

www.auditrf.ru • ISSN 2227-9288

10 • 2018

АУДИТ

A portrait of Victoria Nikolaevna Echkalova, a woman with short dark hair, smiling. She is wearing a colorful patterned top and a necklace. The background is a plain, light color.

Российский аудит еще молод, но он быстро учится, чтобы работать на благо нашей Родины

Ечкалова Виктория Николаевна, директор ООО «Аудит БЕЗ границ»,
уполномоченный эксперт по контролю качества аудиторской деятельности и соблюдению
профессиональной этики аудиторскими организациями и аудиторами-членами СРО ААС

Входит в "Перечень ВАК ведущих рецензируемых научных журналов и изданий, в которых должны быть опубликованы основные научные результаты диссертации на соискание ученой степени доктора и кандидата наук" (<http://vak.ed.gov.ru>).

Редакционная коллегия

Чая Владимир Тигранович,

Главный редактор, д-р экон.наук, профессор, академик РАЕН, главный научный сотрудник кафедры учета, анализа и аудита экономического факультета МГУ имени М.В. Ломоносова, член Правления, учредитель СРО ААС, председатель Комиссии СРО ААС по контролю качества аудиторской деятельности. chaya@auditor-sro.org

Добровенский Василий Сергеевич,

генеральный директор Издательского дома «АУДИТ», первый заместитель главного редактора. audit@auditrf.ru

Алиев Зубайир Магомеддирович,

канд. экон. наук, специалист 1 разряда отдела камеральных проверок № 8 ИФНС России № 5 по г. Москве. z-m-aliev@mail.ru

Бариленко Владимир Иванович,

д-р экон. наук, профессор, заведующий кафедрой «Экономический анализ» Финансового университета при Правительстве Российской Федерации, заслуженный работник высшей школы Российской Федерации. vbarilenko@yandex.ru

Боноева Наталья Александровна,

канд. экон. наук, старший эксперт отдела МСФО ЗАО «АКГ Развитие бизнес-систем». natalia-b2005@yandex.ru

Гузов Юрий Николаевич,

к.э.н., доцент, первый зам.декана экономического факультета Санкт-Петербургского государственного университета, аудитор. guzow@mail.ru

Ефимова Ольга Владимировна,

д-р экон. наук, профессор кафедры «Экономический анализ» Финансового университета при Правительстве Российской Федерации. oeffimova2002@mail.ru

Иванова Ия Андреевна,

ответственный секретарь. auditru@yandex.ru

Керимов Вагиф Эльдар оглы,

д-р экон. наук, профессор кафедры бухгалтерского учета ФГБОУ ВПО «Российский Государственный аграрный университет - МСХА имени К.М. Тимирязева».

Кобозева Надежда Васильевна,

канд. экон. наук, старший преподаватель Тульского филиала Финансового университета при Правительстве Российской Федерации. Директор по контролю качества аудиторской деятельности НП «Аудиторская ассоциация Содружество». nadezdzakob@icloud.com

Конкин Виталий Викторович,

канд. экон. наук, заместитель главного бухгалтера ОАО «Первый канал». konkin1tv@mail.ru

Николаев Виктор Алексеевич,

д.э.н., профессор кафедры менеджмента РАНХиГС при Президенте РФ, Институт бизнеса и делового администрирования, nikolaevva@mail.ru

Савицкий Алексей Анатольевич,

канд. экон. наук, доцент, заведующий кафедрой Экономики обрабатывающих отраслей промышленности, учета и аудита Московского государственного университета леса

Сидорова Марина Ильинична,

д-р экон. наук, доцент, профессор кафедры «Бухгалтерский учет» Финансового университета при Правительстве Российской Федерации. sidorova2003@list.ru

Суйц Виктор Паулевич,

д-р экон. наук, профессор, зав.кафедрой учета, анализа и аудита экономического факультета МГУ имени М.В. Ломоносова.

Хорин Александр Николаевич,

д-р экон. наук, профессор МГУ имени М.В. Ломоносова, член-корреспондент академии менеджмента и рынка, действительный член международной Академии информатизации, член-корреспондент Академии экономических наук и предпринимательской деятельности. ahd_kafedra@mail.ru

Чупахина Наталья Ильинична,

д-р экон. наук, профессор кафедры «Экономика и менеджмент» Старооскольского технологического института им. А.А. Угарова (филиала) «МИСиС». st_chupahina@mail.ru

Международный редакционный совет

Шеремет Анатолий Данилович

Председатель международного редакционного совета. д-р экон. наук, профессор, научный руководитель кафедры учета, анализа и аудита экономического факультета МГУ имени М.В. Ломоносова, заслуженный деятель науки РСФСР, заслуженный экономист Российской Федерации, заслуженный профессор МГУ имени М.В. Ломоносова (Российская Федерация)

Бадри Кей-Си

доктор, Казначей международной Ассоциации нерезидентов Непала (Федеративная Демократическая Республика Непал)

Баймуратов Ураз Баймуратович

д-р экон. наук, профессор, академик НАН РК (национальная Академия наук Республики Казахстан), директор Института социально-экономических исследований г.Алматы (Республика Казахстан)

Беридзе Теимураз

д-р экон. наук, профессор факультета экономики и бизнеса Тбилисского государственного университета имени Иванэ Джавахишвили (Республика Грузия)

Гаспарян Мартик Юрикович

д-р экон. наук, профессор, академик, вице-президент Международной академии духовного единства народов мира, член Экспертного Совета Контрольно-счетной палаты г.Москвы (Российская Федерация)

Кваташидзе Надежда Викторовна

ассоциированный профессор кафедры бухгалтерского учета и аудита факультета экономики и бизнеса Тбилисского государственного университета имени Иванэ Джавахишвили (Республика Грузия)

Кумар Раджив

доктор, второй секретарь международной отдела Министерства Науки и образования Индии (Республика Индия)

Кутер Михаил Исаакович

д-р экон. наук, профессор, зав. кафедрой бухгалтерского учета, аудита и автоматизированной обработки данных Кубанского государственного университета, заслуженный работник Высшей школы Российской Федерации, попечитель международной академии истории бухгалтерии США (Российская Федерация)

Мельник Маргарита Викторовна

д-р экон. наук, профессор кафедры «Аудит и контроль» Финансового университета при Правительстве Российской Федерации (Российская Федерация)

Николаев Игорь Алексеевич

д-р экон. наук, профессор Высшей школы экономики, директор Института стратегического анализа компании ФБК Грант Торнтон (Российская Федерация)

Рейльян Янно Рудольфович

д-р экон. наук, профессор международной экономики факультета экономики и бизнес-администрирования Тартуского университета (Эстонская Республика)

Рябухин Сергей Николаевич

д-р экон. наук, председатель Комитета по бюджету и финансовым рынкам Совета Федерации Федерального Собрания Российской Федерации (Российская Федерация)

Раш-Латыпова Ольга Владимировна

д-р экон. наук, профессор факультета бизнеса Higher Education Melbourne Polytechnic, сертифицированный бухгалтер Австралии (Австралийский Союз, Австралия)

Саргсян Агаси Залибекович

доктор экономических наук, профессор кафедры управленческого учета и аудита Финансового факультета Армянского государственного экономического университета (АГЭУ) (Республика Армения)

Сосновский Александр Викторович

д-р фил. наук, профессор, приват-доцент Института международной политики и экономики в Гамбурге, директор и главный редактор немецкого интернет-журнала „World Economy“ (Германия)

Суварян Юрий Михайлович

д-р экон. наук, профессор, академик-секретарь Отделения арменоведения и общественных наук, член Президиума НАН РА, зав. кафедрой управления Армянского государственного экономического университета экономики (Республика Армения)

Харабадзе Елена Аслановна

профессор, заведующая кафедрой бухгалтерского учета и аудита факультета экономики и бизнеса Тбилисского государственного университета имени Иванэ Джавахишвили (Республика Грузия)

Оглавление

В гостях у редакции

Ечкалова Виктория Николаевна 2

Бухгалтерский учет

Аудит

Проблемы применения ключевых вопросов аудита в Великобритании

Авторы: Гузов Ю.Н., Ступина М.В. 6

Экономический анализ

Детерминанты качества стандартизированных аналитических процедур

Автор: Герасимова Е.Б. 11

Бухгалтерский учет

Метод полиоценки в операционном цикле: сущность и техника (на примере дебиторской задолженности)

Автор: Ульянова Н.В. 15

Анализ применения исламской модели учёта в неисламских юрисдикциях

Автор: Умаров Х.С. 19

Управленческий учет

Анализ деловой активности хозяйствующего субъекта как инструмент управления

Авторы: Бороненкова С.А., Гузун Л.Г. 23

Экономика труда

Проектирование рабочих мест как основа профессиональных стандартов работников

Автор: Чхутиашвили Н. В. 30

Практика бухгалтерской и аудиторской деятельности

О порядке учета процентов в целях исчисления налога на прибыль 33

COSO: Управление рисками организации. Интеграция со стратегией и эффективностью деятельности 37

Информационное сообщение о заседании Совета по аудиторской деятельности 38

Событие

Репутация – это капитал, который важен для всего финансового рынка 39

Издатель: ООО «АСПЕКТ», 127247, г. Москва, Дмитровское шоссе, д. 100, стр. 2, оф. 2312, auditrf.ru, E-mail: info@auditrf.ru

Учредители: Добровенский В.С., ООО «ЖЕБУР».

Редакция не несет ответственности за содержание опубликованной рекламы, не ведет переписку. Мнение редакции может не совпадать с мнением авторов. Ответственность за достоверность фактов несут авторы публикуемых материалов. Все права защищены. При полном или частичном использовании материалов ссылка на журнал «АУДИТ» обязательна. Журнал зарегистрирован Комитетом РФ по печати. Свидетельство № 015245 от 4 сентября 1996 г. Зарегистрировано Комитетом Российской Федерации по печати и информации.

Индекс по каталогам: ООО «Урал-Пресс» – индекс 47480 – печатная форма, 001311 – электронная версия. ОАО Агентство «Роспечать» – индекс 20475 – печатная форма, 47480 – электронная версия. Формат 84x108/16. Подписано в печать 12.10.2018 г. Общий тираж до 1750 экз. Заказ №

Редакция оставляет за собой право самостоятельно подбирать к авторским материалам иллюстрации, вносить необходимые стилистические и орфографические правки без согласования с автором. Поступившие в редакцию материалы будут свидетельствовать о согласии авторов принять требования редакции.

Table of contents

Visiting the editing team

Echkalova Viktoriya Nikolaevna 2

Accounting, Statistics

The problems of applying key audit issues in the UK

Authors: Guzov Y.N., Stupina M.V. 6

Determination of standardized analytical procedures quality

Author: Gerasimova E.B. 11

Poly-Valuation Method of in the Operational Cycle: Essence and Technique (Case Study of Accounts Receivable)

Author: Ulianova N.V. 15

Analysis of the application of the Islamic accounting model in non-Islamic jurisdictions

Author: Umarov H.S. 19

Analysis of business activity of an economic entity as a management tool

Authors: Boronenkova S.A., Guzun L.G. 23

Labor economics

Design of workplaces as a basis of professional standards of employees

Author: Chhutiashvili N.V. 30

Practice of accounting and auditing

On the accounting of interest for the purposes of calculating the income tax 33

COSO: Organizational risk management. Integration with strategy and operational efficiency 37

Announcement of the Audit Committee meeting 38

Event

Reputation is the capital that is important for the entire financial market 39

Publisher «ASPECT» Ltd, Office 2312,100/2, Dmitrovskoye Highway, Moscow.

127247, URL: auditrf.ru, E-mail: info@auditrf.ru

Establishes: V.S. Dobrovensky, «ZHEBUR», LLC.

The editorial staff disclaims any responsibility for the published advertising and does not hold correspondence. The editorial opinion may differ from the authors' opinions.

All rights reserves. Reference to the «AUDIT journal is mandatory when using materials fully or partially.

The journal is registered by the Committee of the Russian Federation on Press. No. 015245 Certificate of 4th September 1996. Registered by the Committee of the Russian Federation on Press and Information.

Catalogue index:

«UralPress», LLC – index 47480 – hard copy, index 001311 – electronic copy.

«Rospechat» Agency, OJSC – index 20475 – hard copy, index 47480 – electronic copy.

Format 84*108/16. Signed to print 12.10.2018

General circulation – 1750 copies. Order No.

В гостях у редакции: Ечкалова Виктория Николаевна, директор ООО «Аудит БЕЗ границ», уполномоченный эксперт по контролю качества аудиторской деятельности и соблюдению профессиональной этики аудиторскими организациями и аудиторами-членами СРО ААС

Visiting editorial office: Echkalova Viktoriya Nikolaevna, Director of Audit Bez Granits, LLC, authorized expert on auditing practice quality control and professional ethics compliance by audit organizations and auditing members of SRO AAS



Специально для октябрьского номера журнала «Аудит» редакция взяла интервью у директора аудиторской фирмы ООО «Аудит БЕЗ границ», которая занимает лидирующие позиции среди аудиторско-консалтинговых компаний Южного Федерального округа.

Ред.: Виктория Николаевна, как давно Вы пришли в профессию аудитора? Что побудило Вас сделать именно такой выбор?

В.Н.: Первое мое высшее образование – инженер строитель-технолог. Окончив Краснодарский политехнический институт,

я десять лет отработала инженером в строительной лаборатории. Но в 1990 г., выйдя из очередного декретного отпуска (а к тому времени я уже была заместителем начальника лаборатории), с ужасом узнала, что штат крупнейшей в крае строительной лаборатории сократили до трех человек. Это были девятностые, стройки встали...

Но мой девиз таков: если жизнь погружает тебя в очень сложную ситуацию, надо не посыпать голову пеплом и предаваться самоуничижению, а ставить другую цель и идти вперед. А неудачи меня не сломают и даже не согнут.

Тогда я приняла кардинальное решение – продолжить свое образование, но уже в экономической сфере. Изучив бухгалтерский учет, я нашла работу в торговой организации. Сейчас смешно и страшно вспоминать, но я сразу стала работать главным бухгалтером. А в 1992 г. я поступила на службу в налоговую инспекцию.

В 1996 г. все изменилось, стало финансово сложно, даже невыносимо. Мой муж работал на трех работах, мне в налоговой тогда платили очень мало, зарплату задерживали постоянно, а у нас трое деток. И я опять стала искать выход из тупика. Тогда-то я впервые и узнала про аудит. Почитала, поехала в Кубанский госуниверситет на кафедру экономики узнать о новой для России профессии, посоветоваться. Мне повезло: профессор Воронина Людмила Анфимовна,

преподававшая там, подбирала кадры. Так я пришла на работу в ООО «Вектор плюс аудит». Мне очень повезло в жизни, у меня всегда были прекрасные учителя, особенно Людмила Анфимовна.

Через полгода я сдала экзамены на право получения такого желанного аттестата. И опять везение: финализировать мне читал сам Анатолий Данилович Шерemet, профессор кафедры учета, анализа и аудита экономического факультета ФГБОУ ВПО МГУ им. М. В. Ломоносова, заслуженный деятель науки РФ, заслуженный экономист РФ, заслуженный профессор МГУ им. М. В. Ломоносова. И экзамены у меня принимал Анатолий Данилович! Вы представляете, какие у меня учителя?!

Профессор Воронина дала путевку в жизнь многим своим сотрудникам и всегда радовалась их успехам. В 1998 году вместе с коллективом аудиторов я создала новую аудиторскую фирму ООО «Аудит без границ» и стала ее директором. А уже в 2004 г. Аудиторская Палата юга России совместно с Кубанской Палатой Аудиторов провела обзор рынка аудиторских услуг и, составив рейтинг, выявила, что ООО «Аудит без границ» является лидером среди кубанских аудиторских компаний. По данным рейтинга Издательского дома «КоммерсантЪ», по итогам деятельности за 2014 г. ООО «Аудит БЕЗ границ» уже входила в список 50 крупнейших аудиторских и консультационных

компаний России. И по данным рейтинга крупнейших аудиторско-консалтинговых групп России, проводимого «Эксперт РА» по итогам 2004-2014 гг., ООО «Аудит БЕЗ границ» входило в список крупнейших аудиторско-консалтинговых групп России. По данным рейтинга журнала «Учет и Контроль», по итогам деятельности за 2016 - 2017 гг. ООО «Аудит БЕЗ границ» занимает 1-е место среди аудиторско-консалтинговых компаний Южного Федерального округа. Этих показателей мы добились только потому, что все аудиторы фирмы - мои единомышленники. Моя главная гордость - тот факт, что с первого дня работы фирмы по сегодняшний все мои аудиторы работают со мной, никто даже не имел желания где-то еще подработать или продать свой Единый аттестат (а ведь это очень распространенная в аудите история).

Ред.: Виктория Николаевна, принимаете ли Вы непосредственное участие в аудиторских проверках?

В.Н.: Первое время я принимала участие в аудиторских проверках, но по мере роста фирмы и осознания своей роли в ней я стала заниматься методологией, контролем качества и, безусловно, стратегией развития компании. Став контролером качества в КПА (это был примерно 2003 г.), я осознала правильность моего выбора. Это потом мы в КПА под руководством Валерия Сергеевича Голенко создали комиссию по контролю качества, которая для всех членов КПА, а потом и АПЮР разрабатывала первые внутрифирменные стандарты. Вот это был мозговой штурм кубанских аудиторов! В те времена никто никому не помогал, все аудиторские фирмы считали друг друга страшными конкурентами, а Валерий Сергеевич смог нас убедить, что только вместе, только учась друг у друга, мы сможем выжить в нашей сложной профессии. И мы занимались этой общественной работой самозабвенно! Как показало время, правильно делали, ведь все члены комиссии по контролю качества руководят сейчас успешными компаниями и многие стали уполномоченными экспертами по контролю качества сначала в Гильдии, а потом в Содружестве.

Ред.: В последнее время аудиторов все чаще обвиняют в предоставлении некачественных услуг, недостоверной отчетности. Как Вы считаете, правомерны ли такие высказывания?

В.Н.: Это самый большой вопрос сегодня. Как уполномоченный эксперт по контролю качества аудиторской деятельности и соблюдению профессиональной этики аудиторскими организациями и аудиторами - членами СРО ААС я вижу очень разные аудиторские фирмы и вынуждена признать, что обвинения не всегда беспочвенны. Например, сейчас аудиторская организация имеет право быть включенной в реестр СРО, если она предоставит информацию, что у нее есть три аудитора с аттестатами,

Ечкалова Виктория Николаевна,

Директор ООО «Аудит БЕЗ границ».

Уполномоченный эксперт по контролю качества аудиторской деятельности и соблюдению профессиональной этики аудиторскими организациями и аудиторами-членами СРО ААС.

Образование:

Краснодарский политехнический институт (инженер-технолог). Владикавказский финансово-экономический колледж МФ РФ (финансист). Квалификационный аттестат по общему аудиту.

Опыт работы:

1992 - 1997 гг. Советник налоговой службы 3-го ранга Краснодарской налоговой службы.

1997 - 1999 гг. Заместитель директора ООО «Вектор плюс аудит»

1999 - 2002 гг. Заместитель директора ООО «Аудиторско-консалтинговый центр»

с 2002 г. по наст. вр. Директор ООО «Аудит БЕЗ границ»

В 2012 г. удостоена:

• медали НП «МИСБА» «За вклад в развитие профессии»

В 2006 г. удостоена:

• золотой медали Кубанской палаты аудиторов «За заслуги в развитии аудиторской профессии на Кубани»

• серебряной медали Аудиторской палаты Южного региона «За личный вклад в развитие аудиторской профессии в Южном федеральном округе»

В 2016 г. награждена

• почетной грамотой НП ААС «За личный вклад в развитие аудиторской профессии»

Удостоена

• Благодарности главы администрации (губернатора) Краснодарского края «За безупречную и эффективную службу, многолетний добросовестный труд, заслуги в профессиональной деятельности и в связи с празднованием Дня аудитора и бухгалтера Краснодарского края»

В 2015 г. награждена

• почетной грамотой НП ААС «За плодотворный труд в развитии аудиторской профессии»

• почетной грамотой НП ААС «За личный вклад в развитие аудиторской профессии»

В 2014 г. награждена

• почетной грамотой НП «ППБА» «За большой личный вклад в становление, реформирование и развитие бухгалтерской и аудиторской профессии»

В 2013 г. награждена

• почетной грамотой НП ААС «За плодотворный труд в развитии аудиторской профессии»

В 2010 г. награждена

• почетной грамотой Аудиторской палаты Южного региона «За большой личный вклад в становление и развитие аудиторской профессии в Южном Федеральном округе»

Удостоена

• Благодарности НП «Гильдия аудиторов ИПБР» «За личный вклад в развитие аудиторской профессии на Кубани»

В 2009 г. удостоена

• Благодарности Кубанской палаты аудиторов Кубанского территориального института профессиональных бухгалтеров «За плодотворный труд и большой личный вклад в становление и развитие бухгалтерской и аудиторской профессии на Кубани»

В 2008 г. награждена

• почетной грамотой главы администрации (губернатора) Краснодарского края «За многолетний добросовестный труд и заслуги в области экономики и финансовой деятельности, личный вклад и достигнутые результаты в работе»

В 2007 г. награждена

• почетной грамотой Аудиторской палаты Южного региона «За активную общественную работу на благо аудиторской профессии в Южном Федеральном округе»

Удостоена

• Благодарности главы администрации Краснодарского края «За большой и личный вклад в становление и развитие бухгалтерской и аудиторской профессии на Кубани»

• Благодарности АПЮР «За активное участие в проверках по контролю за качеством аудиторской деятельности в Южном Федеральном округе»

В 2006 г. награждена

• почетной грамотой Аудиторской палаты России «За развитие аудиторской профессии»

• почетной грамотой Аудиторской палаты Южного региона «За заслуги в становлении и развитии Аудиторской Палаты России»

• Почетной грамотой и Благодарностью от имени главы администрации Краснодарского края «За личный вклад в развитие аудита на Кубани»

В 2003 г. удостоена

• Благодарности Кубанской палаты аудиторов Кубанского территориального института профессиональных бухгалтеров «За большой личный вклад в становлении и развитии аудиторской профессии на Кубани»

которые работают по трудовому договору. Но эти аудиторы могут быть совместителями и работать в нескольких аудиторских организациях. В итоге аудиторы числятся в 15–20 компаниях, что позволяет всем им получить свой статус.

Когда в компании работают все три аудитора, уровень качества услуг становится неизмеримо выше, и это сразу выявляется во время проводимой проверки. Но часто бывает, что в штате аудиторской фирмы числятся три человека, а по факту работает аудитором только директор - остальные (совместители) только предоставили свой аттестат, а в аудите никогда участия не принимали. Какой в этой фирме может быть контроль качества, какие методики? Их просто некому делать, надо выживать. Конечно, услуги этих фирм качественными не могут быть, поэтому считаю правильным шагом планируемые изменения в аудиторской деятельности, касающиеся увеличения количества штатных аудиторов в компании. Да, реформа ожидается жесткая, и не все в ней с моей точки зрения правильно, но этот ее пункт я поддерживаю.

Я не видела в таких фирмах даже понимания аудиторских стандартов, а не то чтобы их исполнения. А ведь они за деньги (часто даже за вполне себе большие деньги) выдают аудиторские заключения, просто проверяя налоги или еще какие-нибудь участки учета. Из-за подобных фактов подрывается авторитет и теряется уважение ко всем аудиторским фирмам России. Еще хуже, что именно эти фирмы чаще всего создают демпинг, вследствие чего страдает вся аудиторская отрасль.

Сейчас в аудите появилось новое веяние: дистанционный аудит. В интернете много рекламы «Проводим аудит дистанционно в нашем офисе. Выдаем заключения по Международным стандартам аудита недорого. Цена 20 000 рублей в год.». Как на это реагировать аудиторам, которые серьезно и качественно занимаются аудитом, которые уважают свою профессию и свою страну? Это портит нашу репутацию. Если будет законодательно зафиксировано, что аудитор со своим аттестатом может работать только в одной аудиторской организации и только там он может подписывать аудиторское заключение, это повысит качество услуг и авторитет отрасли.

Конечно, в России аудит еще очень молод, но именно поэтому самое время вспомнить поговорку «Береги честь смолоду».

Ред.: В 2018 г. ООО «Аудит БЕЗ границ» подверглось внешнему контролю качества со стороны Федерального Казначейства. Расскажите, пожалуйста, как прошла проверка, с какими сложностями пришлось столкнуться?

В.Н.: Проверка – это всегда испытание на прочность. В этом году испытание было усугублено еще и сроком ее проведения. Контролеры Федерального Казначейства пришли к нам 1 марта, соответственно, было сложно.

Ведь надо было выдать всем ПАО аудиторские заключения в срок. Мы проводили контроль качества и обзорные проверки по ночам, чтобы не подвести клиентов.

Но и проверка Федерального Казначейства стала значительно скрупулезней. Когда нас в 2013 г. проверял Росфиннадзор, замечания были только по формальному признаку. Время идет, специалисты Казначейства учатся, и сейчас они разбирают и изучают все этапы аудиторской проверки - от правильности составления Плана и Программы до выпуска Заключения. Очень внимательно читают все рабочие документы аудиторов, сравнивают их с каждым абзацем Стандартов и Законов. Я повторюсь: знают стандарты, сейчас изучают МСА. Особое внимание обращают на переписку: Запрос-Ответ.

Мы прошли этот внешний контроль успешно, с минимальным количеством замечаний, но и опять многому научились. Поэтому, после прохождения этой проверки Валерий Сергеевич Голенко, директор Южного ТО СРО ААС, посоветовал мне провести вебинар и поделиться опытом, рассказать по горячим следам всем членам Южного ТО СРО ААС, на что обратить внимание, что можно поправить до начала проверки Федерального Казначейства. Оказалось, многие аудиторы, посетившие вебинар, были удивлены той чрезвычайной точностью, тщательностью, аккуратностью в мелочах и пониманием аудиторских стандартов, которыми сегодня обладают специалисты Казначейства.

Ред.: Какие советы Вы бы могли дать другим аудиторским организациям после прохождения проверки внешнего контроля качества со стороны Федерального Казначейства?

В.Н.: Главный совет – четко следовать Международным стандартам аудита. Постоянно учиться, посещать вебинары и семинары. Наше СРО ААС дает такую возможность всем членам. Правда, во время проводимых мной проверок внешнего контроля качества в качестве уполномоченного эксперта я замечаю, что учатся и хотя бы раз виваться одни и те же аудиторы. Многие не посещают сайты ни СРО ААС, ни Южного ТО СРО ААС. Очень удивляются, когда от меня узнают о большой поддержке нашего СРО, о наличии рабочих документов, методик и о вебинарах. Невозможно пройти проверку внешнего контроля качества ни со стороны Федерального Казначейства, ни со стороны СРО, если относиться к нашему делу несерьезно. При подобном отношении к профессии уже через год - два ты не будешь аудитором.

Ред.: Одна из составляющих качественного выполнения работы – это грамотный специалист. Расскажите, каким образом организован подход к повышению профессиональной квалификации в ООО «Аудит БЕЗ границ»?

В.Н.: Мне с командой очень повезло, потому что аудиторы хотя бы грамотными. Аудитор расслабиться не имеет права, поэтому мы выбрали такую схему: каждый первый понедельник месяца - день семинара по изучению аудиторских стандартов, законов и изменений в законодательстве. Мы проводим внутрифирменные семинары своими силами, сами готовим темы и все вместе изучаем, иногда спорим. Сначала было очень сложно, не хватало времени, мы с трудом совмещали это самообразование с работой у клиентов. С появлением интернета и скайпа все изменилось. Семинары стали доступными из любой точки страны, времени у специалистов стало больше. Я даже не могу себе представить, как по-другому можно разобаться и в МСА, и в бухучете. Конечно, проводимые СРО ААС и Южным ТО СРО ААС вебинары мы тоже стараемся слушать командой - наши последующие обсуждения и споры, несомненно, помогают понять и запомнить материал.

Ред.: Виктория Николаевна, Вы являетесь уполномоченным экспертом по контролю качества аудиторской деятельности и соблюдению профессиональной этики аудиторскими организациями и аудиторами – членами СРО ААС. Расскажите, какие этические нарушения в аудиторской профессии встречаются чаще всего?

В.Н.: Наверное, чаще всего - это проведение аудита и консалтинга по одному договору или по разным договорам, но в одном периоде. Не всегда есть понимание границы, которую нельзя перейти, не нарушив норм соблюдения профессиональной этики. В ст. 1 Закона «Об аудиторской деятельности» указано, что аудиторы наряду с аудиторскими услугами могут оказывать прочие связанные с аудиторской деятельностью услуги, в частности: постановку, восстановление и ведение бухгалтерского учета, составление бухгалтерской (финансовой) отчетности, бухгалтерское консультирование; налоговое консультирование, постановку, восстановление и ведение налогового учета, составление налоговых расчетов и деклараций. Именно договоры на такие «прочие связанные с аудиторской деятельностью услуги» мне на проверках чаще всего встречались. Но ведь есть и ст. 8. Закона «Независимость аудиторских организаций, аудиторов», в которой прописаны случаи, когда аудит не может осуществляться. Это касается аудиторских фирм, оказывавших в течение трех лет, непосредственно предшествовавших проведению аудита, услуги по восстановлению и ведению бухгалтерского учета, а также по составлению бухгалтерской (финансовой) отчетности физическим и юридическим лицам, в отношении этих лиц.

Проводя бухгалтерское и налоговое консультирование, не все региональные аудиторские фирмы соблюдают Кодекс профессиональной этики аудиторов. Не анализируются угрозы личной заинтере-

сованности, которые могут возникнуть вследствие финансовых или других интересов аудитора и ненадлежащим образом повлиять на его суждение или поведение; угрозы заступничества, которые могут возникнуть в случаях, когда, продвигая какое-либо мнение клиента, аудитор доходит до некоторой границы, за которой его объективность может быть подвергнута сомнению; угрозы шантажа, которые могут возникнуть в случаях, когда с помощью угроз (реальных или воспринимаемых как таковые) аудиторы пытаются помешать действовать объективно.

Уполномоченные эксперты всегда обращают на такие договоры пристальное внимание.

Ред.: *Оказывает ли ваша организация услуги по обязательному аудиту бухгалтерской (финансовой) отчетности общественно значимых клиентов? Как Вы относитесь к системе тройного контроля СРО-Федеральное Казначейство-ЦБ для организаций, осуществляющих обязательный аудит?*

В.Н.: Да, наша фирма оказывает услуги по обязательному аудиту бухгалтерской (финансовой) отчетности общественно значимых клиентов. А тройной контроль считаю нецелесообразным, если в новом законе нормально будет решен вопрос замены критерия включения СРО аудиторов в реестр СРО с абсолютных показателей численности членов на относительные.

Мы имеем практически однотипную программу по контролю качества аудиторской деятельности и соблюдению профессиональной этики аудиторскими организациями. Уполномоченные эксперты СРО и контролеры Федерального Казначейства работают с одним Классификатором нарушений и недостатков, выявляемых в ходе внешнего контроля качества работы аудиторских организаций, аудиторов. СРО к тому же проводит ВККР и аудиторов, сотрудников аудиторских организаций. Возможно, контроль СРО должен быть менее лояльным к своим членам, но это возможно только в том случае, если не будет шантажа по численности в СРО.

У СРО должна появиться возможность приостанавливать деятельность псевдаудиторских организаций, вести настоящую борьбу с «черным аудитом».

Ред.: *С конца октября прошлого года аудиторские организации обязаны уведомлять Федеральное казначейство о начале оказания услуг по проведению обязательного аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности общественно значимых клиентов. Столкнулись ли Вы с какими-нибудь сложностями после введения такой обязанности?*

В.Н.: Конечно, нет. Какие тут могут быть сложности? Мы ведь и раньше уведомляли СРО, просто изменилась форма и сроки уведомления.

Ред.: *С 1 января 2019 г. вступает в силу Федеральный закон от 29.07.2018 № 231-ФЗ «О внесении изменений в часть первую Налогового кодекса Российской Федерации», в соответствии с которым налоговые органы наделяются правом истребовать у аудиторской организации (индивидуальных аудиторов) документов (информации), предусмотренных статьей 93.2 Налогового Кодекса РФ. Как Вы считаете, изменятся ли отношения между аудиторами и их клиентами после вступления в силу данного закона?*

В.Н.: Это сложный вопрос, который косвенно связан с нормами Кодекса профессиональной этики аудиторов. Я считаю так: если аудиторы грамотно поработают с клиентами, разберут с ними и обсудят данную статью Налогового Кодекса РФ, то отношения измениться не должны. Но есть и сложные клиенты, которые воспримут следование букве закона как ступачество. Они перестанут проводить аудит, а консультироваться начнут без заключения договоров. Сложности будут, главное - аудиторами надо разобраться с применением этой статьи и работать честно.

Ред.: *В этом году ООО «Аудит БЕЗ границ» исполнилось 20 лет. Насколько, на Ваш взгляд, изменился рынок аудиторских услуг за это время?*

В.Н.: Несомненно, рынок аудиторских услуг очень изменился. Мы начинали заниматься аудитом в то далекое время, когда не все собственники и руководители отличали слово аудитор от слов «аудиосистемы», думали, что после аудиторской проверки к ним не придут налоговые органы, а если и придут, то положительное аудиторское заключение всегда спасет их от доначислений налогов и штрафных санкций. При заключении очередного договора меня почти всегда спрашивали, знают ли нашу фирму в их налоговой инспекции. Первое время нас «спасало» то, что я пришла в аудит из налоговой. Я всем честно это говорила и объясняла, что главное - все исправить в учете, а не договориться с кем бы то ни было. И аудиторское заключение – это подтверждение достоверности бухгалтерской отчетности.

Да и аудиторы работали по-другому. Мы фактически, кроме проведения аудита, обязательно готовили своих клиентов к налоговым проверкам. Консультировали, завоевывали рынок, обучали их. Мы читали лекции и руководителям, и бухгалтерским службам. Страна менялась, и мы менялись вместе с ней. Постепенно бизнес вырос, да и мы начали серьезно изучать аудиторские стандарты. А после 2007 г., когда ввели Кодекс этики аудиторов России, мы, наконец, стали понимать, и, я бы сказала, чувствовать аудит. Потом появился закон «Об аудиторской деятельности», нам казалось, что теперь-то станет ясно, по каким правилам нужно работать. Но из-

менения в законодательстве по аудиту продолжатся и сегодня.

На данный момент аудиторские компании сталкиваются с множеством серьезных проблем в области регулирования и развития аудита. Немаловажную роль в этом играют бесконечно проводимые в России реформы аудиторской деятельности. От них мы сначала ожидали положительных изменений, потом уже не ожидали, однако, можно сделать вывод, что проблемы, касающиеся аудиторских компаний, лишь нарастают.

Среди современных проблем рынка аудиторских услуг в условиях кризиса и экономии бюджетов клиентов я бы выделила появившуюся в последние годы тенденцию к существенному сокращению заинтересованности в аудите со стороны собственников и инвесторов.

Причины следующие:

- собственники и инвесторы недооценивают аудит как единственный способ получения объективной информации о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности и иной существенной информации нефинансового характера экономических субъектов, а также как наиболее эффективный инструмент контроля сохранности активов и правильности отражения финансовых результатов и рисков хозяйственной деятельности этих субъектов;

- проявление негативных изменений инвестиционного климата в стране и кризисных явлений, вызвавших общий спад в большинстве сфер экономики России. Это привело к снижению инвестиционной активности и стремлению сократить любые необязательные расходы, (в том числе расходы на аудит);

- со стороны государства, являющегося одним из важнейших потенциальных пользователей результатов аудита, сегодня отсутствует реальный интерес к нему. Никто не обращает внимания на то, что многие компании не исполняют своих обязанностей по проведению обязательного аудита. Голос аудиторов, предлагающих ввести штрафные санкции за это, никто не слышит. Считается, что это всего лишь борьба аудиторских компаний за рынок.

Да, аудиторский рынок сегодня лихорадит, а падение доходов от аудиторской деятельности является одной из причин сокращения количества аудиторских организаций и оттока квалифицированных кадров (в том числе аттестованных аудиторов) из аудиторских организаций.

Но мой лозунг - «Неудачи меня не сломают и даже не согнут!». Надо искать новые решения и инструменты, которые позволяют вести бизнес эффективно даже в нынешних сложных условиях

Развивающийся бизнес нуждается в грамотных консультантах.

Виктория Николаевна, большое спасибо за беседу!

*ГУЗОВ Юрий Николаевич,
к.э.н., доцент, аудитор,
первый заместитель декана экономического
факультета Санкт-Петербургского
государственного университета
y.guzov@spbu.ru, guzow@mail.ru*

*СТУПИНА Мария Васильевна,
магистр Санкт-Петербургского государственного
университета*

Проблемы применения ключевых вопросов аудита в Великобритании

Аннотация: В статье рассмотрены проблемы практического применения ключевых вопросов аудита в Великобритании. Эта первая страна изменившая формат аудиторского заключения. Опыт Великобритании по формированию ключевых вопросов проведения аудита стал классической базой аудиторских заключений в мире с 2017 г.

Ключевые слова: аудит, международные стандарты аудита, ключевые вопросы аудита.

*GUZOV Yuriy Nikolaevich,
Candidate of Economic Sciences, Assistant Professor,
Auditor, First Deputy Dean of the Faculty
of Economics, Saint Petersburg State University
y.guzov@spbu.ru, guzow@mail.ru*

*STUPINA Maria Vasilyevna,
Master of the Saint Petersburg State University*

The problems of applying key audit issues in the UK

Abstract: The article examines the practical application of key audit issues in the UK. This first country changed the format of the audit report. The experience of the UK on the formation of key audit issues has become the classical base of audit reports in the world since 2017.

Ключевые слова: audit, international audit standards, key audit matters.

> ВВЕДЕНИЕ

Появление ключевых вопросов аудита знаменовало собой преодоление «молчания аудиторов». В немодифицированном аудиторском заключении о клиенте, как и о «покойнике», - ничего! Ключевые вопросы аудита – вопросы, значимые для аудита

финансовой отчетности в соответствии с профессиональным суждением аудитора. Аудитор должен выбрать ключевые вопросы аудита из некоторого перечня вопросов, которые были доведены до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление.

Аудиторы в Российской Федерации обязаны составлять аудиторское заключение по новым правилам за периоды, начиная с 15 декабря 2016 г. и после этой даты, в то время как в Великобритании расширенный формат аудиторского заключения применяется с 2013 г. Учитывая, что Великобритания

стала первой страной, представившей аудиторское заключение в новом формате, ее опыт может быть информативным и полезным для компаний и аудиторов и нашей страны.

Разработчики стандартов руководствовались целью повышения открытости процесса аудита для внешних пользователей. Предполагалось, что аудиторское заключение, в котором будут содержаться ключевые вопросы аудита, сможет не только дать представление о достоверности финансовой отчетности, но и поспособствует устранению информационных разрывов и неоправданных ожиданий в части того, что именно представляет собой процесс аудита.

Аудиторское сообщество Великобритании попыталось преодолеть недостатки короткого, шаблонного и неинформативного аудиторского заключения. В 2013 г. британский регулятор, Совет по финансовой отчетности (FRC), внес существенные изменения в требования к финансовой отчетности и аудиторскому заключению, чтобы предоставить пользователям финансовой отчетности более прозрачную и ценную информацию.

Внесение изменений в Международный стандарт аудита (в Великобритании и Ирландии) 700 ознаменовало «начало разговора» между пользователями, аудиторами и аудируемыми лицами в целях восстановления доверия к финансовой отчетности и аудиторскому заключению.

При этом следует отметить, что между требованиями, введенными в Великобритании с 2013 г., и МСА 701 «Информирование о ключевых вопросах аудита в аудиторском заключении» существуют некоторые различия. В требованиях, введенных FRC Великобритании, не упоминался термин «ключевые вопросы аудита»: вместо этого было указано на необходимость описания основных рисков существенного искажения, которые оказали наибольшее влияние на процесс аудита, а также то, как аудитор работал с этими рисками. ISA (UK and Ireland) 700 содержал гораздо меньше рекомендаций относительно того, как следует определять риски, чем указано в МСА 701. Кроме того, стандарт Великобритании предписывал аудитору краткое описание методологии аудита, в том числе подхода к определению уровня существенности, а также его прямое указание в тексте аудиторского заключения. Также аудитору необходимо представить обзор объема аудита: описание географических сегментов бизнеса клиента с учетом удельной доли выручки, активов или прибыли, степени вовлеченности в аудит (имело ли место привлечение других аудиторов, являющихся или не являющихся частью аудиторской сети фирм).

Схема, представленная на рис. 1, наглядно отражает требования, предъявляемые к аудитору ISA (UK and Ireland) 700.

Интересным представляется отметить, что Совет по финансовой отчетности Великобритании сознательно предпочел не

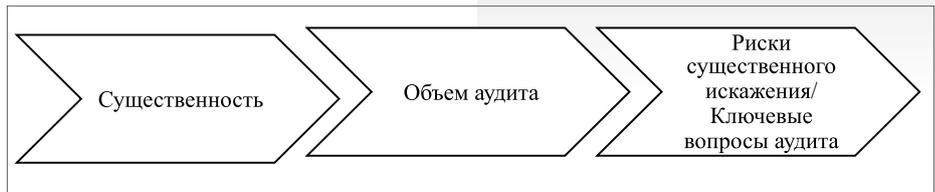


Рис. 1. Требования ISA (UK and Ireland) 700.

публиковать подробные иллюстративные примеры аудиторских заключений нового формата, ссылаясь на то, что публикация таких примеров установит нормы, которые могут заглушить инновации.

Реакция общественности и инвесторов была крайне позитивной, Инвестиционная ассоциация Великобритании (бывшая IMA) провела церемонию награждения, посвященную аудиторским заключениям нового, расширенного формата. По результатам церемонии, аудиторское заключение KPMG по отчетности Rolls-Royce за 2014 г. было признано лучшим в части раскрытия риска существенных искажений. [1]

Эксперты Инвестиционной ассоциации Великобритании акцентировали внимание на тех аспектах, которые бы они хотели видеть в аудиторских заключениях, а также которые были бы полезны и ценны при принятии решений. Среди прочего это конкретное и подробное описание рисков, индивидуально присущих компании, с помощью простых и лаконичных формулировок. В этом плане описание рисков призвано давать ответы, а не приводить к возникновению дополнительных вопросов.

Кроме того, экспертам был интересен обзор методологии аудитора, описание ответных мер на выявленные риски.

Что касается оформления, то судьям Инвестиционной ассоциации Великобритании особенно понравились те аудиторские заключения, в которых информация была представлена с помощью диаграмм и таблиц: включение инфографики в аудиторское заключение делает его более наглядным и визуально удачным.

Следует отметить, что компания Rolls-Royce является производителем авиационных двигателей для использования на гражданских и военных самолетах. Аудиторское заключение по отчетности Rolls-Royce включало в себя карту аудиторских рисков. [2] Обозначенные риски включали в себя как риски, связанные с учетными оценками, так и риски мошенничества и коррупции. Аудитор не только описал риски, но и представил выполненные ответные действия на каждый риск и выводы о существенности влияния выявленных рисков. Эксперты Инвестиционной ассоциации были впечатлены уровнем детализации информации в аудиторском заключении. Оно обеспечивало значительное понимание процесса аудита и проблем, которые должен был рассмотреть аудитор.

Церемония, организованная Инвестиционной ассоциацией Великобритании, оказала положительное влияние на стиму-

лирование аудиторов к применению инновационных подходов при составлении аудиторских заключений. Проявленное новаторство в представлении детализированной и важной для инвесторов информации было поощрено со стороны общественности, что стало драйвером для дальнейшего открытого диалога между инвесторами и аудиторами.

Советом по финансовой отчетности Великобритании (FRC) было осуществлено два обзора реализованных нововведений в аудиторские стандарты, опубликованных в марте 2015 г. и январе 2016 г.

Первый обзор вышел в марте 2015 г. В период с июля по сентябрь 2014 г. FRC провела подробный анализ 153 аудиторских заключений нового формата (63 из которых были в числе компаний FTSE 100). При этом большинство заключений (147 из 153) были выпущены четырьмя крупнейшими аудиторскими фирмами (см. Табл. 1). [3] Проанализированные аудиторские заключения были выданы по отчетности компаний различных отраслей (см. Таблицу 2). В период с октября 2014 г. по январь 2015 г. были проведены встречи с инвесторами и аудиторскими фирмами, предметом обсуждения на которых стали достигнутые результаты и будущие ожидания. По результатам первичного обзора было выявлено, что каждая аудиторская фирма по-своему подходила к составлению аудиторского заключения, в чем проявлялось новаторство подхода. Обновленные аудиторские заключения были признаны более наглядными и визуально удачными, а также более интересными и полезными для общественности и инвесторов.

Эксперты Совета по финансовой отчетности Великобритании также отметили и проблемные области практической реализации обновленных стандартов аудита, среди прочих особенный акцент сделали на недостаточной детализации описания сущности выявленных рисков. Во многих аудиторских заключениях имел место элемент осторожности в описании выявленных рисков областей.

Говоря о том, какие риски были выделены аудиторами, следует отметить, что наиболее часто встречающимися в аудиторских заключениях рисками стали риски обесценения активов, гудвилла и вопросы налогообложения. Также типичными являлись риски мошенничества по выручке, коррупции менеджмента.

В январе 2016 г. Совет по финансовой отчетности Великобритании выпустил обзор по итогам второго года применения обновленных стандартов аудита. Аудиторское заключение претерпело значительные

Таблица 1. Структура проанализированных аудиторских заключений в разрезе аудиторов.

Аудиторская фирма	Количество аудиторских заключений, шт.	Доля, %
Deloitte LLP (Deloitte)	42	27
EY LLP (EY)	21	14
KPMG Audit Plc (KPMG)	37	24
PwC LLP (PwC)	47	31
BDO LLP (BDO)	3	2
Grant Thornton UK LLP (Grant Thornton)	2	1
haysmacintyre LLP (haysmacintyre)	1	1

изменения в первый год применения стандартов. Эти нововведения были сохранены и в целом были усовершенствованы во второй год, однако темпы инноваций замедлились. Во второй год экспертами Совета по финансовой отчетности Великобритании

был осуществлен обзор 278 аудиторских заключений, что покрывало 80% крупнейших компаний Великобритании, акции которых котируются на бирже. [4] Также экспертами были организованы беседы с инвесторами и представителями аудиторского сообщества,

посвященные подведению итогов второго года применения обновленных требований к аудиторскому заключению.

На рис. 2 наглядно представлена структура проанализированных аудиторских заключений в разрезе аудиторов, выпустивших их, по итогам второго года в сравнении с первым годом.

Большинство проанализированных аудиторских заключений, как в первый год обзора, было выдано компаниями «большой четверки».

На рис. 3 отражена сравнительная структура проанализированных аудиторских заключений в разрезе отраслей. Большая часть аудиторских заключений, подлежащих обзору по результатам второго года применения обновленных стандартов аудита, была выдана компаниям финансового сектора и производителям товаров народного потребления.

Таблица 2. Структура аудиторских заключений в разрезе отраслей.

Отрасль	Итого	Deloitte	EY	KPMG	PwC	другие
Банки и финансовые услуги	17	5	4	4	3	1
Перерабатывающая отрасль	5	-	-	3	2	-
Бизнес-услуги	1	-	-	1	-	-
Коммерческая недвижимость	11	5	-	-	6	-
Строительные услуги	5	2	-	3	-	-
Товары народного потребления и услуги	30	9	6	3	10	2
haysmacintyre LLP (haysmacintyre)	1	1	1	1	1	1
Здравоохранение	4	-	1	2	1	-
Промышленность	17	8	1	6	2	-
Информационные технологии	7	1	2	1	3	-
Страхование	8	-	-	4	4	-
Металлы и добыча	2	-	-	2	-	-
Природные ресурсы	19	8	5	1	4	1
Нефть и газ	2	-	1	-	1	-
Регулятор/профессиональный орган	2	-	-	-	-	2
Розничная торговля	10	1	1	3	5	-
Вспомогательные услуги	7	-	-	3	4	-
Телекоммуникации	5	2	-	1	2	-
Коммунальные услуги	1	1	-	-	-	-
Все компании	153	42	21	37	47	6

Таблица 3. Число рисков в аудиторских заключениях.

Аудитор	Deloitte	EY	KPMG	PwC	другие
Наибольшее сообщенное количество рисков	7	8	10	9	6
Отрасль	Потребительские товары и услуги	Промышленность	Промышленность	Страхование	Переработка

Таблица 4. Среднее число слов в аудиторских заключениях.

Аудитор	Deloitte	EY	KPMG	PwC	Другие
Среднее число слов	893	971	992	1557	787

Таблица 5. Максимальное и минимальное число выявленных рисков в первый и второй год обзора.

Выявленные риски	Второй год обзора					Первый год обзора				
	Deloitte	EY	KPMG	PwC	Прочие	Deloitte	EY	KPMG	PwC	Прочие
Максимум	8	8	7	8	6	7	8	10	9	9
Минимум	2	1	1	1	2	2	1	1	3	2

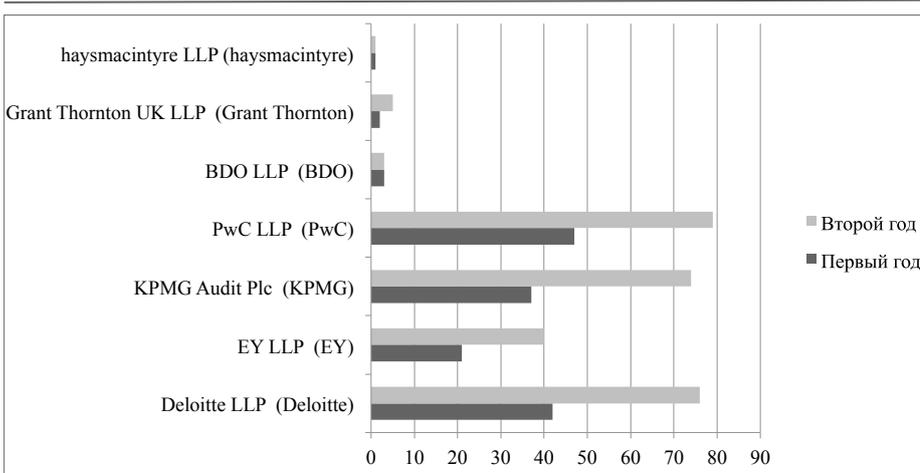


Рисунок 2. Структура проанализированных аудиторских заключений

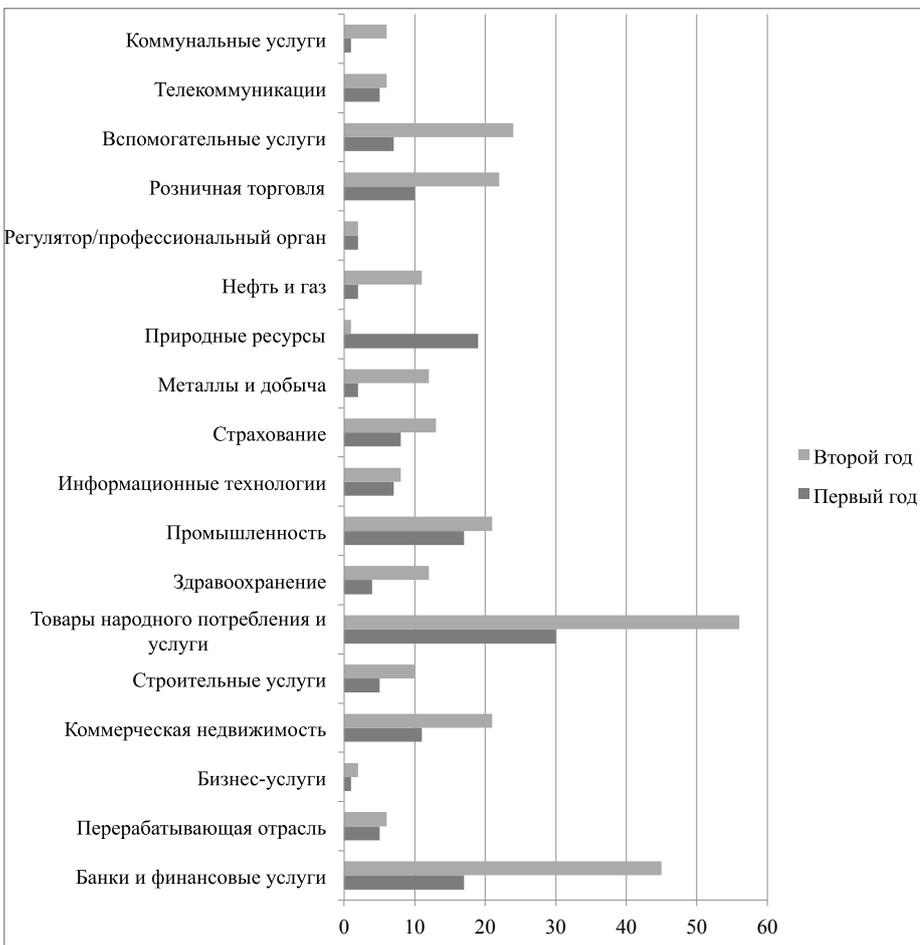


Рисунок 3. Отраслевая структура аудиторских заключений

Эксперты акцентировали внимание на особой важности подхода к формулировке выявленных рисков. Было проанализировано количество слов, затраченных на описание рисков областей аудируемого лица. Исходя из данных, представленных в Табл. 4, аудиторская фирма PwC в среднем включала в аудиторское заключение наиболее длинное описание рисков. Так PwC стремилась обеспечить большую прозрачность и детализацию выявленных рисков. [4] Од-

нако пространные формулировки снижали воспринимаемость представленного текста.

При этом большинство выявленных рисков, как и по результатам обзора первого года, касались вопросов, связанных с обесценением гудвилла (включены в 43% аудиторских заключений), налогообложением (43%), с учетом выручки (42%) и других активов (29%). Эти вопросы являются вопросами оценки и требуют высокого уровня профессионального суждения.

По результатам беседы с инвесторами, эксперты Совета по финансовой отчетности Великобритании отметили разочарование инвесторов в части того, что подход к формированию аудиторского заключения KPMG по отчетности Rolls-Royce не был перенят другими аудиторскими фирмами и не получил широкого распространения.

Исходя из сопоставления количества выявленных рисков – максимального и минимального количества, встречающихся в аудиторских заключениях (см. Табл. 5), – существенных изменений в количестве рисков не выявлено.

Обобщая пожелания инвесторов и прочих пользователей отчетности, можно выделить ключевые пункты, касающиеся информации, подлежащей отражению в аудиторском заключении:

- соблюдение баланса между детализированным описанием выявленных рисков и лаконичным, доступным изложением;
- четкость формулировок во избежание неоднозначного толкования: дополнительная информация в аудиторском заключении призвана давать ответы, а не приводить к возникновению новых вопросов;
- соблюдение логики изложения;
- наличие эффективных перекрестных ссылок на соответствующие разделы финансовой отчетности;
- отсутствие сложных профессиональных терминов.

Расширенный формат аудиторского заключения был введен в Великобритании с 2013 г. С этого момента аудиторские заключения стали более информативными: от короткого, шаблонного, «черно-белого» формата аудиторского заключения Великобритании перешла к детализированному описанию рисков вопросов на нескольких страницах.

Конечно, следует указать, что опыт Великобритании и те результаты, которых удалось достичь, обусловлены не только принятием обновленных стандартов аудита, а также рядом социально-экономических и политических факторов. В связи с чем нельзя упускать из виду роль государства, чья поддержка может благоприятно отразиться на успешности внедрения обновленных требований, представляемых к аудиторскому сообществу.

Так, например, по данным Института присяжных бухгалтеров Англии и Уэльса (ICAEW), в Голландии новые аудиторские заключения получились более стандартизированными, чем в Великобритании, особенно в некоторых отраслях. [5] Кроме того, ответная реакция общественности и инвесторов на новый формат аудиторского заключения была более «ограниченной».

Ключевые вопросы аудита по МСА 701 в целом представляют собой эквивалент «оцениваемых рисков существенных искажений», требуемых к раскрытию в аудиторском заключении стандартом ISA (Великобритания и Ирландия) 700.

Результаты аудита и выводы, представленные в аудиторском заключении, – основа

информационного взаимодействия между заинтересованными сторонами. Последствием включения дополнительной, ценной для пользователей информации стало начало диалога между аудиторами, инвесторами и аудируемыми лицами. Описание рисков призвано предоставить пользователям финансовой отчетности большую уверенность в надежности той самой финансовой отчетности и в процессе аудита.

Ключевые вопросы аудита – основной инновационный компонент нового формата аудиторского заключения. Формат их представления может способствовать усилению взаимодействия аудиторов и рейтинговых агентств, аудиторов и лиц, отвечающих за корпоративное управление, а также улучшать информационную базу инвесторов для правильного понимания состояния дел у клиента.

Литература:

1. KPMG. *Повышение качества аудиторских заключений. Предоставление информации и обеспечение прозрачности* // KPMG. – 2016. Режим доступа: <https://assets.kpmg.com/content/dam/kpmg/ru/pdf/2016/10/ru-ru-enhancing-auditor-reporting.pdf>.

2. Rolls-Royce Holding plc. *Annual report 2015*. URL: <http://www.rolls-royce.com/~media/Files/R/Rolls-Royce/documents/investors/annual-reports/2015-annual-report-v1.pdf>.

3. FRC, *Extended auditor's report. A review of experience in the first year* // FRC. – 2015. URL: <https://www.frc.org.uk/getattachment/561627cc-facb-431b-beda-ead81948604e/Extended-Auditor-Reports-March-2015.pdf>.

4. FRC, *Extended auditor's report. A further review of experience* // FRC. – 2016. URL: <https://www.frc.org.uk/getattachment/76641d68-c739-45ac-a251-cabbfd2397e0/Report-on-the-Second-Year-Experience-of-Extended-Auditors-Reports-Jan-2016.pdf>.

5. ICAEW, *The start of a conversation. The extended audit report* // ICAEW. – 2017. Режим доступа: <https://www.icaew.com/en/technical/audit-and-assurance/faculty/the-extended-audit-report>.

References:

1. KPMG. *Improving the quality of audit reports. Providing information and ensuring*

transparency // KPMG. – 2016. Access mode: <https://assets.kpmg.com/content/dam/kpmg/ru/pdf/2016/10/ru-ru-enhancing-auditor-reporting.pdf>.

2. Rolls-Royce Holding plc. *Annual report 2015*. URL: Access mode: <http://www.rolls-royce.com/~media/Files/R/Rolls-Royce/documents/investors/annual-reports/2015-annual-report-v1.pdf>.

3. FRC, *Extended auditor's report. A review of experience in the first year* // FRC. – 2015. URL: Access mode: <https://www.frc.org.uk/getattachment/561627cc-facb-431b-beda-ead81948604e/Extended-Auditor-Reports-March-2015.pdf>.

4. FRC, *Extended auditor's report. A further review of experience* // FRC. – 2016. URL: Access mode: <https://www.frc.org.uk/getattachment/76641d68-c739-45ac-a251-cabbfd2397e0/Report-on-the-Second-Year-Experience-of-Extended-Auditors-Reports-Jan-2016.pdf>.

5. ICAEW, *The start of a conversation. The extended audit report* // ICAEW. – 2017.: Access mode: <https://www.icaew.com/en/technical/audit-and-assurance/faculty/the-extended-audit-report>.

Уважаемые господа!



Компания BUSINESS-FORMAT приглашает Вас принять участие в работе **Международного Форума «МСФО – ПОСЛЕДНИЕ ИЗМЕНЕНИЯ»**, который состоится 30 октября 2018 г. в г. Минске, Республика Беларусь в отеле Crown Plaza Minsk 5*.

Конференцию-2018 необходимо посетить: главным бухгалтерам, финансовым руководителям, руководителям подразделений по МСФО, по бухгалтерской и управленческой отчетности, специалистам по МСФО, представителям аудиторских компаний, а также тем, кому интересны вопросы Форума.

Коротко о событии: На сегодняшний день крупные и передовые банки и компании уже воспользовались МСФО как инструментом, позволяющим вести бизнес по международным стандартам, и смогли построить управленческий учет по передовым западным методикам. Переход на МСФО является необходимым стратегическим шагом, условием для дальнейшего развития и процветания бизнеса. Так, данная процедура важна для выхода на международный рынок, а также для получения кредитов и финансирования от иностранных банков или венчурных фондов. Сам факт наличия такой отчетности является для инвестора негласным признаком надежности компании и ее серьезного отношения к своему проекту. Однако подготовка отчетности по МСФО требует постоянного отслеживания нововведений, а также увеличения скорости сбора и обработки информации.

Посетив наш Форум, Вы получите доступ к профессиональной информации «из первых рук», а также возможность прямого диалога с докладчиками высокого уровня, которые поделятся с Вами своим успешным практическим опытом в сфере внедрения и применения МСФО. Также Вы сможете узнать перспективы и актуальные изменения МСФО в текущем году и их влияние на практику учета, оценить возможности, которые дает подготовка МСФО в текущих условиях, понять, как организовать подготовку консолидированной финансовой отчетности по МСФО, задать накопившиеся вопросы компетентным экспертам, имеющим колоссальный практический опыт ведения МСФО!

Основные тематические направления Форума:
СТРАТЕГИЧЕСКАЯ СЕССИЯ: «ГЛОБАЛИЗАЦИЯ МИРОВЫХ СТАНДАРТОВ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ: ЛУЧШАЯ ПРАКТИКА ПРИМЕНЕНИЯ И ПОСЛЕДНИЕ ИЗМЕНЕНИЯ»,
ПРАКТИЧЕСКАЯ СЕССИЯ: «ПРАКТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ПРИМЕНЕНИЯ МСФО»
ТЕМАТИЧЕСКАЯ СЕССИЯ: «ОРГАНИЗАЦИЯ ПРОЦЕССА ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ: МСФО И УПРАВЛЕНЧЕСКИЙ УЧЕТ»:

Более подробно ознакомиться с программой мероприятия и зарегистрироваться участником Форума Вы можете прямо сейчас на нашем сайте: www.business-format.com.ua

В случае возникновения вопросов, Вы можете связаться с Организаторами по тел./факс в Днепропетровске: +38(056) 375-72-80 (-81,-82,-03) или по e-mail: office@business-format.com.ua.

Будем рады видеть вас и ваших коллег на Форуме!

С уважением,
 организаторы Форума - "Business-Format"

ГЕРАСИМОВА Елена Борисовна,
доктор экономических наук, профессор,
Департамент учета, анализа и аудита,
ФГБОУ ВО «Финансовый университет при Правительстве
Российской Федерации», Москва, Российская Федерация
egerasimova@fa.ru

Детерминанты качества стандартизированных аналитических процедур

Аннотация: В статье рассмотрены детерминанты качества стандартизированных аналитических процедур. Обоснована взаимосвязь стандартизации экономического анализа и качества его результатов. Выявлены особенности аналитических процедур как объекта стандартизации. Изучены правовые условия развития стандартизации экономического анализа. Предложена модель типового стандарта экономического анализа.

Ключевые слова: экономический анализ, анализ деятельности экономических субъектов, аналитические процедуры, стандартизация, качество, стандарт, стандарт организации, стандарт экономического анализа.

*GERASIMOVA Elena B.,
Financial University under the Government
of the Russian Federation, Moscow, Russian Federation
egerasimova@fa.ru*

Determination of standardized analytical procedures quality

Abstract: The article considers the determinants of the quality of standardized analytical procedures. The interrelation of standardization of the economic analysis and quality of its results is proved. Features of analytical procedures as object of standardization are revealed. The legal conditions for the development of standardization of economic analysis are studied. A model of a standard model of economic analysis is proposed.

Ключевые слова: economic analysis, analysis of economic entities, analytical procedures, standardization, quality, standard, organization standard, economic analysis standard.

Анализ как метод исследования явления или объекта путем его физического или мысленного расчленения, разделения на части является одним из наиболее распространенных методологических подходов к проведению научного исследования. Важность аналитических процедур признана специалистами-практиками самых разных областей. Не углубляясь в особенности проведения анализа в разных областях науки, сосредоточим внимание на аналитических процедурах в сфере экономики.

Несмотря на столь значимое место экономического анализа в системе управления предприятиями и организациями степень проработанности методологических подходов и методических приемов является едва ли не наиболее недостаточной среди родственных экономических наук, таких как менеджмент (управление), бухгалтерский учет, контроль (аудит). В итоге экономическим анализом занимаются все, но качество аналитических процедур и, как следствие, удовлетворенность их результатами разнится.

Аналитическая деятельность как объект оценки качества

Оценка качества интеллектуальной деятельности (его частного случая – деятельности аналитической) требует особого подхода. Часто объективный подход к оценке качества применить невозможно [1, 2, 3], поскольку оценка базируется на измерении различных нормативных и статистических характеристик. Проблемой становится подбор такого набора характеристик, в объективности которых уверены и исполнители (аналитики), и заказчики (потребители) аналитических процедур. В таком случае качество аналитической деятельности оценивают субъективно [4, 5, 6], на основе восприятия качества заинтересованными сторонами. Субъективное представление разных групп заинтересованных сторон о качестве проведенных аналитических процедур базируется на личном мнении с учетом их потребностей, интересов и ожиданий от взаимодействия с аналитиком.

Взаимодействие трех сторон – субъекта анализа (аналитика), объекта анализа (например, руководства экономического субъекта) и потребителей результатов анализа (заинтересованных сторон) – приводит к возникновению нескольких сторон объективности. Каждая сторона уверена в собственной «объективности», в правильности своего мнения относительно предпосылок и результатов аналитической деятельности. Очевидно, в данном случае необходимо позиционирование одной из сторон – аналитика – в качестве эксперта в области экономического анализа, мнение которого основано на профессиональном опыте и знании устоявшихся истин, общезначимых положений и стандартов.

Чтобы все стороны аналитической деятельности были единогласны в восприятии хода и результатов аналитических процедур, необходима реализация единого подхода к проведению экономического анали-



Рис. 1. Система нормативного правового регулирования стандартизации аналитических процедур в Российской Федерации. Разработано автором

за – анализа деятельности экономических субъектов. Считаем, что единство подхода обеспечивается стандартизацией.

Особенности аналитических процедур как объекта стандартизации

Стандартизация как новая парадигма развития экономического анализа существенно повышает качество управленческой работы на предприятии. Этот постулат подтверждается многочисленными исследованиями успешного опыта стандартизации в области корпоративного управления [7], информационных технологий [8], сферы услуг [9, 10, 11], экологии и природопользования [12, 13, 14]. В то же время, работая с информацией, прежде всего - с информацией учетных систем, стандартизация анализа деятельности экономических субъектов служит упрочению финансовой устойчивости экономического субъекта.

Многие специалисты воспринимают триаду «учет-анализ-аудит» как естественно связанные между собой предметные области экономической деятельности. При этом в области учета и аудита стандартизация является одним из основных инструментов обеспечения и оценки качества деятельности и соответствующего вида услуг. А стандартизация в области анализа деятельности экономических субъектов в новой России не осуществлялась. Между тем развитие системы стандартов служит повышению доверия пользователей аналитической информации к результатам ее экспертной обработки и оценки.

Необходимо повысить доверие заинтересованных сторон организации к аналитическим процедурам, как внутренним, так и внешним (по позиции аналитика – работающего в организации или независимого). Введение стандартов экономического анализа уменьшит разрыв между объективным и субъективным качеством аналитических процедур – между ожиданиями заинтересованных сторон и конкретными результа-

тами, полученными по результатам анализа деятельности экономических субъектов.

Корни проблем лежат в нескольких областях:

1) необходимо стандартизировать подходы к проведению всех этапов экономического анализа: унифицировать процедуры сбора и обработки информации; унифицировать подбор инструментария; определить порядок проведения аналитических процедур; описать подходы к формированию суждения об анализируемом объекте и предмете анализа. Многообразие подходов, даже не по сути, а только по форме их регистрации и представления, не позволяет неквалифицированному пользователю объективно оценить качество аналитических процедур;

2) необходимо выстраивать доверительные взаимоотношения между участниками бизнеса, между компанией и ее заинтересованными сторонами. Принятие сторонами аналитической деятельности единых стандартов экономического анализа облегчает коммуникации, повышает качество взаимодействия сторон экспертно-аналитической деятельности, увеличивает эффективность деятельности экономических субъектов в целом и по отдельным сделкам, в конечном итоге положительно влияет на репутацию предприятий и организаций. Преимуществом анализа деятельности экономических субъектов как области стандартизации является универсальность экономического анализа как инструмента обоснования управленческих решений, его применяют предприятия и организации разных сфер деятельности, следовательно, внедрение общих стандартов является весьма актуальным вопросом;

3) стандартизация позволит повысить качество подготовки и работы аналитиков. Стандартизация подходов к проведению экономического анализа позволит всем сторонам экспертно-аналитической деятельности получить результат по меньшей мере минимально заданного качества, независимо от квалифи-

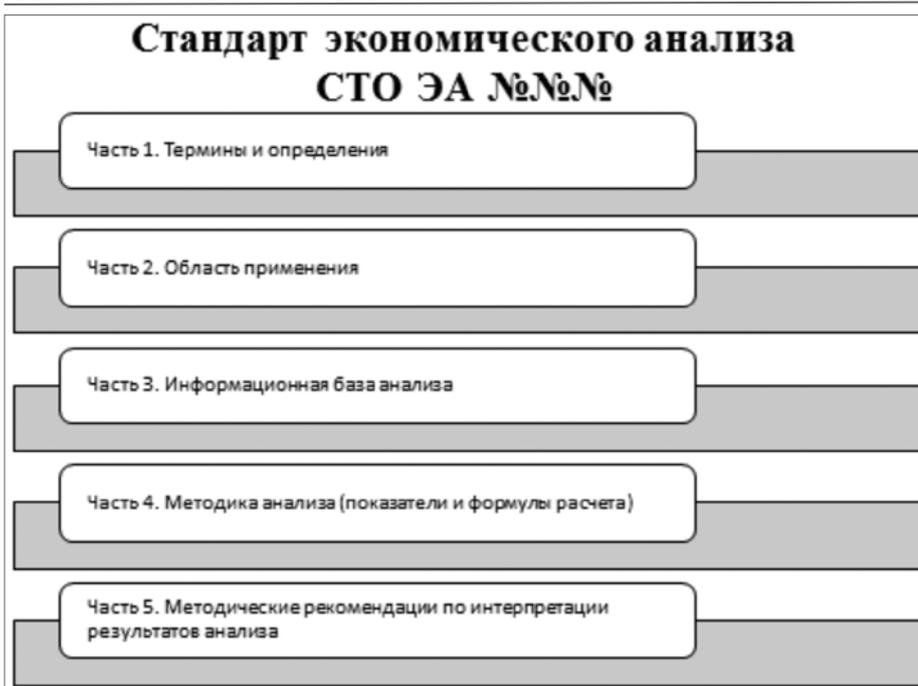


Рис. 2. Структура типового стандарта экономического анализа. Разработано автором

кации конкретного аналитика и его профессионального опыта. К сожалению, аналитические процедуры из-за их трудоемкости часто становятся заданием наименее опытного персонала, в случае наличия и применения стандартизированных методик снижается риск проведения анализа ненадлежащего качества. Если анализ проводит опытный эксперт, который применяет в дополнение к описанным в стандарте особые, углубленные аналитические процедуры, это является конкурентным преимуществом конкретного аналитика, повышает его востребованность на рынке труда.

Институциональные детерминанты стандартизации аналитических процедур в Российской Федерации

Разработка стандартов анализа деятельности экономического субъекта (экономического анализа) происходит в рамках правового поля в сфере стандартизации. Нормативное правовое регулирование в области стандартизации экономического анализа включает систему федеральных законов и подзаконных актов (рис. 1). При этом форма стандарта базируется на законодательстве в области стандартизации, а содержание – на законодательстве в области учета и аудита (контроля).

В отсутствие национальных стандартов в области экономического анализа наиболее оптимальной формой разработки стандарта анализа деятельности экономического субъекта является стандарт организации (СТО). В номере стандарта должно содержаться указание на наименование организации, которая разработала и внедрила стандарт, регистрационный номер и год принятия. На рис.1 предложен вариант кодификации стандарта в организации – СТО ЭА №№, где СТО – стандарт организации, ЭА – эконо-

мический анализ как область применения стандарта, №№ – порядковый номер документа в соответствии с номенклатурой документов организации.

Чем отличается стандарт экономического анализа от традиционных методик, представленных в учебной и научной литературе?

Стандарт анализа деятельности экономического субъекта (экономического анализа) содержит стандартизованную методику анализа выбранного предмета/объекта. Стандарт содержит конкретный алгоритм действий в сочетании «объект анализа – предмет анализа». В стандарте известные методические подходы унифицируются и конкретизируются в зависимости от цели анализа и особенностей деятельности анализируемого экономического субъекта. Таким образом, стандарт экономического анализа имеют практическую и ситуационную направленность. С целью соблюдения принципов экономического анализа стандарт унифицирует требования к информационному обеспечению, используемым методам анализа, а также формам представления результатов анализа заинтересованным пользователям.

В соответствии с требованиями к разработке стандарта организации типовой стандарт экономического анализа включает: 1) описание области применения; 2) ссылки на нормативно-правовые документы, увязка с которыми является обязательным условием внедрения стандарта; 3) термины и определения; 4) методику анализа.

Структура стандарта формируется на основе накопленного опыта стандартизации и отражена на рис. 2.

Разные области деятельности организации являются предметом стандарта экономического анализа, включая все этапы комплексного экономического анализа.

Для внешних пользователей наиболее востребованными будут стандарты анализа финансового состояния в разной интерпретации, от комплексной диагностики до частных аналитических задач, например, анализ кредитоспособности клиента банка. Внутренними пользователями будут востребованы разнообразные стандарты экономического анализа, начиная с анализа рынка и заканчивая анализом динамики ресурсов организации.

Универсальность методологии комплексного экономического анализа позволяет разрабатывать стандарты экономического анализа не только в области финансов, но и в целях управления производством, сбытом, снабжением, кадрами, клиентской базой и другими элементами бизнеса.

Литература:

1. Куцева Н.К. Система менеджмента лаборатории: формальный подход или здравый смысл? // Контроль качества продукции. 2017. № 1. С. 12-16.
2. Пуденко Т.И., Потемкина Т.В., Руднева А.А. Внешняя оценка качества общего образования как фактор профессионального развития педагогов // Образование и наука. 2017. Т. 19. № 6. С. 52-70.
3. Укайли Н.К.А., Городнова Н.В. Методика оценки эффективности принятия управленческих решений от объема и качества получаемой информации // Экономика и предпринимательство. 2017. № 4-1 (81). С. 1073-1076.
4. Лазаренко В.А., Природова О.Ф., Никишина В.Б., Петраш Е.А. Компетентностная модель оценки качества принятия управленческих решений // Менеджмент в России и за рубежом. 2017. № 5. С. 78-86.
5. Машиукова С.В. Модель внутренней системы оценки качества образования как ресурс совершенствования управления качеством образования гимназии // Научно-методическое обеспечение оценки качества образования. 2017. № 1 (2). С. 59-68.
6. Фасхиев Х.А. Управление качеством и конкурентоспособностью изделий // Методы менеджмента качества. 2017. № 4. С. 38-42.
7. Бушуев А.Н. Принципы формирования корпоративной стандартизации // Вестник Саратовского государственного социально-экономического университета. – 2014. – № 1. – С. 33-35.
8. Чумакова Т. Я., Цыганенко С. М. Стандартизация в сфере информационных технологий // Математические машины и системы. – 2009. – №2. – С. 145-150.
9. Белозерова М.Н. Разработка и внедрение стандартов обслуживания в клиентоориентированных организациях // Вестник Омского университета. Серия «Экономика». 2008. № 3. С. 80-82.
10. Калинина Ю. А. Стандарты организаций как основа повышения качества социального обслуживания населения в современной России // Ученые записки Забайкальского государственного университета. 2010. № 4. С. 148-151.
11. Соколова Т.Б. Организационно-методический аспект разработки стандарта организации // Символ науки. 2016. № 3. С. 98-101.

12. Устюжина А.Ю. К вопросу о разработке стандартов сервиса современной организации // Теория и практика сервиса: экономика, социальная сфера, технологии. 2011. № 1 (7). С. 99-107.

13. Гаранина Т.А., Нечаева О.А. Роль стандартизации в экологии // Science Time. - 2014. - № 12(12). - С. 83-86.

14. Семячков А.И., Славиковская Ю.О. Особенности геоэкологической оценки в рамках геоэкологоэкономического подхода к освоению северных территорий // Экономика региона. - 2015. - № 4 (44). - С.30-39.

References:

1. Kutseva N. K. Laboratory management system: formal approach or common sense? // Product quality control. 2017. No. 1. P. 12-16.

2. Pudenko T. I., Potemkina T. V., Rudnev A. A., External evaluation of the quality of General education as a factor of professional development of teachers. 2017. Vol. 19. No. 6. P. 52-70.

3. Ukali N. To.A. Gorodnova N. In. The technique of an estimation of efficiency of acceptance

of administrative decisions on the amount and quality of information received // Economics and entrepreneurship. 2017. № 4-1 (81). P. 1073-1076.

4. Lazarenko V. A., Pirogova O. F., Nikishina V. B., Petrash E. A. Competence-based model for assessing the quality of management decision-making / Management in Russia and abroad. 2017. No. 5. P. 78-86.

5. Mashukova S. V. model of the internal system of education quality assessment as a resource for improving the quality management of the gymnasium education. Scientific and methodological support of education quality assessment. 2017. No. 1 (2). P. 59-68.

6. Fashiev H. A. the Management of quality and competitiveness of products // Methods of quality management. 2017. No. 4. P. 38-42.

7. Mr. Bushuev. Principles of formation of corporate standardization // Bulletin of Saratov state socio-economic University. - 2014. - № 1. - P. 33-35.

8. Chumakova T. Ya., Tsyganenko S. M. Standardization in the field of information technologies // Mathematical machines and systems. - 2009. - №2. - Pp. 145-150.

9. Belozerova M. N. Development and implementation of service standards in client-oriented organizations // Bulletin of Omsk University. Economy Series. 2008. No. 3. P. 80-82.

10. Kalinina Yu. a. the Standards of organizations as a basis for improving the quality of social services in modern Russia. Scientific notes of the TRANS-Baikal state University. 2010. No. 4. P. 148-151.

11. Sokolova T. B. Organizational-methodical aspects of the standard development organization // science Symbol. 2016. No. 3. P. 98-101.

12. Ustyuzhina A. Y. To the question about the development of service standards and modern organizations // Theory and practice of service: economy, social sphere, technologies. 2011. No. 1 (7). P. 99-107.

13. Garanina T. O., Nechaeva O. the role of standardization in ecology / Science time. - 2014. - № 12 (12). - Pp. 83-86.

14. Semyachkov A. I., Y. O. Slowikowska features of geoecological assessment of geoeconomic approaches to the development of the Northern territories // Economy of region. - 2015. - № 4 (44). P. 30 - 39.

Результаты сдачи компьютерного тестирования и анализ ошибок, допущенных претендентами на квалификационном экзамене на получение квалификационного аттестата аудитора, проводимом в III квартале 2018 г.

В III-м квартале 2018 г. к квалификационному экзамену на получение квалификационного аттестата аудитора в части компьютерного тестирования (далее – компьютерное тестирование), было допущено 186 претендентов, из них 8 претендентов не явились на экзамен. Успешно сдали компьютерное тестирование 52 претендента. Таким образом, процент сдачи компьютерного тестирования в III-м квартале 2018 г. составил 29,2 %.

С учетом всех попыток сдачи компьютерного тестирования в III-м квартале 2018 г. было проведено 229 человеко-экзаменов. Если принять во внимание все проведенные человеко-экзамены, то средний процент сдачи каждого экзамена в рассматриваемом периоде составил 22,7 %.

Ниже рассмотрены наиболее распространенные ошибки претендентов по областям, в которых проверялись знания претендентов при компьютерном тестировании.

АУДИТОРСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Какое из ограничений установлено Федеральным законом "Об аудиторской деятельности"?

Правильный ответ: обязательный аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности организаций, в уставных (складочных) капиталах которых доля государственной собственности составляет не менее 25 процентов, проводится только аудиторскими организациями.

Обоснование: п.3 ст. 5 307-ФЗ

Неправильные ответы:

- обязательный аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности организаций, в уставных (складочных) капиталах которых доля государственной собственности составляет не менее 25 процентов, проводится только аудиторскими организациями и индивидуальными аудиторами, имеющими квалификационный аттестат аудитора, выданный после 1 января 2011 года;

- договор на проведение обязательного аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности организаций, в уставных (складочных) капиталах которых доля государственной собственности составляет не менее 25 процентов, заключается только по итогам размещения заказа путем проведения закрытого конкурса.

БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ И БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ

В соответствии с МСФО (IAS) 23 "Затраты по заимствованиям", капитализация затрат по заимствованиям должна прекращаться...

Правильный ответ: когда завершены практически все работы, необходимые для подготовки квалифицируемого актива к использованию по назначению или к продаже.

Обоснование: МСФО (IAS) 23 п.22

Неправильные ответы:

- когда завершено не только физическое сооружение квалифицируемого актива, но и такие доработки, как оформление объекта в соответствии с требованиями покупателя или пользователя;

- когда квалифицируемый актив уже используется по назначению или находится в процессе продажи.

ФИНАНСЫ, ФИНАНСОВЫЙ АНАЛИЗ, ОСНОВЫ ФИНАНСОВОГО МЕНЕДЖМЕНТА, УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ

К чему приводит увеличение доли постоянных расходов?

Правильный ответ: к увеличению эффекта операционного рычага.

Обоснование: Глоссарий показателей для квалификационного экзамена на получение квалификационного аттестата аудитора по области знаний «Финансы организаций: менеджмент и анализ».

Неправильные ответы:

- к уменьшению эффекта операционного рычага;

- к уменьшению эффекта финансового рычага.

УЛЬЯНОВА Наталья Васильевна,
к.э.н., доцент кафедры учета, анализа и аудита
экономического факультета МГУ
имени М.В. Ломоносова

Метод полиоценки в операционном цикле: сущность и техника (на примере дебиторской задолженности)

Аннотация: В представленной публикации раскрывается метод формирования оценки (полиоценки) стоимости и ценности дебиторской задолженности в процессе финансового цикла. Стоимость и ценность дебиторской задолженности учитывают продолжительность финансового цикла. За счет системы оценок стоимости и ценности в отчетности формируется достоверная оценка дебиторской задолженности с учетом ее обесценения и платежеспособности покупателя. Метод полиоценки предлагается использовать для обоснования эффективности коммерческого кредита при расчетах с покупателями.

Ключевые слова: операционный цикл, финансовый цикл, дебиторская задолженность, коммерческий кредит, управление в режиме реального времени, баланс.

ULIANOVA N.V.,
Associate Professor, Accounting Department,
Economic Faculty, Lomonosov Moscow State University

Poly-Valuation Method of in the Operational Cycle: Essence and Technique (Case Study of Accounts Receivable)

Abstract: The presented paper discloses the method of forming the valuation (poly-valuation) of the accounts receivable cost and value in the process of the financial cycle. The cost and value of accounts receivable take into account the duration of the financial cycle. Through a system of valuations and values, a reliable valuation of debt receivable is formed in the reporting, taking into account its impairment and the client's solvency. It is suggested to use the poly-valuation method to justify the effectiveness of commercial credit in settlements with clients.

Ключевые слова: operational cycle, financial cycle, accounts receivable, commercial credit, real-time management, balance.

> ВВЕДЕНИЕ

Операционный цикл включает финансовый цикл. Финансовый цикл – это период времени между оплатой первых идентифицируемых затрат в процессе закупки и оплатой последних идентифицируемых затрат, связанных с процессом продажи, или получением последних идентифицируемых доходов от продажи. Традиционно управление финансовым циклом сводится к сокращению его продолжительности и, как следствие, – уменьшению дефицита наличных денежных средств, образующегося между датами погашения кредиторской и дебиторской задолженности.

Между тем в современных условиях доступности финансовых ресурсов и конкурентной борьбы за поддержание покупательского сегмента управление финансовым циклом нацелено не столько на сокращение дефицита наличных, сколько на сбалансирование показателей для оптимизации денежных потоков в финансовом и операционном циклах.

В этой связи необходимо адаптировать метод полиоценки к учету дебиторской задолженности и рассмотреть его информационные возможности для оптимизации денежных потоков в финансовом и операционном циклах.

> ПОЛИОЦЕНКА ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

Учет стоимости и ценности не прерывается в момент продажи товаров. Стоимость дебиторской задолженности есть ценность продажи товаров на условиях расчёта наличными. Если предоставляется отсрочка или рассрочка платежа по дебиторской задолженности, то операционный и финансовый циклы увеличиваются; создание стоимости и ценности продолжается в течение периода погашения дебиторской задолженности.

Первоначальная стоимость дебиторской задолженности признается в момент продажи товаров, поэтому равняется ценности продажи товаров на условиях расчета наличными. Первоначальная стоимость дебиторской задолженности – это номинальная оценка денежных обязательств, подлежащих оплате покупателем в момент передачи товаров.

Следующая оценка – стоимость возмещения дебиторской задолженности в будущем. В абсолютном выражении стоимость возмещения представляет собой разность между оценкой дебиторской задолженности при расчетах за наличные и оценкой при расчетах с отсрочкой или рассрочкой платежа.

С момента признания и до момента погашения дебиторской задолженности формируется ее накопленная стоимость или стоимость инкассации. Это сумма номинальных оценок затрат, связанных со взысканием дебиторской задолженности и ее финансированием.

Относительно ценности продажи дебиторской задолженности необходимо от-

метить следующее. Традиционная статическая трактовка баланса требует, чтобы дебиторская задолженность дисконтировалась в связи с изменением покупательской стоимости денег во времени. Однако, как справедливо отмечают Хендрексен и В. Бреда [6, с. 315], с помощью приема дисконтирования можно достоверно оценить дебиторскую задолженность лишь в момент продажи товаров. В будущем субъективная оценка дисконта может устареть, и постепенное наращение оценки дебиторской задолженности в соответствии с установленным ранее процентом дисконтирования может не соответствовать ее реальной денежной способности в момент времени в будущем.

В методе полиоценки все три оценки стоимости (первоначальная, возмещаемая, накопленная), существуя в системе, формируют специфическую ценность дебиторской задолженности в каждый момент времени. Эта четвертая оценка отражает реальную покупательскую стоимость дебиторской задолженности, т. е. учитывает одновременно и условия расчетов, существовавшие в момент продажи товаров, и кредитоспособность покупателя в текущий момент времени, и уровень инфляции за период обращения дебиторской задолженности. Фактически специфическая ценность продажи дебиторской задолженности в реальном времени заменяет собой прием дисконтирования.

Более того, раскрытие информации о текущей ценности дебиторской задолженности фактически решает проблему любого условного резервирования сомнительной задолженности. Чем больше разрыв между стоимостью возмещения и специфической ценностью продажи, тем менее вероятно, что покупатель выполнит свои обязанности по погашению задолженности своевременно и в полной сумме. Следовательно, специфическая ценность заменит и дисконтированную оценку, и оценку резерва сомнительной задолженности. Однако за счет того, что все четыре оценки (первоначальная стоимость, стоимость возмещения, накопленная стоимость и специфическая ценность продажи) раскрываются одновременно, субъективность последней оценки снижается.

> ТЕХНИКА ПОЛИОЦЕНКИ ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

Первоначальная стоимость и стоимость возмещения дебиторской задолженности отражаются непосредственно по дебету синтетического счета «Дебиторская задолженность». В результате дебетовый оборот в части этих двух оценок показывает сумму дебиторской задолженности, подлежащей получению от покупателя в будущем.

Для вычленения стоимости возмещения используется счет «Доходы будущих периодов». С одной стороны, данный счет характеризует некоторую субъективность наращивания дебиторской задолженности в связи с ее обесценением. С другой стороны, само

по себе использование этого счета – сигнал того, что в отношении упомянутой оценки имеется некоторая неопределенность.

К накопленной стоимости относятся затраты на обслуживание дебиторской задолженности, в том числе:

- проценты, уплаченные в связи с привлечением внешних кредитных и заемных денежных средств;

- затраты на содержание подразделений, осуществляющих анализ платежеспособности клиентов и взыскание просроченной дебиторской задолженности;

- затраты на рефинансирование дебиторской задолженности.

Указанные затраты в настоящее время имеют различную учетную трактовку. Например, расходы на содержание кредитного менеджера относятся обычно к управленческим расходам; проценты, уплаченные по краткосрочным кредитам включаются в прочие расходы и т. д. Указанные затраты возникают в течение всего финансового цикла, т. е. до момента продажи и после него. По этой причине в настоящее время допускается дискретность формирования финансовой составляющей созданной стоимости в операционном цикле.

Одним из возможных решений описанной проблемы является применение методов процессно-ориентированного менеджмента. До сих пор метод АВС-калькулирования использовался для принятия оперативных и стратегических решений в области определения себестоимости продукции, работ, услуг. Однако идеология АВС-калькулирования по своей сути нацелена на непрерывный анализ процессов и формирование «входов» и «выходов», другими словами, стоимости и ценности [2, 4, 5]. В этой связи затраты, связанные с обслуживанием дебиторской задолженности, предлагается рассматривать как отдельный объект учета в операционном цикле.

Тогда счет «Дебиторская задолженность» – монетарный счет, который раскрывает состояние расчетов, и одновременно капитализированный калькуляционный счет, который используется для формирования накопленной стоимости дебиторской задолженности.

Система аналитических счетов на синтетическом счете «Дебиторская задолженность» имеет следующий вид (схема 1).

Для признания специфической ценности используются счета «Оценочный резерв» и «Резерв предстоящего изменения капитала». Счет «Оценочный резерв» в случае обесценения дебиторской задолженности – контрарный, контрактивный счет к счету «Дебиторская задолженность»; в случае удорожания – дополнительный. Счет «Резерв предстоящего изменения капитала» в случае обесценения – контрарный, контрпассивный счет к счету прибылей и убытков; в случае удорожания – дополнительный.

Порядок бухгалтерских записей при формировании полиоценки дебиторской

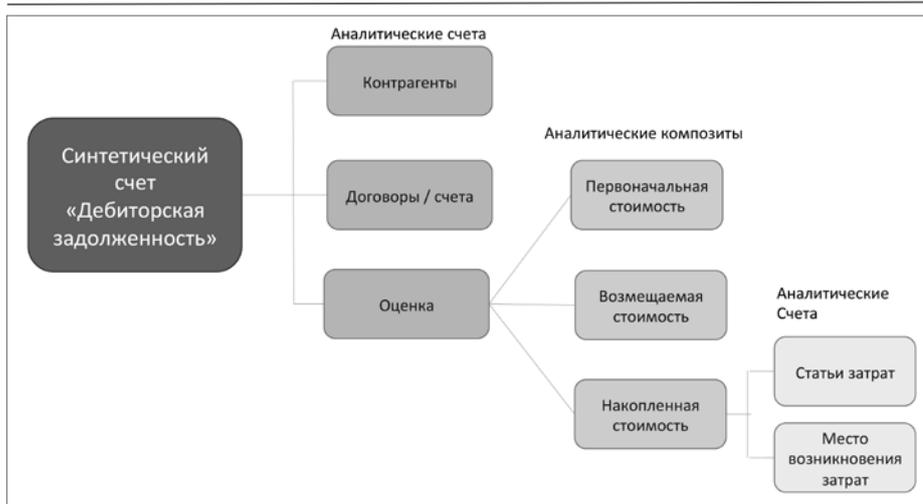


Рисунок 1. Система синтетического счета дебиторской задолженности.
Разработано автором

задолженности при предоставлении коммерческого кредита приведен в табл. 1.

Порядок учета, предложенный в табл. 1, указывает, что доходы и расходы, воз-

никающие в процессе финансового цикла, учитываются при формировании операционной прибыли, т. е. процесс формирования операционной прибыли

продолжается после момента продажи товаров.

Остатки по счету «Доходы будущих периодов» и остатки по счетам «Оценочный резерв» и «Резерв предстоящего изменения капитала» отражаются в балансе развернуто, тем самым последовательно раскрывая все описанные выше оценки дебиторской задолженности.

> ОЦЕНКА ЭФФЕКТИВНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО КРЕДИТА ПРИ РАСЧЕТАХ С ПОКУПАТЕЛЯМИ НА ОСНОВЕ МЕТОДА ПОЛИОЦЕНКИ
Выгода покупателя от коммерческого кредита заключается в получении отсрочки или рассрочки платежа на условиях более выгодных, чем погашение банковского кредита. Выгода продавца состоит в увеличении прибыли: расходы в связи с временным денежным дефицитом в период погашения дебиторской задолженности покрываются доходами от роста объема продаж и цены продаж. Как следствие, обеспечивается прирост чистого притока операционных денег.

Таблица 1. Использование метода полиоценки для дебиторской задолженности

Содержание хозяйственной операции	Дебет	Кредит
В момент продажи на условиях отсрочки платежа		
Признана дебиторская задолженность	Дебиторская задолженность, оценка – первоначальная	Продажи
Признаны доходы будущих периодов в связи с наращением дебиторской задолженности	Дебиторская задолженность, оценка – стоимость возмещения	Доходы будущих периодов
Признан резерв под обесценение дебиторской задолженности	Резерв предстоящего изменения капитала	Оценочный резерв
В период обращения дебиторской задолженности		
Признаны затраты по обслуживанию дебиторской задолженности	Дебиторская задолженность, оценка – накопленная	Затраты
Признан (уточнен) резерв под обесценение дебиторской задолженности	Резерв предстоящего изменения капитала / Оценочный резерв	Оценочный резерв / Резерв Предстоящего изменения капитала
В момент погашения дебиторской задолженности		
Погашена дебиторская задолженность по первоначальной стоимости	Денежные средства	Дебиторская задолженность, оценка – первоначальная
Погашена дебиторская задолженность по стоимости возмещения	Денежные средства	Дебиторская задолженность, оценка – стоимость возмещения
В период обращения дебиторской задолженности		
Восстановлен резерв под обесценение дебиторской задолженности	Резерв предстоящего изменения капитала сторно	Оценочный резерв сторно
Признаны финансовые доходы в операционном цикле	Доходы будущих периодов	Продажи, финансовые доходы
Признаны финансовые расходы в операционном цикле	Продажи, финансовые расходы	Дебиторская задолженность, оценка – накопленная стоимость
Признан финансовый результат от финансовых операций в операционном цикле	Продажи / Прибыли и убытки	Прибыли и убытки / Продажи
В момент списания (полного или частичного) дебиторской задолженности, нереальной ко взысканию		
Сторнированы доходы будущих периодов в связи с наращением дебиторской задолженности	Дебиторская задолженность, оценка – стоимость возмещения сторно	Доходы будущих периодов сторно
Списана дебиторская задолженность по первоначальной стоимости	Продажи, финансовые расходы	Дебиторская задолженность, оценка – первоначальная
Восстановлен резерв под обесценение списанной дебиторской задолженности	Резерв предстоящего изменения капитала сторно	Оценочный резерв сторно

Источник: Разработано автором

Эффективность вложений продавца в дебиторскую задолженность в виде формулы представил Бланк И.А. [1, с. 333]:

$$\mathcal{E}_{\text{дз}} = \text{П}_{\text{дз}} - \text{TЗ}_{\text{дз}} - \text{ФП}_{\text{дз}}, \quad (1)$$

где

$\mathcal{E}_{\text{дз}}$ - эффект, полученный от инвестирования средств в дебиторскую задолженность [термин Бланка], денежные единицы;

$\text{П}_{\text{дз}}$ - прирост прибыли от продаж в результате использования коммерческого кредита, денежные единицы;

$\text{TЗ}_{\text{дз}}$ - текущие затраты, связанные с организацией коммерческого кредитования и обслуживанием и взысканием дебиторской задолженности, денежные единицы;

$\text{ФП}_{\text{дз}}$ - прямые финансовые потери, связанные с невозвратом дебиторской задолженности, денежные единицы.

Следует отметить, что прирост прибыли от продаж обеспечивается как за счет роста объема продаж, так и за счет роста оценки дебиторской задолженности. Фактически это означает, что коммерческий кредит невозможно разделить на две сделки - реализацию и предоставление займа, как это принято в современной бухгалтерской практике. Совокупность условий этих сделок - сумма кредитования, период отсрочки, цена на условиях продажи наличными и в кредит - являются условиями, которые обеспечивают рост объема продаж, операционной прибыли и ее денежного эквивалента.

В этой связи в формуле 1 эффект от коммерческого кредита следует трактовать как прирост операционной прибыли, который, в свою очередь, необходимо рассматривать под влиянием двух факторов.

Во-первых, за счет прироста объема продаж. Чтобы оценить влияние объема продаж на изменение операционной прибыли, необходимо сопоставить новый объем продаж по цене расчета наличными с затратами на финансирование дебиторской задолженности. Если рост объема продаж при первоначальной цене обеспечивает приток денег больший, чем отток денег на финансирование дебиторской задолженности, то использование коммерческого кредита является эффективным и свидетельствует об адекватной политике продаж. В данном случае прирост операционной прибыли - проявление внешнего конкурентного преимущества организации.

Во-вторых, за счет прироста цены, другими словами, стоимости возмещения дебиторской задолженности. Нарастание стоимости возмещения в связи с отсрочкой платежа есть некоторый способ поддержания покупательской способности дебиторской задолженности. Если прирост дебиторской задолженности за счет стоимости возмещения больше, чем прирост «вхо-

дящих» затрат, то увеличение финансового цикла организации не только обеспечивает увеличение операционной прибыли, но и «страхует» организацию от повышения цен.

Если для использования формулы 1 в настоящее время требуется проведение дополнительных расчетов (например, в части текущих затрат на обслуживание дебиторской задолженности), то при внедрении метода полиоценки эффективность коммерческого кредита может быть выражена в применяемых учетных оценках:

$$E = W_f * \Delta V - C_p - L_f + W_c \quad (2),$$

где

E - эффективность инвестирования средств в дебиторскую задолженность (изменение операционной прибыли);

W_f - первоначальная стоимость дебиторской задолженности или цена продажи на условиях расчета наличными;

ΔV - изменение объема продаж в связи с применением коммерческого кредита;

C_p - накопленная стоимость дебиторской задолженности;

L_f - финансовые убытки от списания первоначальной стоимости дебиторской задолженности, неоплаченной в срок;

W_c - стоимость возмещения дебиторской задолженности, оплаченной в срок.

Из формулы 2 видно, что при использовании коммерческого кредита операционная прибыль образуется не столько за счет процентного дохода (стоимости возмещения), сколько за счет роста маржинальной прибыли при эффекте масштаба ($W_f * \Delta V - C_p - L_f$). Прирост прибыли от объема продаж ($W_f * \Delta V$) уменьшается на накопленную стоимость (C_p) и убытки от списания неоплаченной задолженности (L_f), которые трактуются как условно-постоянные затраты [3, с. 34-36]. При такой интерпретации коммерческого кредита стоимость возмещения дебиторской задолженности (W_c) является страховой суммой снижения покупательской стоимости дебиторской задолженности.

> ВЫВОДЫ

Полиоценка дебиторской задолженности раскрывает последовательное изменение оценки дебиторской задолженности в процессе ее погашения:

- первоначальная стоимость (цена продажи на условиях расчета наличными);

- стоимость возмещения (наращение дебиторской задолженности за счет предоставления отсрочки платежа);

- накопленная стоимость (сумма затрат, связанных с инкассацией дебиторской задолженности);

- ценность продажи дебиторской задолженности (цена, по которой в текущий мо-

мент времени дебиторская задолженность может быть продана).

Ценность является оценкой, которая учитывает кредитоспособность должника, обесценение денег и возможные затраты на взыскание задолженности. Поэтому ценность продажи заменяет прием дисконтирования и резервирования дебиторской задолженности.

Система оценок дебиторской задолженности позволяет рассчитать эффективность использования коммерческого кредита, при этом используются учетные категории стоимости дебиторской задолженности и не требуется проведения дополнительных расчетов. По своему содержанию метод полиоценки дебиторской задолженности близок к инструментам финансового менеджмента.

Литература:

1. Бланк И.А. Основы финансового менеджмента [текст]. Т.1 / К.: Ника-Центр, 1999 - 592 с.

2. Герасимов Б.Н. Реинжиниринг процессов организации: [текст] Монография. / Б. Н. Герасимов. - М.: Вуз. учебник: ИНФРА-М, 2017. - 255 с.

3. Руководство по кредитному менеджменту [текст]: пер. с англ./ Под ред. Б. Эдвардса - М.: Инфра-М, 1996 - 464 с.

4. Cooper R., Kaplan R.S. How cost accounting distorts product costs, *Management Accounting*, [text] April 1988, p. 20-27.

5. Современная модель эффективного бизнеса [текст]: монография : Кн. 12 / [Т. А. Барсукова и др.]; под общ. ред. С. С. Чернова; Центр развития науч. сотрудничества, 2014 - 283 с.

6. Хендрексен Э.С., Ван Бреда М.Ф. Теория бухгалтерского учета [текст]: пер. с англ./ Под ред. проф. Я.В. Соколова - М.: Финансы и статистика, 2000. - 576 с.

References:

1. Blani, I.A. *Fundamentals of Financial Management* [text]. Vol. 1 / Kiev: Nika-Tsentr, 1999 - 592 p.

2. Gerasimov, B.N. *Reengineering of Company's Processes: [text] Monograph.* / Gerasimov, B.N. - Moscow: Textbook for High School: INFRA-M, 2017. - 255 p.

3. *Credit Management Handbook* [text]: translated from English / Ed. by B. Edwards - Moscow: INFRA-M, 1996. - 464 p.

4. Cooper R., Kaplan R.S. How cost accounting distorts product costs, *Management Accounting*, [text] April 1988, p. 20-27.

5. *Modern Model of Effective Business* [text]: Monograph: Book 12 / [Barsukova, T.A. et al.]; ed. by Chernov, S.S.; Center for the Development of Scientific Cooperation, 2014. - 283 p.

6. Hendrickson E.S., Van Breda M.F., *Accounting Theory* [text]: translation from English/ edited by Prof. Sokolov Ya.V. - M.: Finances and Statistics, 2000. - p. 576.

УМАРОВ Хусан Сунатуллаевич,
соискатель кафедры бухгалтерского учета
и налогообложения ФГБОУ ВО «РЭУ им. Г.В. Плеханова»
khusan0000@gmail.com

Анализ применения исламской модели учёта в неисламских юрисдикциях

Аннотация: В публикации раскрываются возможности использования исламской модели учета для стран в неисламских юрисдикциях. Обоснованы особенности финансовых инструментов и бухгалтерского учета, регламентированных стандартами ААОИФИ¹, а также проведено сравнительное исследование стран, использующих их в практической деятельности с учетом морально-этических принципов.

Ключевые слова: исламская модель учета, неисламские юрисдикции, финансовые инструменты, исламские финансовые институты (ИФИ).

UMAROV Husan Sunatullaevich,
applicant of the Department of Accounting and Taxation
of the Plekhanov Russian University of Economics
khusan0000@gmail.com

Analysis of the application of the Islamic accounting model in non-Islamic jurisdictions

Abstract: The publication reveals the possibilities of using the Islamic accounting model for countries in non-Islamic jurisdictions. The specifics of financial instruments and accounting, regulated by the AAOFI standards, were also substantiated, and a comparative study of countries using them in practice, taking into account moral and ethical principles, was conducted.

Ключевые слова: Islamic accounting model, Non-Islamic jurisdictions, Financial instruments, Islamic Financial Institutions (IFI).

¹ Прим. автора. ААОИФИ является самой авторитетной организацией по разработке шариатских стандартов договоров и сделок, практикуемых в исламских банках и финансовых организациях по всему миру. Стандарты разрабатываются техническими комитетами, в которые входят представители около 20 стран мира, и утверждаются авторитетными представителями исламской экономики и финансов.

Отличие исламских финансов от традиционных заключается в философии и юридической форме их функционирования, а различия в учете приводят к необходимости их гармонизации с учетом особенностей национальных стандартов. На сегодняшний день процессы адаптации исламской модели учета происходят во всем мире, но главным образом в таких странах с неисламской юрисдикцией, как США, Великобритания, Германия, Гонконг, Дания, Сингапур и др., что определяет увеличение потока финансирования из арабских стран. На протяжении последних лет активное развитие исламской модели учета и финансов осуществляется и в странах постсоветского пространства, что определяет необходимость изучения такого опыта и предпосылок для его практической реализации.

В исследовании, проведенном крупнейшей консалтинговой компанией Ernst & Young [6] в 2016 г., отмечается, что развитие исламской модели бухгалтерского учета даст мощный толчок развитию и приросту финансовых институтов в неисламских юрисдикциях, в частности увеличив их суммарные активы к 2019 г. до 1,9 трлн. долларов.

Наиболее впечатляющий прогноз был дан в 2013 г. крупнейшей консалтинговой компанией Кувейта [3], определяющий к 2020 г. мировой прирост активов исламских финансов на уровне 6 трлн. долл. при условии адаптации принципов исламского учета и используемого финансового инструментария.

Необходимо учитывать, что исламские страны имеют существенные различия по экономическим показателям, норме сбережений, размеру ВВП, дефициту или профициту баланса, объему экспортно-импортных операций. В то же время в мировом совокупном объеме сбережений доля стран исламской юрисдикции по состоянию на 2017 г. превысила 9% и, по прогнозам аналитиков, имеет тенденцию к дальнейшему росту, в первую очередь за счет таких стран, как Оман, ОАЭ, Кувейт и Саудовская Аравия.

Исследования, проведенные за период с 2001-2016 гг. специалистами Мировой финансовой корпорацией – IFC [4], показывают, что существующая разница между нормой сбережений и нормой накоплений по группам стран в процентах к ВВП позволяет сделать вывод о том, что на уровне развитых стран, таких как США, страны Западной Европы, в странах с исламской юрисдикцией отношение нормы сбережений к накоплениям достигает 20% к ВВП, что характеризует их как основных и потенциальных инвесторов для развивающихся экономик, включая и Россию.

С нашей точки зрения, сравнение статистических данных позволяет сделать убедительный вывод о том, что на сегодняшний день поиск инвестиций для российской экономики должен находиться в периметре стран с исламской юрисдикцией, что главным образом определяет необходимость формирования финансового рынка и прин-

ципов учета, адаптированных к принципам шариата.

В качестве небольшого отступления лишь отметим, что информация, формируемая системой исламской модели бухгалтерского учета и отражаемая в бухгалтерской отчетности исламских финансовых институтов (далее – ИФИ), имеет существенные особенности. Прежде всего, бухгалтерская отчетность призвана показать заинтересованным лицам, что деятельность ИФИ ведется в рамках шариата, т. е. ИФИ не применяет финансовые инструменты, направленные на получение дохода от процентов, не заключает договоры с чрезмерно высоким уровнем неопределенности, не инвестирует в деятельность, связанную с производством запрещенных товаров или услуг и др. Для этого в исламской модели бухгалтерского учета в дополнение к общепринятым формируются характерные только для данной модели отчеты, а общепринятые отчеты содержат специфические статьи.

В то же время необходимо отметить, что применение исламской модели учета в неисламских юрисдикциях необходимо рассматривать с точки зрения функционирования финансовых организаций, использующих МСФО, ААОИФИ или национальные стандарты, поскольку их применение определяет формирование модели бухгалтерского учета на уровне страны.

Например, центральный Банк Бангладеш издал Руководство по Исламскому Банкингу в ноябре 2009 г. Параграф 3.4 приложения 2 данного руководства гласит [10]: ИФИ обязаны соблюдать требования Правил по раскрытию информации по ценным бумагам и биржам 1987 г., Дакка и Читтагонг фондовой биржи, и другие законы и правила, применимые в Бангладеш. 12 закон Правил по ценным бумагам 1987 г. говорит, что финансовая отчетность должна быть подготовлена в соответствии с требованиями, изложенными в Перечне, и Международными стандартами финансовой отчетности, принятыми Институтом присяжных бухгалтеров Бангладеш [ICAB]. Данный институт принял стандарты МСФО в качестве ориентиров для разработки местных стандартов. Тем не менее, 3 ИФИ в Бангладеш отражают свои операции и по местным стандартам, и по ААОИФИ (Аль-Арафа Ислами Банк, Ислами Банк и Шахджахал Ислами Банк).

Бухгалтерские стандарты Индонезии разрабатываются Советом по бухгалтерским стандартам при Индонезийском институте бухгалтеров (Indonesian Institute of Accountants). Стандарты подразделяются на 3 части [1]:

Индонезийские стандарты финансовой отчетности (Indonesian Financial Accounting Standards, Indonesian FAS or PSAK);

– Стандарты для операций, соответствующие требованиям шариата (PSAK Syariah);

– Стандарты для непубличных компаний (ETAP)

Публичные компании должны следовать PSAK. Индонезийский институт бухгалте-

ров прикладывает усилия для конвергенции национальных стандартов и МСФО с 2009 г., для того чтобы сократить расхождения между двумя системами.

Стандарты по шариатским сделкам разработаны с учетом особенностей и требований стандартов ААОИФИ. Например, № 107 стандарт PSAK по Иджаре идентичен со стандартом № 8 ААОИФИ. Индонезийские банки, предлагающие исламские услуги, отражают капитал по Мудараве в качестве обязательств в виде отдельного раздела между собственным капиталом и Обязательствами, что и рекомендует ААОИФИ. Такой капитал отражается в отчете о финансовом положении по цене приобретения. Исламские депозиты оцениваются в сумме, подлежащей выплате вкладчикам, в отличие от традиционных депозитов, которые оцениваются по амортизированной стоимости. Потому что если банк потерпит убыток в результате инвестиций средств по исламским депозитам, то он обязуется вернуть только оставшуюся сумму, за вычетом суммы убытка.

75 статья (Подготовка бухгалтерских отчетов) Закона о компаниях № 22 Иордании от 1997 г. гласит, что отчеты всех компаний должны соответствовать общепризнанным международным принципам бухгалтерского учета. Кроме того, Амманская фондовая биржа требует от финансовых институтов и страховых компаний готовить отчетность по МСФО в рамках своих юрисдикций [5].

3 крупнейшие ИФИ (Jordan Islamic Bank, Islamic International Arabbank, Jordan Dubai Islamic Bank) в Иордании при подготовке отчетности полностью соответствуют стандартам ААОИФИ. МСФО применяется при отсутствии соответствующих стандартов в ААОИФИ. Акт № 13 от 1978 года предусматривает специфические принципы признания в учете и правил оценки для определенных (шариатских) сделок с учетом требований стандартов ААОИФИ [2].

Закон о финансовой отчетности Малайзии от 1997 г. был принят Советом по стандартам Малайзии (Malaysian Accounting Standards Board (MASB)) и уполномочил его разрабатывать бухгалтерские стандарты для подготовки финансовых отчетов, которые сдаются, соответственно, Комиссии по Ценным бумагам, Центральному Банку и Бюро регистраций компаний [11].

Необходимо учитывать, что во многом стандарты MASB сопоставимы со стандартами МСФО, однако, исключительно для исламских финансовых операций был разработан и принят отдельный стандарт 28 июня 2013 г. под названием «Финансовая отчетность для исламских банковских институтов» (MASBTri-3) с учетом опыта ААОИФИ. Данный стандарт регулирует исламские финансовые операции и предлагает механизм отражения специфических операций в бухгалтерской отчетности. Стандарт рекомендует компании, помимо общепринятых отчетов, также подавать отчет об охране окружающей среды, отчет

о добавленной стоимости для точного расчета Закята [2].

Однако среди наиболее успешных стран, отчасти адаптировавших внедрение исламской модели учета и функционированию финансового рынка, можно по праву назвать Великобританию, поскольку начиная с 1982 г. в государстве осуществляют работу Al Baraka Bank, а позднее в 2004 г. был открыт Islamic Bank of Britain, и по состоянию на 2018 г. банковская система государства насчитывает шесть банков, осуществляющих работу по нормам шариата.

Расширение участников финансового рынка и выход исламских банков определили основные изменения в законодательстве в части особой формы регистрации в регуляторе для исламских банков (FSA)¹, а именно - создание исламских "окон" для оказания финансовых услуг и регистрации сделок в соответствии с нормами шариата.

Вместе с тем с позиции регулятора FSA основными проблемами, препятствующими развитию и адаптации учета и заключения финансовых сделок, остаются:

- необходимость адаптации используемых продуктов для финансового рынка в соответствии с нормами шариата;
- необходимость ограничения или полного отсутствия рекламы финансовых продуктов;
- особые нормы шариатского права.

На сегодняшний день данные проблемы решаются на уровне заявки в реализации определенного инструмента, где требуется трактование принципов использования инструментов в соответствии с нормами шариатского права. В то же время среди наиболее существенных рисков выступает особенность заключения договоров и сделок в секторе корпоративных финансов ввиду особенностей шариатского права, в связи с чем сегодня большая часть договорных отношений между исламскими участниками рынка заключается на основе норм английского права.

Среди не менее популярных неисламских юрисдикций, использующих исламскую модель учета, выступает Турция, где более 99% населения составляют мусульмане. В то же время предпринимаемые государством попытки реализации системы исламского учета и использования исламских финансовых инструментов не увенчались успехом. Подобная работа проводилась начиная с середины 80-х прошлого столетия с целью привлечения реальных инвестиций из арабских стран, и только в 1999 г. впервые на уровне правительства были приняты отдельные законодательные акты, отчасти адаптировавшие использование исламских финансовых инструментов и принципов учета на уровне небанковских организаций. А начиная с 2005 года такие финансовые организации



Рисунок 1. Логическая схема составления бухгалтерской отчетности в ИФИ в неисламских юрисдикциях. Разработано автором

получили статус банков, что предопределило начало развитие исламского учета и исламского банкинга в этой стране. В то же время в перечень неразрешенных проблем так же, как и в других неисламских юрисдикциях, входят проблемы адаптации правовых норм, заложенных шариатом и практического использования инструментов с учетом особенностей трактования исламских стандартов учета.

Особого внимания заслуживает практика внедрения исламской модели учета и принципов исламского финансирования в Казахстане. Еще в конце 2009 г. был сформирован пакет законодательных актов, регулирующих принципы осуществления финансовой деятельности в соответствии с нормами шариата², а также внесены изменения в законодательство для цели выхода на рынок исламских финансовых институтов, фондов и организаций, реализующих выпуск и обращение ценных бумаг.

Дополнительным шагом стало внесение изменений в законодательство, определяющих принципы финансирования и учета в части возможности выпуска и обращения исламских ценных бумаг и перечня оригинаторов для их выпуска.

Адаптация принципов осуществления страхования на основе принципов ислам-

ского финансирования была реализована путем утверждения специального законодательства, что определило возможность признания в учете таких операций, как «товарная мурабаха», как отдельной финансовой операции. Кроме того, создание данного законодательства обеспечило возможность налогового администрирования финансовых операций, а также приема вкладов от населения в соответствии с принципами шариата, организации операций финансовой аренды и лизинга.

В целом можно отметить, что адаптация принципов исламского финансирования неразрывно связана с организацией бухгалтерского учета, поскольку появление новых инструментов определяет необходимость использования учетной функции на уровне государства и внесение соответствующих изменений в действующее законодательство.

Принимая во внимание, что исламская модель бухгалтерского учета так или иначе применяется или выступает ориентиром во многих странах мира, где используются исламские финансовые инструменты, необходимо учитывать, что в тех странах, где доля исламских финансов высока (страны Ближнего Востока и Юго-Восточной Азии), в бухгалтерском учете зачастую применяются стандарты ААОИФИ. В других странах применяются в основном стандарты МСФО. При этом данные стандарты так или иначе связаны с концепцией ААОИФИ при разработке конкретных стандартов по отражению исламских финансовых операций, поскольку стандарты ААОИФИ разрабатываются как специалистами бухгалтерского учета, так и учеными по исламскому праву. Правовое поле оказывает существенное влияние на развитие исламских финансов, фактически определяя сущность и трактование принципов бухгалтерской отчетности.

Ниже представлена логическая схема набора документов (стандартов и интерпретаций), регламентирующих правила составления бухгалтерской отчетности в ИФИ в неисламских юрисдикциях (рис. 1).

ИФИ всегда тщательно изучает любой проект, поскольку на фоне запрета на про-

¹ Прим.автора - Financial Service Authority — орган финансового регулирования и надзора Великобритании.

² Прим. автора. Например. Закон Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан»; Закон Республики Казахстан «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам организации и деятельности исламских банков и организации исламского финансирования»; Изменения в Закон Республики Казахстан «О рынке ценных бумаг» обеспечивают возможность выпуска и обращения исламских ценных бумаг (сукук); Изменения в Закон Республики Казахстан «Об инвестиционных фондах» предусматривают возможность создания исламских инвестиционных фондов. Закон Республики Казахстан от 22 июля 2011 г. «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам организации исламского финансирования». Утвержден закон «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам страхования и исламского финансирования».

центный доход экономической эффективности проекта остается единственным материальным фактором, от которого зависит возврат средств и получение прибыли. В случае если исламский банк выступает поставщиком капитала, банк изучает клиента с точки зрения его предпринимательских, управленческих и организаторских способностей для успеха проекта. И эти качества, в частности, являются основой для оценки кредитоспособности клиента. Иными словами, в реализации любого проекта заинтересованы обе стороны (банк и клиент), и они прикладывают максимум усилий для достижения положительного коммерческого результата.

Важным фактором управленческого учета выступает итоговая ценность полученного результата. У инвесторов чаще возникает необходимость не в прогнозировании банкротства, а наоборот, в оценке стратегических возможностей, в сопоставлении фактических результатов с прогнозами, особенно в начале жизненного цикла организации. Обоснование оценки стратегических возможностей в начале жизненного цикла предопределяется использованием бюджета как основного инструмента принятия стратегических управленческих решений [9].

Политика ИФИ в долгосрочном аспекте превращается в ключевой фактор прогрессивной реорганизации кредитно-банковских структур, их адаптации к потребностям рыночной трансформации экономики при устойчиво высоком уровне собственных ликвидных активов. Инвестиционным локомотивом выступает именно тот факт, что ИФИ соединяют в своей деятельности религию и финансовую эффективность. Выполнение всех принципов исламской экономики, по мнению ведущих мусульманских ученых, возможно лишь при адекватной информационной системе, которая обеспечивала бы все запросы пользователей и способствовала бы снижению уровня информационной асимметрии хозяйственной деятельности [7].

Таким образом, можно констатировать, что наряду с существующими формальными принципами адаптации организации финансовой деятельности и принципов исламского учета в странах неисламской юрисдикции должны быть обеспечены полноценные условия для их методического внедрения, что главным образом обусловлено особенностями сложившейся в стране правовой и нормативно-законодательной базы.

Основные ограничения в шариате обусловлены рибом (процентными ограничениями или ростовщичеством), гарар (возможностью неопределенной ситуации в будущем) и майсир (спекулятивными финансовыми инструментами или сделками), полная адаптация которых для стран неисламской юрисдикции предопределяет изменение институциональной среды и принципов финансового права в части:

- определения альтернативных инструментов управления ликвидностью банков и организаций;

- определения принципов инвестирования в акционерный капитал;

- внедрения принципов конвергенции исламского учета для финансовых и нефинансовых организаций;

- адаптации принципов реализации долговых и инвестиционных инструментов в рамках существующего банковского законодательства, регулирующего нормативы резервирования ликвидности у регулятора, размер обязательных нормативов в рамках принимаемых банками рисков;

- квалификации в бухгалтерском учете финансовых инструментов, используемых в соответствии с принципами шариата;

- регулирования принципов банкротства и неплатежеспособности юридических и физических лиц.

Поскольку бухгалтерский учет действует в условиях своей институциональной среды, которая представляет собой набор взаимосвязанных законов, правил и ограничений, определяющих общую структуру хозяйствования и стандартов, то институциональная среда охватывает экономику, право, социальную и политическую жизнь.

Научный интерес представляет позиция В. В. Панкова, обращающего внимание на взаимосвязь и взаимовлияние институционального и бухгалтерского учета, обуславливающие различия и зависимость от формальных и неформальных правил национальной системы бухгалтерского учета [8].

В этой связи принципиально важным условием, определяющим возможность внедрения элементов исламской модели бухгалтерского учета, является адаптация законодательства в области финансов и налогообложения в части принципов шариатской системы надзора за деятельностью финансовых организаций и владельцев инвестиционных счетов, инвестиций в акционерный капитал и использования технологии совершения операций и сделок через каналы исламских «окон».

В заключительной части публикации отмечено, что адаптация финансовых инструментов, используемых в исламской модели, неразрывно связана с принципами развития бухгалтерского учета, особенно для стран, имеющих высокую концентрацию доли исламских финансов. Постепенная конвергенция принципов исламского учета в развивающихся экономиках мира, включая и Россию, будет определять возможности привлечения долгосрочных инвестиций, увеличения нормы сбережений, что позволит обеспечить рост национальной экономики в условиях санкционного давления и неустойчивого положения национальной валюты.

Литература:

1. Beta Saundi, A. *Islamic accounting in Indonesia: A review from current global situation. Business Research* №. 77. / Aprilia Beta Saundi. – Emerald, 2013. - P. 245

2. *Financial reporting by Islamic Financial Institutions. A study of financial statements of Islamic Financial Institutions, AOSSG, March 2015, ISBN 978-0-9870459-3-5 – P.40*

3. Grewal B., 2013, «Overview of the Islamic Financial Landscape: Globally and in Europe» Kuwait Finance House mimeo.

4. IMF. *Global Financial Development Report 2016.* – IMF, 2017.

5. Maali, B., Napier, C. *Accounting, religion and organizational culture: the creation of Jordan Islamic Bank. Journal of Islamic Accounting and business research, Vol. 1, No. 2. / Bassam Maali, Christopher Napier – 2010. – P. 97*

6. *World Islamic Banking Competitiveness Report 2014–15. Participation Banking 2.0.* - Ernst & Young. 2014.

7. Евдокимов, В. В. *Конфликт интересов пользователей бухгалтерской информации: исламский опыт регулирования / В. В. Евдокимов, Д. А. Трицишнен // Международный бухгалтерский учет.* – 2010. – № 2. – С. 36.

8. Панков В.В., Кожухов В.Л., Пешехонов А.С. *Перспективы развития институциональной теории бухгалтерского учета // Аудит.* - № 12 – 2016 – С.16-19

9. Хамидуллина, З. Ч. *Бюджетирование в системе управленческого учета / З. Ч. Хамидуллина // Труд и социальные отношения.* – 2014. – № 3 (117). – С.18

10. <https://www.bb.org.bd/> - Central Bank of Bangladesh

11. <http://www.masb.org.my/> - Malaysian Accounting Standards Board.

References:

1. Beta Saundi, A. *Islamic accounting in Indonesia: A review from current global situation. Business Research* №. 77. / Aprilia Beta Saundi. – Emerald, 2013. - P. 245

2. *Financial reporting by Islamic Financial Institutions. A study of financial statements of Islamic Financial Institutions, AOSSG, March 2015, ISBN 978-0-9870459-3-5 – P.40*

3. Grewal B., 2013, «Overview of the Islamic Financial Landscape: Globally and in Europe» Kuwait Finance House mimeo.

4. IMF. *Global Financial Development Report 2016.* – IMF, 2017.

5. Maali, B., Napier, C. *Accounting, religion and organizational culture: the creation of Jordan Islamic Bank. Journal of Islamic Accounting and business research, Vol. 1, No. 2. / Bassam Maali, Christopher Napier – 2010. – P. 97*

6. *World Islamic Banking Competitiveness Report 2014–15. Participation Banking 2.0.* - Ernst & Young. 2014.

7. Evdokimov, V. V. *Conflict of interests of users of accounting information: Islamic settlement experience / V. Evdokimov, D. A. Gritsishen // International Accounting.* - 2010. - No. 2. - P. 36.

8. Pankov VV, Kozhukhov VL, Peshekhonov AS *Prospects of development of institutional theory of accounting // Audit.* - No. 12 - 2016 - P.16-19

9. Khamidullina, Z. Ch. *Budgeting in the System of Management Accounting / Z. Ch. Khamidullina // Labor and Social Relations.* - 2014. - No. 3 (117). - P.18.

10. <https://www.bb.org.bd/> - Central Bank of Bangladesh.

11. <http://www.masb.org.my/> - Malaysian Accounting Standards Board.

*БОРОНЕНКОВА Светлана Ароновна,
д.э.н., профессор,
Уральский государственный университет,
lukapacholi@usue.ru*

*ГУЗУН Любовь Григорьевна,
бухгалтер 2 категории,
муниципальное унитарное предприятие
«Водоканал» г. Екатеринбурга,
lyubov1705@yandex.ru*

Анализ деловой активности хозяйствующего субъекта как инструмент управления

Аннотация: В данной статье рассмотрены: понятие «деловая активность», нормативно-правовые акты, по-разному трактующие понятие и систему показателей деловой активности, подробная и уточненная система показателей деловой активности, различные группы пользователей информации о деловой активности хозяйствующего субъекта, анализ рейтинга деловой активности, показатели, с помощью которых происходит ранжирование предприятий по степени надежности, а также матрица ранжирования.

Ключевые слова: деловая активность, система показателей деловой активности, пользователи, аудиторы.

*BORONENKOVA Svetlana Aronovna,
Doctor of Economics,
Professor of the Ural Federal University,
lukapacholi@usue.ru*

*GUZUN Lyubov Grigorievna,
Accountant (second category),
lyubov1705@yandex.ru*

Analysis of business activity of an economic entity as a management tool

Abstract: This article describes the concept of "business activity", legal acts, differently interpreting the concept and system of indicators of business activity, a detailed and refined system of indicators of business activity, various groups of users of information about the business activity of an economic entity, the analysis of the rating of business activity, indicators with which the ranking of enterprises on the degree of reliability, as well as the ranking matrix.

Ключевые слова: business activity, system of business activity indicators, users, auditors.

Деловая активность – это ключевая характеристика, которая позволяет реализовать стратегические интересы организации. В условиях рыночной экономики существенно возрос интерес участников экономического процесса к объективной и достоверной информации о деловой активности организации. Все субъекты рыночных отношений – собственники (акционеры), инвесторы, банки, кредиторы, поставщики, покупатели, конкуренты заинтересованы в оценке надежности своих партнеров.

Понятие деловой активности хозяйствующего субъекта многогранно, и по-разному трактуется в нормативных документах и научных публикациях.

Правовую основу определения понятия и системы показателей деловой активности составляют 24 действующих положения по бухгалтерскому учету (ПБУ), Федеральный закон № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» [8].

Оценка инвестиционной деятельности определяется нормативными документами, которые регулируют инвестиционную активность на территории Российской Федерации, к таким в частности относится Федеральный закон № 39-ФЗ «Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных вложений» [6].

Показатели деловой активности как инструмент для проведения оценки бизнеса рассматриваются в Федеральном законе № 135-ФЗ «Об оценочной деятельности в Российской Федерации» [7].

На стимулирование инвесторов к увеличению показателей деловой активности в экономике Российской Федерации направлено Постановление Правительства Российской Федерации № 1605 «О дополнительных мерах от 26.06.2003 г. по стимулированию деловой активности и привлечению инвестиций в экономику Российской Федерации» [11].

Перечисленные выше нормативные документы используются для всех отраслей экономики, однако, есть отрасли, имеющие свою специфику, и это находит отражение в других регулирующих документах:

- анализ банкротства регулируется Постановлением Правительства Российской Федерации от № 367 «Об утверждении Правил проведения арбитражным управлением финансового анализа», которое включает в себя перечень коэффициентов, направленных на определение деловой активности должника [10];

- Федеральный закон от 26.10.2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» регулирует унификацию и стандартизацию процедурной стороны экономического анализа. Предпосылками регламентации данного процесса является большой круг заинтересованных лиц, не являющихся компетентными в расшифровке сложной аналитической информации, а также ограниченность информационной базы, в качестве которой в большинстве случаев выступает бухгалтерская (финансовая) отчетность хозяйствующего субъекта [5];

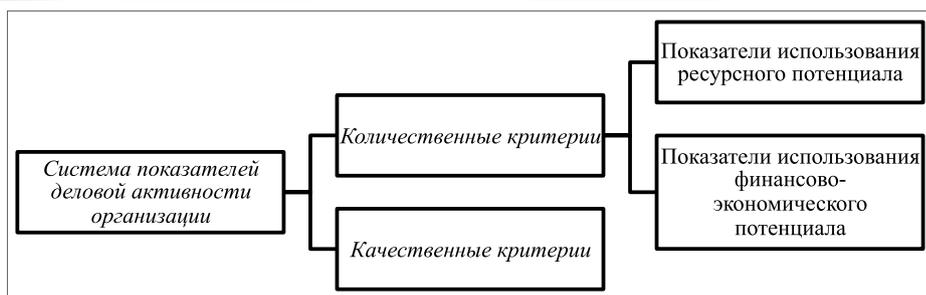


Схема 1. Система показателей деловой активности организации. Разработано автором

- Приказ Росимущества №12 «Об утверждении Методических рекомендаций по организации и проведению обязательного аудита финансовой (бухгалтерской) отчетности» в п. 4.5 описывает обязанности аудиторов по анализу деловой активности [12].

Все вышеупомянутые нормативно-правовые документы обеспечивают понимание сущности понятия «деловая активность» и определяют методику, механизмы и применение системы показателей в различных отраслях экономики.

В научной литературе понятие «business activity» зарубежные авторы начали использовать несколько столетий назад, дословный перевод на русский язык – «бизнес-деятельность», т. е. любая коммерческая деятельность подразумевает проявление деловой активности. В нашей стране понятие «деловая активность» было введено в период реформирования при переходе к рыночным отношениям, с внедрением подходов к анализу финансовой отчетности, основанных на расчетах показателей [23, с. 117].

Анализ развития понятия «деловая активность» в хронологии с 1997 года по 2017 год рассмотрен на работах 31 автора [17, с. 287]. Результаты исследования позволили систематизировать и уточнить предлагаемое определение деловой активности.

Деловая активность – это комплексная характеристика результативности и эффективности деятельности организации, которая обеспечивает реализацию поставленных стратегических целей, экономический рост, оказывает непосредственное влияние на финансовое положение организации и способствует успешному продвижению на рынках продукции и капитала.

Оценка деловой активности играет важную роль в информационном обеспечении как самого хозяйствующего субъекта, так и его контрагентов. Интересы пользователей информации о состоянии деловой активности определяются преследуемыми ими целями.

Пользователями информации о состоянии деловой активности хозяйствующего субъекта могут быть собственники, руководство предприятия, персонал, банки и другие кредиторы, инвесторы, деловые партнеры, конкуренты, налоговые и местные органы власти и другие заинтересованные лица: аудиторские фирмы, консультанты, биржи, юристы, пресса, профсоюзы.

Для руководства определение деловой активности нужно для укрепления деловой

репутации предприятия, создания благоприятного отношения к нему и его продукции, для формирования определенного положительного образа, стабилизации и дальнейшего продвижения на рынке.

Конкурентов интересует деловая активность хозяйствующего субъекта с позиции анализа емкости и структуры рынка, потенциального банкротства либо роста прибыльности конкурирующего с ним предприятия.

Банки и другие кредиторы проявляют интерес ко всему комплексу вопросов, связанных с деятельностью предприятия. Они оценивают деловую активность для определения кредитоспособности организации, вероятности своевременной выплаты долгов и причитающихся процентов [18, с. 34].

Инвесторы предоставляют предприятию займы или осуществляют капиталовложения в данное предприятие. Их целью является получение прибыли на вложенные в предприятие финансовые средства. Этим объясняется прямой интерес к деловой активности хозяйствующего субъекта и его хозяйственной деятельности.

Вкладывая средства в компанию или её активы, инвестор использует принцип альтернативных инвестиций, т. е. из возможных направлений вложенных средств стремится получить максимальный доход на размещенный капитал при одинаковом уровне риска.

Также инвесторы и деловые партнеры должны быть уверены в надежности и перспективах развития предприятия, с которым они сотрудничают, и убедиться в этом – их главная цель. Поэтому объектом их пристального внимания является широкий спектр показателей деловой активности хозяйствующего субъекта.

Аудиторам важно оценить способность аудируемого лица продолжать непрерывно осуществлять свою деятельность. Согласно Правилу (стандарту) №1 «Применимость допущения непрерывности деятельности аудируемого лица», аудиторы должны четко понимать, что проверяемая организация будет продолжать осуществлять свою финансово-хозяйственную деятельность в течение 12 месяцев года, следующего за отчетным, и не имеет намерения или потребности в ликвидации, прекращении финансово-хозяйственной [3].

Исходя из МСА 570 «Непрерывность деятельности» следует, что при ведении бух-

Таблица 1. Качественные показатели деловой активности. Разработано автором

Качественные показатели	
Наименование показателя	Содержание показателя
Внешняя среда	Характеристика широты и круга потребителей и каналов продаж
Оперативная принадлежность	Темпы развития отрасли, влияние спадов, цикличность и региональный аспект, наличие государственного и регионального контроля над отраслью
Позиция юридического лица. Специфика применения бизнеса в регионе	Доля клиента на рынке и динамика её изменений. Наличие собственного бренда, степень узнаваемости. Наличие постоянной базы покупателей и конкурентных преимуществ.
Зависимость от потребителей (поставщиков)	Влияет (не влияет) на успех бизнеса
Качественные показатели	
Характеристика рынка. Уровень конкуренции на рынке.	Стабильность и динамика роста рынка. Высокая конкуренция. Монопольное положение, способность влиять на цены. Устойчивость связей с контрагентами (доля основных контрагентов). Потеря рынков сбыта, лицензии и основного поставщика.
Налоговый режим	Наличие льготного налогового режима. Оценка взаимоотношений с налоговыми органами. Просрочки по налоговым платежам.
Оценка деловой репутации	Срок деятельности на рынке. Положительная или негативная информация о порядочности юридического лица. Наличие судебных разбирательств.
Перспективное развитие бизнеса	Бизнес-план, стратегия, план развития бизнеса
Риски	Оценка риска концентрации дебиторов. Уровень валютных рисков. Уровень рисков финансово-инвестиционной политики.
Производственно-трудовые критерии	Увольнение основного персонала (без должной замены). Проблемы с трудовыми ресурсами. Оценка профессионального уровня руководства. Несоблюдение условий формирования уставного капитала. Судебные иски, штрафы, пеня, неустойки.
Взаимоотношения с банками и другими кредиторами	Кредитная история заемщика. Характер поступлений на расчетные счета, динамика оборотов в разрезе всех открытых счетов. Ставка за кредит. Наличие экономически нерациональных долговых обязательств. Трудности с соблюдением условий договора о займе. Изменение схемы оплаты поставщиками на условиях коммерческого кредита. Неспособность погашать кредиторскую задолженность в срок. Наличие просроченной и непогашенной кредиторской задолженности, отсутствие перспективы возврата заемных средств с приближающимися сроками платежа.

галтерского учета на основе этого принципа финансовая отчетность составляется исходя из допущения о том, что организация осуществляет непрерывно свою деятельность и будет продолжать её в обозримом будущем [2]. При проверке состояния бизнеса аудиторы руководствуются МСА 310 «Знание бизнеса» [1].

Широта понятия деловой активности, разнообразие интересов пользователей этой информации порождают разные подходы к формированию системы её показателей. Исследование научных работ 14 авторов позволило выделить общие требования к формированию системы показателей [17, с. 293]:

- предпочтение показателям, характеризующим деловую и финансовую активность;
- максимальная информативность и в то же время – оптимизация показателей;
- группировка показателей по характеру их направленности;
- включение в систему только тех показателей, которые можно рассчитать по данным публичной бухгалтерской отчетности и другим публикуемым источникам информации;
- формирование системы из двух блоков показателей (качественные и количественные показатели).

Качественные показатели деловой активности приведены в табл. 1.

Система количественных показателей деловой активности приведены в табл. 2.

По приведённой системе показателей проводится анализ с целью сводной оценки и определения рейтинга деловой активности. Использование рейтинга позволяет сформировать объективное отношение к хозяйствующему субъекту среди всех групп контрагентов. За основу определения рейтинга принята методика балльной оценки, предложенная в работе Бороненковой С. А и Крылова С. И. [19, с.59]

Все показатели деловой активности, приведенные в табл. 2, сгруппированы по уровням (высокий, средний, низкий) в табл. 3. Определение границ показателей было разработано исходя из общепринятых нормативов, экспертным путем.

Если большая часть показателей находится в пределах второго класса и не более одного показателя – в третьем, то это свидетельствует о наличии признаков напряженности – пониженной деловой активности.

В случае, если большинство показателей относится к третьему классу, то у организации наблюдается низкая деловая активность и угроза положению на рынке [22, с. 37].

Критерием высокого рейтинга является наибольшая сумма баллов по всем показателям. При этом можно отнести предприятие к той или иной группе надежности,

попадание в первую группу свидетельствует о высокой финансовой и экономической (производственной) надежности. В таблице 4 представлено ранжирование предприятий по степени надёжности в соответствии с полученной суммой баллов.

Каждый из пользователей информации руководствуется соображениями собственной выгоды и своей индивидуальной шкалой предпочтения и ценностей. Отсюда проистекает различие взглядов деловых партнеров на ценность одной и той же информации, зависимость степени проявления интереса к ней от конкретных условий экономической конъюнктуры.

Поэтому после рейтинговой оценки предполагается составление матрицы значимости интересов различных пользователей к сформированной группе показателей. Пользователи информации о рейтинге деловой активности более или менее заинтересованы в каждом из показателей ресурсного или финансового экономического потенциала.

Заказчиков интересует рейтинговая оценка с позиции ресурсных возможностей выполнения заказа на производство продукции.

Поставщики рассматривают рейтинг с позиции изменений в ресурсном потенциале, поскольку его увеличение свидетельствует

Таблица 2. Система количественных показателей деловой активности. Разработано автором

Количественные показатели				
№ п/п	Группа показателей	Формула расчета	Условные обозначения	Нормативный или желаемый характер влияния
1. Группа показателей ресурсов и эффективности их использования				
1.1	Эффективность использования имущества	$\frac{\text{ТР прибыли}}{\text{Тр имущества}} \geq$	Тр – темп роста	Должно соблюдаться превышение темпов роста прибыли над имуществом, что обеспечивает сохранение срочной платежеспособности и ликвидности
1.2	Темп роста чистых активов (динамика имущества, свободного от долгов)	$\text{Тр}_{\text{ЧА}} = \frac{\text{ЧА}_1}{\text{ЧА}_0} * 100\%$ $\text{Тр ЧА} > \text{Тр УК}$	Тр – темп роста; ЧА ₁ – чистые активы отчётного года; ЧА ₀ – чистые активы прошлого года; ЧА – чистые активы; УК – уставный капитал	Показывает, насколько в процентах изменились чистые активы организации по сравнению со значениями прошлого года.
1.3	Темп роста собственного капитала	$\text{Тр СК} \geq 1$	Тр – темп роста; СК – собственный капитал	Собственный капитал должен покрывать не менее 50% финансовых вложений
1.4	Коэффициент концентрации привлеченных средств	$K = \frac{\text{ЗК}}{K}$	ЗК – заемный капитал; К – капитал организации (пассивы)	Характеризует долю заемного капитала в общих источниках финансирования. Желательно $K3K \leq 50\%$
2. Группа финансово-экономических показателей				
2.1	Темп роста выручки от продаж	$\text{Тр}_{\text{Вр}} = \frac{\text{Вр}_1}{\text{Вр}_0} * 100\%$ $\text{Тр Пб} \geq \text{Тр Вр} \geq \text{Тр А}$	Тр – темп роста; Вр ₁ – выручка отчётного года; Вр ₀ – выручка прошлого года; Вр – выручка; А – активы	Показывает, насколько в процентах изменилась выручка по сравнению с предыдущими своими значениями.
2.2	Коэффициент эксплуатационных затрат	$\text{Рэз} = \frac{\text{Сп}}{\text{Вр}} * 100\%$	Сп – полная себестоимость; Вр – выручка от продаж.	Характеризует величину затрат на 1 рубль реализованной продукции
2.3	Удельный вес операционных постоянных расходов, включая амортизацию	$K = \frac{\text{FC}}{\text{Сп}}$	FC – постоянные расходы; Сп – полная себестоимость	Удельный вес не более 25–30 %, имеет тенденцию к снижению
2.4	Соотношение доходов и расходов	$\text{Тр Вр} \geq \text{Тр Сп}$ $\text{Тр Вр} \geq \text{Тр (Кр + Ур)}$	Тр – темп роста; Вр – выручка; Сп – полная себестоимость; Кр – коммерческие расходы; Ур – управленческие расходы	Соблюдение этой пропорции и тенденция к снижению удельного веса (Кр + Ур) характеризует оздоровление структуры затрат и снижение в их составе постоянных расходов, что является одним из условий снижения риска и повышения безубыточности бизнеса.
2.5	Темп роста прибыли до налогообложения	$\text{Тр}_{\text{Пб}} = \frac{\text{Пб}_1}{\text{Пб}_0} * 100\%$	Пб ₁ – прибыль до налогообложения отчётного года; Пб ₀ – прибыль до налогообложения прошлого года.	Показывает, насколько в процентах изменилась прибыль до налогообложения по сравнению с предыдущими своими значениями.
2.6	Темпы роста маржинального дохода	$\text{Тр}_{\text{МД}} = \frac{\text{МД}_1}{\text{МД}_0} * 100\%$ $\text{МД} = \text{Вр} - \text{VC}$ $\text{Тр МД} \geq 1$	Тр – темп роста; МД ₁ – маржинальный доход отчётного года; МД ₀ маржинальный доход прошлого года; МД – маржинальный доход; Вр – выручка; VC – переменные затраты	Маржинальный доход представляет собой ту часть выручки, которая остается после погашения переменных затрат, и этой выручки должно хватать на покрытие фиксированных затрат и образование прибыли.
2.7	Рентабельность продаж	$\text{Рп} = \frac{\text{Пр}}{\text{Вр}} * 100\%$	Пр – прибыль от продаж; Вр – выручка от продаж.	Показывает, сколько прибыли приходится на единицу реализованной продукции. Главный показатель для инвесторов.

2.8	Вклад предприятия в достижение прибыльности	$K = \frac{MD}{Vp}$	МД – маржинальный доход; Вр – выручка	Экономическое содержание маржинального дохода – это вклад предприятия в достижение прибыльности; иными словами, предприятие начнет получать прибыль только после того, как закроет постоянные затраты, и чем выше постоянные затраты у предприятия, тем больше должна быть выручка от продаж, чтобы начать получать прибыль.
2.9	Коэффициент устойчивости экономического роста	$Kур = \frac{(Пч - Дпоа)}{\text{средняя } \Sigma СК}$	Кур – коэффициент устойчивости экономического роста; Пч – чистая прибыль; Дпоа – дивиденды, выплачиваемые всем акционерам; СК – собственный капитал	Коэффициент Кур показывает, какими темпами в среднем увеличивается собственный капитал за счет финансово-хозяйственной деятельности без привлечения внешних источников финансирования. Определение допустимых и экономически оправданных темпов развития предприятия – одна из главных задач финансовых менеджеров. В решении этой задачи ориентиром может служить коэффициент уровня развития (Кур).
2.10	Коэффициент финансовой деловой активности	$Kфда = \frac{ПФД}{ОфД}$	ПФД – приток денежных средств по финансовой деятельности; ОфД – отток денежных средств по финансовой деятельности.	Характеризует способность фирмы привлекать денежные средства из внешних источников для финансирования своей деятельности. Рост этого показателя означает наращивание финансовой активности организации.
2.11	Коэффициент инвестиционной деловой активности	$Kида = \frac{ОИД}{ОД}$	ОИД – отток денежных средств по инвестиционной деятельности ОД – отток денежных средств по всем видам деятельности.	Свидетельствует о росте инвестиционных операций организации, а следовательно, ее инвестиционной активности.
2.12	Коэффициент операционной деловой активности	$Kода = \frac{ПТД}{ОТД}$	ПТД – приток денежных средств по текущей деятельности; ОТД – отток денежных средств по текущей деятельности.	Увеличение этого показателя говорит о способности организации генерировать денежные средства в процессе текущей деятельности, а следовательно, о росте операционной деловой активности.

Таблица 3. Группировка показателей по классам. Разработано автором

№	Показатель	Значение показателя		
		Высокое (1 класс = 3 балла)	Среднее (2 класс = 2 балла)	Низкое (3 класс = 1 балл)
1	Эффективность использования имущества	> 4	3-4	< 3
2	Темп роста чистых активов (динамика имущества, свободного от долгов)	> 4	3-4	< 4
3	Темп роста собственного капитала	> 110	100-110	< 50
4	Коэффициент концентрации привлеченных средств	< 50	50-60	> 60
5	Темп роста выручки от продаж	> 110	100-110	< 100
6	Удельный вес операционных постоянных расходов, включая амортизацию	< 25	25-30	> 30
7	Темп роста прибыли до налогообложения	> 110	100-110	< 100
8	Темпы роста маржинального дохода	< 15	15-10	> 10
9	Рентабельность продаж	> 10	5-10	< 5
10	Вклад предприятия в достижение прибыльности	> 0,75	0,75-0,5	< 0,5
11	Коэффициент устойчивости экономического роста	> 1,05	1,05-1	< 1
12	Коэффициент финансовой деловой активности	> 1,05	1,05-1	< 1
13	Коэффициент инвестиционной деловой активности	> 1,05	1,05-1	< 1
14	Коэффициент операционной деловой активности	> 1,05	1,05-1	< 1

Таблица 4. Определение степени надёжности организации. Разработано автором

Степень надёжности организации	Сумма баллов
Высокая степень надёжности	42
Средняя степень надёжности	28-41
Низкая степень надёжности	14-27

Таблица 5. Матрица значимости для пользователей показателей оценки рейтинга хозяйствующего субъекта.

Элементы системы показателей	конкуренты	поставщики	заказчики	кредиторы	инвесторы
Ресурсный потенциал	20%	40%	50%	20%	20%
Финансово-экономический потенциал	80%	60%	50%	80%	80%

ет о наращивании объемов реализации при работе с данным контрагентом.

Интерес конкурентов проявляется прежде всего к финансово-экономическому потенциалу организации. В табл. 5 представлена матрица значимости групп показателей рейтинговой оценки, основанная на интересах заинтересованных субъектов.

На основании степени проявления интереса к той или иной информации, основанной на собственной выгоде каждого из пользователей, необходимо рассчитать средний балл с учетом значимости в каждой группе показателей и преобразовать в соответствии со шкалой предпочтений и ценностей.

Понимание деловой активности с учетом значимости информации для пользователей позволит строить стратегию дальнейшего поведения с контрагентом и принять меры с учетом слабых и сильных сторон деловой активности организации, что будет способствовать успешному продвижению организации на рынках продукции и капитала.

Литература:

1. Международный стандарт аудита (МСА) 310 «Знание бизнеса» [Электронный доступ]: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW/

2. Международный стандарт аудита (МСА) 570 «Непрерывность деятельности» [Электронный доступ]: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW/

3. Правило (стандарт) № 11 «Применимость допущения непрерывности деятельности аудируемого лица» [Электронный доступ]: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW/

4. О бухгалтерском учете [Электронный ресурс]: Федеральный закон РФ от 06.12.2011 № 402-ФЗ. – Доступ из справочно-правовой системы «КонсультантПлюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>

5. О несостоятельности (банкротстве) [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 26.10.2002 года № 127-ФЗ – Доступ из справочно-правовой системы «КонсультантПлюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>

6. Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных вложений [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 25.02.1999 №39-ФЗ – Доступ из справочно-

правовой системы «КонсультантПлюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>

7. Об оценочной деятельности в Российской Федерации [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 26.12.1998 № 135-ФЗ – Доступ из справочно-правовой системы «КонсультантПлюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>

8. Об акционерных обществах [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 26.12.1995 № 208-ФЗ – Доступ из справочно-правовой системы «КонсультантПлюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>

9. О дополнительных мерах по стимулированию деловой активности и привлечению инвестиций в экономику Российской Федерации [Электронный ресурс]: Постановление Правительства РФ от 19.12.1997 №1605 – Доступ из справочно-правовой системы «КонсультантПлюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>

10. Об утверждении Методических рекомендаций по организации и проведению обязательного аудита финансовой (бухгалтерской) отчетности [Электронный ресурс]: Приказ Росимущества от 21.01.2016 № 12 – Доступ из справочно-правовой системы «КонсультантПлюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>

11. Аверина, О.И. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности [Текст] : учебник / О.И. Аверина. – М. : КНО-РУС, 2012. – 432 с.

1. Баулин, А.В. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности организации [Текст]: учеб. пособие / А.В. Баулин, В.Т. Киселев. – Пенза: ПГУАС, 2007. – 284 с.

13. Бороненкова, С. А. Комплексный финансовый анализ в управлении организацией [Текст]: учеб. пособие / С.А. Бороненкова, М.В. Мельник. - М.: Форум, ИНФРА-М, 2016. - 336 с.

14. Бороненкова, С.А. Анализ кредитоспособности заемщика [Текст] : конспект лекций / С.А. Бороненкова; Урал. гос. экон. ун-т. – Екатеринбург: Издательство УрГЭУ, 2015.

15. Бороненкова, С.А. Финансовый анализ организации [Текст] : учеб. пособие / С. А. Бороненкова, Л.И. Маслова, С.И. Крылов; М-во общ. и проф. образования Рос. Федерации, Урал. гос. экон. ун-т. 2-е изд., испр. и доп. Екатеринбург: Издательство УрГЭУ, 1997. 200 с.

16. Бороненкова, С. А., Анализ бухгалтерской (финансовой) отчетности [Текст]:

учеб. пособие / С. А. Бороненкова, М. В. Мельник, А. В. Чепулянис; М-во образования и науки Рос. Федерации, Урал. гос. экон. ун-т. – Екатеринбург : [Изд-во Урал.гос. экон. ун-та], 2017. – 296 с.

17. Глисин Ф. Ф., Деловая активность строительных организаций России [Текст] / Ф. Ф. Глисин, О. Н. Лосева// Правовые вопросы строительства. – 2004. - №1.- С. 54 – 60 .

18. Денисова, И.Н. Деловая активность как измеритель адаптации субъектов бизнеса к условиям рынка [Текст] / Денисова И.Н. // Российское предпринимательство. – 2012. – № 3 (201). – С. 34-39.

19. Хелферт Э., Техника финансового анализа [Электронный ресурс] / Пер. с англ. под ред. Л. П. Белых – М.: Аудит, ЮНИТИ, 2013. – 663 с.

References:

1. International standard on auditing (ISA) 310, "Knowledge of business" [Electronic access]: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW/

2. International standard on auditing (ISA) 570 "going concern assumption" [Electronic access]: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW/

3. Rule (standard) №11 "Applicability of the assumption of continuity of the audited entity" [Electronic access]: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW/

4. On accounting [Electronic resource]: Federal law of the Russian Federation dated 06.12.2011 №402-FZ. Access from legal-reference system "ConsultantPlus". – Mode of access: <http://www.consultant.ru/>

5. On insolvency (bankruptcy) [Electronic resource]: Federal law from 26.10.2002 №127-FZ – Access from legal-reference system "ConsultantPlus". – Mode of access: <http://www.consultant.ru/>

6. Investment activities in the Russian Federation implemented in the form of capital investment [Electronic resource]: Federal law of 25.02.1999 No. 39-FZ – Access from legal-reference system "ConsultantPlus". – Mode of access: <http://www.consultant.ru/>

7. On appraisal activities in the Russian Federation [Electronic resource]: Federal law dated 26.12.1998 No. 135-FZ – Access from legal-reference system "ConsultantPlus". – Mode of access: <http://www.consultant.ru/>

8. On joint-stock companies [Electronic resource]: the Federal law of 26.12.1995 №208-FZ

– Access from legal-reference system "Consultant-Plus". – Mode of access: <http://www.consultant.ru/>

9. About additional measures on stimulation of business activity and attraction of investments into economy of the Russian Federation [Electronic resource]: Resolution of the RF Government dated 19.12.1997 No. 1605 – Access from legal-reference system "ConsultantPlus". – Mode of access: <http://www.consultant.ru/>

10. On approval of Methodological recommendations on organizing and carrying out mandatory audit of financial (accounting) statements [Electronic resource]: the Order of Rosimushchestvo from 21.01.2016 No. 12 – Access from legal-reference system "ConsultantPlus". – Mode of access: <http://www.consultant.ru/>

11. Averina, O. I. Comprehensive economic analysis of economic activity [Text] : textbook / O. I. Averin. – M. : KNORUS, 2012. – 432 p.

12. Baulin, AV Analysis and diagnosis of financial and economic activities of the organization [Text]: studies. a manual / V. A. Baulin, T. V. Kiselev. – Penza: PGWC, 2007. – 284 p.

13) Boronenkova, S. A. Comprehensive financial analysis in management [Text]: textbook. a manual / S. A. Borodenkova, M. V. Miller. – M.: Forum, INFRA-M, 2016. – 336 p.

14. Boronenkova, S. A. Analysis of the creditworthiness of the borrower [Text] : abstract of lectures / S. A. Boronenkova; Ural. state economy. Univ. of Illinois – Ekaterinburg: Publisher of USUE, 2015.

15. Boronenkova, S. A. Financial analysis of the organization [Text] : textbook. a manual / S. A. Boronenkova, L. I. Maslova, S. I. Krylov, M. and professional education Grew. Federation, The Urals. state economy. Univ. of Illinois 2nd ed., ISPR. and extra Ekaterinburg: Publisher of USUE, 1997. 200 PP.

16. Boronenkova, S. A. Analysis of the accounting (financial) statements [Text]: textbook. manual / Boronenkova S. A., M. V. Mel'nik, A. V. Chepulyanis, M of education and science of Russian Federation. Federation, the Urals. state economy. Univ. of Illinois – Ekaterinburg : [Izdvo Ural.state economy. UN-TA], 2017. – 296 p.

17. Glisin F. F., Business activity of construction organizations of Russia [Text] / F. F. GISIN, O. N. Losev// Legal issues of construction. – 2004 . - No. 1.- S. 54 – 60 .

18. Denisova, I. N. Business activity as a measure of adaptation of business entities to market conditions [Text] / Denisova I. N. / / Russian entrepreneurship. - 2012. - No. 3 (201). - Pp. 34-39.

19. Helfert E., Technique of financial analysis [electronic resource] / Per. with English. ed. by L. P. White – M.:Audit, UNITY, 2013. – 663 p.

ФЕДЕРАЛЬНАЯ НАЛОГОВАЯ СЛУЖБА УПРАВЛЕНИЕ ФЕДЕРАЛЬНОЙ НАЛОГОВОЙ СЛУЖБЫ ПО Г. МОСКВЕ ПИСЬМО от 14.08.2018 г. N 24-15/176045@

Управление Федеральной налоговой службы по г. Москве (далее - Управление) <...> сообщает следующее.

Согласно статье 21 НК РФ (далее - Кодекс) налогоплательщики имеют право получать по месту своего учета от налоговых органов бесплатную информацию (в том числе в письменной форме) о действующих налогах и сборах, законодательстве о налогах и сборах и принятых в соответствии с ним нормативных правовых актах, порядке исчисления и уплаты налогов и сборов, правах и обязанностях налогоплательщиков, полномочиях налоговых органов и их должностных лиц, а также получать формы налоговых деклараций (расчетов) и разъяснения о порядке их заполнения и получать от Минфина России письменные разъяснения по вопросам применения законодательства о налогах и сборах, от финансовых органов субъектов Российской Федерации и муниципальных образований - по вопросам применения соответственно законодательства субъектов о налогах и сборах и нормативных правовых актов муниципальных образований о местных налогах и сборах.

Подпунктом 4 пункта 1 статьи 32 Кодекса установлено, что налоговые органы обязаны бесплатно информировать (в том числе в письменной форме) налогоплательщиков о действующих налогах и сборах, законодательстве о налогах и сборах и принятых в соответствии с ним нормативных правовых актах, порядке исчисления и уплаты налогов и сборов, правах и обязанностях налогоплательщиков, плательщиков сборов и налоговых агентов, полномочиях налоговых органов и их должностных лиц, а также представлять формы налоговой отчетности и разъяснять порядок их заполнения.

Таким образом, на налоговые органы возложена обязанность бесплатно информировать (в том числе в письменной форме) о действующем законодательстве о налогах и сборах только налогоплательщиков в каждом конкретном случае возникновения налоговых правоотношений.

В этой связи в случае обращения организации или физического лица в налоговые органы за разъяснениями по вопросам налогообложения деятельности, не связанной с основной деятельностью этого лица как налогоплательщика, а также по вопросам о правоотношениях, действиях и объектах, которые могут возникнуть в будущем, налоговые органы не обязаны предоставлять информацию такому лицу.

Вместе с тем Управление по вопросу порядка заверения копий документов, представляемых в налоговый орган на бумажном носителе, считает возможным проинформировать о следующем.

Документы, которые истребуются налоговым органом в порядке ст. 93 НК РФ, должны представляться в налоговый орган в виде заверенных проверяемым лицом копий в силу прямого указания абз. 2 п. 2 ст. 93 НК РФ. Заверенной копией документа в этом случае Минфин России в Письме от 07.08.2014 N 03-02-РЗ/39142 рекомендует считать такую копию документа, на которую в соответствии с установленным порядком проставляются необходимые реквизиты, обеспечивающие ее юридическую значимость.

Рекомендуя вышеуказанное определение понятия заверенной копии документа, Минфин России основывается на положениях Национального стандарта Российской Федерации ГОСТ Р 7.0.97-2016 "Национальный стандарт Российской Федерации. Система стандартов по информации, библиотечному и издательскому делу. Организационно-распорядительная документация. Требования к оформлению документов", утвержденного Приказом Росстандарта от 08.12.2016 N 2004-ст, предусмотрены порядок и форма заверения копий различных видов документов. В п. 5.26 указано, что отметка о заверении копии оформляется для подтверждения соответствия копии документа (выписки из документа) подлиннику документа. Отметка о заверении копии проставляется под реквизитом "подпись" и включает: слово "Верно"; наименование должности лица, заверившего копию; его собственноручную подпись; расшифровку подписи (инициалы, фамилию); дату заверения копии (выписки из документа). Если копия выдается для представления в другую организацию, отметка о заверении копии дополняется надписью о месте хранения документа, с которого была изготовлена копия ("Подлинник документа находится в (наименование организации) в деле N... за ... год") и заверяется печатью организации. Для проставления отметки о заверении копии может использоваться штамп.

Налоговый кодекс не требует указания в заверительной надписи сведений о месте хранения документа.

Советник государственной гражданской службы
Российской Федерации 1 класса
С.В. Карпачев

ЧХУТИАШВИЛИ Н. В.,
кандидат экономических наук, доцент,
Московский государственный юридический университет
имени О. Е. Кутафина (МГЮА)

Проектирование рабочих мест как основа профессиональных стандартов работников

Аннотация: Статья посвящена вопросу проектирования рабочих мест, при котором выявляются знания, способности и стили поведения, которые необходимы для выполнения целей и задач предприятия. Профессиональные стандарты, с одной стороны, закрепляют обязательные требования, а с другой – программу повседневной работы работника над собой с тем, чтобы его работа действительно соответствовала достижению целей предприятия. В проектах рабочих мест достаточно широко могут быть отражены дополнительные качественные и количественные параметры труда, необходимые для эффективной и успешной работы, квалификационные требования и дополнительные параметры труда работников.

Ключевые слова: интеграция, норма труда, предприятие, работник, организация, проект рабочего места, профессиональный стандарт, рабочее место, рационализация, стимулирование, управление, функция.

*N. V. CHHUTIASHVILI,
PhD in Economics, Associate Professor
Kutafin Moscow State Law University (MSAL)*

Design of workplaces as a basis of professional standards of employees

Abstract: The article is devoted to the design of workplaces, which identifies the knowledge, abilities and behaviors that are necessary to fulfill the goals and objectives of the enterprise. Professional standards, on the one hand, fix the mandatory requirements, and on the other hand, the program of daily work of the employee on himself. Additional qualitative and quantitative parameters of labor, necessary for effective and successful work, qualification requirements and additional parameters can be widely reflected in the projects of workplaces.

Ключевые слова: integration, labor rate, enterprise, employee, organization, workplace project, professional standard, workplace, rationalization, stimulation, management, function.

В новых производственно-технических и технологических условиях, характеризующихся высоким уровнем механизации и автоматизации производства с использованием информационных систем управления, теряется возможность выделения конкретных, количественных результатов труда работников на рабочих местах. Одновременно с этим исчезает потребность в стимулировании роста конкретных результатов труда работников на рабочих местах и в тех случаях, когда это возможно с организационно-технических позиций.

Единственно эффективным подходом в организации, управлении и обеспечении конкурентоспособности предприятия на основе мобилизации всех его ресурсов является интеграция деятельности всех звеньев и структур предприятия. Острая потребность в росте профессионально-квалификационных способностей работников, их культурно-технического уровня, формировании нового ответственного и творческого отношения к работе позволит эффективно использовать высокопроизводительные средства производства. Важнейшим условием успешной производственной, экономической и социальной жизни предприятия становится выполнение работником определенных функций, степень и качество их выполнения.

При расчете численности персонала и затрат на него предприятие ориентируется на выпуск нужной рынку продукции, на те организационно-технические и социально-экономические условия, которые необходимо создать, чтобы не только произвести продукцию, но и продать ее по рыночной цене. Без разработки плана организации рабочих мест, исходя из качественного анализа задач предприятия в рамках всего производственного процесса, а также штатных расписаний трудно выйти на требуемые качественные структуры персонала и его количественные параметры. При проведении этой работы, как правило, разрабатываются и используются нормы труда. Именно они являются ориентирами, которые показывают, на какую численность работников и затраты труда выходит нормирование. Если на большую численность и большие затраты, чем диктует рынок, организационно-технические условия производства необходимо пересмотреть и ужесточить нормы труда.

Утвердив плановые расчеты, предприятие, сталкиваясь с изменениями конъюнктуры на рынке, совершенствует продукцию в ходе ее выпуска, меняет ассортимент и т. д. Если эти перемены несущественны и нестабильны, предприятие, как правило, не пойдет на изменение количественного и качественного состава персонала, оно будет стремиться сохранять человеческий капитал. Но в этих условиях объемы работы у работников либо увеличатся, либо уменьшатся при сохранении прежних организационно-технических условий работы. Рассчитанные при планировании нормы труда, они либо будут невыполняться, либо перевыполняться. В таком случае заработки будут колебаться, а затраты на заработную плату – меняться, за-

трудняя управление производством и персоналом. Вот почему, исходя из изменяющихся задач предприятия, каждый работник должен выполнять такой объем работы, который соответствует изменяющемуся портфелю заказов. Предприятием могут устанавливаться нормированные задания, выполнение которых будет учитываться при определении заработной платы работников. Однако такие нормированные задания не будут соответствовать нормам труда.

Пересмотр норм труда при каждом изменении рыночной конъюнктуры производства и управления невозможен по экономическим причинам. Нормирование потребует значительных затрат ресурсов, и эти затраты должны быть эффективными и самоокупаемыми. Вот почему нормы труда становятся все более плановыми инструментами, а не показателями, за выполнение и перевыполнение которых начисляется заработная плата. На первый план в качестве основы оплаты выходят функции работника.

В настоящее время для определения функций специалистов используются должностные инструкции. Однако сегодня такие инструкции не согласуются с требованиями развития инициативы, творчества, личного потенциала и другими характеристиками поведения.

Рабочим устанавливаются нормы труда по соответствующим тарифным разрядам на основе тарифно-квалификационных справочников, в которых кратко указывается, что рабочий должен знать и уметь по данной профессии и разряду, и на их основе оцениваются результаты их труда.

Внедрение профессиональных стандартов, с одной стороны, закрепляет обязательные требования, а с другой – программе повседневной работы работника над собой с тем, чтобы его работа действительно соответствовала достижению целей предприятия. Квалификационные требования и дополнительные параметры труда работников, по мнению автора, могут отражаться в проектах рабочих мест, в которых достаточно широко могут быть отражены дополнительные качественные и количественные параметры труда, желательные для эффективной и успешной работы. Такими параметрами могут быть: своевременное выполнение заданий, норм труда и планов, соблюдение технологических режимов работы, требований к качеству продукции и работы, норм расходования сырья и материалов и т. д., творческая и инициативная работа, изобретательство, способность находить правильные решения при отклонении хода производства от запланированного, быстрая адаптация работника к изменяющимся условиям, коммуникабельность, повышение профессиональных знаний и культурно-технического уровня, хорошее отношение к товарищам по работе и др. Отдельные из перечисленных параметров могут входить в обязательные профессиональные требования применительно к данной профессии или должности, без которых

невозможна нормальная работа. Другие могут выступать как желательные параметры, к которым необходимо стремиться, так как открывают новые производственные возможности и повышают стоимость человеческого ресурса.

При характеристике личного потенциала, кроме требований общего и специального образования, могут быть включены и другие параметры этого потенциала, включая и те, которые в настоящее время являются желательными для данной профессии или должности. Сопоставление этих требований с реальными способностями дает информационную базу для разработки адаптационных мероприятий и плана развития персонала.

Проекты рабочих мест могут дать ответы на абсолютное большинство вопросов, связанных с качественным составом работников. Каждый проект рабочего места будет указывать на суть и содержание рабочего процесса на рабочем месте, на обязанности и степень ответственности работника при выполнении производственных операций на рабочем месте. В проектах рабочего места по существу должно определяться, какие требуются личностные характеристики работника, раскрывается структура элементов рабочего места и тех производственных задач, которые ставятся перед рабочим местом. Проекты могут указывать, какая должна быть производительность труда, результаты и режимы работы на рабочем месте.

Как известно, качественный и количественный состав персонала предприятия определяется штатным расписанием, в котором содержатся перечни конкретных профессий и должностей и их численность, поэтому через расписание осуществляется тем самым выход на человека. Поскольку для работника безразлично, какую ему определяют работу на проектируемом рабочем месте, то при разработке штатного расписания могут предъявляться определенные требования и к проектам рабочих мест.

Проекты рабочих мест открывают возможность для обоснованной разработки штатных расписаний во взаимосвязке с должностными инструкциями. Сами проекты рабочих мест и штатных расписаний являются результатом большой работы по анализу и синтезу производственно-технических задач предприятия. С этой целью проводится структурирование этих задач до их мельчайших элементов: выполнения машинами или работниками определенных подзадач. Такое структурирование позволяет спроектировать конкретные рабочие места, которые затем объединяются в участки и производства. Очевидно, что на эту работу оказывают большое влияние производственно-технические и технологические условия производства, специфика продукции, квалификация менеджеров и индивидуальные особенности персонала.

Все те параметры, которые в настоящее время могут быть определены как общеобязательные, рассматриваются как совокупная интегральная норма работы, фигурировать при заключении трудового договора и вы-

ступать в качестве основного объекта оплаты труда в таком договоре.

В таком случае можно будет ввести для всех категорий работников единый принцип оплаты: за выполнение интегральной нормы работы – высокий тариф (оклад). За норму принимается тариф (оклад), который должен стать основополагающим в отношениях между работником и организацией. Его одинаково должны придерживаться как работники, так и администрация, собственники. Они в этом все заинтересованы, поскольку требование "за равный труд – равная оплата" является всеобщим, если глубоко вдуматься в существо рыночных отношений в демократическом обществе.

Таким образом, интеграция качественных и количественных параметров труда в одной, единой норме труда требует проведения организационных и управленческих решений при решении вопросов определения численности персонала, обеспечения предприятия персоналом, который соответствовал бы всем требованиям качественных и количественных параметров работы персонала. Управление персоналом при этом будет включать подготовку и переподготовку кадров, оплату работы, задействование материальных и нематериальных систем сти-

мулирования, нацеленных на определенное поведение работников предприятия и другие работы, связанные с кадровой работой и использованием кадров на предприятии в интересах достижения его целей.

В тех же случаях, когда в интересах достижения целей предприятия целесообразно перевыполнение нормы по ее отдельным параметрам, работники должны получать премии. Работники могут поощряться при выполнении тех функций, которые определены проектами рабочих мест.

Оценку работы работников может проводить мастер или начальник участка в тетради оценки работы, в которой должны быть зафиксированы функции работников и интегральные нормы работы по рабочим местам. Размеры тарифов (окладов), а также поощрения работников определяются по категориям и группам работников. В результате у каждого работника появляется заинтересованность в индивидуальных результатах своего труда. Стимулирование становится одной из важных задач заработной платы.

Литература:

1. Крылов А.Н., Кустов Т.В. *Профессиональные стандарты. Особенности при работе с профессиональными стандартами*

// *Планирование и обеспечение подготовки кадров для промышленно-экономического комплекса региона.* - 2015. - № 1. - С. 178-184.

2. Сафронова О.Л. *Формирование требований к работнику в современной экономике: от ЕКС и ЕТКС к профессиональным стандартам* // *Сборники конференций НИЦ Социосфера.* - 2013. - № 57-1. - С. 34-41.

3. Чхутиашвили Н.В. *Нормирование и регламентация труда на современном предприятии: проблемы и перспективы* // *Менеджмент и бизнес-администрирование.* - 2016. - № 2. - С. 149-153.

References:

1. Krylov A.N., Kustov T.V. *Professional standards. Features when working with professional standards / / Planning and providing training for the industrial and economic complex of the region.* - 2015. - № 1. - P. 178-184.

2. Safronova O.L. *formation of requirements to the worker in modern economy: from CEN and etks to professional standards* // *Sborniki konferenci NiTS Sociosfera.* - 2013. - № 57-1. - P. 34-41.

3. Chkhutiasvili N.V. *Rationing and regulation of labor in a modern enterprise: problems and prospects* // *Management and business administration.* - 2016. - №. 2. - P. 149-153.

О порядке определения места реализации услуг в целях налогообложения НДС



КОЛЛЕГИЯ
НАЛОГОВЫХ
КОНСУЛЬТАНТОВ

Мы оказали услуги по ремонту автомобиля норвежской фирме. Будет ли облагаться НДС стоимость оказанных услуг? В соответствии с пп. 1 п. 1 ст. 146 НК РФ объектом налогообложения НДС признаются операции по реализации товаров (работ, услуг) на территории Российской Федерации.

Согласно пп. 2 п. 1 ст. 148 НК РФ местом реализации работ (услуг) признается территория РФ, если работы (услуги) связаны непосредственно с движимым имуществом, воздушными, морскими судами и судами внутреннего плавания, находящимися на территории РФ. К таким работам (услугам) относятся, в частности, монтаж, сборка, переработка, обработка, ремонт и техническое обслуживание.

Из приведенных положений следует, что местом реализации услуг по ремонту и техническому обслуживанию движимого имущества – автомобиля признается территория РФ в том случае, если движимое имущество – автомобиль, в отношении которого оказана услуга, находится на территории РФ.

При этом место нахождения собственника движимого имущества – автомобиля в данном случае значения не имеет.

Следовательно, применительно к рассматриваемому нами случаю, поскольку ремонт автомобиля, принадлежащего иностранной организации, был осуществлен на территории РФ, местом реализации услуги признается территория РФ, а стоимость услуг подлежит налогообложению НДС.

П. 3 ст. 164 НК РФ установлено, что налогообложение НДС производится по налоговой ставке 18% в случаях, не указанных в п. 1, 2 и 4 настоящей статьи.

Отметим, что случаи, указанные в п. 1, 2 и 4, к рассматриваемому нами случаю не относятся.

Таким образом, по нашему мнению, у Организации возникает обязанность по исчислению НДС по ставке 18% со стоимости оказанных услуг по ремонту автомобиля.

Аналогичная позиция в отношении порядка определения места реализации услуг изложена в Письме Минфина РФ от 19.09.12 № 03-07-08/272: «В соответствии с пп. 1 п. 1 ст. 146 Налогового кодекса Российской Федерации объектом налогообложения налогом на добавленную стоимость признаются операции по реализации товаров (работ, услуг) на территории Российской Федерации.

Порядок определения места реализации работ (услуг) в целях применения налога на добавленную стоимость установлен нормами ст. 148 Налогового кодекса Российской Федерации.

Так, согласно пп. 2 п. 1 и пп. 2 п. 1.1 ст. 148 Кодекса место реализации работ (услуг), связанных непосредственно с морскими судами и судами внутреннего плавания, определяется по месту фактического нахождения данных судов. При этом к таким работам (услугам) относятся, в частности, монтаж, сборка, переработка, обработка, ремонт и техническое обслуживание.

На основании ст. 3 Кодекса внутреннего водного транспорта судами смешанного (река - море) плавания являются суда, которые по своим техническим характеристикам пригодны и в установленном порядке допущены к эксплуатации в целях судоходства по морским и внутренним водным путям.

Таким образом, в целях применения налога на добавленную стоимость согласно пп. 2 п. 1 ст. 148 Кодекса местом реализации работ по ремонту и техническому обслуживанию на территории Российской Федерации судов смешанного (река - море) плавания, принадлежащих иностранным судовладельцам, признается территория Российской Федерации».

Подводя итоги изложенному, отметим, что в рассматриваемом нами случае при оказании услуг по ремонту автомобиля, принадлежащего иностранной фирме, на территории РФ у Организации отсутствуют основания для неуплаты НДС со стоимости оказанных услуг, также отсутствуют основания для применения льготных ставок.

Коллегия Налоговых Консультантов, 26 июня 2018 г.



О порядке учета процентов в целях исчисления налога на прибыль

Описание ситуации.

У компании есть займы, выданные с 2010 г. с установленной процентной ставкой. Мы хотим ее поменять. Займы есть и в валюте и в рублях. Большая часть займов контролируемая. Нужна информация, какие будут риски и у той, и у другой стороны. Вопрос еще по займам, выданным по уступкам, когда одна организация уступает другой организации займы по договору уступки: ключевую ставку на дату выдачи смотреть на дату уступки или на первоначальную дату выдачи займа?

Учет процентов по займам, являющимся контролируруемыми сделками.

Особенности учета доходов и расходов в виде процентов по долговым обязательствам установлены ст. 269 НК РФ.

Согласно п. 1 ст. 269 НК РФ в целях настоящей главы под долговыми обязательствами понимаются кредиты, товарные и коммерческие кредиты, займы, банковские вклады, банковские счета или иные заимствования независимо от способа их оформления.

По долговым обязательствам любого вида доходом (расходом) признаются проценты, исчисленные исходя из фактической ставки, если иное не установлено настоящей статьей.

По долговым обязательствам любого вида, возникшим в результате сделок, признаваемых в соответствии с настоящим Кодексом контролируемыми сделками, доходом (расходом) признается процент, исчисленный исходя из фактической ставки с учетом положений раздела V.1 настоящего Кодекса, если иное не установлено настоящей статьей.

П. 1.1 ст. 269 НК РФ установлено, что по долговому обязательству, возникшему в результате сделки, признаваемой в соответствии с настоящим Кодексом контролируемой сделкой, налогоплательщик вправе:

- признать доходом процент, исчисленный исходя из фактической ставки по таким долговым обязательствам, если эта ставка превышает минимальное значение интервала предельных значений, установленного п. 1.2 настоящей статьи;

- признать расходом процент, исчисленный исходя из фактической ставки по

таким долговым обязательствам, если эта ставка менее максимального значения интервала предельных значений, установленного п. 1.2 настоящей статьи.

При несоблюдении условий, установленных абзацами первым - третьим настоящего пункта, по долговым обязательствам, возникшим в результате сделок, признаваемых в соответствии с настоящим Кодексом контролируемыми сделками, доходом (расходом) признается процент, исчисленный исходя из фактической ставки с учетом положений раздела V.1 настоящего Кодекса.

Согласно п. 1.2 ст. 269 НК РФ в целях п. 1.1 настоящей статьи устанавливаются следующие интервалы предельных значений процентных ставок по долговым обязательствам:

1) по долговым обязательствам, оформленным в рублях:

- по долговому обязательству, оформленному в рублях и возникшему в результате сделки, признаваемой контролируемой в соответствии с п. 2 ст. 105.14 настоящего Кодекса, - от 0 до 180 процентов (на период с 1 января по 31 декабря 2015 г.), от 75 до 125 процентов (начиная с 1 января 2016 г.) ключевой ставки¹ Центрального банка Российской Федерации;

- по долговому обязательству, оформленному в рублях и не указанному в абзаце втором настоящего подпункта, - от 75 процентов ставки рефинансирования Центрального банка Российской Федерации до 180 процентов ключевой ставки Центрального банка Российской Федерации (на период с 1 января по 31 декабря 2015 г.), от 75 до 125 процентов (начиная с 1 января 2016 г.) ключевой ставки Центрального банка Российской Федерации;

2) по долговому обязательству, оформленному в евро, - от Европейской межбанковской ставки предложения (EURIBOR) в

евро, увеличенной на 4 процентных пункта, до ставки EURIBOR в евро, увеличенной на 7 процентных пунктов;

3) по долговому обязательству, оформленному в китайских юанях, - от Шанхайской межбанковской ставки предложения (SHIBOR) в китайских юанях, увеличенной на 4 процентных пункта, до ставки SHIBOR в китайских юанях, увеличенной на 7 процентных пунктов;

4) по долговому обязательству, оформленному в фунтах стерлингов, - от ставки ЛИБОР в фунтах стерлингов, увеличенной на 4 процентных пункта, до ставки ЛИБОР в фунтах стерлингов, увеличенной на 7 процентных пунктов;

5) по долговому обязательству, оформленному в швейцарских франках или японских йенах, - от ставки ЛИБОР в соответствующей валюте, увеличенной на 2 процентных пункта, до ставки ЛИБОР в соответствующей валюте, увеличенной на 5 процентных пунктов;

6) по долговому обязательству, оформленному в иных валютах, не указанных в пп. 1 - 5 настоящего пункта, - от ставки ЛИБОР в долларах США, увеличенной на 4 процентных пункта, до ставки ЛИБОР в долларах США, увеличенной на 7 процентных пунктов.

В соответствии с п. 1.3 ст. 269 НК РФ в целях применения п. 1.2 настоящей статьи:

1) в отношении долговых обязательств, по которым ставка является фиксированной и не изменяется в течение всего срока действия долгового обязательства, под ключевой ставкой Центрального банка Российской Федерации (ставкой ЛИБОР, ставкой EURIBOR, ставкой SHIBOR) понимается соответствующая ставка, действовавшая на дату привлечения денежных средств или иного имущества в виде долгового обязательства;

2) в отношении долговых обязательств, не указанных в пп. 1 настоящего пункта, под ключевой ставкой Центрального банка Российской Федерации (ставкой ЛИБОР, ставкой EURIBOR, ставкой SHIBOR) понимается соответствующая ставка, действующая на дату признания доходов (расходов) в виде процентов в соответствии с настоящей главой;

3) в отношении интервалов предельных значений процентных ставок по долговым

¹ Отметим, что в случае если долговое обязательство, оформленное в рублях, возникло до введения ЦБ РФ ключевой ставки (до 13.09.2013г.), интервал предельных значений процентных ставок по таким долговым обязательствам, в целях п. 1.1 ст. 269 НК РФ, определяется в порядке, установленном п. 1.2 и 1.3 указанной статьи, на основании соответствующей ставки рефинансирования ЦБ РФ (Письмо Минфина РФ от 11.02.16 № 03-01-18/7371).

обязательствам, установленных подпунктами 2 - 6 п. 1.2 настоящей статьи, принимается ставка ЛИБОР (ставка EURIBOR, ставка SHIBOR) на срок, в наибольшей степени соответствующий сроку долгового обязательства, указанного в п. 1.1 настоящей статьи.

Таким образом, Организация вправе признавать доходы (расходы) с учетом фактической ставки в полном объеме, в случае, если такая ставка находится в пределах интервала, установленного п. 1.2 и 1.3 ст. 269 НК РФ.

В случае, если процентная ставка выходит за пределы вышеприведенного интервала, то доходом (расходом) признается процент, исчисленный исходя из фактической ставки с учетом положений раздела V.1 НК РФ.

Отметим, что в настоящее время отсутствует какая-либо сложившаяся практика подтверждения рыночного уровня процентных ставок по договорам займа, заключенных между коммерческими организациями.

На практике налоговые органы принимают попытки в качестве сделок, являющихся сопоставимыми со сделками по займам между коммерческими организациями, применять сделки по размещению денежных средств на банковских депозитах.

Между тем в Постановлении Тринадцатого арбитражного апелляционного суда от 14.09.16 № 13АП-19554/2016 по делу № А56-1007/2016 судом было отказано в корректировке налоговой базы, поскольку налоговый орган не доказал сопоставимость сделок займа и банковского вклада, заемщиками в которых являются разные, экономически несопоставимые категории предприятий - цементный завод (заемщик в договоре займа) и коммерческий банк (заемщик в договоре банковского вклада).

Учитывая вышеизложенное, по нашему мнению, при определении размера процентной ставки по договорам займа между взаимозависимыми лицами целесообразно руководствоваться установленными ст. 269 НК РФ интервалами.

Далее рассмотрим ситуацию, когда изначально в договоре определена фиксированная ставка, но впоследствии путем заключения дополнительного соглашения она изменяется.

Как было указано нами выше, дата, на которую определяется ключевая ставка ЦБ РФ (ставка ЛИБОР, EURIBOR, SHIBOR), применяемая для расчета интервала предельных значений процентов по долговому обязательству, зависит от того, является ли ставка фиксированной или нет.

Между тем НК РФ не содержит положений для ситуации, когда ставка изначально является фиксированной, но впоследствии путем заключения дополнительного соглашения она изменяется.

Официальная позиция контролирующих органов по данному вопросу изложена в Письме Минфина РФ от 14.04.17 № 03-03-06/1/22445:

«Согласно п. 1.3 ст. 269 НК РФ в целях применения п. 1.2 ст. 269 НК РФ под ключевой ставкой Центрального банка Российской Федерации (ставкой ЛИБОР, ставкой EURIBOR, ставкой SHIBOR) понимается:

- соответствующая ставка, действующая на дату привлечения денежных средств или иного имущества в виде долгового обязательства, - по долговым обязательствам, по которым ставка является фиксированной и не изменяется в течение всего срока действия долгового обязательства (пп. 1 п. 1.3 ст. 269 НК РФ);

- соответствующая ставка, действующая на дату признания доходов (расходов) в виде процентов в соответствии с гл. 25 НК РФ, - по долговым обязательствам, не указанным в пп. 1 п. 1.3 ст. 269 НК РФ.

Следовательно, при наличии в договоре займа условия о фиксированности и неизменности ставки по долговому обязательству применяется ключевая ставка, действовавшая на дату привлечения денежных средств.

При этом в случае если в течение срока действия договора займа фиксированная процентная ставка была изменена на другую фиксированную процентную ставку путем заключения дополнительного соглашения, то, по мнению Департамента, начиная с месяца, в котором произошли такие изменения, налогоплательщику в целях применения п. 1.2 ст. 269 НК РФ следует применять ключевую ставку, действующую на дату признания доходов (расходов) в виде процентов в соответствии с гл. 25 НК РФ.

С учетом изложенного, в случае, если изначально условия договора займа не предполагали изменение процентной ставки, то при расчете предельных значений необходимо использовать ключевую ставку (ставку ЛИБОР, EURIBOR, SHIBOR), действующую на дату предоставления займа. Впоследствии при подписании дополнительного соглашения, изменяющего

процентную ставку, необходимо использовать ставку ЛИБОР, действующую на дату признания расходов в виде процентов, начиная с месяца, в котором подписано соответствующее дополнительное соглашение.

Рассмотрим порядок учета доходов в виде процентов по выданному займу на примере

Организацией выдан заем в долларах США 1 февраля 2015 г. Договором предусмотрена фиксированная процентная ставка. 1 февраля 2018 г. подписано дополнительное соглашение об изменении процентной ставки.

В период с 01.02.2015 по 01.02.2018 Организация вправе признать в доходах сумму процентов исходя из фактической ставки в случае, если эта фактическая ставка превышает минимальное значение интервала, рассчитанное на 01.02.2015.

Ставка ЛИБОР по состоянию на 01.02.2015 составляла 0,62%. Минимальное значение интервала составило 4,62%.

Следовательно, с 01.02.2015 по 01.02.2018 Организация вправе была признать в доходах сумму процентов исходя из фактической ставки в случае, если эта ставка превышала 4,62%.

Поскольку с 01.02.2018 процентная ставка по займу была изменена, то в дальнейшем в доходах подлежат учету проценты исходя из фактической ставки в случае, если эта ставка превышает минимальное значение интервала, рассчитанное на дату признания доходов в виде процентов.

Рассмотрим порядок учета расходов в виде процентов по полученному займу на примере

Организацией получен заем в рублях 1 марта 2016 г. Договором предусмотрена фиксированная процентная ставка. 1 апреля 2018 г. подписано дополнительное соглашение об изменении процентной ставки.

Ключевая ставка по состоянию на 01.03.2016 составляла 11%. Максимальное значение интервала составило 13,75%.

Таблица 1.

Дата признания доходов	Ставка ЛИБОР	Минимальное значение интервала
28.02.2018	2,50%	6,50%
31.03.2018	2,66%	6,66%
30.04.2018	2,77%	6,77%
И т.д.		

Таблица 2.

Дата признания расходов	Ключевая ставка	Максимальное значение интервала
30.04.2018	7,25%	9,06%
31.05.2018	7,25%	9,06%
И т.д.		

Следовательно, с 01.03.2016 по 01.04.2018 Организация вправе была признать в расходах сумму процентов исходя из фактической ставки в случае, если эта ставка не превышала 13,75%.

Поскольку с 01.04.2018 процентная ставка по займу была изменена, то в дальнейшем в расходах подлежат учету проценты исходя из фактической ставки в случае, если эта ставка не превышает максимальное значение интервала, рассчитанное на дату признания расходов в виде процентов.

Далее рассмотрим ситуацию, когда произошла смена кредитора по договору займа путем заключения договора уступки прав требования.

При дальнейшем ответе мы исходим из того, что в вопросе подразумеваются проценты по займу, задолженность по которому была уступлена новому кредитору.

В соответствии с п. 1 ст. 382 ГК право (требование), принадлежащее на основании обязательства кредитору, может быть передано им другому лицу по сделке (уступка требования) или может перейти к другому лицу на основании закона.

Если иное не предусмотрено законом или договором, право первоначального кредитора переходит к новому кредитору в том объеме и на тех условиях, которые существовали к моменту перехода права. В частности, к новому кредитору переходят права, обеспечивающие исполнение обязательства, а также другие связанные с требованием права, в том числе право на проценты (п. 1 ст. 384 ГК РФ).

Требование переходит к цессионарию в момент заключения договора, на основании которого производится уступка, если законом или договором не предусмотрено иное (п. 2 ст. 389.1 ГК РФ)

Таким образом, при заключении договора уступки прав требования по договору займа право требования суммы тела займа, а также право начисления процентов переходит к цессионарию. При этом с точки зрения заемщика происходит смена кредитора.

Вместе с этим смена заемщика по договору займа не изменяет характер задолженности, процентную ставку и срок займа.

Кроме того, в целях применения ст. 269 НК РФ под долговыми обязательствами понимаются кредиты, товарные и коммерческие кредиты, займы, банковские вклады, банковские счета или иные заимствования независимо от способа их оформления.

С учетом изложенного, по нашему мнению, смена кредитора в результате заключения договора уступки прав требования не влияет на порядок расчета предельного интервала процентов в целях учета доходов (расходов) в соответствии с п. 1.1 ст. 269 НК РФ.

Иными словами, в случае, если осуществлена уступка прав требований по договору займа, ставка по которому является фиксированной, при расчете предельного интервала значений под ключевой ставкой ЦБ РФ (ставкой ЛИБОР, ставкой EURIBOR, ставкой SHIBOR) понимается соответствующая ставка, действовавшая на дату выдачи займа.

Отметим, что какие-либо разъяснения, а также арбитражная практика по данному вопросу отсутствует.

Учет процентов по займам, не являющимся контролируруемыми сделками.

В соответствии с абзацем вторым п. 1 ст. 269 НК РФ по долговым обязательствам любого вида доходом (расходом) признаются проценты, исчисленные исходя из фактической ставки, если иное не установлено настоящей статьей.

Ст. 269 НК РФ установлены особенности для долговых обязательств, в результате сделок, признаваемых в соответствии с НК РФ контролируруемыми сделками.

Таким образом, в отношении сделок, признаваемых контролируруемыми, Организация вправе признать доход (расход) исходя из фактической ставки процента.

Между тем обращаем Ваше внимание на следующее.

с 19.08.17 вступила в силу ст. 54.1 НК РФ «Пределы осуществления прав по исчислению налоговой базы и (или) суммы налога, сбора, страховых взносов».

Как следует из разъяснений ФНС России в Письме от 31.10.17 № ЕД-4-9/22123@: «...Введенная Законом № 163-ФЗ ст. 54.1 НК РФ направлена на предотвращение использования «агрессивных» механизмов налоговой оптимизации.

Ст. 54.1 НК РФ не является кодификацией правил, сформулированных в Постановлении Пленума Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации от 12.10.2006 N 53 "Об оценке арбитражными судами обоснованности получения налогоплательщиком налоговой выгоды" (далее - Постановление Пленума N 53), а представляет собой новый подход к проблеме злоупотребления налогоплательщиком своими правами, учитывающий основные аспекты сформированной судебной практики.

Суть изменений заключается в том, что законодателем определены конкретные действия налогоплательщика, которые признаются злоупотреблением правами, и условия, которые должны быть соблюдены налогоплательщиком для возможности учесть расходы и заявить налоговые вычеты по имевшим место сделкам (операциям)...

Так, согласно п. 1 ст. 54.1 НК РФ не допускается уменьшение налогоплательщиком налоговой базы и (или) суммы подлежащего

уплате налога в результате искажения сведений о фактах хозяйственной жизни (совокупности таких фактов), об объектах налогообложения, подлежащих отражению в налоговом и (или) бухгалтерском учете либо налоговой отчетности налогоплательщика.

В Письме ФНС РФ от 16.08.17 № СА-4-7/16152@ даны следующие разъяснения в отношении применения нормы п. 1 ст. 54.1 НК РФ:

«...П. 1 ст. 54.1 Кодекса установлен запрет на уменьшение налогоплательщиком налоговой базы и (или) суммы подлежащего уплате налога в результате искажения сведений о фактах хозяйственной жизни (совокупности таких фактов), об объектах налогообложения, подлежащих отражению в налоговом и (или) бухгалтерском учете либо налоговой отчетности налогоплательщика.

Указанная норма фактически определяет условия, препятствующие созданию налоговых схем, направленных на незаконное уменьшение налоговых обязательств, в том числе путем неучета объектов налогообложения, неправомерно заявляемых льгот и т.п.

В указанной связи налоговыми органам при доказывании фактов неисполнения (неполного исполнения) обязанности по уплате налогов или необоснованного получения права на их возмещение (возврат, зачет) необходимо обеспечить получение доказательств, свидетельствующих об умышленном участии проверяемого налогоплательщика, обеспеченном в том числе действиями его должностных лиц и участников (учредителей), в целенаправленном создании условий, направленных исключительно на получение налоговой выгоды.

Об умышленных действиях налогоплательщика могут свидетельствовать установленные факты юридической, экономической и иной подконтрольности, в том числе на основании взаимозависимости спорных контрагентов проверяемому налогоплательщику, установленные факты осуществления транзитных операций между взаимозависимыми или аффилированными участниками взаимосвязанных хозяйственных операций, в том числе через посредников, с использованием особых форм расчетов и сроков платежей, а также обстоятельства, свидетельствующие о согласованности действий участников хозяйственной деятельности и т.п.

При этом при доказанности умышленности действий налогоплательщика, направленных на неуплату налога, налоговые обязательства, возникшие в результате таких действий, корректируются в полном объеме...».

В Письме ФНС России от 31.10.17 № ЕД-4-9/22123@ изложено:

«...Так, п. 1 ст. 54.1 НК РФ предусмотрен запрет уменьшения налогоплательщиком налоговой базы и (или) суммы подлежащего уплате налога в результате искажения сведений о фактах хозяйственной жизни (со-

вокупности таких фактов), об объектах налогообложения, подлежащих отражению в налоговом и (или) бухгалтерском учете либо налоговой отчетности налогоплательщика.

Данные положения следует применять в случае доказывания умышленных действий самого налогоплательщика, выразившихся в сознательном искажении сведений о фактах хозяйственной жизни (совокупности таких фактов), об объектах налогообложения, подлежащих отражению в налоговом и (или) бухгалтерском учете либо налоговой отчетности налогоплательщика в целях уменьшения налогоплательщиком налоговой базы и (или) суммы подлежащего уплате налога, неправильного применения налоговой ставки, налоговой льготы, налогового режима, манипулирования статусом налогоплательщика, умышленных действий налогового агента по неуплате (неполному удержанию) сумм налога, подлежащего удержанию налоговым агентом. При отсутствии доказательств такого умысла у налогоплательщика методологическая (правовая) ошибка сама по себе не может признаваться искажением в целях применения п. 1 ст. 54.1 НК РФ.

Характерными примерами такого "искажения" являются: создание схемы "дробления бизнеса", направленной на неправомерное применение специальных режимов налогообложения; совершение действий, направленных на искусственное создание условий по использованию пониженных налоговых ставок, налоговых льгот, освобождения от налогообложения; создание схемы, направленной на неправомерное применение норм международных соглашений об избежании двойного налогообложения; нереальность исполнения сделки (операции) сторонами (отсутствие факта ее совершения). К числу способов искажения сведений об объектах налогообложения, которые могут быть квалифицированы по п. 1 ст. 54.1 НК РФ, могут быть отнесены: неотражение налогоплательщиком дохода (выручки) от реализации товаров (работ, услуг, имущественных прав), в том числе в связи с вовлечением в предпринимательскую деятельность подконтрольных лиц, а также отражение налогоплательщиком в регистрах бухгалтерского и налогового учета заведомо недостоверной информации об объектах налогообложения.

В соответствии с п. 2 ст. 110 НК РФ налоговое правонарушение признается совершенным умышленно, если лицо, его совершившее, осознавало противоправный характер своих действий (бездействия), желало либо сознательно допускало наступление вредных последствий таких действий (бездействия).

Таким образом, доказывание умысла состоит в выявлении обстоятельств, свидетельствующих о том, что лицо осознавало противоправный характер своих действий

(бездействия), желало либо сознательно допускало наступление вредных последствий таких действий (бездействия).

Об умышленных действиях налогоплательщика могут свидетельствовать установленные факты юридической, экономической и иной подконтрольности участников, вовлеченных в налоговую схему.

При выявлении таких фактов налоговый орган должен учитывать, что обстоятельства подконтрольности сами по себе не могут служить основанием для вывода об умышленном характере действий налогоплательщика.

В актах и решениях по результатам налоговых проверок налоговые органы должны указывать обстоятельства, свидетельствующие о возможности влияния проверяемого налогоплательщика (его должностных лиц) на условия и результат экономической деятельности, манипулирования условиями, сроками и порядком осуществления расчетов по сделкам (операциям), искусственного создания условий для использования налоговых преференций.

При этом установление умысла не может сводиться к простому перечислению всех сделок (операций), в результате которых налогоплательщик получил налоговую экономию, и приведению анализа возможности влияния фактов подконтрольности на условия и результат экономической деятельности. Необходимо указывать конкретные действия налогоплательщика (его должностных лиц), которые обусловили совершение правонарушения, и приводить доказательства, которые бы свидетельствовали о намерении причинить вред бюджету.

При взаимодействии налогоплательщика с формально независимыми лицами в ряде случаев об умышленности действий могут свидетельствовать обстоятельства, свидетельствующие о согласованности действий участников хозяйственной деятельности, predeterminedности движения денежных и товарных потоков, совершения ряда случайных действий (операций), подчиненных единой цели - возможности отражения заведомо ложных сведений о фактах хозяйственной жизни (совокупности таких фактов), об объектах налогообложения, подлежащих отражению в налоговом и (или) бухгалтерском учете либо налоговой отчетности налогоплательщика, создания искусственного документооборота и получения налоговой экономии. Также, при проведении мероприятий налогового контроля в целях устранения последствий нарушений в виде неуплаты налогов устанавливаются фактические обстоятельства, связанные с использованием полученной налоговой экономии, которые позволяют определить, в чьих интересах оформлены соответствующие сделки (операции).

Таким образом, налоговые органы для целей применения п. 1 ст. 54.1 НК РФ должны доказать совокупность следующих обстоятельств: существо искажения (то есть в чем конкретно оно выразилось); причинную связь между действиями налогоплательщика и допущенными искажениями; умышленный характер действий налогоплательщика (его должностных лиц), выразившихся в сознательном искажении сведений о фактах хозяйственной жизни (совокупности таких фактов), об объектах налогообложения, подлежащих отражению в налоговом и (или) бухгалтерском учете либо налоговой отчетности налогоплательщика в целях уменьшения налогоплательщиком налоговой базы и (или) суммы подлежащего уплате налога; потери бюджета...

Следовательно, в силу нормы п. 1 ст. 54.1 НК РФ недопустимо злоупотребления правами (умышленные действия) налогоплательщика направленными на создание схем налогообложения исключительно целью занижения налоговой базы и неуплаты налога в бюджет.

В таком случае, налоговым органам необходимо получить доказательства об умышленных действиях налогоплательщика, направленных на неуплату налога в бюджет.

По нашему мнению, об умышленных действиях налогоплательщика может свидетельствовать такая совокупность факторов, как взаимозависимость налогоплательщиков, согласованность налогоплательщиков, а также:

- занижение процентной ставки по сравнению с рыночным уровнем в случае, если в налоговом учете заимодавца сформирован убыток, который мог бы быть перекрыт в случае установления процентной ставки на рыночном уровне;

- завышение процентной ставки по сравнению с рыночным уровнем в случае, если учет процентов в налоговом учете заемщика позволит снизить налоговую базу практически до нуля, при наличии в налоговом учете заимодавца убытка либо большой величины расходов, который также позволит минимизировать налоговую базу.

С учетом изложенного, в случае если налоговыми органами будет выявлена совокупность факторов, свидетельствующих об умышленных действиях налогоплательщика, направленных исключительно на минимизацию налоговых обязательств к уплате в бюджет налога на имущество, то налоговыми органами налоговые обязательства, возникшие в результате таких действий, корректируются в полном объеме.

Коллегия Налоговых Консультантов,
25 июня 2018 г..

COSO: Управление рисками организации. Интеграция со стратегией и эффективностью деятельности

В России опубликована концепция COSO «Управление рисками организации. Интеграция со стратегией и эффективностью деятельности» (COSO ERM) 2017 г. на русском языке. Ее перевод и издание стали возможными благодаря совместным усилиям Института внутренних аудиторов и компании Deloitte, СНГ.

В 2004 г. совет директоров COSO впервые опубликовал документ «Управление рисками организаций. Интегрированная модель», и за последнее десятилетие он получил широкое признание среди профессионалов. Постоянное изменение сложности рисков, появление новых, а также повышение уровня осведомленности и контроля со стороны советов директоров и высшего исполнительного руководства в области управления рисками организации сделали необходимым его регулярное переиздание. Обновленная концепция COSO «Управление рисками организации: интеграция со стратегией и эффективностью деятельности» направлена на повышение взаимосвязи между риском, стратегией и стоимостью компании. Она рассматривает управление рисками с точки зрения его роли в принятии управленческих решений, которые в конечном итоге влияют на реализацию стратегии и эффективность деятельности организации в целом.

Алексей Сонин, директор Института внутренних аудиторов, подчеркивает важность риск-менеджмента в деятельности внутреннего аудита: «Риск-менеджмент не является обособленным видом деятельности – это неотъемлемая часть управления в целом. Как связаны управление рисками и внутренний аудит? Во-первых, внутренний аудит не должен оставлять вне своего охвата такую область, как управление рисками, только на основании того, что в компании, например, нет системы управления рисками как таковой. В конце концов, в определении внутреннего аудита говорится об управлении рисками как о процессе.

Во-вторых, когда внутренние аудиторы делают аудит управления рисками, они оценивают не деятельность подразделения по управлению рисками или риск-менеджера (CRO), а то, как организация управляет своими рисками. В-третьих, что бы ни являлось объектом аудита, какой бы внутренний аудит вы ни делали – аудит бизнес-процесса, функционального подразделения, структурного подразделения, проекта или программы – прежде всего, надо задать вопрос, а какие здесь есть риски, кото-

рые могут повлиять на выполнение стратегии компании? И идти от этих рисков к дизайну и тестированию контролей. В-четвертых, нужно помнить, что управление рисками — это не о том, как избежать неприятностей, а о том, как эффективно достичь целей или результатов. А для того, чтобы чего-то достичь, надо идти на риск. Идти на риск – это нормально. Но организациям следует просчитывать, что достижение такой-то цели сопряжено с такими-то рисками, а достижение немного другой цели или, иными словами, некоторое отклонение от первоначальной цели, связано с такими-то рисками».

«За прошедшие десятилетия российский бизнес прошел большой путь — от полного игнорирования рисков до внедрения риск-ориентированного управления, — отметил директор Департамента по управлению рисками компании «Делойт», СНГ Сергей Кудряшов. — По нашим данным, сегодня многие российские компании анализируют риски и считают, что управление рисками создает дополнительную стоимость, способствует операционной устойчивости, а в ближайшем будущем даст толчок внедрению новых технологий и реализации новых бизнес-возможностей».

Нет сомнений в том, что и в будущем организациям придется по-прежнему сталкиваться с изменчивостью, сложностью и неоднозначностью мира, поэтому управление рисками будет играть важную роль в процветании компаний. Независимо от вида и размера организации стратегии должны оставаться соответствующими ее задаче. И всем организациям необходимо проявлять качества, которые способствуют эффективному реагированию на изменения, включая быстрое принятие решений, способность сплоченно реагировать и способность адаптироваться, чтобы при необходимости быстро сделать разворот и изменить позицию, сохранив при этом высокий уровень доверия заинтересованных сторон.

Авторы новой концепции COSO видят несколько тенденций в будущем, которые повлияют на управление рисками организации. Четыре из них выражаются в следующем:

- Решение проблем, связанных с быстрым ростом объемов данных. По мере увеличения объема доступных данных и скорости анализа новых данных управление рисками организации должно будет адаптироваться к этим явлениям. Данные будут поступать как из внутренних, так и из

внешних источников, и структурироваться по-иному. Инструменты углубленной аналитики и визуализации данных будут развиваться и станут очень полезными для понимания рисков и их влияния – как положительного, так и отрицательного.

- **Максимальное использование искусственного интеллекта и автоматизации.** Многие считают, что мы вступили в эпоху автоматизированных процессов и искусственного интеллекта. Независимо от личных убеждений важно, чтобы в рамках практики управления рисками организации учитывалось влияние существующих и будущих технологий и максимально использовались их возможности. Взаимосвязи, тенденции и закономерности, которые ранее нельзя было распознать, теперь могут быть выявлены и стать богатым источником информации, чрезвычайно важной для управления рисками.

- **Управление затратами на риск-менеджмент.** Руководство компаний часто выражает озабоченность относительно затрат на управление рисками, соблюдение требований и контрольные мероприятия в сравнении с получаемой пользой. По мере развития практики управления рисками организации станет важным, чтобы мероприятия, охватывающие риски, соблюдение требований, контроль и даже корпоративное управление, были эффективно скоординированы для того, чтобы они приносили максимальную выгоду для организации. Это может представлять собой одну из лучших возможностей для переосмысления важности управления рисками для организации.

- **Создание более сильных организаций.** По мере освоения организациями навыков интеграции управления рисками организации со стратегией и эффективностью деятельности им представится возможность повысить свою устойчивость. Зная риски, которые окажут наибольшее влияние на организацию, организации могут использовать управление рисками для внедрения возможностей, которые позволят им действовать на опережение. Это откроет новые возможности.

Итак, управление рисками организации должно будет измениться и адаптироваться к грядущим условиям для того, чтобы постоянно приносить выгоды. При правильной постановке дела выгоды, получаемые от управления рисками организации, значительно перевесят затраты и дадут организациям уверенность в их способности управлять будущим.

Информационное сообщение о заседании Совета по аудиторской деятельности

21.09.2018 г. состоялось заочное заседание Совета по аудиторской деятельности.

Совет одобрил проект Положения о порядке проведения квалификационного экзамена на получение квалификационного аттестата аудитора, определяющий новый порядок проведения квалификационного экзамена. Проект Положения подготовлен на основе принятой ранее Советом новой модели квалификационного экзамена. В нем существенно расширены механизмы гарантии и защиты интересов претендентов при сдаче квалификационного экзамена. Предполагается, что переход на новую модель квалификационного экзамена начнется с 2020 г.

Совет внес изменения в Классификатор нарушений и недостатков, выявленных в ходе внешнего контроля качества работы аудиторских организаций, аудиторов. По предложению Федерального казначейства и саморегулируемых организаций аудиторов Классификатор нарушений и недостатков дополнен нарушениями, связанными с исполнением требований антиотмывочного законодательства, а также отдельными нарушениями международных стандартов аудита.

Совет по предложению Рабочего органа Совета одобрил приоритетную тематику обучения по программам повышения квалификации аудиторов в 2019 г. и разъяснение порядка применения международного стандарта аудита ISA 250 (пересмотренный) «Рассмотрение законов и нормативных актов в ходе аудита финансовой отчетности» в российской практике.

Совет принял решение о включении объединения организаций в перечень международных сетей аудиторских организаций.

Следующее заседание Совета состоится в декабре 2018 г.

ПРИОРИТЕТНАЯ ТЕМАТИКА ОБУЧЕНИЯ ПО ПРОГРАММАМ ПОВЫШЕНИЯ КВАЛИФИКАЦИИ АУДИТОРОВ

1. Практика аудита: роль аудитора в системе противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, коррупции, подкупу иностранных должностных лиц, налоговому мошенничеству.

2. Практика применения МСА: анализ типовых нарушений, выявляемых в ходе ВККР, и меры по их профилактике.

3. Новые требования Кодекса профессиональной этики аудиторов и Правил независимости аудиторов и аудиторских организаций.

4. Практика применения МСА: формирование аудиторского заключения.

5. Практика применения МСА: расчеты аудиторского риска и выборки.

6. Практика применения МСА: информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление.

7. Практика применения МСА: организация внутреннего контроля качества работы в аудиторской организации.

8. Практика аудита: подходы к проверке соблюдения аудируемым лицом новых требований Международных стандартах финансовой отчетности.

9. Особенности оказания аудиторских услуг кредитным и некредитным финансовым организациям.

КЛАССИФИКАТОР НАРУШЕНИЙ И НЕДОСТАТКОВ, ВЫЯВЛЯЕМЫХ В ХОДЕ ВНЕШНЕГО КОНТРОЛЯ КАЧЕСТВА РАБОТЫ АУДИТОРСКИХ ОРГАНИЗАЦИЙ, АУДИТОРОВ:

...6. Нарушения в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (Федеральный закон от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (Федеральный закон № 115-ФЗ) и нормативные правовые акты, принятые в целях реализации Федерального закона № 115-ФЗ).

6.1 Аудиторская организация, индивидуальный аудитор при оказании аудиторских услуг не уведомили Росфинмониторинг о возникновении любых оснований полагать, что сделки или финансовые операции аудируемого лица могли или могут быть осуществлены в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма в порядке, установленном Федеральным законом от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма".

6.2 Аудиторская организация, индивидуальный аудитор, оказывающие бухгалтерские и (или) юридические услуги, перечисленные в ч. 1 ст. 7.1 Федерального закона № 115-ФЗ, не идентифицировали клиента, представителя клиента до приема его на обслуживание.

6.3 Аудиторская организация, индивидуальный аудитор, оказывающие бухгалтерские и (или) юридические услуги, перечисленные в ч. 1 ст. 7.1 Федерального закона № 115-ФЗ, не исполнили обязанность в целях предотвращения легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма по разработке правил внутреннего контроля, по

назначению специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля, а также не приняли иные внутренние организационные меры в указанных целях.

6.4 Аудиторская организация, индивидуальный аудитор, оказывающие бухгалтерские и (или) юридические услуги, перечисленные в ч. 1 ст. 7.1 Федерального закона № 115-ФЗ, при наличии любых оснований полагать, что какие-либо операции осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, не позднее трех рабочих дней, следующих за днем выявления таких операций, не направила в Росфинмониторинг сведения о таких операциях.

6.5 Аудиторская организация, индивидуальный аудитор, оказывающие бухгалтерские и (или) юридические услуги, перечисленные в ч. 1 ст. 7.1 Федерального закона № 115-ФЗ, при наличии любых оснований полагать, что какие-либо операции осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, направила в Росфинмониторинг сведения о таких операциях с нарушением установленного порядка.

6.6 Аудиторская организация, индивидуальный аудитор, оказывающие бухгалтерские и (или) юридические услуги, перечисленные в ч. 1 ст. 7.1 Федерального закона № 115-ФЗ, при наличии любых оснований полагать, что какие-либо операции осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, направила в Росфинмониторинг сведения о таких операциях с нарушением сроков.

6.7 Аудиторская организация, индивидуальный аудитор, оказывающие бухгалтерские и (или) юридические услуги, перечисленные в ч. 1 ст. 7.1 Федерального закона № 115-ФЗ, не обеспечили хранение документов, содержащих сведения, указанные в ст. 7 Федерального закона № 115-ФЗ, и сведения, необходимые для идентификации личности, не менее пяти лет со дня прекращения отношений с клиентом.

6.8 Аудиторская организация, индивидуальный аудитор разгласили факт передачи в Росфинмониторинг информации, указанной в п. 2 и 2.1 ст. 7.1 Федерального закона № 115-ФЗ

6.9 Аудиторская организация, индивидуальный аудитор не осуществили регистрацию в личном кабинете Росфинмониторинга.

Репутация – это капитал, который важен для всего финансового рынка

11 сентября 2018 г. состоялся Торжественный прием по случаю Всероссийского государственного профессионального праздника «День финансиста» и церемония вручения премии «Репутация».

Церемония собрала ведущих экспертов российской финансовой системы, представителей власти, руководителей финансовых корпораций и профессиональных ассоциаций.

Открыли официальную часть мероприятия сопредседатели Оргкомитета праздника: Первый Вице-президент Международной гильдии финансистов, Президент Финансового университета при Правительстве РФ, Заслуженный деятель науки РФ Алла Георгиевна Грязнова и Председатель Наблюдательного совета Ассоциации «САПФИР», Председатель Экспертного совета по финансовой грамотности при Банке России Анатолий Григорьевич Гавриленко.

«Финансисты – это люди, которые помнят свою историю и не забывают тех, кто внес существенный вклад в то, чтобы профессия состоялась», – сказала Алла Георгиевна и предложила почтить минутой молчания память тех, кто ушел от нас в 2018 году, в первую очередь Виктора Плескачевского, человека, внесшего неоценимый вклад в развитие аудиторской деятельности, в развитие финансового рынка, автора многих законодательных актов, по которым продолжается работа и в настоящее время.

Отметив важную роль финансового сектора, Алла Георгиевна Грязнова подчеркнула, что в рыночной экономике финансисты – это люди номер один, и на них лежит серьезная ответственность за финансовое благополучие страны и каждого гражданина.

«Я уверен, – сказал в своем приветствии Анатолий Григорьевич Гавриленко, – мы сумеем построить долгосрочный надежный отечественный финансовый рынок, и этот рынок будет основан на принципах устойчивости, добросовестности и взаимовыгоды».

Заместитель Министра финансов Российской Федерации Сергей Анатольевич Сторчак зачитал обращение от Первого заместителя председателя Правительства – Министра финансов РФ Антона Германовича Силуанова: «Финансист – творческая профессия. В любом деле успех в значительной мере зависит от правильно выбранной стратегии, грамотного планирования, распределения финансовых ресурсов, анализа эффективности расходов и поиска путей их оптимизации. Финансисты, как никто другой, знают, что успешное экономическое развитие страны невозможно без эффективной работы государственной финансовой системы. И благодаря самоотверженной работе и полной самоотдаче коллег по цеху финансовая система России демонстрирует устойчивость».

Управление финансами – процесс, требующий от нас постоянного совершенствования методов работы. Самый верный способ достичь своих целей – искренне любить свое дело. Мир финансов открывает свои секреты только тем, кто не боится сложных задач, реализует смелые идеи, нацелен на результат. Желаю вам успехов, профессионального роста и благополучия».

Заместитель Председателя Банка России Владимир Викторович Чистухин пожелал всем собравшимся удачи в делах и особо подчеркнул роль репутации в жизни финансиста: «Меняется финансовый рынок, приходят новые технологии, новые инструменты и новые подходы. Но единственной ценностью, которая не меняется, являются не деньги, не успех и не профессионализм, а именно репутация. Она сидит плотнее, чем деловой костюм. Ее не снимешь вечером. Это то, что ты зарабатываешь всю свою жизнь, чем ты дорожишь и боишься потерять каким-либо неудачным действием. Репутация – это капитал, который важен для всего финансового рынка... Я хочу пожелать вам обладать высокой репутацией, которая позволит привлекать население нашей страны к финансовому рынку».

Премией «Репутация» были награждены 15 лауреатов в 15 номинациях:

Лауреат премии «Репутация»: Аксаков Анатолий Геннадьевич, председатель Комитета по финансовому рынку Государственной думы РФ.

Лауреат премии «Репутация» в номинации «Ученый года»: Сильвестров Сергей Николаевич, доктор экономических наук,

профессор, Заслуженный экономист Российской Федерации, действительный государственный советник второго класса, действительный член (академик), Российская академия естественных наук (РАЕН).

Лауреат премии «Репутация» в номинации «За вклад в повышение финансовой грамотности населения и защиту прав потребителей финансовых услуг»: Ситдикова Елена Геннадьевна, Председатель Башкирского регионального отделения ФинПотребСоюз.

Лауреат премии «Репутация» в номинации «За освещение актуальных проблем российского финансового рынка»: Борисьяк Дарья Алексеевна, редактор отдела «Финансы» газеты «Ведомости».

Лауреат премии «Репутация» в номинации «За вклад в развитие финансовых технологий»: Кузнецова Анна Васильевна, Член Правления – Управляющий директор, Фондовый рынок Московской Биржи.

Лауреат премии «Репутация» в специальной номинации «Хранитель финансовой истории»: Кротов Николай Иванович, генеральный директор АНО «Финансовая летопись».

Лауреат премии «Репутация» в номинации «За большой личный вклад в развитие Евразийской экономической интеграции»: Джусупов Тимур Джолчуевич, Член Правления Национального банка Кыргызской Республики.

Лауреат премии «Репутация» в номинации «За личный вклад в развитие страховой отрасли в Российской Федерации»: Раковщик Дмитрий Григорьевич, генеральный директор СПАО «РЕСО-Гарантия».

Лауреат премии «Репутация» в номинации «За вклад в развитие пенсионного





рынка»: Горчаковская Лариса Алексеевна, генеральный директор АО НПФ ВТБ Пенсионный Фонд.

Лауреат премии «Репутация» в номинации «За личный вклад в развитие микрофинансирования в России»: Солодков Василий Михайлович, директор Банковского института Национального исследовательского университета «Высшая школа экономики».

Лауреат премии «Репутация» в номинации «За вклад в развитие микрофинансирования в России»: Провкин Игорь Юрьевич, генеральный директор, член совета директоров группы компаний Eqvanta.

Лауреат премии «Репутация» в номинации «Лучший независимый директор финансового рынка»: Мау Владимир Александрович, ректор Российской академии народного хозяйства и государственной службы при Президенте РФ (РАНХиГС).

Лауреат премии «Репутация» в номинации «Финансовый советник года»: Красавина Елена Валерьевна, советник по зарубежным инвестициям.

Лауреат премии «Репутация» в номинации «Лучший риск-менеджер»: Скороходов Денис Николаевич, начальник отдела управления рисками ООО «ИНК».

Лауреат премии «Репутация» в номинации «Лучший бизнес-консультант»: Сидорова Юлия Владимировна, генеральный директор ООО «Аудит Груп».

Полная видеозапись церемонии награждения доступна по ссылке: <https://clck.ru/ELW6B>

В рамках мероприятия прошла выставка работ участников проекта «Мир искусства: финансисты творят», победителей конкурса детских рисунков «Финансовый мир глазами детей», фуршет под аккомпанемент джазовых мелодий, на котором гости смогли насладиться общением в праздничной атмосфере, послушать живое музыкальное исполнение и потанцевать.

Фото Виктор Кибус, Лидия Стамахина, Евгений Береговой

Всероссийская премия «Репутация» начиная с 2010 г. вручается ежегодно в рамках Торжественного приема в честь Дня финансиста, официального профессионального праздника работников финансовой сферы страны. Организаторами Премии традиционно выступают Ассоциация «Сообщество профессионалов финансового рынка «САПФИР» и Международная Гильдия финансистов при поддержке Министерства финансов Российской Федерации и Банка России.

Партнеры Торжественного приема и проектов праздника:
– Участник Всероссийской программы «Дни финансовой грамотности в учебных заведениях»: Негосударственный пенсионный фонд «ГАЗФОНД».

Официальный партнер Всероссийской программы «Дни финансовой грамотности в учебных заведениях»: Национальный расчетный депозитарий.

Партнер Праздника: Ассоциация «НП РТС», АО МФК «Городская Сберкасса».

Партнер Торжественного приема по случаю «Дня финансиста»: ИК «РЕГИОН».

Специальный партнер праздника: Шато Тамань, Королевская вода, Buket Studio.

Стратегические партнеры: Евразийская экономическая комиссия (ЕЭК), Всероссийский союз страховщиков (ВСС), Национальная ассоциация негосударственных пенсионных фондов (НАПФ), Российский институт директоров (РИД), Национальная ассоциация участников микрофинансового рынка (НАУМИР), СРО «МиР», АНО «Институт развития финансовых рынков», Ассоциация «Гильдия финансовых аналитиков и риск-менеджеров», Автономная некоммерческая организация дополнительного профессионального образования «Институт стратегического анализа рисков управленческих решений», Ассоциация «Национальная лига независимых инвестиционных советников», Федеральный общественно-государственный фонд по защите прав вкладчиков и акционеров, Ассоциация менеджеров, Ассоциация корпоративных казначеев, Национальное рейтинговое агентство, Аналитический центр НАФИ, Ассоциация финансовых инноваций, НБКИ, МЦФО, МФЛ, Consulting Club.

Генеральный медиа-партнер: Интерфакс

Стратегический медиа-партнер: ПРАЙМ

Аналитический партнер: Эксперт РА

Нетворкинг-партнер: Business Family

Информационные партнеры: журнал «Банковское обозрение», Национальный банковский журнал, журнал о финансовых рынках Financial One, Финмаркет, Finversa, Fingramota.org, MFD.ru, Аналитический банковский журнал, ИА Банки и Финансы, портал «Микрофинансирование в России», журнал «Микроfinance+», Plus, журнал «Аудит», журнал «Бюджет», портал Finance Time, портал InvestFuture, World Business Law, Информационная система ГАРАНТ, портал ИнМФО, Микрокредиты России, All Derivatives.



The magazine enters in "List of conducting scientific magazines and the editions which are let out in the Russian Federation in which the basic scientific results of dissertations on competition of a scientific degree of the doctor of sciences" should be published [<http://vak.ed.gov.ru>].

Editorial Board:

Chaya Vladimir Tigranovich,

Chief Editor, Doctor of Economics, Professor, member of the Russian Academy of Natural Sciences, Senior Research Associate of the Department of Accounting, Analysis and Auditing of the Faculty of Economics of M.V. Lomonosov MSU, Chairman of the Executive Board of the non-profit partnership "Auditors Association "Sodruzhestvo".
chaya@auditor-sro.org

Dobrovensky Vasilii Sergeevich,

Director general of the Publishing house "AUDIT",
First assistant of the chief editor. audit@auditrf.ru

Aliev Zubayir Magomedbirovich,

Phd Economics, 1st category specialist of the department of desk audits number 3 of IRS Russia №5 for Moscow. z-m-aliev@mail.ru

Barilenko Vladimir Ivanovich,

Doctor of Economics, professor, Head of the faculty of "Economic Analysis" of the Financial University under the Government of the Russian Federation, Honored Worker of Higher School of the Russian Federation.
vbarilenko@yandex.ru

Bonoeva Natalia Aleksandrovna,

Phd Economics, Senior expert of IFRS JSC "ACG Business Systems Development". natalia-b2005@yandex.ru

Guzov Yury Nikolaevich,

candidate of economic sciences, docent (or assistant professor), first deputy dean of the faculty of economics of Saint Petersburg State University, auditor. guzow@mail.ru

Efimova Olga Vladimirovna,

Doctor of Economics, Professor of Department "Economic Analysis" of the Financial University under the Government of the Russian Federation
oefimova2002@mail.ru

Ivanova Iya Andreevna,

Executive Secretary. auditru@yandex.ru

Kerimov Vagif Eldar ogly,

Doctor of Economics, Professor of Accounting Department of FGBOU VPO "Russian State Agriculture University" - MSKhA n.a. K.M. Timiriazev».

Kobozeva Nadezhda Vasilievna,

PhD Economics, Senior Lecturer of Tula Branch of the Financial University under the Government of the Russian Federation. Deputy Director for Quality Control of Audit of NP "AAC".
nadezdakob@icloud.com

Konkin Vitalii Viktorovich,

PhD Economics, Deputy Chief Accountant of OJSC "Pervii kanal".
konkin1tv@mail.ru

Nikolaev Viktor Alekseevich,

Professor The Russian Presidential academy of national economy and public administration, Institute of business studies, doctor of economics,
nikolaevva@mail.ru

Savitsky Alexey Anatolyevich,

Ph.D. in economics, assistant professor, head of chair of Manufacturing industry economics, accounting and audit of Moscow State Forest University

Sidorova Marina Iliinichna,

Doctor of Economics, assistant professor of Accounting Department of the Financial University under the Government of the Russian Federation.
sidorova2003@list.ru

Suits Viktor Paulevich,

Doctor of Economics, Professor, Chief of Department of Accounting, Analysis and Audit of the Faculty of Economics of Lomonosov Moscow State University.

Khorin Aleksandr Nikolaevich,

Doctor of Economics, Professor of Lomonosov Moscow State University, corresponding member of Management and Market Academy, full member of the International Informatization Academy, corresponding member of Academy of economic sciences and business
ahd_kafedra@mail.ru

Chupakhina Natalia Iliinichna,

Doctor of Economics, Professor of Department "Economics and Management" of Starooskolskii Technological Institute n.a. A.A. Ugarov (branch) «MISIS». st_chupahina@mail.ru

International editorial board

Sheremet Anatoly Danilovich

The Chairman of the international editorial Board.
Doctor of Economics, professor, scientific director of the Department of Accounting, Analysis and Audit of the faculty of Economics of Lomonosov Moscow State University, honored worker of the RSFSR, Honored Economist of the Russian Federation, Distinguished Professor of Lomonosov Moscow State University (Russian Federation)

Badri Kay-Si

Doctor, Treasurer, International coordination Committee of Non Resident Nepali Association (Federal Democratic Republic of Nepal)

Baimuratov Uraz Baymuratovich

Doctor of Economics, professor, academician of the National Academy of Sciences of the Republic of Kazakhstan, director of the Institute of Social and Economic Research in Almaty (Republic of Kazakhstan)

Beridze Teimuraz

Doctor of Economics, Professor Department of the Faculty of Economics and Business of Tbilisi State University named after Ivane Javakhishvili (Georgia)

Martik Gasparyan Yurikovich

Doctor of Economics, professor, academician, vice-president of the International Academy of Spiritual Unity of peoples of the world, a member of the Advisory Board of the Chamber of Control and Accounts of Moscow (Russian Federation)

Kvatashidze Nadezhda Viktorovna

Associate Professor of the Department of Accounting and Audit of the Faculty of Economics and Business of Tbilisi State University named after Ivane Javakhishvili (Georgia)

Koomar Rajiv

Doctor, second secretary of the International Department of the Ministry of Science and Education of India (Republic of India)

Kuter Mikhail Isaakovich

Doctor of Economics, professor, Head of Department of Accounting, Audit and automated processing of the Kuban State University, Honored employee of the Higher School of the Russian Federation, Trustee of the International Academy of History of accounting in the United States of America. (Russian Federation)

Melnik Margarita Viktorovna

Doctor of Economics, professor of the faculty of "Audit and control" of the Financial University under the Government of the Russian Federation (Russian Federation)

Nikolaev Igor Alekseevich

Doctor of Economics, professor of the Higher School of Economics, director of the Institute of Strategic Analysis FBK Grant Thornton (Russian Federation)

Reilyan Iano Rudolphovich

Doctor of economic sciences, professor at the faculty of international economics and business administration, Tartu University (Republic of Estonia)

Riabukhin Sergey Nikolaevich

Doctor of Economics, Chairman of the Committee on Budget and Financial Markets of the Federal Assembly Council of the Russian Federation (Russian Federation)

Rush-Latypova Olga Vladimirovna

Doctor of economic sciences, professor at business faculty of the Higher Education Melbourne Polytechnic, certified accountant of Australia (Commonwealth of Australia, Australia)

Sargsyan Agasi Zalibekovich

Doctor of Science Economics, Professor of Financial Faculty Management Accounting and Audit Department of Armenian State University of Economics (ASUE) (Republic of Armenia)

Sosnovsky Alexander Viktorovich

assistant professor of the Institute of International Politics and Economics in Hamburg, chief editor of the German online magazine "World Economy" (Federal Republic of Germany)

Suvaryan Yuriy Mikhaylovich

assistant professor of economics, professor, academician secretary of the faculty of Study of Armenia and social science, National academy of Sciences of Armenia presidium member, head of Armenian State University of Economics administration chair (the Republic of Armenia)

Kharabadze Elena Ruslanovna

Professor, Head of the Department of Accounting and Audit of the faculty of Economics and Business of Tbilisi State University named after Ivane Javakhishvili (Georgia)



10 • 2018

www.auditrf.ru • ISSN 2227-9288

AUDIT

