Республики Беларусь с МСФО, состав которой утвержден распоряжением Премьер-министра Республики Беларусь от 04.08.2012 № 292р.

Во исполнение вышеуказанных программных документов с 2010 г. осуществляется сближение законодательства Республики Беларусь с МСФО.

⁵ Об утверждении Программы деятельности Правительства Республики Беларусь на 2011–2015 годы: постановление Совета Министров Республики Беларусь от 18.02.2011 № 216 (в ред. от 09.07.2015) // КонсультантПлюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр». Минск, 2015. URL: <http://www.urspectr.info/> (дата обращения: 15.09.2015).

⁶ О Национальной программе развития экспорта Республики Беларусь на 2011–2015 годы: постановление Совета Министров Республики Беларусь от 23.05.2011 № 656 (в ред. от 31.01.2012) // КонсультантПлюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр». Минск, 2015. URL: <http://www.urspectr.info/> (дата обращения: 15.10.2015).

⁷ О Координационном совете по сближению законодательства Республики Беларусь с Международными стандартами финансовой отчетности: постановление Совета Министров Республики Беларусь от 08.07.2010 № 1021 (в ред. от 10.02.2015) // КонсультантПлюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр». Минск, 2015. URL: <http://www.urspectr.info/> (дата обращения: 15.10.2015).

Системообразующим актом законодательства, устанавливающим правовые и методологические основы бухгалтерского учета, требования к составлению и представлению бухгалтерской и (или) финансовой отчетности (далее — отчетность), является Закон Республики Беларусь от 12.07.2013 № 57-3 «О бухгалтерском учете и отчетности» (далее — Закон о бухгалтерском учете).

Действие Закона о бухгалтерском учете распространяется на юридические лица Республики Беларусь, их филиалы, представительства и иные обособленные подразделения, имеющие отдельный баланс, представительства иностранных и международных организаций, холдинги, простые товарищества (участников договора о совместной деятельности)⁸.

Основным нововведением Закона о бухгалтерском учете является принятие на законодательном уровне **решения о применении МСФО в Республике Беларусь**⁹. Для реализации этого решения требуется введение МСФО в правовое поле. После установления Советом Министров Республики Беларусь совместно с Национальным банком Республики Беларусь порядка введения в действие МСФО на территории Республики Беларусь будет заключено соглашение с Фондом МСФО для получения МСФО. Последние будут приниматься в качестве технических нормативных правовых актов Советом Министров Республики Беларусь совместно с Национальным банком Республики Беларусь. Создаваемая таким образом нормативная база необходима общественно значимым организациям для составления отчетности в соответствии с МСФО.

Согласно Закону о бухгалтерском учете общественно значимые организации — открытые акционерные общества, являющиеся учредителями унитарных предприятий и (или) основными хозяйственными обществами по отношению к дочерним хозяйственным обществам (далее — открытые акционерные общества), банки и

⁸ О бухгалтерском учете и отчетности: Закон Республики Беларусь от 12.07.2013 № 57-3 (в ред. от 04.06.2015) // КонсультантПлюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр». Минск, 2015. URL: <http://www.urspectr.info/> (дата обращения: 15.10.2015).

⁹ Там же.

небанковские кредитно-финансовые организации (далее — банки), страховые организации¹⁰.

Начиная с 2016 г. банки обязаны составлять годовую консолидированную или индивидуальную отчетность в соответствии с МСФО, открытые акционерные общества, страховые организации — годовую консолидированную отчетность в соответствии с МСФО¹¹.

Годовая отчетность общественно значимой организации, составленная в соответствии с МСФО, подлежит обязательному аудиту¹² и публикации вместе с аудиторским заключением по этой отчетности на сайте общественно значимой организации в глобальной компьютерной сети Интернет не позднее 31 июля года, следующего за отчетным¹³.

¹⁰ О бухгалтерском учете и отчетности: Закон Республики Беларусь от 12.07.2013 № 57-З (в ред. от 04.06.2015) // КонсультантПлюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр». Минск, 2015. URL: <http://www.urspectr.info/> (дата обращения: 15.10.2015).

¹¹ Там же.

¹² Об аудиторской деятельности: Закон Республики Беларусь от 12.07.2013 № 56-З (в ред. от 04.06.2015) // КонсультантПлюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр». Минск, 2015. URL: <http://www.urspectr.info/> (дата обращения: 15.10.2015).

¹³ О бухгалтерском учете и отчетности: Закон Республики Беларусь от 12.07.2013 № 57-З (в ред. от 04.06.2015) // КонсультантПлюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр». Минск, 2015. URL: <http://www.urspectr.info/> (дата обращения: 15.10.2015).

С принятием Закона о бухгалтерском учете и иерархию нормативных правовых актов включен **национальный стандарт бухгалтерского учета и отчетности**¹⁴ с целью усиления правоустанавливающей функции государства в отношении стандартизации требований к признанию, классификации и учетной оценке активов, обязательств, собственного капитала, доходов, расходов и тем самым повышения надежности, полезности и сопоставимости финансовой информации в различных секторах экономики.

Система национальных стандартов бухгалтерского учета и отчетности включает национальные стандарты по общим вопросам учетной политики и учетной оценки, бухгалтерскому учету активов, обязательств, собственного капитала, доходов, расходов, отдельных видов экономической деятельности, консолидированной и индивидуальной отчетности, раскрытию дополнительной информации в отчетности (рис. 1).

В основе разработки национальных стандартов бухгалтерского учета и отчетности лежат **принципы бухгалтерского учета и**

¹⁴ О бухгалтерском учете и отчетности: Закон Республики Беларусь от 12.07.2013 № 57-З (в ред. от 04.06.2015) // КонсультантПлюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр». Минск, 2015. URL: <http://www.urspectr.info/> (дата обращения: 15.10.2015).



Рис. 1. Система национальных стандартов бухгалтерского учета и отчетности в Республике Беларусь



Рис. 2. Принципы бухгалтерского учета и отчетности

отчетности (рис. 2), которым в Законе о бухгалтерском учете придан правовой статус¹⁵.

В целях эффективной реализации решения о применении МСФО установлены требования к главным бухгалтерам общественно значимых организаций. С 01.01.2017 главные бухгалтеры открытых акционерных обществ, страховых организаций должны иметь **сертификат профессионального бухгалтера**, выданный Министерством финансов Республики Беларусь, главные бухгалтеры банков — **сертификат профессионального бухгалтера банка**, выданный Национальным банком Республики Беларусь¹⁶.

В Законе о бухгалтерском учете определены требования к организациям и индивидуальным предпринимателям, оказывающим услуги по ведению бухгалтерского учета и составлению отчетности (далее — услуги аутсорсинга). В частности, организация, оказывающая услуги аутсорсинга открытому акционерному обществу, должна обеспечить оказание этих услуг не менее чем одним работником, с которым заключен трудовой договор, отвечающим требованиям, предъявляемым к главным бухгалтерам открытых акционерных обществ.

Введение аттестации на право получения сертификата профессионального бухгалтера, установление требований к организациям и индивидуальным предпринимателям, оказывающим услуги аутсорсинга, направлено на достижение высокого профессионального уровня бухгалтерского сообщества, способного в полной мере применять профессиональное суждение.

Под профессиональным суждением в Законе о бухгалтерском учете понимается точка зрения и действие лица, осуществляющего руководство бухгалтерским учетом в организации, принятые организацией при ведении бухгалтерского учета и составлении отчетности, которые излагаются организацией в положении об учетной политике и примечаниях к отчетности¹⁷. Профессиональное суждение представляет собой

не только высказывание мнения по тому или иному вопросу бухгалтерского учета, но и профессиональное решение как форму проявления этого мнения.

С применением профессионального суждения организации могут самостоятельно разрабатывать порядок отражения в бухгалтерском учете и отчетности конкретных хозяйственных операций, если такой порядок не установлен в законодательстве Республики Беларусь.

Положения Закона о бухгалтерском учете получили развитие в подзаконных актах посредством установления форм отчетности, введения новых объектов бухгалтерского учета, изменения порядка бухгалтерского учета отдельных активов, обязательств, доходов, расходов.

Постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 31.10.2011 № 111 установлены формы индивидуальной отчетности, в которых:

- активы, обязательства структурированы по степени ликвидности (погашения);
- доходы, расходы, денежные средства разделены по видам деятельности (текущая, инвестиционная, финансовая);
- информация о прочей совокупной прибыли представлена развернуто¹⁸.

Постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 29.06.2011 № 50 установлен типовой план счетов бухгалтерского учета, структура и содержание которого в значительной степени увязаны с показателями индивидуальной отчетности. В типовом плане счетов бухгалтерского учета предусмотрены новые счета (06 «Долгосрочные финансовые вложения», 09 «Отложенные налоговые активы», 47 «Долгосрочные активы, предназначенные для реализации», 65 «Отложенные налоговые обязательства») и субсчета (03–1 «Инвестиционная

¹⁵ О бухгалтерском учете и отчетности: Закон Республики Беларусь от 12.07.2013 № 57-З (в ред. от 04.06.2015) // КонсультантПлюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр». Минск, 2015. URL: <http://www.urspectr.info/> (дата обращения: 15.10.2015).

¹⁶ Там же.

¹⁷ Там же.

¹⁸ Об установлении форм бухгалтерской отчетности, утверждении Инструкции о порядке составления бухгалтерской отчетности и признании утратившими силу постановления Министерства финансов Республики Беларусь от 14 февраля 2008 г. № 19 и отдельного структурного элемента постановления Министерства финансов Республики Беларусь от 11 декабря 2008 г. № 187: постановление Министерства финансов Республики Беларусь от 31.10.2011 № 111 (в ред. от 10.12.2013) // КонсультантПлюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр». Минск, 2015. URL: <http://www.urspectr.info/> (дата обращения: 15.10.2015).

недвижимость», 76–7 «Расчеты, связанные с выбывающей группой» и др.), изменены подходы к отражению в бухгалтерском учете формирования и использования собственного капитала, выбытия активов и других хозяйственных операций¹⁹.

Постановлениями Министерства финансов Республики Беларусь от 31.10.2011 № 113²⁰, от 30.04.2012 № 25²¹ утвержден порядок бухгалтерского учета отложенных налоговых активов, отложенных налоговых обязательств, инвестиционной недвижимости, долгосрочных активов, предназначенных для реализации, выбывающих групп.

В Инструкции по бухгалтерскому учету доходов и расходов, утвержденной постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 30.09.2011 № 102, определен порядок бухгалтерского учета доходов и расходов, предусматривающий:

- признание доходов и расходов в соответствии с принципом начисления;
- поэтапное признание доходов и расходов по работам (услугам) с длительным циклом выполнения (оказания);
- списание управленческих расходов непосредственно на финансовые результаты;
- необходимость формирования резервов по сомнительным долгам²².

¹⁹ Об установлении типового плана счетов бухгалтерского учета, утверждении Инструкции о порядке применения типового плана счетов бухгалтерского учета и признании утратившими силу некоторых постановлений Министерства финансов Республики Беларусь и их отдельных структурных элементов: постановление Министерства финансов Республики Беларусь от 29.06.2011 № 50 (в ред. от 30.06.2014) // КонсультантПлюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр». Минск, 2015. URL: <http://www.urspectr.info/> (дата обращения: 15.10.2015).

²⁰ Об утверждении Инструкции по бухгалтерскому учету отложенных налоговых активов и обязательств: постановление Министерства финансов Республики Беларусь от 31.10.2011 № 113 // КонсультантПлюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр». Минск, 2015. URL: <http://www.urspectr.info/> (дата обращения: 15.10.2015).

²¹ О некоторых вопросах бухгалтерского учета: постановление Министерства финансов Республики Беларусь от 30.04.2012 № 25 (в ред. от 31.05.2013) // КонсультантПлюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр». Минск, 2015. URL: <http://www.urspectr.info/> (дата обращения: 15.10.2015).

²² Об утверждении Инструкции по бухгалтерскому учету доходов и расходов и признании утратившими силу некоторых

Постановлениями Министерства финансов Республики Беларусь от 30.04.2012 № 26²³, от 30.04.2012 № 25²⁴ утверждены инструкции по бухгалтерскому учету основных средств и нематериальных активов, в которых установлен порядок:

- определения и отражения в бухгалтерском учете сумм обесценения основных средств и нематериальных активов;
- формирования и использования резерва по выводу основных средств из эксплуатации и аналогичным обязательствам;
- отражения в бухгалтерском учете результатов переоценки основных средств и нематериальных активов.

Постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 31.10.2011 № 112²⁵ установлен порядок бухгалтерского учета государственной поддержки и безвозмездной помощи на основе подхода с позиции доходов.

постановлений Министерства финансов Республики Беларусь и их отдельных структурных элементов: постановление Министерства финансов Республики Беларусь от 30.09.2011 № 102 (в ред. от 31.12.2013) // КонсультантПлюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр». Минск, 2015. URL: <http://www.urspectr.info/> (дата обращения: 15.10.2015).

²³ Об утверждении Инструкции по бухгалтерскому учету основных средств и признании утратившими силу некоторых постановлений и отдельных структурных элементов постановлений Министерства финансов Республики Беларусь по вопросам бухгалтерского учета: постановление Министерства финансов Республики Беларусь от 30.04.2012 № 26 // КонсультантПлюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр». Минск, 2015. URL: <http://www.urspectr.info/> (дата обращения: 15.10.2015).

²⁴ О некоторых вопросах бухгалтерского учета: постановление Министерства финансов Республики Беларусь от 30.04.2012 № 25 (в ред. от 31.05.2013) // КонсультантПлюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр». Минск, 2015. URL: <http://www.urspectr.info/> (дата обращения: 15.10.2015).

²⁵ Об утверждении Инструкции по бухгалтерскому учету государственной поддержки, Инструкции по бухгалтерскому учету безвозмездной помощи, признании утратившими силу некоторых постановлений Министерства финансов Республики Беларусь и отдельных структурных элементов постановлений Министерства финансов Республики Беларусь по вопросам бухгалтерского учета: постановление Министерства финансов Республики Беларусь от 31.10.2011 № 112 (в ред. от 10.12.2013) // КонсультантПлюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр». Минск, 2015. URL: <http://www.urspectr.info/> (дата обращения: 15.10.2015).

С 2013 г. начался процесс формирования системы национальных стандартов бухгалтерского учета и отчетности, действие которых распространяется на организации (за исключением Национального банка Республики Беларусь, банков, небанковских кредитно-финансовых организаций, банковских групп, банковских холдингов, бюджетных организаций).

В Национальном стандарте бухгалтерского учета и отчетности «Учетная политика организации, изменения в учетных оценках, ошибки», утвержденном постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 10.12.2013 № 80²⁶, закреплён ретроспективный способ отражения в бухгалтерском учете и отчетности результатов изменения учетной политики и сумм исправления ошибок.

Постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 30.06.2014 № 46²⁷ утверждён Национальный стандарт бухгалтерского учета и отчетности «Консолидированная бухгалтерская отчетность», в котором установлен порядок составления консолидированной отчетности, предусматривающий:

- объединение индивидуальной отчетности материнского предприятия и его дочерних предприятий;
- исключение показателей, возникающих в связи с совершением внутригрупповых операций;
- определение величин гудвилла, неконтролирующей доли, чистой прибыли (убытка)

²⁶ Об утверждении Национального стандарта бухгалтерского учета и отчетности «Учетная политика организации, изменения в учетных оценках, ошибки» и признании утратившими силу некоторых постановлений Министерства финансов Республики Беларусь и отдельных структурных элементов постановлений Министерства финансов Республики Беларусь по вопросам бухгалтерского учета: постановление Министерства финансов Республики Беларусь от 10.12.2013 № 80 // КонсультантПлюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр». Минск, 2015. URL: <http://www.urspectr.info/> (дата обращения: 15.10.2015).

²⁷ Об утверждении Национального стандарта бухгалтерского учета и отчетности «Консолидированная бухгалтерская отчетность», внесении изменений в постановление Министерства финансов Республики Беларусь от 29 июня 2011 г. № 50, признании утратившим силу постановления Министерства финансов Республики Беларусь от 14 декабря 2006 г. № 161: постановление Министерства финансов Республики Беларусь от 30.06.2014 № 46 // КонсультантПлюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр». Минск, 2015. URL: <http://www.urspectr.info/> (дата обращения: 15.10.2015).

и прочей совокупной прибыли (убытка), приходящихся на неконтролирующую долю, отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств, возникающих в результате исключения прибыли (убытка) от внутригрупповых операций;

- отражение долгосрочных финансовых вложений в ассоциированные предприятия и других показателей, связанных с этими вложениями, в соответствии с методом долевого участия;
- раскрытие информации в примечаниях к консолидированной отчетности.

Национальным стандартом бухгалтерского учета и отчетности «Влияние изменений курсов иностранных валют», утвержденным постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 29.10.2014 № 69²⁸, определен порядок отражения в бухгалтерском учете выраженной в иностранной валюте стоимости активов, обязательств, собственного капитала, доходов, расходов и разниц, возникающих при пересчете в белорусские рубли выраженной в иностранной валюте стоимости активов и обязательств (за исключением финансовых вложений в уставные фонды других организаций, полученных и выданных авансов, предварительной оплаты, задатков, аккредитивов и кредиторской задолженности, погашение которой осуществляется в форме аккредитива).

В 2010–2014 гг. наряду с вышеуказанными приняты другие меры, повлекшие существенное упрощение порядка ведения бухгалтерского учета и повышение достоверности отчетности, в том числе:

- сокращено количество обязательных для использования форм первичных учетных документов, расширена сфера применения электронного документооборота (Указ Президента Республики Беларусь от 15.03.2011 № 114 «О некоторых вопросах применения первичных

²⁸ Об утверждении Национального стандарта бухгалтерского учета и отчетности «Влияние изменений курсов иностранных валют» и признании утратившими силу некоторых постановлений Министерства финансов Республики Беларусь и отдельного структурного элемента постановления Министерства финансов Республики Беларусь от 11 января 2010 г. № 2: постановление Министерства финансов Республики Беларусь от 29.10.2014 № 69 // КонсультантПлюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр». Минск, 2015. URL: <http://www.urspectr.info/> (дата обращения: 15.10.2015).

учетных документов»²⁹, Закон Республики Беларусь от 26.10.2012 № 431-3 «О внесении изменений и дополнений в Налоговый кодекс Республики Беларусь»³⁰;

- отменены нормы расходов на рекламу, маркетинговые, консультационные и информационные услуги, на представительские цели (Указ Президента Республики Беларусь от 09.03.2010 № 143 «Об отдельных вопросах налогообложения»³¹, Закон Республики Беларусь от 15.10.2010 № 174-3 «О внесении дополнений и изменений в Налоговый кодекс Республики Беларусь»³²);

- исключена детальная регламентация состава затрат, включаемых в себестоимость продукции, работ, услуг (Указ Президента Республики Беларусь от 23.09.2010 № 484 «О признании утратившим силу Указа Президента Республики Беларусь от 5 февраля 1997 г. № 132»³³);

- предоставлено право коммерческим организациям и индивидуальным предпринимателям самостоятельно принимать решения о применении Единой тарифной сетки работников Республики Беларусь при определении условий оплаты труда работников (Указ Прези-

дента Республики Беларусь от 10.05.2011 № 181 «О некоторых мерах по совершенствованию государственного регулирования в области оплаты труда»³⁴);

- установлен единообразный подход к признанию доходов в налоговом и бухгалтерском учете (Закон Республики Беларусь от 26.10.2012 № 431-3 «О внесении изменений и дополнений в Налоговый кодекс Республики Беларусь»³⁵);

- предоставлено право организациям самостоятельно принимать решения о переоценке основных средств, доходных вложений в материальные активы, оборудования к установке, за исключением зданий, сооружений, передаточных устройств, отменена переоценка не завершенных строительством объектов (Указ Президента Республики Беларусь от 16.01.2014 № 37 «О внесении изменений и дополнений в Указы Президента Республики Беларусь»³⁶).

Введение в действие МСФО наряду с укреплением правовой базы бухгалтерского учета сопряжено с развитием институциональной среды посредством повышения квалификации бухгалтеров и аудиторов, усиления контроля качества отчетности, осуществления взаимодействия с международными организациями.

В целях совершенствования образовательного процесса подготовки бухгалтеров и аудиторов учреждениями образования прорабатываются вопросы корректировки учебных программ с ориентацией на углубленное изучение МСФО и формирование навыков применения их на практике, создания соответствующего

²⁹ О некоторых вопросах применения первичных учетных документов: Указ Президента Республики Беларусь от 15.03.2011 № 114 (в ред. от 21.06.2012) // КонсультантПлюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр». Минск, 2015. URL: <http://www.urspectr.info/> (дата обращения: 15.10.2015)

³⁰ О внесении изменений и дополнений в Налоговый кодекс Республики Беларусь: Закон Республики Беларусь от 26.10.2012 № 431-3 // КонсультантПлюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр». Минск, 2015. URL: <http://www.urspectr.info/> (дата обращения: 15.10.2015).

³¹ Об отдельных вопросах налогообложения: Указ Президента Республики Беларусь от 09.03.2010 № 143 (в ред. от 16.01.2014) // КонсультантПлюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр». Минск, 2015. URL: <http://www.urspectr.info/> (дата обращения: 15.10.2015).

³² О внесении дополнений и изменений в Налоговый кодекс Республики Беларусь: Закон Республики Беларусь от 15.10.2010 № 174-3 // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр». Минск, 2015. URL: <http://www.urspectr.info/> (дата обращения: 15.10.2015).

³³ О признании утратившим силу Указа Президента Республики Беларусь от 5 февраля 1997 г. № 132: Указ Президента Республики Беларусь от 23.09.2010 № 484 // КонсультантПлюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр». Минск, 2015. URL: <http://www.urspectr.info/> (дата обращения: 15.10.2015).

³⁴ О некоторых мерах по совершенствованию государственного регулирования в области оплаты труда: Указ Президента Республики Беларусь от 10.05.2011 № 181 // КонсультантПлюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр». Минск, 2015. URL: <http://www.urspectr.info/> (дата обращения: 15.10.2015).

³⁵ О внесении изменений и дополнений в Налоговый кодекс Республики Беларусь: Закон Республики Беларусь от 26.10.2012 № 431-3 // КонсультантПлюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр». Минск, 2015. URL: <http://www.urspectr.info/> (дата обращения: 15.10.2015).

³⁶ О внесении изменений и дополнений в Указы Президента Республики Беларусь: Указ Президента Республики Беларусь от 16.01.2014 № 37 // КонсультантПлюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр». Минск, 2015. URL: <http://www.urspectr.info/> (дата обращения: 15.10.2015).

учебно-методического обеспечения, расширения компетенций преподавателей.

Ряд новых требований к аудиторской деятельности закреплен в Законе Республики Беларусь от 12.07.2013 № 56-З «Об аудиторской деятельности».

С 01.01.2014 в штате аудиторской организации должно состоять не менее пяти аудиторов, для которых эта организация является основным местом работы. Аудиторская организация может осуществлять аудиторскую деятельность и оказывать профессиональные услуги только с привлечением работников, состоящих в штате этой организации³⁷.

Руководителем аудиторской организации может быть назначен аудитор, который не менее 2 лет оказывал аудиторские услуги в качестве работника аудиторской организации (работника аудитора — индивидуального предпринимателя) и (или) в качестве аудитора — индивидуального предпринимателя. Аудитор имеет право осуществлять аудиторскую деятельность в качестве аудитора — индивидуального предпринимателя, если он не менее 2 лет оказывал аудиторские услуги в качестве работника аудиторской организации (работника аудитора — индивидуального предпринимателя)³⁸.

Право проведения обязательного аудита годовой отчетности общественно значимых организаций, составленной в соответствии с МСФО, имеют только аудиторские организации³⁹, соблюдающие установленные законодательством Республики Беларусь требования.

Министерство финансов Республики Беларусь и другие органы государственного управления, учреждения образования, общественные

объединения укрепляют связи и сотрудничество в области бухгалтерского учета и аудиторской деятельности с международными организациями.

Взаимодействие с Советом по МСФО осуществляется посредством участия в рабочих встречах и международных конференциях, организуемых Советом по МСФО для национальных органов, устанавливающих стандарты бухгалтерского учета.

Совместная работа с Всемирным банком проводится в рамках региональной программы «Укрепление аудита и отчетности в странах Восточного партнерства» (STAREP), имеющей целью оказание помощи государствам — участникам этой программы (Азербайджанская Республика, Республика Армения, Республика Беларусь, Грузия, Республика Молдова, Украина) в создании надлежащего институционального обеспечения для корпоративной финансовой отчетности [8, с. 4].

На постоянной основе представители Республики Беларусь участвуют в работе Межправительственной рабочей группы экспертов по международным стандартам учета и отчетности Конференции Организации Объединенных Наций по торговле и развитию.

Заключение. В условиях усиления интеграционных процессов расширяется участие Республики Беларусь в региональной кооперации в области бухгалтерского учета, улучшаются качественные характеристики отчетности белорусских организаций, упрощаются и сокращаются учетные процедуры. Дальнейшему развитию законодательной и институциональной основ бухгалтерского учета в Республике Беларусь способствуют введение в действие МСФО, создание системы национальных стандартов бухгалтерского учета и отчетности, повышение уровня компетенций бухгалтеров и аудиторов, обеспечение надлежащего качества аудита, развитие международного сотрудничества в области бухгалтерского учета и аудиторской деятельности.

Литература

1. Крылова Т.Б. Первые итоги внедрения МСФО за рубежом // Международный бухгалтерский учет. 2008. № 3. С. 64–69.
2. Джафаров Э. Реформирование бухгалтерского учета в Азербайджане на базе МСФО // Международный бухгалтерский учет. 2008. № 6. С. 29–36.

³⁷ Об аудиторской деятельности: Закон Республики Беларусь от 12.07.2013 № 56-З (в ред. от 04.06.2015) // Консультант-Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр». Минск, 2015. URL: <http://www.urspectr.info/> (дата обращения: 15.10.2015).

³⁸ Там же.

³⁹ Там же.

3. *Сухарев И.Р.* Значение введения МСФО в России // Бухгалтерский учет. 2012. № 3. С. 7–13.
4. *Безверхий К.В.* Некоторые аспекты трансформации финансовой отчетности под требования МСФО: опыт украинских предприятий // Международный бухгалтерский учет. 2013. № 29. С. 48–54.
5. *Дуйсебек А.* Опыт внедрения МСФО в Республике Казахстан // Международный бухгалтерский учет. 2008. № 2. С. 48–50.
6. *Трофимова Л.Б., Мырзалиева С.А.* Особенности построения бухгалтерской финансовой отчетности Кыргызстана // Международный бухгалтерский учет. 2011. № 8. С. 63–67.
7. *Рыбак Т.Н.* Плоды координации // Финансы, учет, аудит. 2013. № 12. С. 11–12.
8. *Рыбак Т.Н.* Новая программа Всемирного банка по бухгалтерскому учету и аудиту в действии // Налоги Беларуси. 2014. № 20. С. 4–8.

References

1. *Krylova T.B.* Pervye itogi vnedrenija MSFO za rubezhom [First results of IFRS implementation abroad]. *Mezhdunarodnyj buhgalterskij uchet – International Accounting*, 2008, no. 3, pp. 64–69 (in Russ.).
2. *Dzhafarov Je.* Reformirovanie buhgalterskogo ucheta v Azerbajdzhane na baze MSFO [IFRS-based accounting system reformation in Azerbaijan]. *Mezhdunarodnyj buhgalterskij uchet – International Accounting*, 2008, no. 6, pp. 29–36 (in Russ.).
3. *Suharev I.R.* Znachenie vvedeniya MSFO v Rossii [The importance of IFRS implementation in Russia]. *Buhgalterskij uchet – Accounting*, 2012, no. 3, pp. 7–13 (in Russ.).
4. *Bezverhij K.V.* Nekotorye aspekty transformacii finansovoj otchetnosti pod trebovaniya MSFO: opyt ukrainских predpriyatij [Some aspects of financial reporting adaptation to IFRS: Ukrainian business practice]. *Mezhdunarodnyj buhgalterskij uchet – International Accounting*, 2013, no. 29, pp. 48–54 (in Russ.).
5. *Dujsebek A.* Opyt vnedrenija MSFO v Respublike Kazahstan // [IFRS implementation practice in the Republic of Kazakhstan]. *Mezhdunarodnyj buhgalterskij uchet – International Accounting*, 2008, no. 2, pp. 48–50 (in Russ.).
6. *Trofimova L.B., Myrzaliev S.A.* Osobennosti postroeniya buhgalterskoj finansovoj otchetnosti Kyrgyzstana [Peculiarities of financial reporting system reformation in Kyrgyzstan]. *Mezhdunarodnyj buhgalterskij uchet – International Accounting*, 2011, no. 8, pp. 63–67 (in Russ.).
7. *Rybak T.N.* Plody koordinacii [The product of coordination]. *Finansy, uchet, audit – Finance, Accounting, Audit*, 2013, no. 12, pp. 11–12 (in Russ.).
8. *Rybak T.N.* Novaja programma Vsemirnogo banka po buhgalterskomu uchetu i auditu v dejstvii [World Bank's new program on accounting and audit in action]. *Nalogi Belarusi – Taxes of Belarus*, 2014, no. 20, pp. 4–8 (in Russ.).

Международные контакты по аудиторской деятельности

Международный день стандартизации, который научно-техническая общественность мира отмечает 14 октября, в 2015 г. был ознаменован встречей представителей аудиторского сообщества России с руководством Совета по международным стандартам аудита и подтверждения достоверности информации (далее — Совет). Встреча состоялась на двух дискуссионных площадках: Министерства финансов Российской Федерации и Финансового университета при Правительстве Российской Федерации. В министерстве участников встречи приветствовал директор Департамента регулирования бухгалтерского учета, финансовой отчетности и аудиторской деятельности доктор экономических наук, профессор Л.З. Шнейдман. В своем выступлении он подчеркнул, что в настоящее время в России ведется большая работа по подготовке к переходу на международные стандарты аудита (МСА). В Финансовом университете встречу открыл проректор по стратегическому развитию и практико-ориентированному образованию университета доктор экономических наук, профессор Р.П. Булыга. Он отметил особую роль университетов в решении задач развития аудита в России, учитывая, что именно в стенах вузов готовятся кадры, от идеологии и квалификации которых зависит будущее аудита.

Университеты принимают активное участие в организации профессионального образования, организуя специальные подразделения по подготовке работников аудиторских организаций и отделов внутреннего контроля экономических субъектов к сдаче экзаменов на получение квалификационных аттестатов и повышение квалификации практикующих аудиторов.

Понимая всю сложность и ответственность этого процесса, аудиторская общественность, включая представителей аудиторских фирм,

руководство саморегулируемых организаций, представителей вузовского сообщества, которые принимают участие в подготовке аудиторов, постоянно проводит серьезные дискуссии о развитии аудита как самостоятельной профессиональной деятельности, анализирует опыт передовых аудиторских организаций России и международных аудиторских фирм. При этом большое внимание уделяется обсуждению стандартов аудита России, других стран и, конечно, МСА. На таких встречах формулируются первоочередные проблемы, которые должны быть решены с целью выполнения задач, поставленных перед аудиторским сообществом, ориентируясь на ожидания общества и представителей бизнеса.

В качестве основной задачи встречи представителей Совета с аудиторской общественностью стало рассмотрение совершенствования МСА и в первую очередь тех стандартов, которые будут способствовать повышению качества аудиторской деятельности. В частности, центральное место было отведено обсуждению изменений международного стандарта по подготовке аудиторского заключения.

Со вступительным докладом по определению основных направлений деятельности аудиторских организаций выступил председатель Совета Арнольд Шильдер. Главной целью разработки международного стандарта, определяющего четкие требования к аудиторскому заключению, он выделил необходимость в будущем подготовки единообразных аудиторских заключений аудиторами во всем мире. Это будет способствовать информационному взаимодействию аудиторов с другими участниками бизнеса и активизирует интеграционные процессы в мировом сообществе. Для повышения значимости аудиторской деятельности в настоящее время очень

важно повысить престижность аудиторского мнения, сделать его более ценным для всех участников бизнеса. В этих целях необходимо повысить содержательность информации, которая будет включаться в документ, завершающий аудиторскую проверку и доступный для всех пользователей управленческой отчетности.

При этом было отмечено, что тесное взаимодействие аудиторов с бизнес-сообществом в разных странах мира показало желание пользователей получить более значимую информацию об аудируемых организациях. Они хотят получить такую информацию, которая могла бы лечь в основу решений, принимаемых в области инвестирования, кредитования, при заключении долгосрочных договоров о поставках и выборе систем расчетов, ориентированных на длительные совместные действия организаций. Такой подход повысил бы коммуникативную ценность тех документов, которые готовят аудиторы, обеспечивая эффективность информационного обмена между пользователями отчетности, аудиторами и лицами, ответственными за корпоративное управление. Бесспорно, для более информативного аудиторского заключения потребуются и расширенное представление материалов, отражаемых в отчетности. Опираясь на этот тезис, в процессе дискуссии постоянно подчеркивались новые требования к аудиту финансовой отчетности с позиций эволюции самой отчетности: более полного отражения всех сторон деятельности аудируемых объектов, повышения ее информативности, последовательного перехода на составление отчетности об устойчивом развитии, интегральной отчетности, что потребует оценку не только финансовой информации, но и информации о социальной и экологической ответственности аудируемых организаций. В этом случае перед аудиторами стоит новая задача — аудита нефинансовой информации. Особо следует отметить, что докладчик, а в последующем все участники дискуссии постоянно подчеркивали, что изменение структуры и содержания аудиторских

заключений определяет развитие бухгалтерского учета, в частности постановку социального и экологического учета, определенные изменения российских стандартов бухгалтерского учета и Международных стандартов финансовой отчетности.

Бесспорно заслуживает внимания тот факт, что разработчики нового варианта МСА об аудиторском заключении подходят к решению данной задачи системно и четко показывают, что его введение потребует серьезных изменений в других стандартах аудиторской деятельности. Очень важно, что Совет до введения нового стандарта об аудиторском заключении проводит большую работу по его обсуждению во многих странах, подключая к дискуссии как представителей аудиторской профессии, так и представителей бизнеса. В частности, в течение последнего квартала 2015 г. и в 2016 г. предполагается проведение нескольких встреч в России и других странах.

В докладе было подчеркнуто, что предложения Совета принимаются неоднозначно в разных странах как аудиторами, так и бизнес-сообществом. Однако большинство пользователей отчетности неоднократно отмечало значимость предлагаемого перехода к составлению более развернутого аудиторского заключения.

Представителям Совета было задано множество вопросов. Дискуссия вышла за рамки узкой проблемы изменения порядка составления аудиторского заключения и по существу затронула основные направления развития аудиторской деятельности. Участники дискуссии, в том числе специалисты Финансового университета, выдвинули много интересных предложений, которые весьма доброжелательно были восприняты членами Совета. В заключение встречи в Финансовом университете было принято решение активизировать сотрудничество и подготовить конкретные предложения по совершенствованию МСА в целом с ориентацией на усиление значимости аудиторской деятельности и укрепление престижа аудиторской профессии.

Финансовый контроль: проблемы и решения

23 и 24 сентября 2015 г. в Российском экономическом университете имени Г.В. Плеханова (далее — РЭУ имени Г.В. Плеханова) прошла Международная научно-практическая конференция «Государственный и внутренний финансовый контроль: проблемы организации и взаимодействия в условиях модернизации экономики России». Мероприятие было посвящено развитию и оптимизации работы Главного контрольного управления города Москвы, РЭУ имени Г.В. Плеханова и Центра исследования и предотвращения рисков Института социально-политических исследований Российской академии наук.

В конференции участвовали представители РЭУ им. Г.В. Плеханова, Совета Федерации, Контрольного управления Президента Российской Федерации, Минфина России, Минэкономразвития России, Федерального казначейства, Федеральной службы финансово-бюджетного надзора, Федерального агентства по управлению государственным имуществом, Главного контрольного управления Москвы, Контрольно-счетной палаты Москвы, а также других ведомств и организаций.

23 сентября прошло пленарное заседание, посвященное главной теме конференции.

Открыл конференцию ректор РЭУ имени Г.В. Плеханова **В.И. Гришин**. Говоря о тематике конференции, он отметил важность и актуальность вопросов, отраженных в программе конференции. В настоящее время, — сказал он, — экономическое положение страны нельзя назвать благоприятным. В условиях действия санкций к России, ограничения финансовых ресурсов заметно возрастает роль бюджета и роль контроля за эффективным расходованием бюджетных средств. В сфере государственного и внутреннего финансового контроля наряду с очевидными достижениями есть много проблем и законодательного

обеспечения, и подготовки кадров, и наличия различных институтов, которые не имеют общих методологических основ по проведению проверок, и др.

Таким образом, — резюмировал он, — эта конференция необходима. Она позволит собравшимся профессионалам обсудить имеющиеся проблемные вопросы контроля и наметить пути их решения. Следует проводить исследования, которые дадут возможность разработать новые методики, усовершенствовать законодательство, и, конечно, нужно готовить кадры — подчеркнул ректор университета.

В.И. Гришин проинформировал участников конференции, что в РЭУ имени Г.В. Плеханова создана базовая кафедра — кафедра государственного финансового контроля, бухгалтерского учета и аудита, которая является одним из основных структурных подразделений РЭУ имени Г.В. Плеханова. Она была образована в результате слияния кафедры бухгалтерского учета и базовой кафедры финансового контроля и аудита Главного контрольного управления города Москвы, и готовить специалистов на созданной кафедре будут как преподаватели РЭУ имени Г.В. Плеханова, так и представители Главного контрольного управления города Москвы. Учебные программы подготовки специалистов тесно связаны с практикой, базируются на самых современных отечественных и зарубежных достижениях. Таким образом, наша цель, — сказал ректор университета, — подготовить высококлассных специалистов в области финансового контроля, которые по окончании университета смогут сразу приступить к решению конкретных практических задач.

С докладами на пленарном заседании конференции выступил заместитель начальника Контрольного управления Президента Российской Федерации **М.И. Бесхмельницын**. Его выступление было посвящено актуальным

вопросам взаимодействия органов государственного и внутреннего контроля.

С принятием Федерального закона от 13.07.2015 № 246 «О внесении изменений в Федеральный закон «О защите прав юридических лиц и индивидуальных предпринимателей при осуществлении государственного контроля (надзора) и муниципального контроля» закрепляется норма о введении риск-ориентированного подхода при организации государственного контроля (надзора), вносятся изменения по оценке рисков и др.

Заместитель министра финансов Российской Федерации **А.М. Лавров** в своем выступлении остановился на пробелах в действующем законодательстве и новых подходах к организации и осуществлению государственного (муниципального) финансового контроля. В настоящее время разрабатываются два законопроекта: 1) о муниципальном контроле; 2) новая редакция Бюджетного кодекса Российской Федерации. Планируется и расширение сферы деятельности Росфиннадзора в таком направлении, как контроль за государственными закупками.

Председатель Комитета Совета Федерации по бюджету и финансовым рынкам **С.Н. Рябухин** высказал ряд предложений по совершенствованию государственного и внутреннего контроля. По его мнению, например, каждый администратор бюджетных средств должен иметь органы контроля, а новая редакция Бюджетного кодекса Российской Федерации вызывает немало вопросов. Один из них — это исключение из проекта этого документа целого раздела, посвященного государственному финансовому контролю.

Руководитель Федеральной службы финансово-бюджетного надзора **А.В. Смирнов**, обратил внимание на то, что контроль должен иметь количественные измерители. Ведь оценить эффективность контроля возможно лишь при учете предполагаемого ущерба и оценке достигнутого результата. К сожалению, многие нарушения, приведенные в Классификаторе нарушений, утвержденном Счетной палатой Российской Федерации, не имеют стоимостного измерения. По его мнению, мы не имеем четкой оценки эффективности расходов бюджетных расходов и, прежде чем говорить о риск-ориентированном подходе к контролю,



Мастер-класс проводит профессор Л.А. Чайковская

необходимо выработать алгоритм расчета рисков. Тогда будет ясно, какие риски учтены.

На пленарном заседании с докладами о роли и особенностях деятельности своих ведомств по государственному контролю за расходованием бюджетных средств также выступили руководитель Федерального казначейства **Р.Е. Артюхин**, заместитель директора Федеральной службы по финансовому мониторингу **В.И. Глотов**, начальник Главного контрольного управления города Москвы **Е.В. Данчиков**.

Во второй день конференция продолжила работу по трем секциям: «Государственный и внутрикорпоративный контроль: эффективность и взаимодействие», «Повышение эффективности в сфере закупок», «Лучшие практики осуществления финансового контроля: методы выявления нарушений и профилактики финансовых мошенничеств».

В завершение конференции для ее участников были проведены мастер-классы по темам: «Презентация электронных учебно-тренинговых комплексов по бухгалтерскому учету и контролю» и «Влияние государственного и внутреннего финансового контроля на эффективность бизнеса».

По итогам Международной научно-практической конференции была принята резолюция, согласно которой ее участники согласовали общую научную и практико-ориентированную позицию в понимании основных направлений по организации и совершенствованию государственного и внутрикорпоративного финансового контроля в России и выработали ряд рекомендаций по их реализации.

Содержание журнала «Учет. Анализ. Аудит» за 2015 г.

№ 1

Обращение к читателям	6
ЮБИЛЕЙ	
Поздравляем с юбилеем! Профессору М.И. Кутеру — 70 лет!	7
АВТОРСКОЕ МНЕНИЕ. ДИСКУССИИ	
<i>В.И. Ткач</i> Мегаоптика определения финансового результата: международный опыт	8
<i>Л.А. Чайковская</i> Вопросы повышения эффективности государственного финансового контроля за внутренними и внешними заимствованиями	19
<i>О.Ю. Гавель</i> Аналитические процедуры в управлении проектными рисками	28
ТЕОРИЯ УЧЕТНО-КОНТРОЛЬНЫХ И АНАЛИТИЧЕСКИХ ПРОЦЕССОВ	
<i>М.В. Мельник</i> Формирование системы показателей для информационного обеспечения управления устойчивым развитием экономического субъекта	34
<i>С.И. Крылов</i> Сбалансированная система показателей и финансовый анализ в разработке и реализации финансовой стратегии организации	45
<i>А.А. Солоненко</i> Транзакционные издержки синергетического развития единой учетной системы группы взаимосвязанных организаций	57
<i>Л.К. Никандрова, Г.А. Скачко</i> Основные средства и их амортизация: сравнительный анализ российских и международных стандартов	68
ОТЧЕТНОСТЬ ОРГАНИЗАЦИЙ	
<i>Л.Н. Герасимова</i> Необходимость отражения в бухгалтерском учете информации нефинансового характера	77
МЕТОДИКИ И ТЕХНОЛОГИИ	
<i>С.Е. Егорова, Л.А. Юданова</i> Риски как объект бухгалтерского учета и управления	82
<i>Н.А. Казакова, А.В. Лукьянов</i> Выявление и анализ количественных и качественных факторов кредитоспособности заемщиков в условиях высоких банковских рисков	92
АНАЛИЗ ПРАКТИКИ	
<i>Т.В. Зырянова, Е.Е. Кокшарова</i> Моделирование учета доходов и расходов по договору строительного подряда в соответствии со стандартами бухгалтерского учета	101

МЕЖДУНАРОДНЫЙ ОПЫТ*Ю.А. Кузьминский, М.А. Воронова*

Бухгалтерский учет создания объектов права промышленной собственности 116

ИСТОРИЯ ЭВОЛЮЦИИ РАЗВИТИЯ УЧЕТА, АНАЛИЗА И АУДИТА*М.И. Кутер, М.М. Гурская*

О трактате Л. Пачоли, формальных признаках двойной бухгалтерии, классификации ранних балансов по структуре, содержанию и назначению..... 123

Л.А. Муравьева

Финансово-экономическое развитие Древнего мира 133

НОВОСТИ

Новая традиция Финансового университета 144

Экономическая безопасность бизнеса 147

№ 2**К 70-ЛЕТИЮ ВЕЛИКОЙ ПОБЕДЫ***С.М. Ермаков, Р.П. Булыга*

Финансово-экономический механизм обеспечения Победы 6

АВТОРСКОЕ МНЕНИЕ. ДИСКУССИИ*А.Д. Черкай*

Новые тенденции в подготовке отчетности и разработке планов счетов МСФО..... 7

В.В. Смирнов

Основы оценки интегральной стратегической эффективности..... 12

С.А. Самусенко, Т.О. Харченко

Человеческий фактор в макроэкономических исследованиях и управлении организациями: сущность и тенденции 18

ТЕОРИЯ УЧЕТНО-КОНТРОЛЬНЫХ И АНАЛИТИЧЕСКИХ ПРОЦЕССОВ*Н.Н. Карзаева*

Границы применения показателей платежеспособности в оценке непрерывности деятельности хозяйствующих субъектов 31

Е.В. Никифорова, Е.Б. Вокина

Аудит как инструмент концепции устойчивого развития 37

ОТЧЕТНОСТЬ ОРГАНИЗАЦИЙ*О.В. Рожнова*

Актуальные проблемы формирования финансовой отчетности российскими предприятиями 45

В.В. Карпова, О.А. Винокурова

Последствия применения принципа осмотрительности в финансовой отчетности 53

ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ*В.Г. Гетьман*

Совершенствование нормативной базы по подготовке в вузах бухгалтеров и аудиторов 59

СТАНДАРТИЗАЦИЯ*Збигнев Корзёб*

Стандартизации банковских продуктов, услуг и каналов их распространения 68

С.Д. Юшкова

Стандартизация банковских процессов (методологический аспект)..... 74

АНАЛИЗ ПРАКТИКИ*С.М. Бычкова, Д.Г. Бадмаева*

Бухгалтерский и налоговый учет основных средств организации..... 81

И.Д. Демина

Законодательное и нормативное регулирование бухгалтерского учета в области формирования эффективной системы внутреннего контроля в организациях..... 95

ФОРУМ МОЛОДЫХ*В.А. Девяткин*

Оптимизация и автоматизация расчета уровня существенности при аудите бухгалтерской (финансовой) отчетности..... 101

№ 3**АВТОРСКОЕ МНЕНИЕ. ДИСКУССИИ***И.Р. Сухарев*

Проблемы структурирования бухгалтерского баланса..... 6

Л.В. Попова

Исследование учетно-аналитической системы деятельности экономических субъектов в аспекте научного развития теории и методологии учета..... 27

Е.Н. Орёл, О.Е. Орёл

Центральные поля траекторий в задачах оптимального управления и вариационного исчисления 35

ТЕОРИЯ УЧЕТНО-КОНТРОЛЬНЫХ И АНАЛИТИЧЕСКИХ ПРОЦЕССОВ*И.А. Слободняк, Т.Г. Арбатская*

Единая теория бухгалтерского учета как необходимое и достаточное условие формирования единого учетного пространства 43

Т.Ю. Серебрякова, О.Г. Гордеева

Тенденция укрепления внутреннего контроля в коммерческих организациях..... 54

Н.А. Казакова, М.Б. Кисничян

Экспресс-анализ и оценка предпринимательских рисков производственной компании 61

М.Е. Грачёва

Актуальные проблемы информационного обеспечения финансового анализа 67

СТАНДАРТИЗАЦИЯ*Р.П. Булыга*

Концепция формирования профессиональных стандартов в области бухгалтерского учета и аудита..... 75

МЕТОДИКИ И ТЕХНОЛОГИИ*М.И. Сидорова*

Информационные технологии как неотъемлемый элемент современной модели бухгалтерского учета 82

Г.Я. Остаев, С.Р. Концевая, Г.Р. Концевой, А.А. Алборов

Организация и методика внутреннего контроля учета затрат в сельском хозяйстве 93

ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ*Ж.А. Кеворкова*

Место дисциплины «Экономическая экспертиза» в учебных планах подготовки магистрантов при формировании профессиональных компетенций 109

АНАЛИЗ ПРАКТИКИ*В.А. Радина*

Создание новых методологических подходов по финансовому управлению 115

НОВОСТИ

Высшее образование по новым стандартам:

перезагрузка образовательных программ..... 122

Роль учетно-экономического образования в карьерном росте специалиста 125

№ 4**ЮБИЛЕЙ**

Поздравляем с юбилеем! Профессору В.И. Ткачу — 80 лет! 6

АВТОРСКОЕ МНЕНИЕ. ДИСКУССИИ*В.И. Ткач, М.В. Шумейко, В.С. Ткач*

Бухгалтерский инжиниринг 7

М.В. Мельник

Основные элементы устойчивости экономики в современных условиях 16

С.А. Самусенко, Т.О. Харченко

Сравнительный анализ методов оценки человеческих ресурсов организации 23

ТЕОРИЯ УЧЕТНО-КОНТРОЛЬНЫХ И АНАЛИТИЧЕСКИХ ПРОЦЕССОВ*В.С. Плотников, О.В. Плотникова*

Гудвилл: признание, оценка, обесценение..... 37

И.В. Багаев

Концепция иерархического калькулирования

как результат адаптации к возможностям автоматизации..... 46

В.В. Панков, В.Л. Кожухов

Методология аудита государственных закупок: международный аспект 54

ОТЧЕТНОСТЬ ОРГАНИЗАЦИЙ*А.В. Глуценко, Е.М. Егорова*

Интегрированная система управленческой отчетности

как основа управленческого анализа в вузе..... 64

Е.В. Никифорова

Методические подходы к подготовке отчетности

об устойчивом развитии хозяйствующего субъекта..... 75

ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ*В.Г. Гетьман*

Современные проблемы вузовской подготовки бухгалтеров и аудиторов и пути их решения..... 81

СТАНДАРТИЗАЦИЯ*И.С. Егорова*

Особенности осуществления внутреннего контроля и внутреннего аудита

в коммерческой и бюджетной сфере..... 91

МЕТОДИКИ И ТЕХНОЛОГИИ*Ч.В. Керимова*

Аналитическое обоснование стоимости бренда как объекта

рекламной деятельности компании..... 101

АНАЛИЗ ПРАКТИКИ*В.А. Чернов, Ю.С. Сакулинская*

Анализ расчетных операций как способ улучшения финансового состояния организации 112

НОВОСТИ

Соколовские чтения 118

№ 5**АВТОРСКОЕ МНЕНИЕ. ДИСКУССИИ***Д.А. Панков, Л.С. Маханько*

Определение монетарной теории учета и анализа 6

Т.Б. Кувалдина, Д.Р. Лапин

Учетно-аналитическая система экономического субъекта: настоящее и будущее..... 16

ТЕОРИЯ УЧЕТНО-КОНТРОЛЬНЫХ И АНАЛИТИЧЕСКИХ ПРОЦЕССОВ*А.Н. Цветков, Е.Ю. Плешакова*

Анализ патологий менеджмента на стадиях жизненного цикла организации..... 27

*Е.В. Негашев*Проблемы логического обоснования классификации
финансовых ситуаций по степени финансовой устойчивости компании 38**МЕТОДИКИ И ТЕХНОЛОГИИ***О.А. Бородин*Экспресс-методика оценки справедливой стоимости инвестиционной недвижимости
в процессе составления МСФО-отчетности методом капитализации доходов..... 45**АНАЛИЗ ПРАКТИКИ***И.В. Сафонова*Актуальные вопросы совершенствования учетного инструментария
субъектов малого и среднего предпринимательства в современных экономических реалиях..... 55*Н.С. Нечеухина, О.В. Мустафина*Особенности формирования и финансового управления
текущими издержками обращения бизнес-структур розничной торговли..... 65**СТАТИСТИЧЕСКИЕ ИССЛЕДОВАНИЯ***В.Н. Салин, М.В. Вахрамеева, Е.А. Антропова*Применение статистических методов для изучения нематериальных
активов в телевизионных компаниях..... 73*М.В. Вахрамеева, З.В. Чуприкова*

Статистическая оценка эффективности проведения внутреннего аудита..... 81

МЕЖДУНАРОДНЫЙ ОПЫТ*А.М. Петров, М.П. Лымарь*

Влияние философско-культурных факторов на развитие бухгалтерского учета в Китае..... 87

ФОРУМ МОЛОДЫХ*Т.П. Воронченко*Организационно-правовые и информационно-методические аспекты
развития финансового контроля..... 97*А.О. Таровых*Формирование учетно-аналитической информации о доходах
и расходах в условиях длительного производственного цикла 104

ПАМЯТИ УЧЕНОГО*Н.С. Щербакова*

Памяти ученого, учителя, наставника и человека большой души 6

АВТОРСКОЕ МНЕНИЕ. ДИСКУССИИ*И.Р. Сухарев, О.А. Сухарева*

Недостатки МСФО: определение запасов 11

О.В. Рожнова

Управленческий учет как глобальная учетная наука 17

ТЕОРИЯ УЧЕТНО-КОНТРОЛЬНЫХ И АНАЛИТИЧЕСКИХ ПРОЦЕССОВ*И.А. Лисовская, Е.В. Чипуренко*

Проблемы отражения компонента финансирования в российском учете 26

*В.С. Плотников, О.В. Плотникова, А.И. Шевчук*Новые объекты бухгалтерского учета, выделенные в МСФО (IFRS) 15
«Выручка по договорам с покупателями» 35*М.Ф. Сафонова*Налоговые затраты и контроль за их состоянием
в системе учетно-налогового информационного пространства 45*Л.В. Чхутияшвили*

Экологический аудит в системе государственного экологического надзора 58

М.А. Маринони

Регулирование или этика как ответ на угрозу потери независимости аудитора?

Гармонизация правил для общественных и частных компаний
применительно к представлению отчетности и аудиту 64**ИНФОРМАЦИОННЫЕ ТЕХНОЛОГИИ***А.С. Козлов*

К вопросу о постановке задачи автоматизации бюджетирования проектной деятельности 79

СТАНДАРТИЗАЦИЯ*В.Г. Гетьман.* Легализация капитала сомнительного происхождения 89**МЕТОДИКИ И ТЕХНОЛОГИИ***Е.Ю. Астахова, М.М. Кочетова*

Облачная бухгалтерия — бухгалтерия будущего 95

О.Ю. Егорова

Выявление риска мошенничества контролирующих лиц банков 102

ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ*О.В. Ефимова*

Новые подходы к преподаванию дисциплины

«Анализ финансовой отчетности»: требования времени 111

МЕЖДУНАРОДНЫЙ ОПЫТ*М. Прайсер*

Актуальность (применимость) торгового баланса для целей составления налогового баланса 119

Т.Н. Рыбак

Законодательная и институциональная основы

бухгалтерского учета в Республике Беларусь: тенденции и перспективы развития 125

НОВОСТИ

Международные контакты по аудиторской деятельности 137

Финансовый контроль: проблемы и решения 139

Содержание журнала «Учет. Анализ. Аудит» за 2015 г. 141