

Научно-исследовательский центр «Иннова»



ИННОВАЦИОННОЕ РАЗВИТИЕ ЭКОНОМИКИ

Сборник научных трудов по материалам
III Международной научно-практической конференции,
25 февраля 2019 года, г.-к. Анапа



Анапа
2019

УДК 00(082) + 001.18 + 001.89
ББК 94.3 + 72.4: 72.5
И66

Редакционная коллегия:

Бондаренко С.В., к.э.н., профессор (Краснодар), **Дегтярев Г.В.**, д.т.н., профессор (Краснодар), **Хилько Н.А.**, д.э.н., доцент (Новороссийск), **Ожерельева Н.Р.**, к.э.н., доцент (Анапа), **Сайда С.К.**, к.т.н., доцент (Анапа), **Климов С.В.** к.п.н., доцент (Пермь), **Михайлов В.И.** к.ю.н., доцент (Москва).

И66 Инновационное развитие экономики. Сборник научных трудов по материалам III Международной научно-практической конференции (г.-к. Анапа, 25 февраля 2019 г.). [Электронный ресурс]. – Анапа: ООО «НИЦ ЭСП» в ЮФО (Научно-исследовательский центр «Иннова»), 2019. - 52 с.

ISBN 978-5-95283-065-3

В настоящем издании представлены материалы III Международной научно-практической конференции «Инновационное развитие экономики», состоявшейся 25 февраля 2019 года в г.-к. Анапа. Материалы конференции посвящены актуальным проблемам науки, общества и образования. Рассматриваются теоретические и методологические вопросы в социальных, гуманитарных и естественных науках.

Издание предназначено для научных работников, преподавателей, аспирантов, всех, кто интересуется достижениями современной науки.

Материалы публикуются в авторской редакции. За содержание и достоверность статей, а также за соблюдение законов об интеллектуальной собственности ответственность несут авторы. Мнение редакции может не совпадать с мнением авторов статей. При использовании и заимствовании материалов ссылка на издание обязательна.

Информация об опубликованных статьях размещена на платформе научной электронной библиотеки (eLIBRARY.ru). Договор № 2341-12/2017К от 27.12.2017 г.

Электронная версия сборника находится в свободном доступе на сайте:
www.innova-science.ru.

УДК 00(082) + 001.18 + 001.89
ББК 94.3 + 72.4: 72.5

ISBN 978-5-95283-065-3

© Коллектив авторов, 2019.
© ООО «НИЦ ЭСП» в ЮФО
(Научно-исследовательский центр «Иннова»), 2019.

СОДЕРЖАНИЕ

ИННОВАЦИОННАЯ ЭКОНОМИКА

ОСНОВНЫЕ ПУТИ ДОСТИЖЕНИЯ СБАЛАНСИРОВАННОСТИ МЕСТНЫХ БЮДЖЕТОВ

Шурыгин Станислав Васильевич..... 4

БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ, УПРАВЛЕНЧЕСКИЙ УЧЕТ И АУДИТ

ЗАДАЧИ И ИСТОЧНИКИ ИНФОРМАЦИИ АУДИТА РАСЧЕТОВ С ПОКУПАТЕЛЯМИ И ЗАКАЗЧИКАМИ

Тетюхина Елизавета Петровна..... 26

НОРМАТИВНО-ПРАВОВАЯ БАЗА, ИСПОЛЬЗУЕМАЯ В ХОДЕ АУДИТА

Тетюхина Елизавета Петровна..... 30

ТИПИЧНЫЕ ОШИБКИ В УЧЕТЕ РАСЧЕТОВ С ПОКУПАТЕЛЯМИ И ЗАКАЗЧИКАМИ В КОММЕРЧЕСКИХ ОРГАНИЗАЦИЯХ

Тетюхина Елизавета Петровна..... 34

ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ АНАЛИЗА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

Тернов Эдгар Русланович..... 38

ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ, ПРИМЕНЯЕМЫЕ ПРИ АНАЛИЗЕ ДЕНЕЖНЫХ ПОТОКОВ ПРЕДПРИЯТИЯ

Аскараков Игорь Вячеславович..... 43

ИННОВАЦИОННАЯ ЭКОНОМИКА

УДК 336

ОСНОВНЫЕ ПУТИ ДОСТИЖЕНИЯ СБАЛАНСИРОВАННОСТИ МЕСТНЫХ БЮДЖЕТОВ

Шурыгин Станислав Васильевич

аспирант

ФГБОУ ВО «Кубанский государственный университет», город Краснодар

***Аннотация:** В статье рассмотрены основные пути достижения сбалансированности местных бюджетов, этапы управления бюджетной сбалансированностью на муниципальном уровне. Также приведены результаты анализа сбалансированности местных бюджетов в целом по Российской Федерации.*

***Annotation:** The article describes the main ways to achieve the balance of local budgets, the stages of budget balance management at the municipal level. The results of the analysis of the balance of local budgets in the whole of the Russian Federation are also presented.*

***Ключевые слова:** муниципальное образование, местный бюджет, доходы и расходы местных бюджетов, муниципальные финансы.*

***Keywords:** municipal education, local budget, revenues and expenditures of local budgets, municipal finances.*

Сбалансированность местного бюджета представляет собой один из трех возможных вариантов: равенство доходов и расходов бюджета, превышение доходов над расходами (профицит) и превышение расходов над доходами (дефицит). Сбалансированность бюджета достигается как при составлении, так и при исполнении бюджетов. При утверждении местного бюджета в соответствии с

Бюджетным кодексом Российской Федерации (далее – БК РФ) могут быть запланированы как равенство доходов и расходов, так и дефицитное состояние. По результатам исполнения местного бюджета в конце бюджетного года допустимы и реальны все три варианта сбалансированности.

Принцип сбалансированности бюджета в соответствии со статьей 33 БК РФ означает, что объем предусмотренных бюджетом расходов должен соответствовать суммарному объему доходов бюджета и поступлений источников финансирования его дефицита, уменьшенных на суммы выплат из бюджета, связанных с источниками финансирования дефицита бюджета и изменением остатков на счетах по учету средств бюджетов [1]. При составлении, утверждении и исполнении бюджета уполномоченные органы должны исходить из необходимости минимизации размера дефицита бюджета. В настоящее время в РФ наиболее типичным состоянием сбалансированности местных бюджетов является дефицит, что объясняется трудностью увеличения доходов и постоянным ростом расходов муниципальных бюджетов.

На муниципальном уровне управление бюджетной сбалансированностью включает следующие этапы [5]:

- 1) определение предпосылок формирования бюджетного дефицита;
- 2) если дефицит имеет место - расчет его величины;
- 3) выбор источников финансирования дефицита бюджета в зависимости от вида дефицита;
- 4) расчет плановых величин источников финансирования дефицита бюджета;
- 5) расчет расходов на обслуживание муниципального долга;
- 6) осуществление мероприятий по привлечению источников финансирования дефицита бюджета (оформление заявок на получение бюджетных кредитов, подготовка и проведение конкурсов с целью привлечения кредитов коммерческих банков, заключение кредитных соглашений и т.д.);
- 7) использование денежных средств, поступивших на бюджетный счет в

качестве источников финансирования дефицита;

8) оценка результативности и эффективности привлечения источников финансирования дефицита (размещения средств при профиците).

В соответствии со статьей 92.1 БК РФ дефицит местного бюджета не должен превышать 10 % утвержденного общего годового объема доходов местного бюджета без учета утвержденного объема безвозмездных поступлений и (или) поступлений налоговых доходов по дополнительным нормативам отчислений [1].

Бюджетный дефицит классифицируется в зависимости от стадий бюджетного процесса и причин возникновения, источники финансирования которого зависят от его вида (таблица 1).

Таблица 1 – Классификация бюджетного дефицита

№ п/п	Признаки дефицита	Вид дефицита	Источники финансирования дефицита
1	В зависимости от стадий бюджетного процесса	- плановый дефицит, утвержденный в бюджете на соответствующий финансовый год;	- муниципальные ценные бумаги; - кредиты кредитных организаций; - бюджетные кредиты;
		- текущий дефицит, возникающий при исполнении бюджета в результате несоответствия исполняемых расходных обязательств поступающим доходам как кассовый разрыв;	- кредиты кредитных организаций; - бюджетные кредиты;
		- фактический дефицит, который возникает по результатам исполнения бюджета в конце бюджетного года и утверждается в отчете об исполнении бюджета	- все источники финансирования дефицита, привлеченные в течение года
2	В зависимости от причин возникновения	- кризисный дефицит, возникающий в результате экономического кризиса;	- кредиты кредитных организаций; - бюджетные кредиты;
		- активный дефицит, который искусственно создается в результате значительного увеличения бюджетных инвестиций в реальный сектор экономики;	- муниципальные ценные бумаги;
		- межбюджетный дефицит, возникающий из-за несоответствия доходных и расходных полномочий органов власти различных уровней	- дотации; - субвенции; - кредиты кредитных организаций; - бюджетные кредиты

Помимо перечисленных в таблице 1 источников, на финансирование всех видов дефицита местного бюджета могут направляться остатки средств местного бюджета на начало текущего финансового года в объеме, определяемом правовым актом представительного органа муниципального образования, а также поступления от продажи акций и иных форм участия в капитале, находящихся в собственности муниципального образования.

Результаты анализа сбалансированности местных бюджетов свидетельствуют о том, что в 2017 году в целом по Российской Федерации местные бюджеты исполнены с дефицитом. По данным Минфина РФ объем расходов превысил объем поступивших доходов местных бюджетов на 36,5 млрд. рублей при запланированном дефиците 168,6 млрд. рублей (в 2016 году расходы местных бюджетов превысили доходы на 10,0 млрд. рублей) [9].

Исполнение местных бюджетов в 2016 и 2017 годах в разрезе видов муниципальных образований представлено в таблице 2.

Таблица 2 – Исполнение местных бюджетов в 2016 и 2017 годах в разрезе видов муниципальных образований [9]

Виды муниципальных образований	Дефицит / профицит, млрд. руб.	
	2016 год	2017 год
Бюджеты городских округов*	-16,5	-30,6
Бюджеты внутригородских муниципальных образований	0,2	0,4
Бюджеты муниципальных районов	11,5	-5,4
Бюджеты городских поселений	-3,2	-2,0
Бюджеты сельских поселений	-2,0	1,1

* – включая бюджеты городских округов с внутригородским делением и внутригородских районов.

При этом в 60 субъектах Российской Федерации дефицит местных бюджетов составил 45,5 млрд. рублей, в том числе местных бюджетов Нижегородской области – 4,0 млрд. рублей, Новосибирской области – 3,3 млрд. рублей, Сахалинской области – 3,1 млрд. рублей, Самарской области – 2,6 млрд. рублей, Амурской области – 2,4 млрд. рублей [9].

В 25 субъектах Российской Федерации местные бюджеты исполнены с профицитом в общем объеме 9,0 млрд. рублей, в том числе местных бюджетов Свердловской области – 1,9 млрд. рублей, Московской области – 1,2 млрд. рублей, Алтайском крае – 0,9 млрд. рублей, Тюменской области – 0,8 млрд. рублей, Республике Саха (Якутия) – 0,6 млрд. рублей [9].

По данным субъектов Российской Федерации, в общем количестве муниципальных образований, утвердивших местные бюджеты в 2017 году, 54,1% бюджетов исполнено с дефицитом, 45,6% – с профицитом, 0,3% бюджетов сбалансированы с равенством доходов и расходов [9].

Таким образом, как проблема выравнивания бюджетной обеспеченности, так и проблема сбалансированности местных бюджетов могут и должны быть решены на основе увеличения доходов местных бюджетов. Необходимо создать систему стимулирования роста доходов местных бюджетов. Среди мер,

направленных на решение этой задачи можно назвать следующие:

- 1) меры направленные на развитие экономического и налогового потенциалов муниципалитетов;
- 2) меры, связанные с улучшением администрирования налогов и сборов и отдельные фискальные меры;
- 3) меры, связанные с управлением движимым и недвижимым имуществом, находящимся в муниципальной собственности [5, 10].

Далее предлагается более подробно рассмотреть названные меры.

Меры, направленные на развитие экономического и налогового потенциалов.

К таким мерам относится:

- установление регионом единых и (или) дополнительных нормативов отчислений от налогов в местные бюджеты.

В настоящее время на уровне субъектов Российской Федерации сконцентрированы доходные источники, объем поступлений которых в большей степени зависит от действий органов государственной власти субъектов

Российской Федерации, а также связан с налогообложением бизнеса (налог на прибыль организаций, налог на доходы физических лиц (далее – НДФЛ), имущественные налоги, а также налоги, взимаемые с плательщиков, применяющих специальные налоговые режимы). Указанные доходные источники составляют основной объем налоговых доходов консолидированных бюджетов субъектов Российской Федерации.

В целях обеспечения (создания условий) для роста налогового потенциала муниципальных образований органам государственной власти субъектов Российской Федерации рекомендуется при формировании межбюджетных отношений активнее использовать предоставленные Бюджетным кодексом права по передаче единых и (или) дополнительных нормативов отчислений от федеральных и региональных налогов и сборов, подлежащих зачислению в бюджет субъекта Российской Федерации, в местные бюджеты соответствующих видов муниципальных образований, поскольку закрепление единых и (или) дополнительных нормативов отчислений служит реальным инструментом усиления заинтересованности и стимулирования органов местного самоуправления муниципальных образований к расширению налогооблагаемой базы.

При этом единые нормативы отчислений от указанных налогов и сборов не подлежат снижению в течение трех лет в случае принятия субъектом Российской Федерации решения о формировании, утверждении и исполнении на территории региона бюджетов городских округов и муниципальных районов сроком на три года, что обеспечивает стабильность наполнения собственной доходной базы местных бюджетов и прозрачность бюджетного планирования.

Также субъектам Российской Федерации рекомендуется в порядке, определенном пунктом 3 статьи 58 БК РФ, в рамках межбюджетного регулирования устанавливать дополнительные нормативы отчислений в местные бюджеты от НДФЛ на уровне, превышающем установленное БК РФ минимальное значение.

При этом в соответствии со статьей 136 БК РФ доходы местных бюджетов по дополнительным нормативам отчислений в размере, полученном сверх расчетного объема дотации на выравнивание бюджетной обеспеченности муниципальных образований (части расчетного объема дотации), замененной на указанные нормативы, не учитываются при расчете доли дотаций в объеме собственных доходов местного бюджета.

Кроме того, объемы поступлений от НДФЛ (в форме дополнительных нормативов отчислений от данного налога) сверх расчетного размера дотации на выравнивание бюджетной обеспеченности муниципальных образований также остаются в доходах местного бюджета и не изымаются в региональный бюджет.

В этой связи, возможность получения «сверхпоступлений» от НДФЛ является важным стимулом для органов местного самоуправления увеличивать собственные налоговые доходы путем создания соответствующих экономических, административных, имущественных условий для ведения бизнеса на территории муниципалитета. Кроме того, такое превышение не ведет к ограничениям бюджетного процесса, установленным исходя из размера дотационности муниципального образования, и применению регионом к муниципалитетам бюджетных мер принуждения.

Также следует использовать возможность установления субъектами Российской Федерации нормативов отчислений от федеральных и региональных налогов и сборов, подлежащих зачислению в бюджет субъекта Российской Федерации, дифференцированно по видам муниципальных образований, без применения к городским округам «правила» об определении размера передаваемого норматива как суммы нормативов муниципального района и поселения.

В рамках установленных БК РФ региональных полномочий по межбюджетному регулированию применяется практика дополнительного закрепления субъектами Российской Федерации за местными бюджетами отчислений от

федеральных и региональных налогов. В 2017 году данным правом воспользовались 70 субъектов Российской Федерации [9].

При этом правом на передачу в местные бюджеты по единым нормативам отчислений от федеральных и региональных налогов и сборов (за исключением НДС), подлежащих зачислению в соответствии с бюджетным законодательством в бюджет субъекта Российской Федерации, воспользовались 54 субъекта, что больше на 3 субъекта по сравнению с 2016 годом [9].

Субъекты Российской Федерации, помимо отчислений от налога на доходы физических лиц, установили на постоянной основе единые нормативы отчислений по следующим видам федеральных и региональных налогов и сборов:

- налог на имущество организаций – 11 регионов;
- налог на прибыль организаций – 4 региона;
- транспортный налог – 6 регионов;
- налог на добычу общераспространенных полезных ископаемых – 14 регионов;
- налог на игорный бизнес – 5 регионов;
- налог, взимаемый в связи с применением упрощенной системы налогообложения – 41 регионов (рост на 5 регионов);
- налог на добычу прочих полезных ископаемых – 6 регионов;
- отдельные акцизы от подакцизных товаров (за исключением акцизов на нефтепродукты) – 4 региона [9].

Поступления налогов, которые были переданы на муниципальный уровень в соответствии с законами субъектов Российской Федерации сверх закрепленных БК РФ, оцениваются в 112,2 млрд. рублей или 10,0% от общего объема налоговых доходов местных бюджетов [9].

Закрепление единых и дополнительных нормативов отчислений является реальным инструментом усиления заинтересованности муниципальных образований в расширении налогооблагаемой базы. Так, установленные субъектами Российской Федерации нормативы отчислений от налога на прибыль

организаций обеспечили дополнительное поступление в местные бюджеты 7,3 млрд. рублей, налога, взимаемого в связи с применением упрощенной системы налогообложения – 54,7 млрд. рублей, налога на имущество организаций – 4,8 млрд. рублей, транспортного налога – 3,9 млрд. рублей, налога на добычу общепользованных ископаемых – 2,01 млрд. рублей, акцизов (на спирт и спиртосодержащую продукцию) – 0,14 млрд. рублей, акцизов на нефтепродукты – 2,1 млрд. рублей [9].

При этом стоит отметить, что от региональных налогов, поступивших в бюджеты субъектов Российской Федерации за 2017 год, в местные бюджеты передано 8,8 млрд. рублей или 1,1% от общего объема региональных налогов, что больше показателя 2016 года на 1,0 млрд. рублей [9];

- информационная и консультационная поддержка субъектов малого и среднего предпринимательства.

Среди мер, отнесенных к указанным видам поддержки, рекомендуется реализовать следующие:

– проведение семинаров (тренингов, круглых столов) для оказания информационно-консультационных услуг субъектам предпринимательства в информационно-консультационных центрах поддержки малого и среднего предпринимательства, специалисты которых могут оказывать консультации по вопросам поддержки предпринимательства, организации и ведения собственного дела, по юридическим, экономическим и финансовым вопросам;

– проведение обучения предпринимателей на региональных организациях, образующих инфраструктуру поддержки малого и среднего предпринимательства, таких как бизнес-инкубаторы, корпорации развития и др. При этом многие муниципальные образования успешно сотрудничают с региональными организациями по поддержке инфраструктуры бизнеса в части формирования групп местных предпринимателей для обучения по различным темам;

– размещение на официальных сайтах местных администраций

муниципальных образований или в печатном виде в общедоступных местах на территории муниципальных образований необходимой информации по вопросам малого и среднего предпринимательства (нормативная правовая база, информация о видах государственной (муниципальной) поддержки, проводимых конкурсах и мероприятиях), а также по вопросам популяризации ведения легального бизнеса, своевременной оплаты налогов и исполнения социальных обязательств;

– ведение реестра субъектов малого и среднего предпринимательства - получателей финансовой поддержки и размещение его на официальном сайте муниципального образования;

– размещение на официальном сайте муниципального образования перечня муниципального имущества, предназначенного для передачи во владение и (или) пользование субъектам малого предпринимательства и организациям, образующим инфраструктуру поддержки малого и среднего предпринимательства;

- выставочно-ярмарочная деятельность.

Администрациям муниципальных образований рекомендуется вести системную работу с субъектами предпринимательства по привлечению к участию в различных региональных, межрегиональных и международных выставочно-ярмарочных мероприятиях.

Рекомендуется осуществлять организацию выставок и ярмарок, на которых потенциальные инвесторы могут ознакомиться с бизнес-планами потенциальных инвестиционных объектов, примерами готовой продукции и познакомиться с представителями бизнеса. Данные мероприятия представляют собой возможность начинающим предпринимателям ознакомить местных потребителей со своей продукцией.

Также рекомендуется осуществлять деятельность по организации и посещению конференций и форумов, посвященных обсуждению вопросов, касающихся улучшения бизнес-климата, расширения межрегионального

сотрудничества и пр.

Целесообразно осуществлять организацию конкурсов и соревнований среди предприятий малого и среднего бизнеса, ярмарок предприятий, сельскохозяйственных ярмарок, торжественных мероприятий, посвященных профессиональным праздникам.

Рекомендуется выплачивать компенсацию (субсидию) части затрат субъектам малого и среднего предпринимательства за участие в выставочно-ярмарочных мероприятиях;

- деятельность по улучшению доступа субъектов малого и среднего предпринимательства к финансовым и имущественным ресурсам.

В рамках указанной деятельности органам местного самоуправления рекомендуется осуществлять:

– содействие в установленном порядке участию субъектов малого и среднего предпринимательства в размещении заказов на поставки товаров, выполнение работ, оказание услуг для муниципальных нужд;

– предоставление субъектам малого и среднего предпринимательства возможности реализации преимущественного права на приобретение арендуемого муниципального недвижимого имущества в соответствии с Федеральным законом от 22.07.2008 г. № 159-ФЗ [2];

– предоставление муниципального имущества и земельных участков во владение и (или) пользование субъектам малого и среднего предпринимательства и организациям, образующим инфраструктуру поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, на долгосрочной основе, в соответствии с утвержденным перечнем;

– предоставление организациям, образующим инфраструктуру поддержки малого и среднего предпринимательства, субсидий на обеспечение деятельности и содействие устойчивому развитию организаций инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства в целях предоставления услуг для субъектов малого и среднего предпринимательства;

- предоставление грантов начинающим предпринимателям на создание собственного бизнеса;
- предоставление субсидий вновь созданным субъектам малого и среднего предпринимательства в целях возмещения затрат на создание собственного дела;
- предоставление субъектам малого и среднего предпринимательства следующих видов финансовой поддержки: содействие развитию лизинга оборудования, субсидирование части процентной ставки по кредитам, субсидирование затрат на технологическое присоединение к объектам электросетевого хозяйства, предоставление субсидий на организацию групп дневного времяпрепровождения детей дошкольного возраста, предоставление поручительств по финансовым обязательствам, микрофинансирование;
- реализация мероприятий в рамках «послегрантового» сопровождения деятельности субъектов предпринимательства (слеты, форумы, конференции, конкурсы, специальные программы, другие мероприятия обучающего, информационного, делового характера);
- предоставление субсидий на компенсацию документально подтвержденных арендных платежей начинающим субъектам предпринимательства, осуществляющим приоритетные виды деятельности;
- оказание содействия субъектам предпринимательской деятельности в получении финансовой поддержки за счет средств регионального бюджета;
- **пропаганда и улучшение имиджа предпринимательской деятельности и привлечение молодежи к предпринимательской активности.**

К таким мероприятиям можно отнести:

- организацию подготовки публикаций в средствах массовой информации нормативных, аналитических, информационных материалов, создания и выпуска аудио- и видеосюжетов информационно-аналитического характера, изготовления и размещения роликов социальной рекламы по актуальным вопросам предпринимательской деятельности, по популяризации

предпринимательской деятельности;

– реализацию мероприятий по популяризации предпринимательства в общеобразовательных организациях, образовательных организациях профессионального и высшего образования (игровые, тренинговые, обучающие мероприятия, образовательные курсы, конкурсы, семинары, мастер-классы и др.);

– проведение курсов и обучающих программ по основам экономики и предпринимательства, менеджменту и маркетингу, основам потребительских знаний, банковского и торгового дела в образовательных учреждениях;

– привлечение представителей малого и среднего бизнеса к преподаванию специальных курсов в образовательных учреждениях города;

– организацию участия в проведении регионального этапа Всероссийского конкурса «Молодой предприниматель России»;

– организацию конкурсов на звание «Лучший предприниматель года»;

- улучшение инвестиционного и делового климата.

Для реализации указанной задачи органы местного самоуправления могут осуществлять:

– участие в создании и дальнейшей работе региональных организаций, образующих инфраструктуру поддержки малого и среднего предпринимательства, таких как бизнес-инкубаторы, промышленные зоны и индустриальные парки, коворкинг-центры, центры инжиниринга и другие. При этом коворкинг – центром является оборудованное всем необходимым рабочее место для занятия бизнесом или определенной работой, которое любой желающий может взять в аренду на любой срок;

– мониторинг состояния предпринимательского климата в муниципальном образовании, анализ экономических и социальных проблем, сдерживающих развитие малого и среднего предпринимательства;

– оценку социально-экономического состояния территории муниципального образования и прогнозирование ключевых показателей

социально-экономического развития малого и среднего предпринимательства;

– развитие муниципальной нормативно-правовой базы по вопросам, касающимся сферы интересов малого и среднего предпринимательства, в том числе в области налогообложения;

– анализ поступающих обращений, принятие мер по защите прав и интересов предпринимателей, выработка предложений по решению актуальных проблем развития бизнеса;

- развитие туризма, которое включает в себя:

– нормативное правовое обеспечение развития туризма на территории муниципального образования;

– содействие формированию туристического продукта и привлечение устойчивого туристического потока;

– развитие материально-технической базы сферы туризма на территории муниципального образования;

– оказание консультационной, организационно-методической и информационной поддержки предпринимательской деятельности в сфере туризма;

– продвижение туристических продуктов, созданных на территории муниципального образования;

- формирование уникального бренда территории.

Реализацию такой задачи рекомендуется осуществлять путем создания условий для развития субъектов предпринимательской деятельности, осуществляющих ремесленную деятельность в сфере народных художественных промыслов, содействия продвижению продукции народных художественных промыслов, поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, осуществляющих деятельность в области ремесел, народных художественных промыслов.

Меры, связанные с улучшением администрирования налогов и сборов.

Органам местного самоуправления рекомендуется подготовить

предложения по установлению экономически обоснованных налоговых ставок по местным налогам; развитию видов экономической деятельности на территории муниципальных образований; повышению налоговой дисциплины плательщиков налогов, поступающих в местный бюджет; выявлению лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность без государственной регистрации в качестве индивидуального предпринимателя, без государственной регистрации в качестве юридического лица, без постановки на учет в налоговых органах, не исполняющих обязанности по уплате налогов по месту нахождения филиалов и иных обособленных подразделений организации (в частности, НДСЛ).

Также рекомендуется проводить мониторинг поступления в местные бюджеты налогов, в том числе единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности в разрезе видов предпринимательской деятельности, проведение анализа задолженности по данному налогу и принятие мер по ее снижению.

Рекомендуется обеспечить направление в налоговые органы:

– сведений о предоставленных в аренду земельных участках для размещения торговых центров, рынков, магазинов, парковок, автомобильных стоянок, автозаправочных станций для осуществления анализа финансово-хозяйственной деятельности арендаторов и проведения мероприятий налогового контроля;

– представление в электронном виде и в утвержденных форматах в налоговые органы сведений, предусмотренных федеральным законодательством и связанных с учетом налогоплательщиков и их объектов налогообложения.

Необходим контроль за своевременной уплатой текущих налоговых платежей организациями, финансируемыми из местного бюджета, сокращением задолженности (недоимки) по налогам данных организаций, а также осуществление в пределах компетенции мониторинга эффективности применения налогоплательщиками налоговых льгот по уплате налогов в местные бюджеты.

Для того, чтобы уплата налогов осуществлялась не только как обязанность,

подкрепленная силой закона и мерами принуждения, необходимо чтобы каждый гражданин осознавал, на что тратятся его деньги, направленные на уплату налогов.

В этой связи органами местного самоуправления совместно с налоговыми органами необходимо проведение информационных кампаний по разъяснению необходимости уплаты налогов. В рамках данных кампаний на информационных сайтах муниципальных образований, в средствах массовой информации и в других общедоступных местах необходимо размещение специализированных презентационных материалов, позволяющих в простом и доступном формате осветить аспекты, связанные с уплатой налогов и формированием бюджетов.

В целях обеспечения полного зачисления в бюджеты налогов целесообразно участие органов местного самоуправления в проведении предусмотренной действующим законодательством претензионной работы в отношении неплательщиков. При этом необходимо учитывать потенциальный эффект от проведения данной работы, который должен превышать расходы муниципального образования, связанные с ее проведением.

Мероприятия по стабилизации поступления НДФЛ в местный бюджет.

Органам местного самоуправления рекомендуется проводить анализ информации о размерах среднемесячной заработной платы работников в организациях и у индивидуальных предпринимателей, составление и представление в полномочные органы власти списков работодателей, выплачивающих заработную плату ниже прожиточного минимума в регионе для трудоспособного населения.

Необходимо проведение заседаний межведомственной комиссии по рассмотрению вопросов оплаты труда с приглашением в установленном порядке представителей работодателей, выплачивающих заработную плату ниже прожиточного минимума в регионе для трудоспособного населения.

Может проводиться информационно-разъяснительная работа через средства массовой информации, информационно-телекоммуникационные сети (в

том числе через «Интернет») об отрицательных аспектах получения заработной платы, скрытой от налогообложения; мониторинг поступления НДСЛ, анализ информации о суммах перечисленного НДСЛ и своевременности уплаты исчисленных сумм указанного налога по налоговым агентам (обособленным подразделениям налоговых агентов).

Мероприятия по стабилизации поступления налога на имущество физических лиц и земельного налога в местные бюджеты.

В целях увеличения собираемости местных налогов органам местного самоуправления рекомендуется осуществлять следующее:

- обработку сведений о земельных участках и иных объектах недвижимого имущества и их правообладателях;

- проведение мероприятий по дополнению и/или уточнению сведений о земельных участках и иных объектах недвижимого имущества, в том числе выявление земельных участков и иных объектов недвижимого имущества, не включенных в состав объектов налогообложения, и установление причин этого; выявление фактически используемых, но не поставленных на кадастровый, технический, регистрационный и налоговый учет земельных участков и иных объектов недвижимого имущества; уточнение сведений о категории и/или виде разрешенного использования земельных участков, определение площади земельных участков, зданий и помещений, описание местоположения (адрес) земельного участка, здания, сооружения или объекта незавершенного строительства, определение кадастровой стоимости земельных участков, установление правообладателей земельных участков и иных объектов недвижимого имущества;

- проведение мероприятий по внесению в Единый государственный реестр налогоплательщиков (далее – ЕГРН) сведений о земельных участках и иных объектах недвижимого имущества и их правообладателях;

- проведение работы по осуществлению в пределах своей компетенции государственного земельного надзора и муниципального земельного контроля,

профилактики земельных правонарушений, реализации положений Федерального закона от 24.07.2002 № 101-ФЗ «Об обороте земель сельскохозяйственного назначения» [3];

– выявление используемых не по целевому назначению (неиспользуемых) земель сельскохозяйственного назначения или земель в составе зон сельскохозяйственного использования в населенных пунктах и представление соответствующей информации в территориальные налоговые органы;

– организацию разъяснительной работы с владельцами объектов недвижимого имущества, включая земельные участки, о необходимости регистрации права собственности на указанные объекты;

– оказание содействия физическим лицам в подготовке необходимых документов для оформления прав на объекты недвижимого имущества, включая земельные участки;

– формирование сведений об объектах недвижимого имущества, данные о правах, на которые не внесены в ЕГРН, и представление их в органы местного самоуправления по месту нахождения объекта недвижимого имущества;

– сопоставление сведений баз данных Росреестра и налоговых органов в отношении объектов недвижимого имущества, права на которые возникли, в том числе до вступления в силу Федерального закона от 13.07.2015 № 218-ФЗ «О государственной регистрации недвижимости», а также в отношении объектов, по которым в базе данных налогового органа отсутствуют сведения из ЕГРН [4];

– оценку возможных экономических, социальных и иных последствий применения порядка определения налоговой базы по налогу на имущество физических лиц исходя из кадастровой стоимости объектов налогообложения.

Меры, связанные с управлением движимым и недвижимым имуществом, находящимся в муниципальной собственности.

Органам местного самоуправления рекомендуется осуществить учет муниципального имущества, выявлять муниципальное имущество, подлежащего перепрофилированию либо отчуждению в соответствии с действующим

законодательством, разрабатывать программу приватизации муниципального имущества и подготовить муниципальное имущество к приватизации, осуществлять увеличение размера дивидендов по акциям акционерных обществ, которые находятся в муниципальной собственности, в том числе за счет роста чистой прибыли.

Необходимо осуществление контроля за своевременностью внесения арендной платы по договорам аренды муниципального имущества, принятие мер по ликвидации задолженности по арендной плате за указанное имущество, за использование арендаторами земельных участков, находящихся в муниципальной собственности, и земельных участков, государственная собственность на которые не разграничена, согласно заключенным договорам аренды земельных участков.

При этом целесообразно определение экономически обоснованного размера арендной платы за земельные участки, находящиеся в муниципальной собственности, и земельные участки, государственная собственность на которые не разграничена.

Основными направлениями деятельности муниципальных властей в отношении муниципального имущества являются продажа и сдача в аренду земельных участков и недвижимого имущества. В целях эффективного управления органам местного самоуправления необходимо ведение учета наличия и изменения состава муниципального имущества. С указанной целью необходимо формирование и последующее ведение реестра муниципального имущества. Наиболее эффективным способом ведения реестра муниципального имущества является формирование или использование специализированной информационной системы. Сформированный для этих целей программный комплекс должен позволять:

– обеспечивать комплексный подход к учету земельных и имущественных отношений, что необходимо для объединения в единое информационное пространство всех участников процесса управления имущественными

и земельными отношениями;

- вести учет всех взаимосвязей между объектами, субъектами, документами и видами права на пользование объектами;
- возможности поиска и построения аналитических отчетов;
- вести пообъектный учет с возможностью хранения всей истории значений реквизитов каждого объекта;
- осуществлять хранение и просмотр истории всех правовых отношений, возникающих по поводу каждого объекта учета;
- обеспечивать разграничение доступа на внесение, редактирование и просмотр информации для разных категорий пользователей.

Кроме того, одним из направлений повышения эффективности использования муниципального имущества является повышение эффективности деятельности муниципальных унитарных предприятий, для чего необходимо формирование методики оценки эффективности деятельности указанных предприятий и регулярное проведение данной оценки. По итогам проводимого анализа необходимо принятие решений о последующей деятельности предприятия либо о прекращении его деятельности как неэффективного.

Кроме того, отдельные меры для муниципальных образований предусматривают создание институциональных условий для развития инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства, а также меры, направленные на повышения администрирования доходных поступлений.

Управление сбалансированностью должно осуществляться в условиях расширения бюджетной самостоятельности и ответственности местных органов власти в рамках реализации реформы бюджетного процесса, направленной на повышение эффективности функционирования бюджетного сектора, и с помощью использования эффективного метода планирования и управления доходами и расходами местных бюджетов [5].

Реализация мер, указанных выше, позволит улучшить организацию работы муниципальных образований по достижению показателей

экономического развития муниципалитетов и субъектов Российской Федерации в рамках исполнения консолидированных бюджетов субъектов Российской Федерации.

Деятельность, направленная на рост налоговой и неналоговой доходной базы муниципалитетов, должна осуществляться совместными усилиями федеральных администраторов доходов, региональных органов власти и органов местного самоуправления.

Применение органами местного самоуправления мер, указанных выше, будет способствовать увеличению доходной базы местных бюджетов.

Возможность реализации мер, указанных выше, имеет широкое практическое значение и доступно к применению во всех муниципальных образованиях.

Список литературы

1. Бюджетный кодекс РФ.
2. Федеральный закон от 22.07.2008 № 159-ФЗ «Об особенностях отчуждения недвижимого имущества, находящегося в государственной или в муниципальной собственности и арендуемого субъектами малого и среднего предпринимательства, и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».
3. Федеральный закон от 24.07.2002 № 101-ФЗ «Об обороте земель сельскохозяйственного назначения».
4. Федеральный закон от 13.07.2015 № 218-ФЗ «О государственной регистрации недвижимости».
5. Кленикова М.Д. Управление доходами и расходами муниципального образования на основе бюджетирования, ориентированного на результат. Диссертация на соискание ученой степени кандидата экономических наук. Москва, ФГБОУ ВПО «Московский государственный индустриальный университет», 2012.
6. Пенюгалова А.В., Ярошенко Д.В. Особенности администрирования

неналоговых доходов // Экономика и предпринимательство. 2015. № 9-1 (62). С. 625-629.

7. Пенюгалова А.В., Ярошенко Д.В. Межбюджетные отношения в Российской Федерации: этапы развития, проблемы и пути их решения (на примере Краснодарского края) // Материалы международной научно-практической конференции «Экономическое развитие России: структурная перестройка и диверсификация мировой экосистемы». Сочи, 2018 г. Издательство: Кубанский государственный университет (Краснодар). С. 99-102.

8. Пенюгалова А.В., Шурыгин С.В. Местный бюджет как инструмент управления доходами и расходами муниципального образования // Сборник научных трудов по итогам III Международной научно-практической конференции «Новшества в экономике и менеджменте». г. Тюмень. 2018. Федеральный центр науки и образования «Эвенсис». С. 17-21.

9. Информация о результатах проведения мониторинга исполнения местных бюджетов и межбюджетных отношений в субъектах Российской Федерации на региональном и муниципальном уровнях за 2017 год, [электронный ресурс] / URL:https://www.minfin.ru/ru/performance/regions/monitoring_results/Monitoring_local/results/.

10. Методические рекомендации органам исполнительной власти субъектов Российской Федерации и органам местного самоуправления, способствующие увеличению доходной базы бюджетов субъектов Российской Федерации и муниципальных образований, 2018 год, [электронный ресурс] / URL:<https://www.minfin.ru/ru/performance/regions/methodology/>.

БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ, УПРАВЛЕНЧЕСКИЙ УЧЕТ И АУДИТ

УДК 336

ЗАДАЧИ И ИСТОЧНИКИ ИНФОРМАЦИИ АУДИТА РАСЧЕТОВ С ПОКУПАТЕЛЯМИ И ЗАКАЗЧИКАМИ

Тетюхина Елизавета Петровна

студентка учетно-финансового факультета

ФГБОУ ВО «Кубанский государственный аграрный университет

имени И. Т. Трубилина», город Краснодар

***Аннотация:** В статье изучены задачи и источники информации аудита расчетов с покупателями и заказчиками.*

The article examines the tasks and sources of information audit of calculations with customers and customers.

***Ключевые слова:** бухгалтерский учет, расчеты с покупателями и заказчиками, аудит, источники законодательства.*

***Keywords:** accounting, settlements with customers and customers, auditing, sources of legislation.*

Способность организации осуществлять расчеты с покупателями заказчиками в результате хозяйственной деятельности является степенью его финансовой устойчивости. Ни одна организация не может существовать, не производя расчетов с покупателями и заказчиками в результате своей деятельности.

В условиях нестабильной рыночной экономики риск неоплаты или несвоевременной оплаты счетов увеличивается, это приводит к появлению дебиторской задолженности. Часть этой задолженности в процессе финансово –

хозяйственной деятельности неизбежна и должна находиться в рамках допустимых значений. Сомнительная дебиторская задолженность свидетельствуют о нарушениях клиентами финансовой и платежной дисциплины, что требует незамедлительного принятия соответствующих мер для устранения негативных последствий. Четкая и своевременная организация расчетов с покупателями и заказчиками оказывает влияние на ускорение оборачиваемости оборотных средств организации и своевременное поступление денежных средств. В связи с этим возникает необходимость проведения аудита расчетов с покупателями и заказчиками.

Целью аудиторской проверки расчетов с покупателями и заказчиками, является формирование мнения о правильности ведения учета расчетов с покупателями и заказчиками за реализованную продукцию, выполненные работы и оказанные услуги и о соответствии совершенных операций, действующему законодательству Российской Федерации.

Аудит расчетов с покупателями и заказчиками должен решать следующие задачи:

- подтвердить юридическую обоснованность возникновения дебиторской задолженности;
- проконтролировать соблюдение условий сделок, отраженных в хозяйственных договорах заключенных с контрагентами;
- проверить правильность оформления первичных учетных документов, выписываемых при расчетах с покупателями и заказчиками;
- подтвердить своевременность погашения дебиторской задолженности и правильность ее отражения на соответствующих бухгалтерских счетах;
- оценить правильность отражения в бухгалтерском учете полученной предоплаты от покупателей и заказчиков;
- оценить правильность отражения в учетных регистрах просроченной дебиторской задолженности и целесообразность создания в организации резерва по сомнительным долгам;

- проверить порядок оплаты реализации продукции и анализ размера реализации продукции в кредит;
- проверить порядок оплаты налогов, соответствие налоговых начислений по НДС;
- проверить правильность исчисления НДС по авансам и начисления налога на прибыль по реализации продукции ниже себестоимости по данным бухгалтерского учета;
- проверить наличие и эффективность мер, предпринимаемых организацией для профилактики причин возникновения просроченной дебиторской задолженности [2].

Основными источниками получения необходимой информации во время проведения аудита расчетов с покупателями являются:

- заключенные договора купли-продажи, договора на поставку товаров, работ, услуг, составленные в соответствии требованиям законодательства РФ;
- выписки из банков по проведенным платежам, содержащие даты и наименования контрагентов;
- товарные и товарно-транспортные накладные;
- счета-фактуры;
- акты сверки расчетов с контрагентами;
- акты инвентаризации расчетов с покупателями и заказчиками;
- платежные документы;
- учетная политика организации;
- книга продаж и регистр счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»;
- главная книга и финансовая (бухгалтерская) отчетность [4].

В процессе аудита применяются методы инспектирования документов, хозяйственных операций и корреспонденций счетов, пересчета сумм, запроса и подтверждения задолженности со стороны покупателей и заказчиков, и

аналитические процедуры. Аудиторская проверка расчетов с покупателями и заказчиками проводится сплошным или выборочным способом, использование которых зависит от объема фактов хозяйственной жизни и количества контрагентов, относящихся к категории покупателей и заказчиков.

Особенности проведения аудита расчетов с покупателями и заказчиками объясняется тем, что их состояние напрямую влияют на формирование финансового результата деятельности организации. Своевременное и точное проведение аудита позволяет избежать непредвиденных потерь и убытков, соблюдать допустимые размеры дебиторской задолженности, выявлять неплатежеспособных и недобросовестных партнеров, определять политику организации в области расчетов [3].

Список литературы

1. Международный стандарт аудита 315 «Выявление и оценка рисков существенного искажения посредством изучения организации и ее окружения» (введен в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 09.01.2019 № 2н);
2. Международный стандарт аудита 320 «Существенность при планировании и проведении аудита» (введен в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 09.01.2019 № 2н);
3. Международный стандарт аудита 330 «Аудиторские процедуры в ответ на оцененные риски» (введен в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 09.01.2019 г. № 2н);
4. Мерзликина Е.М., Никольская Ю.П. Аудит: Учебник. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: ИНФРА-М, 2014. – 368с.;
5. Методические указания по инвентаризации имущества и финансовых обязательств. Утверждены приказом Минфина РФ от 13.06.1995 г. № 49 (ред. от 08.11.2010 г.);
6. Налоговый кодекс Российской Федерации часть вторая: Федеральный

закон Российской Федерации от 5.09. 2000 г. № 117-ФЗ(ред. от 25.01.2019 г.) // Консультант Плюс. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.

УДК 336

НОРМАТИВНО-ПРАВОВАЯ БАЗА, ИСПОЛЬЗУЕМАЯ В ХОДЕ АУДИТА

Тетюхина Елизавета Петровна

студентка учетно-финансового факультета

ФГБОУ ВО «Кубанский государственный аграрный университет

имени И. Т. Трубилина», город Краснодар

***Аннотация:** Изучена нормативно-правовая база, используемая в ходе аудита расчетов с покупателями и заказчиками. Рассмотрены основные положения нормативных документов и рекомендаций в области бухгалтерского учета и аудита, связанных с расчетами с покупателями и заказчиками.*

The regulatory framework used in the course of the audit of settlements with customers and customers has been studied. The main provisions of regulatory documents and recommendations in the field of accounting and auditing related to settlements with customers and customers are considered.

***Ключевые слова:** аудит, расчеты с покупателями и заказчиками, нормативно-правовая база, бухгалтерский учет.*

***Keywords:** audit, settlements with customers and customers, regulatory framework, accounting.*

Регулирование бухгалтерского учета расчетов с покупателями и заказчиками осуществляется с помощью документов, являющихся обязательными к

исполнению, к которым относятся федеральные и отраслевые стандарты, а также рекомендации в области бухгалтерского учета и стандарты самого экономического субъекта, которые носят необязательный характер, однако, их исследование и использование позволяет более корректно вести учет того или иного объекта бухгалтерского учета.

В любом случае расчеты находятся в рамках правового поля, определенного государством, а свои нормы права государство устанавливает исходя не только из соображений необходимости урегулирования гражданско-правовых отношений, но и из налоговых и других интересов государства. Основные положения законодательных актов, а также рекомендаций, в области бухгалтерского учета и аудита, регулирующих расчеты с покупателями и заказчиками представлены в таблице 1.

Таблица 1 - Основные положения нормативных документов и рекомендаций в области бухгалтерского учета и аудита, связанных с расчетами с покупателями и заказчиками

№ п/п	Наименование нормативного документа	Объект регулирования
1	Гражданский кодекс РФ от 30.11.1994 г. № 51-ФЗ (ред. от 03.08.2018 г.) (часть 1);	Статья 196 ГК РФ указан общий срок исковой давности – 3 года;
	Гражданский кодекс РФ от 26.01. 1996 г. № 14-ФЗ (ред. от 29.07.2018 г.) (часть 2).	Главы 30 - 41 отражены виды договоров; Глава 46 отражает виды расчетов.
2	Налоговый Кодекс РФ от 5.08.2000 г. № 117-ФЗ (ред. от 25.12.2018) (часть 2).	Глава 21 отражает все аспекты порядка отражения НДС.
3	Федеральный Закон от 06.12.2011 г. №402 - ФЗ «О бухгалтерском учете» (ред. от 28.11.2018).	Согласно данному закону, все факты хозяйственной жизни подлежат своевременной регистрации на счетах бухгалтерского учета на основании первичных учетных документов. Первичный учетный документ составляется в момент совершения операции или непосредственно по ее окончании. Следовательно, показатель дебиторской задолженности должен быть отражен в учете, после выполнения организацией отгрузки продукции.
4	Федеральный закон от 30.12.2008 г. №307 - ФЗ «Об аудиторской деятельности» (ред. от 23.04.2018).	Установлены единые требования осуществления аудиторской деятельности в РФ. Установлены единые цели и принципы

		проведения аудита финансовой (бухгалтерской) отчетности, которые обязательны для соблюдения аудиторской организацией или индивидуальным аудитором.
5	Международные стандарты аудита введенные в действие на основании Приказа Министерства финансов Российской Федерации от 09.01.2019 № 2н:	Определяют общие требования к проведению аудита финансовой отчетности.
	МСА 200 «Основные цели независимого аудитора и проведение аудита в соответствии с международными стандартами аудита»;	Определяет основные обязанности независимого аудитора при выполнении аудита финансовой отчетности, разъясняет характер и объем аудиторских процедур;
	МСА 230 «Аудиторская документация»;	Устанавливает обязанности аудитора по подготовке аудиторской документации при проведении аудита финансовой отчетности;
	МСА 320 «Существенность при планировании и проведении аудита»;	Устанавливает обязанности аудитора по применению принципа существенности при планировании и проведении аудита финансовой отчетности;
	МСА 700 «Формирование мнения и составление заключения о финансовой отчетности»;	Устанавливает обязанности аудитора по формированию мнения о финансовой отчетности. Кроме того, в нем описываются форма и содержание аудиторского заключения, выпущенного в результате аудита финансовой отчетности.
	и др.	
6	Приказ Министерства Финансов РФ от 06.10.2008 г. № 106н ПБУ 1/2008: «Учетная политика организации» (ред. от 28.04.2017).	Учетной политикой должен быть утвержден рабочий план счетов, формы первичных учетных документов и регистров бухгалтерской отчетности, освещен порядок проведения инвентаризации и другие аспекты.
7	Приказ Министерства Финансов РФ от 06.07.1999 г. № 43н ПБУ 4/99: «Бухгалтерская отчетность организации» (ред. от 08.11.2010).	Положение утверждает состав бухгалтерской отчетности и требования к составлению отчетности.
8	Приказ Министерства Финансов РФ от 29.07.1998 г. № 34н «Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации» (ред. от 11.04.2018).	<p>Утверждены следующие моменты по учету расчетов в дополнение к Закону о бухгалтерском учете:</p> <ul style="list-style-type: none"> - в бухгалтерском учете и отчетности обязательства подлежат оценке в денежном выражении; - утверждены случаи обязательного проведения инвентаризации обязательств; - утверждены правила отражения штрафов, пеней, неустоек.
9	Приказ Министерства Финансов РФ от 31.10.2000 г. № 94н «План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности предприятий и инструкция по его применению» (ред.	Для бухгалтерского учета расчетов с покупателями и заказчиками предусмотрен счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками».

	от 08.11.2010).	
10	Приказ Министерства Финансов РФ №49 от 13.06.1995 г. «Об утверждении методических указаний по инвентаризации имущества и финансовых обязательств» (ред. от 08.11.2010)	Установлен порядок проведения инвентаризации финансовых обязательств и правила оформления результатов инвентаризации. Проверке подвергается счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками».
11	Учетная политика организации, рабочий план счетов и прочие внутренние документы.	Документы, разработанные непосредственно самой организацией, содержание которых не должно противоречить законодательно установленным документам.

Все нормативно-правовые аспекты аудита расчетов с покупателями и заказчиками должны пониматься однозначно. На основе нормативно-правовой базы аудитор выбирает как необходимый масштаб и глубину аудиторской проверки, так и ее целесообразную методику.

Список литературы

1. Парушина Н.В., Кыштымова Е.А. Аудит: основы аудита, технология и методика проведения аудиторских проверок: учебное пособие. – М.: ИД «ФОРУМ», 2016. – 560с.
2. План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организации и Инструкция по его применению. Утверждены приказом Минфина РФ от 31 октября 2000г. № 94н. (ред. от 08.11.2010 г.)
3. Подольский В.И. Аудит: Учебник для студентов образовательных учреждений профессионального образования / В.И. Подольский, А.А. Савин, Л.В. Сотникова; Под ред. проф. В.И. Подольского. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2017. – 687 с.
4. Положение по бухгалтерскому учету 1/2008 «Учетная политика организации». Приказ Министерства финансов РФ от 06.10.2008г. №106н (ред. от 28.04.2017 г.) // Консультант Плюс. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>
5. Положение по бухгалтерскому учету 10/99 «Расходы организации». Приказ Министерства финансов РФ от 06.05.1999г. № 33н. (ред. от 06.04.2015 г.) // Консультант Плюс. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>
6. Положение по бухгалтерскому учету 9/99 «Доходы организации».

Приказ Министерства финансов РФ от 06.05.1999г. № 32н. (ред. 06.04.2015 г.) // Консультант Плюс. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.

УДК 336

ТИПИЧНЫЕ ОШИБКИ В УЧЕТЕ РАСЧЕТОВ С ПОКУПАТЕЛЯМИ И ЗАКАЗЧИКАМИ В КОММЕРЧЕСКИХ ОРГАНИЗАЦИЯХ

Тетюхина Елизавета Петровна

студентка учетно-финансового факультета

ФГБОУ ВО «Кубанский государственный аграрный университет

имени И. Т. Трубилина», город Краснодар

***Аннотация:** В статье изучены типичные ошибки в учете расчетов с покупателями и заказчиками в коммерческих организациях. Детально рассмотрены часто встречающиеся нарушения.*

The article studies typical errors in accounting for settlements with customers and customers in commercial organizations. Considered in detail common violations.

***Ключевые слова:** расчеты с покупателями и заказчиками, коммерческие организации, бухгалтерский учет.*

***Keywords:** settlements with buyers and customers, commercial organizations, accounting.*

Работа бухгалтера очень сложная и в процессе ведения учета и формирования бухгалтерской (финансовой) отчетности часто совершаются ошибки. Вот лишь некоторые проблемы, которые могут ожидать бухгалтеров при наличии ошибок:

– проблемы с налоговыми органами;

– возможны проблемы в суде с контрагентами (в случае несогласованности существенных условий договоров).

К наиболее распространенным нарушениям и ошибкам в учете расчетов с покупателями и заказчиком, можно отнести следующие:

– ошибки при регистрации документа (количественные либо качественные расхождения при переносе данных из документа в учетные регистры);

– несвоевременное отражение факта хозяйственной жизни. Требования о современном отражении фактов в хозяйственной деятельности вытекает из ПБУ 1/2008 «Учетная политика организации» (допущение временной определенности фактов хозяйственной деятельности);

– несвоевременная регистрация документа в учетном регистре (либо отсутствие данных в учетном регистре по отдельным первичным документам);

– регистрация фактов хозяйственной жизни в документах неунифицированной формы (в случае если для данной операции унифицированный документ предусмотрен);

– отсутствие договоров на поставку продукции (выполнение работ, оказание услуг), первичных документов, подтверждающих возникновение дебиторской задолженности или неполное их оформление, т. е. отсутствие необходимых реквизитов, придающих документу юридическую силу. В соответствии с требованиями федерального закона № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», каждый факт хозяйственной деятельности должен оформляться первичными учетными документами;

– нарушение методологии учета в части неверно составленных корреспондентских счетов и ведения аналитического учета.;

– ненадлежащее ведение учета (недостоверность аналитического учета, отсутствие аналитического учета в разрезе покупателей (заказчиков) по авансам, полученным векселям и др.);

– нарушения при внесении исправлений в первичный документ;

– отсутствие графиков документооборота;

- нарушения сроков хранения документации в архиве;
- уничтожение первичных документов без акта о выделении документов к уничтожению;
- акты сверки расчетов с покупателями и заказчиками подписаны неуполномоченным лицом (например, главным бухгалтером);
- отсутствуют доказательства получения другой стороной (покупателем, заказчиком) акта сверки расчетов, если зачет взаимных требований производится в одностороннем порядке;
- неправильное определение налогооблагаемой базы по НДС;
- отражение на счетах бухгалтерского учета не реальной дебиторской и кредиторской задолженности;
- несвоевременное списание задолженности с истекшим сроком исковой давности, т.е. тем самым отсутствие контроля за просроченной задолженностью. Обязанность контролировать просроченную задолженность вытекает также из требований ПБУ 1 /2008 «Учетная политика организации» (требования осмотрительности), согласно закону № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», бухгалтерская (финансовая) отчетность должна давать достоверное представление о финансовом положении экономического субъекта на отчетную дату, финансовом результате его деятельности и движении денежных средств за отчетный период, необходимое пользователям этой отчетности для принятия экономических решений. При наличии просроченной задолженности (особенно той, по которой истек срок исковой давности) – ее отражение в отчетности неправомерно и вводит в заблуждение пользователей отчетности. По просроченной задолженности, по которой еще не истек срок исковой давности, у организации при признании такой задолженности сомнительной появляется обязанность формировать резерв по сомнительным долгам;
- списание безнадежного долга на счет прочих доходов и расходов при наличии образованного ранее резерва по сомнительным долгам;
- неправомерное признание задолженности безнадежной и ее включение в

состав внереализационных расходов или списание за счет резерва по сомнительным долгам;

– формальное проведение инвентаризации расчетов. Нарушение порядка проведения инвентаризации расчетов и отсутствие внеплановых проверок. Не проводится сверка расчетов по каждому должнику в разрезе отдельных договоров, сверка взаиморасчетов с покупателями и заказчиками.

Проводя аудит расчетов с покупателями и заказчиками, аудитор должен знать о возможных ошибках и нарушениях, свойственных данному разделу учета.

Список литературы

1. Суйц В.П. Аудит: учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям / В.П. Суйц. – Москва: высшее образование, 2017. – 398 с.;

2. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 6.12.2011г. № 402-ФЗ (ред. от 28.11.2018 г.) // Консультант Плюс. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>;

3. Федеральный закон «Об аудиторской деятельности» от 30.12.2008 № 307-ФЗ (ред. от 23.04.2018 г.) // Консультант Плюс. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>;

4. Хахонова Н.Н. Аудит: учебник / Хахонова Н.Н., Богатая И.Н. - М.: КНО-РУС, 2015. - 720 с.

5. www.center-yf.ru

6. www.free-conculters.ru

УДК 336

ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ АНАЛИЗА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**Тернов Эдгар Русланович**

магистрант

ФГБОУ ВО «Башкирский государственный университет», город Уфа

***Аннотация:** В статье изучены теоретические аспекты анализа денежных средств в части формирования эффективной политики и принятия управленческих решений руководством организации.*

The article examines the theoretical aspects of the analysis of cash in terms of the formation of effective policies and management decisions of the organization.

***Ключевые слова:** анализ денежных средств, денежные потоки, отчет о движении денежных средств, бухгалтерский учет, бухгалтерская отчетность.*

***Keywords:** cash analysis, cash flows, cash flow statement, accounting, financial statements.*

Для осуществления нормальной жизнедеятельности организация должна располагать оптимальной суммой денежных средств. Недостаток средств может негативно отразиться на деятельности организации и привести к неплатежеспособности, снижению ликвидности, убыточности и даже прекращению функционирования организации в качестве хозяйствующего субъекта рынка. Избыток денежных средств также может иметь отрицательные последствия для организации. Избыточная денежная масса, не вовлеченная в производственно-коммерческий оборот, не приносит дохода. Кроме того, на реальную стоимость денег влияют инфляционные процессы, обесценивая их во времени. Чтобы принимать оптимальные управленческие решения, связанные с движением денежных средств,

для достижения наилучшего эффекта хозяйственной деятельности руководству организации нужна постоянная осведомленность о состоянии денежных средств. Следовательно, необходимы систематический детальный анализ и оценка денежных потоков организации.

Важная роль анализа денежных потоков, создающего основу для формирования эффективной политики и принятия управленческих решений руководством организации, обусловлена рядом причин:

- денежные потоки обслуживают функционирование организации практически во всех аспектах деятельности;
- оптимальные денежные потоки обеспечивают финансовую устойчивость и платежеспособность организации;
- рационализация денежных потоков способствует достижению ритмичности производственно-коммерческого процесса организации;
- эффективное управление денежными потоками сокращает потребность организации в привлечении заемного капитала;
- оптимизация денежных потоков является предпосылкой ускорения оборачиваемости капитала организации в целом;
- рациональное использование высвободившихся денежных средств в результате оптимизации денежных потоков способствует расширению масштабов производства и росту выручки от продажи продукции, товаров (работ, услуг), получению дополнительных доходов.

Цель анализа денежных потоков — получение необходимого объема их параметров, дающих объективную, точную и своевременную характеристику направлений поступления и расходования денежных средств, объемов, состава, структуры, объективных и субъективных, внешних и внутренних факторов, оказывающих различное влияние на изменение денежных потоков.

Задачами анализа денежных потоков организации являются:

- оценка оптимальности объемов денежных потоков организации;
- оценка денежных потоков по видам хозяйственной деятельности;

- оценка состава, структуры, направлений движения денежных средств;
- оценка динамики потоков денежных средств;
- выявление и измерение влияния различных факторов на формирование денежных потоков;
- выявление и оценка резервов улучшения использования денежных средств;
- разработка предложений по реализации резервов повышения эффективности использования денежных средств.

Данные отчета о движении денежных средств играют важную роль не только для оценки эффективности управления денежными ресурсами организации, но используются в процессе анализа деятельности организации в целом, так как при этом имеется возможность:

- увязки результатов отчетного и предыдущего года;
- раскрытия основных источников получения и использования денежных средств;
- нейтрализации эффекта отражения выручки методом начисления (по отгрузке);
- прогнозирования притоков и оттоков денежных средств в перспективе;
- проведения анализа ликвидности организации;
- раскрытия направлений деятельности организации и анализа их сравнительной значимости;
- сравнения отчетности организаций, имеющих различия в учетной политике [2].

Реализация методики анализа денежных средств имеет определенную последовательность:

На первом этапе анализа рассматривается динамика объема формирования положительного денежного потока организации (притока денежных средств) в разрезе отдельных источников. Целесообразно сопоставлять темпы роста

положительного денежного потока с темпами роста активов, объемов выручки от продаж, с различными показателями прибыли (прибыли от продаж, чистой прибыли). Особое внимание необходимо уделить соотношению источников образования положительного денежного потока — внутренних (выручки от продаж) и внешних (полученных займов, кредитов), выявлению степени зависимости от внешних источников [2].

Второй этап — изучение динамики объема отрицательного денежного потока организации (оттока денежных средств), а также его структуры по направлениям расходования денежных средств.

На третьем этапе анализируется сбалансированность положительного и отрицательного денежных потоков по общему объему. Анализ динамики чистого денежного потока дает возможность оценить результат деятельности организации, так как чистый денежный поток является одним из важнейших индикаторов сбалансированности производственно-финансовой деятельности [3].

В процессе четвертого этапа анализа определяются роль и место показателя чистой прибыли в формировании чистого денежного потока, влияние на него различных факторов: изменения за анализируемый период величин остатков производственных запасов, дебиторской и кредиторской задолженности, сумм начисленной амортизации, созданных резервов и т.п. Особое место уделяется характеристике качества чистого денежного потока, т.е. показателям структуры источников его формирования. Высокий уровень качества чистого денежного потока характеризуется ростом удельного веса чистой прибыли, полученной за счет роста выручки от продаж и снижения себестоимости. Низкое качество имеет чистый денежный поток, значительная часть которого получена за счет роста цен продаж, связанного с инфляционными процессами, доходов от внереализационных операций, чрезвычайных доходов и т.п.

На пятом этапе проводится коэффициентный анализ, в процессе которого рассчитываются необходимые относительные показатели, характеризующие эффективность использования денежных средств в организации. С помощью

различных коэффициентов осуществляется моделирование факторных систем с целью выявления и количественного измерения резервов роста эффективности управления денежными потоками [4].

Основываясь на результатах прямого и косвенного анализа движения денежных средств, руководство организации может корректировать свою финансовую политику в отношениях с дебиторами и кредиторами, принимать решения по формированию оптимальных объемов производственных запасов, созданию резервов, реинвестированию прибыли, ее распределению и потреблению с учетом имеющихся финансовых возможностей и уровня обеспеченности денежными ресурсами.

Список литературы

1. Савицкая, Г. В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: учеб. для вузов / Г. В. Савицкая. – М.: ИНФРА – М, 2006. – 425 с.
2. Самсонов, Н. Ф. Финансовый менеджмент: учеб. / Н. Ф. Самсонов. – М.: ЮНИТИ, 2008.– 269 с.
3. Сафронов, Н. Ф. Экономика предприятия: учеб. / Н. Ф. Сафронов. – М.: Юристъ, 2009. – 608 с.
4. Сафронова, Л. А. Финансовый менеджмент: учеб. / Л. А. Сафронова. – М.: Высш. Шк., 2010. – 422 с.
5. Стоянова, Е. С. Финансовый менеджмент для практиков: учебно-практ. пособие / Е. С. Стоянова. – М.: Перспектива, 2011. – 210 с.
6. Тодорова, О. И. Анализ финансовых потоков коммерческих организаций: учеб. / О. И. Тодорова.- Учет и статистика. – 2008. - № 2. – С. 210 – 212.
7. Хабаев, С. Г. Учет денежных документов в бюджетных учреждениях: учеб. для вузов / С. Г. Хабаев. - Бухгалт. учет. – 2008. - №2. – С. 46-50.

УДК 336

**ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ, ПРИМЕНЯЕМЫЕ ПРИ АНАЛИЗЕ
ДЕНЕЖНЫХ ПОТОКОВ ПРЕДПРИЯТИЯ****Аскараков Игорь Вячеславович**

магистрант

Сибирский государственный университет науки и технологий имени академика
М.Ф. Решетнева, г. Красноярск

***Аннотация:** В статье изучены показатели, применяемые при анализе денежных потоков в организации. Рассмотрены прямой метод и коэффициентный метод.*

The article examines the indicators used in the analysis of cash flows in the organization. The direct method and the coefficient method are considered.

***Ключевые слова:** анализ, денежные потоки, прямой метод, коэффициентный метод.*

***Keywords:** analysis, cash flow, direct method, coefficient method.*

Одним из условий финансового благополучия субъектов хозяйствования является положительный приток денежных средств. Однако чрезмерная величина денежных средств может отражать ситуацию, когда деятельность организации убыточна, в результате упущенной возможности выгодного размещения денежных средств, а также с инфляцией и их обесцениванием [1].

Проведение анализа движения денежных средств дает возможность оценить:

– в каком объеме, и из каких источников были получены поступившие денежные средства, каковы направления их использования;

- достаточно ли собственных средств организации для инвестиционной деятельности;
- в состоянии ли организация расплатиться по своим текущим обязательствам;
- достаточно ли полученной прибыли для обслуживания текущей деятельности;
- чем объясняются расхождения величины полученной прибыли и наличия денежных средств.

Для анализа и оценки движения денежных средств в первую очередь используются:

- величина и знак чистого денежного потока по операционной деятельности;
- соотношение чистого денежного потока по операционной деятельности и чистой прибыли;
- величина и знак чистого денежного потока по инвестиционной деятельности;
- величина и знак чистого денежного потока по финансовой деятельности;
- соотношение чистых операционных, инвестиционных и финансовых денежных потоков.

Одно из главных направлений анализа денежных потоков — обоснование степени достаточности (недостаточности) формирования объема денежной массы в целом, а также по видам деятельности, сбалансированности положительного и отрицательного денежных потоков по объему и во времени. Этому способствует анализ денежных потоков прямым методом. Прямой метод анализа движения денежных средств по видам деятельности организации позволяет оценить:

- объемы и источники получения денежных средств, а также направления их использования в процессе осуществления текущей (обычной) деятельности;
- достаточность собственных средств организации для инвестиционной

деятельности;

– необходимость привлечения дополнительных заемных средств в рамках финансовой деятельности;

– прогноз в обеспечении постоянной платежеспособности, то есть полной и своевременной оплаты текущих обязательств в будущем.

Прямой метод анализа движения денежных средств заключается в рассмотрении данных о положительных и отрицательных денежных потоках организации, сформированных на основе кассового метода путем включения в отчет хозяйственных оборотов, связанных с денежными операциями. Прямой метод основан на сравнении показателей, содержащихся в отчете о движении денежных средств, исчислении и оценке необходимых величин (абсолютных и относительных отклонений, темпов роста и прироста, удельного веса отдельных показателей (элементов) притока и оттока денежных средств в общем объеме положительных и отрицательных денежных потоков) за отчетный период, а также оценке динамики исследуемых показателей.

Своеобразным индикатором качества финансово-хозяйственной деятельности является чистый денежный поток по текущей деятельности. Его положительная динамика характеризует масштабы роста финансового потенциала организации.

Теоретически чистая прибыль организации за отчетный период должна соответствовать величине прироста остатка денежных средств. Однако различие методов расчета данных показателей в практике ведения бухгалтерского учета и составления отчетности: чистой прибыли — методом начисления, а изменения остатка денежных средств — кассовым методом — приводит к их значительному отличию друг от друга. Для взаимоувязки двух «чистых» финансовых результатов используется так называемый косвенный метод анализа. Его реализация основана на корректировках чистой прибыли отчетного периода, в результате которых она становится равной чистому денежному потоку (приросту остатка денежных средств). Такие корректировки условно подразделяются на три группы

по характеру хозяйственных операций.

1. Корректировки, связанные с несовпадением времени отражения доходов и расходов в бухгалтерском учете с притоком и оттоком денежных средств по этим операциям. Примером является отражение в учете операции отгрузки продукции с предоставлением покупателям отсрочки платежа, при котором начисляется доход (выручка от продаж), а соответствующего притока денежных средств в данном отчетном периоде может не произойти. Следовательно, необходимо произвести корректировку прибыли в сторону ее уменьшения на сумму роста балансовых остатков дебиторской задолженности. И наоборот, при росте кредиторской балансовой задолженности по авансам, полученным от покупателей в качестве предоплаты за будущие поставки продукции, необходимо увеличить прибыль отчетного периода.

2. Корректировки, связанные с хозяйственными операциями, не оказывающими непосредственного влияния на формирование прибыли, но вызывающими движение денежных средств. В частности, оплата закупок сырья, материалов и т.п. и адекватный этому рост остатков материальных оборотных активов в анализируемом периоде вызывают необходимость произведения корректировок величины чистой прибыли. При росте остатков материальных оборотных активов сумму чистой прибыли необходимо уменьшить на эту величину, при снижении — увеличить. Другим примером данной группы корректировочных процедур могут служить хозяйственные операции, вызывающие изменение балансовых обязательств по кредитам и займам. Так, приток или отток денежных средств в связи с привлечением или возвратом заемных средств (кредитов, займов) не вызывает аналогичного изменения финансового результата. Поэтому при изменении остатков соответствующих счетов сумма прибыли отчетного периода также подлежит корректировке: с их ростом прибыль должна быть увеличена, с уменьшением - уменьшена.

3. Корректировки, связанные с операциями, оказывающими непосредственное влияние на расчет показателя прибыли, но не вызывающие

движения денежных средств. Примером такой операции является начисление амортизации основных средств, нематериальных активов. Прибыль должна быть скорректирована в сторону увеличения на сумму начисленной амортизации за отчетный период.

Корректировки суммы чистой прибыли производятся с учетом изменения балансовых остатков активов и пассивов по видам деятельности организации (текущей, инвестиционной, финансовой). В процессе осуществления корректировок чистой прибыли ее величина преобразуется в величину изменения остатка денежных средств за анализируемый период, т.е. в конечном счете должно быть достигнуто равенство:

$$P'_q = \Delta ДС, \quad (1)$$

где P'_q - скорректированная величина чистой прибыли за анализируемый период;

$\Delta ДС$ — абсолютное изменение балансовых остатков денежных средств за анализируемый период (совокупный чистый денежный поток).

Коэффициентный анализ - неотъемлемая часть анализа денежных потоков. С его помощью изучаются относительные показатели, характеризующих денежные потоки, а также рассчитываются коэффициенты эффективности использования денежных средств организации.

Прежде всего, коэффициентный анализ денежных потоков дает представление о возможности организации генерировать необходимую величину поступлений денежных средств по текущей деятельности для поддержания платежеспособности. Для этого рассчитывается коэффициент текущей платежеспособности за год. Он равен отношению общей величине поступлений денежных средств по текущей деятельности к общей величине денежных средств, использованных на текущую деятельность.

Одним из важнейших показателей, определяющих достаточность создаваемого организацией чистого денежного потока с учетом финансируемых

потребностей, является коэффициент достаточности чистого денежного потока за анализируемый период, который рассчитывается как отношение чистого денежного потока по текущей деятельности к сумме выплат по долго и краткосрочным кредитам и займам за период, прироста (снижению) остатка материальных оборотных активов за период и дивидендов, выплаченных собственникам организации за период.

В качестве обобщающего показателя предлагается использовать коэффициент эффективности денежных потоков в анализируемом периоде ($K_{\text{эдп}}$), который определяется по формуле:

$$K_{\text{эдп}} = \frac{\text{ДП}'_{\text{тд}}}{\text{ДП}_0}, \quad (2)$$

где $\text{ДП}'_{\text{тд}}$ - чистый денежный поток по текущей деятельности за период;
 ДП_0 - отток денежных средств за период.

Одним из частных показателей эффективности является коэффициент реинвестирования денежных потоков ($K_{\text{реин}}$), рассчитываемый по формуле:

$$K_{\text{реин}} = \frac{\text{ДП}'_{\text{тд}} - \text{Д}}{\Delta \text{ВА}}, \quad (3)$$

где $\text{ДП}'_{\text{тд}}$ - чистый денежный поток по текущей деятельности за период; Д - дивиденды, выплаченные собственникам организации за период;

$\Delta \text{ВА}$ - прирост внеоборотных активов, связанный с произведенными организацией затратами за период.

Для оценки синхронности формирования различных видов денежных потоков рассчитываются коэффициенты ликвидности денежного потока ($K_{\text{лпп}}$) в разрезе отдельных временных интервалов (месяц, квартал) внутри рассматриваемого периода (года) по формуле:

$$K_{\text{лпп}} = \frac{\text{ПДП} - \Delta \text{ДС}}{\text{ОДП}}, \quad (4)$$

где ПДП — приток денежных средств за период (положительный денежный поток);

$\Delta \text{ДС}$ — приращение остатков денежных средств за период;

ОДП — отток денежных средств за период (отрицательный денежный

поток).

Оценка эффективности использования денежных средств производится также с помощью различных коэффициентов рентабельности:

$$R_{\text{дп}} = P_{\text{ч}} / \text{ПДП}, \quad (5)$$

где $R_{\text{дп}}$ - коэффициент рентабельности положительного денежного потока за период;

$P_{\text{ч}}$ - чистая прибыль, полученная за период;

ПДП - положительный денежный поток за период;

$$R_{\overline{\text{дс}}} = P_{\text{ч}} / \overline{\text{дс}}, \quad (6)$$

где $R_{\overline{\text{дс}}}$ - коэффициент рентабельности среднего остатка денежных средств за период;

$P_{\text{ч}}$ - чистая прибыль, полученная за период;

$\overline{\text{дс}}$ - средняя величина остатка денежных средств за период;

$$R_{\text{пдп}} = P_{\text{ч}} / \text{ПДП}, \quad (7)$$

где $R_{\text{пдп}}$ - коэффициент рентабельности притока (положительного потока) денежных средств за период;

$P_{\text{ч}}$ — чистая прибыль, полученная за анализируемый период;

ПДП — положительный денежный поток за период.

Коэффициенты рентабельности денежных потоков можно исчислять, используя как показатель чистой прибыли организации, так и другие показатели прибыли (прибыли от продаж, прибыли до налогообложения и т.д.), а вместо показателя положительного денежного потока можно использовать показатель отрицательного денежного потока. Перечисленные выше коэффициенты целесообразно анализировать в динамике, т.е. рассматривать изменение значений коэффициентов во времени как минимум за три года, рассчитывая абсолютные отклонения.

Важным моментом анализа денежных потоков является оценка их сбалансированности во времени, т.е. отклонений разнонаправленных денежных потоков в отдельные временные интервалы. В данном случае надо исходить из критерия минимизации возможных отклонений (колебаний) значений притока и оттока денежных средств. Для установления степени синхронности (сбалансированности) денежных потоков за анализируемый период используется коэффициент корреляции положительных и отрицательных денежных потоков который определяется по формуле:

$$K_{\text{кор}}^{\text{дп}} = \frac{\delta_{xy}^2}{\delta_x \cdot \delta_y}; \quad (8)$$

$$\delta_{xy}^2 = \frac{1}{n} \sum_{i=1}^n (x_i - \bar{x})(y_i - \bar{y}); \quad (9)$$

$$\delta_x = \sqrt{\frac{\sum_{i=1}^n (x_i - \bar{x})^2}{n}}; \quad (10)$$

$$\delta_y = \sqrt{\frac{\sum_{i=1}^n (y_i - \bar{y})^2}{n}}; \quad (11)$$

где x_i - положительный денежный поток за i -й временной интервал анализируемого периода;

y_i - отрицательный денежный поток за i -й временной интервал анализируемого периода;

\bar{x} - средняя величина притока денежных средств за анализируемый период;

\bar{y} - средняя величина оттока денежных средств за анализируемый период;

n - количество временных интервалов в анализируемом периоде.

Чем ближе значение коэффициента корреляции денежных потоков к единице, тем меньше разброс значений положительных и отрицательных денежных

потоков. Минимальное значение коэффициента свидетельствует о снижении риска неплатежеспособности, с одной стороны (в периоды превышения величин отрицательных денежных потоков над положительными), или об отказе от избыточного накопления денежной массы с другой стороны.

Особое внимание в процессе проведения коэффициентного анализа денежных потоков уделяется факторному анализу, т.е. количественному измерению влияния различных объективных и субъективных факторов, оказывающих прямое или косвенное воздействие на рентабельность, эффективность использования денежных средств организации в анализируемом периоде. Факторный анализ (прямой и обратный, детерминированный и стохастический) проводится с использованием различных приемов моделирования исходных двухфакторных кратных систем (расширения, удлинения, сокращения, оптимизации и т.д.).

Список литературы

1. Хахонова, Н. Н. Методологические аспекты формирования учетно – аналитического обеспечения управления денежными потоками коммерческих организаций: моногр. / Н. Н. Хахонова. – Ростов Н/Д, 2009. – 208 с.
2. Хелферт, Э. Техника финансового анализа / под ред. Л. П. Белых; пер. с англ. – СПб.: Питер, 2010. – 640 с.
3. Чернышева, Ю. Г. Анализ финансово-хозяйственной деятельности: учеб. пособие / Ю. Г. Чернышева. – Ростов-н/Д: Феникс, 2011. – 222 с.
4. Черняк, В. З. Финансовый анализ: учеб. / В. З. Черняк. – М.: Экзамен, 2006. – 184 с.
5. Шеремет, А. Д. Методика финансового анализа деятельности коммерческих организаций: учеб. пособие / А. Д. Шеремет. – М.: ИНФРА-М, 2008. – 512 с.
6. Шредер, Н. Г. Анализ финансовой отчетности: практ. Пособие / Н. Г. Шредер. – М.: Альфа-Пресс, 2009. – 482 с.

«Инновационное развитие экономики»
III Международная научно-практическая конференция
Научное издание

ООО «НИЦ ЭСП» в ЮФО
(Научно-исследовательский центр «Иннова»)
353440, Краснодарский край, г.-к. Анапа,
ул. Крымская, 216, оф. 32/2
Тел.: 8 (918) 38-75-390; 8 (861) 333-44-82
Подписано к использованию 04.03.2019 г.
Объем 392 Кбайт. Электрон. текстовые данные

ISSN 978-5-95283-065-3



9 785952 830653 >