



ИНСТИТУТ
ПРОФЕССИОНАЛЬНЫХ
БУХГАЛТЕРОВ
И АУДИТОРОВ РОССИИ

№6 | 2017

Вестник

ПРОФЕССИОНАЛЬНЫХ БУХГАЛТЕРОВ

- Конгресс ИПБ России: ключевые выступления
с. 4
- Особенности бухгалтерского и налогового учета
при приеме платежей по договору эквайринга
с. 18
- «Чистая» концепция консолидированной
отчетности
с. 24

20 лет
ИПБ России



2017 www.ipbr.org

ГЛАВНЫЙ РЕДАКТОР

ХОРУЖИЙ Людмила Ивановна, докт. экон. наук, профессор кафедры бухгалтерского учета Российского государственного аграрного университета – МСХА имени К.А. Тимирязева, Россия, Москва

ЗАМЕСТИТЕЛЬ ГЛАВНОГО РЕДАКТОРА

РЯХОВСКИЙ Дмитрий Иванович, докт. экон. наук, доцент, первый проректор Института экономики и антикризисного управления, профессор департамента налоговой политики и таможенно-тарифного регулирования Финансового университета при Правительстве РФ, Россия, Москва

РЕДАКЦИОННЫЙ СОВЕТ

АЛБОРОВ Ролик Архипович, докт. экон. наук, профессор, заведующий кафедрой бухгалтерского учета, финансов и аудита Ижевской государственной сельскохозяйственной академии, Россия, Ижевск

АЛИМБЕТОВ Нурлан Орынбасарович, председатель правления профессиональной организации бухгалтеров «Палата профессиональных бухгалтеров Республики Казахстан», Республика Казахстан, Алматы

ИВАШКЕВИЧ Виталий Борисович, докт. экон. наук, профессор кафедры управленческого учета и контроллинга Казанского федерального университета, Россия, Казань

БАЛАН Игорь Михайлович, доктор экономики (канд. экон. наук), конференциар (доцент), заведующий кафедрой «Финансы, банки и бухгалтерский учет» Международного независимого университета Молдовы, Республика Молдова, Кишинев

ГРИГОРОЙ Лилия Георгиевна, председатель совета директоров Ассоциации профессиональных бухгалтеров и аудиторов Республики Молдова «ACAP RM», доктор экономики (канд. экон. наук), конференциар (доцент), декан факультета «Бухгалтерский учет» Молдавской экономической академии, Республика Молдова, Кишинев

КОВАЛЕВ Валерий Викторович, докт. экон. наук, профессор, заведующий кафедрой статистики, учета и аудита Санкт-Петербургского государственного университета, Россия, Санкт-Петербург

ЛАБЫНЦЕВ Николай Тихонович, докт. экон. наук, профессор, заведующий кафедрой бухгалтерского учета Ростовского государственного экономического университета (РИНХ), Россия, Ростов-на-Дону

МИЗИКОВСКИЙ Ефим Абрамович, докт. экон. наук, заслуженный профессор кафедры бухгалтерского учета Института экономики и предпринимательства Нижегородского государственного университета им. Н.И. Лобачевского, Россия, Нижний Новгород

ПАНКОВА Светлана Валентиновна, докт. экон. наук, профессор, декан финансово-экономического факультета Оренбургского государственного университета, Россия, Оренбург

РОЖНОВА Ольга Владимировна, докт. экон. наук, профессор, профессор Департамента учета, анализа, аудита Финансового университета при Правительстве Российской Федерации, Россия, Москва

РОГУЛЕНКО Татьяна Михайловна, докт. экон. наук, профессор, профессор кафедры бухгалтерского учета, аудита и налогообложения Государственного университета управления, Россия, Москва

СКРИПНИЧЕНКО Владимир Александрович, докт. экон. наук, профессор, старший научный сотрудник лаборатории методов социально-экономического развития территорий Арктической зоны РФ Федерального исследовательского центра комплексного изучения Арктики РАН, Россия, Архангельск

СОКОЛОВ Вячеслав Ярославович, докт. экон. наук, профессор кафедры бухгалтерского учета и аудита Санкт-Петербургского государственного экономического университета, Россия, Санкт-Петербург

ТЕМРИН Сергей Борисович, канд. экон. наук, директор аудиторской компании «Консерт», главный редактор журнала «Бухгалтерские и налоговые консультации», Республика Молдова, Кишинев

ШАПОШНИКОВ Александр Арсеньевич, докт. экон. наук, профессор, профессор кафедры бухгалтерского учета Новосибирского государственного университета экономики и управления, Россия, Новосибирск

ШЕЛАРУ Марина Федоровна, исполнительный директор Ассоциации профессиональных бухгалтеров и аудиторов Республики Молдова «ACAP RM», Республика Молдова, Кишинев

EDITOR-IN-CHIEF

Liudmila KHORUZHIIY, Doctor of Economics, Professor of the Accounting Department of Russian Timiryazev State Agrarian University, Russia, Moscow

DEPUTY EDITOR-IN-CHIEF

Dmitry RYAKHOVSKY, Doctor of Economics, associate professor, the first pro-rector of the Institute of economy and anti-crisis management, professor of the Tax Policy and Customs Tariff Regulation Department the Financial University under the Government of the Russian Federation, Russia, Moscow

EDITORIAL BOARD

Rolik ALBOROV, Doctor of Economics, professor, Head of the Department of accounting, finance and audit of Izhevsk State Agricultural Academy, Russia, Izhevsk

Nurlan ALIMBETOV, Chairman of the board of professional organization of accountants "The Chamber of professional accountants of the Republic of Kazakhstan", Republic of Kazakhstan, Almaty

Vitaly IVASHKEVICH, Doctor of Economics, professor of the Department of management accounting and controlling of Kazan Federal University, Russia, Kazan

Igor BALAN, Phd (Economics), Head of the Department «Finance, Banks and Accounting» of the Free International University of Moldova, Republic of Moldova, Chisinau

Lilija GRIGOROI, Phd in Economics, president of the Association of professional accountants and auditors of the Republic of Moldova «ACAP RM», Dean of the Accounting faculty of Academy of Economics Studies of Moldova, Republic of Moldova, Chisinau

Valery KOVALEV, Doctor of Economics, professor, Head of the Department of statistics, accounting and audit of St. Petersburg State University, Russia, Saint-Petersburg

Nikolay LABYNTSEV, Doctor of Economics, professor, Head of the Accounting Department of Rostov State University of Economics, Russia, Rostov-on-Don

Efim MIZIKOVSKIY, Doctor of Economics, emeritus professor of the Department of accounting of Institute of economics and business of Lobachevsky State University of Nizhny Novgorod, Russia, Nizhny Novgorod

Svetlana PANKOVA, Doctor of Economics, professor, the Dean of the finance and economics faculty of Orenburg State University, Russia, Orenburg

Olga ROZHNOVA, Doctor of Economics, professor, Professor of the Accounting, Account Analysis and Audit Department of Financial University under the Government of the Russian Federation, Russia, Moscow

Tatyana ROGULENKO, Doctor of Economics, professor, professor of the Department of accounting, audit and taxation of State University of Management, Russia, Moscow

Vladimir SKRIPNICHENKO, Doctor of Economics, Professor, Senior Scientific Researcher in the Methods Laboratory of Socio-Economic Development of Arctic Zone in the Russian Federation of Federal Research Centre for Integrated Study of the Arctic Region of the RAS, Russia, Arkhangelsk

Viatcheslav SOKOLOV, Doctor of Economics, professor of the Department of accounting and audit of St. Petersburg State University of Economics, Russia, Saint-Petersburg

Sergey TEMRIN, Phd in Economics, director of audit company "Concept", editor-in-chief of journal "Buhgalterskie i nalogovye konsultatsii", Republic of Moldova, Chisinau

Alexandr SHAPOSHNIKOV, Doctor of Economics, professor, professor of the Department of accounting of Novosibirsk State University of Economics and Management, Russia, Novosibirsk

Marina SHELARU, Chief executive of the Association of professional accountants and auditors of the Republic of Moldova «ACAP RM», Republic of Moldova, Chisinau

Accounting, statistics

- 18 Features of Accounting and Taxation during Payments Acceptance under the Acquiring Contract
A. Bazhenov,
T. Telegina

- 24 «Clean» Concept of Consolidated Financial Statements
O. Rozhnova

Economics and national economy management

- 31 Building an Efficient System of Receivables Management at the Motor Transport Enterprises
N. Spiridonova,
N. Rozhkova

Finance, money circulation and credit

- 37 Misstatement Detection Rate of Company's Performance
M. Alekseev,
S. Dudin

В ИПБ России

- 2 Новости
- 4 Конгресс ИПБ России: ключевые выступления
- 15 Участники конгресса ИПБ России приняли резолюцию
- 16 Победители Всероссийского конкурса «Лучший бухгалтер России – 2017»

Бухгалтерский учет, статистика

- 18 Особенности бухгалтерского и налогового учета при приеме платежей по договору эквайринга
А.А. Баженов,
Т.О. Телегина
- 24 «Чистая» концепция консолидированной отчетности
О.В. Рожнова

Экономика и управление народным хозяйством

- 31 Построение эффективной системы управления дебиторской задолженностью в автотранспортных организациях
Н.Е. Спиридонова,
Н.К. Рожкова

Финансы, денежное обращение и кредит

- 37 Показатель выявления искажения результатов деятельности компании
М.А. Алексеев,
С.А. Дудин

Свидетельство о регистрации СМИ ПИ № ФС77–54080 от 8 мая 2013 года выдано Роскомнадзором

Учредитель:
НП «Институт профессиональных бухгалтеров и аудиторов России», тел. (495) 720–54–55

Адрес: 125009, Москва, ул. Тверская, д. 22Б, стр. 3

Дизайн, допечатная подготовка, препресс ООО «ДизайнПресс»

Выпускающий редактор Н.В. Иволгина

Подписано в печать 15.01.2018.

Формат 60 x 90/8.

Тираж 3 500.

Отпечатано в России

Подписной индекс по каталогу «Пресса России»: 14257 – на полугодие, 25775 – на год

Журнал включен в систему Российского индекса научного цитирования

Журнал включен в Перечень рецензируемых научных изданий, в которых должны быть опубликованы основные научные результаты диссертаций на соискание ученой степени кандидата наук, на соискание ученой степени доктора наук, с 1 декабря 2015 года

Новости

Л.И. Хоружий приняла участие в заседании Общественного совета при Минфине России

28 декабря 2017 года состоялось заседание Общественного совета при Минфине России. Заседание было посвящено



правовому регулированию использования цифровых технологий в финансовой сфере. Президент ИПБ России Л. И. Хоружий приняла участие в этом заседании.

Как отметил министр финансов РФ А.Г. Силуанов, вхождение новых инструментов, криптовалют, майнинг,

их реализация, продажа, обращение – все это требует законодательного регулирования. По словам заместителя министра А.В. Моисеева, первый и главный принцип заключается в том, чтобы избежать соблазна урегулировать оборот цифровых активов и привлечение средств с использованием цифровых активов так, как регулируются финансовые рынки.

ИПБ России начинает сотрудничество с Росфинмониторингом

19 декабря 2017 года состоялась рабочая встреча руководства ИПБ России с представителями Федеральной службы по финансовому мониторингу (Росфинмониторинга). В ходе встречи стороны рассмотрели возможные варианты взаимодействия, направленного на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Стороны намерены подписать соответствующее соглашение и развивать сотрудничество.

ИПБ России представил экспертной группе результаты опроса малого бизнеса

6 декабря 2017 года состоялось заседание Экспертной группы по вопросам ведения бухгалтерского учета и отчетности субъектами малого предпринимательства, образованной Минфином России. В повестку дня этого заседания входило рассмотрение результатов опроса, который проводил ИПБ России.

С 30 марта по 31 мая 2017 года ИПБ России проводил опрос субъектов малого предпринимательства. Целью опроса было выявление проблем, возникающих у субъектов малого предпринимательства в процессе ведения бухгалтерского учета с применением упрощенных способов, установленных законодательством РФ о бухгалтерском учете.

Представляя результаты опроса, О.В. Василевская, заместитель директора ИПБ России по развитию, обратила внимание членов экспертной группы на тот факт, что главные бухгалтеры при поиске информации об установленных правилах бухгалтерского учета выбирают, как правило, не официальные источники, а вторичную информацию (специализированные печатные и интернет-издания). Имея в основном высшее экономическое образование, главные бухгалтеры отмечают, что не понимают отдельные правила бухгалтерского учета и ощущают недостаток специальных знаний и опыта. Но при этом не пытаются разобраться самостоятельно, а опираются на мнение, как им кажется, авторитетных специалистов.

О.В. Василевская подчеркнула, что, кроме ведения бухгалтерского учета, главные бухгалтеры занимаются расчетами налогов и сборов, составлением налоговых деклараций, отчетов в ПФ, ФМС и ФСС. Выполнение этих неспецифических для бухгалтера трудовых функций занимает 40–45% рабочего времени бухгалтера. Таким образом, бухгалтеры расширяют свою трудовую зону за

счет смежных профессий и специально-стей и тратят на них около половины рабочего времени. Поэтому утверждения о том, что бухгалтерский учет является непомерной нагрузкой для малого бизнеса, лишены оснований.

Экспертная группа отметила полезность опроса для определения путей совершенствования правил бухгалтерского учета для малого бизнеса. Намечены меры по реализации полученных результатов. В частности, принято решение систематически информировать СМП об упрощенных способах ведения бухгалтерского учета, включая упрощенную бухгалтерскую (финансовую) отчетность.

В Москве состоялся конгресс ИПБ России

28–29 ноября 2017 года в Москве во Дворце культуры МГТУ им. Н.Э. Баумана прошел Конгресс профессиональных бухгалтеров и аудиторов России – 2017. Более 1000 участников собрались, чтобы обсудить наиболее острые и актуальные профессиональные вопросы.

В течение двух дней перед участниками конгресса выступали представители Министерства финансов РФ, а также известные специалисты по бухгалтерскому учету и налогообложению. Так, в рамках пленарного заседания свои доклады представили:

- **Леонид Зиновьевич Шнейдман**, директор Департамента регулирования бухгалтерского учета, финансовой отчетности и аудиторской деятельности Минфина России;
- **Олег Давыдович Хороший**, начальник отдела налогообложения прибыли организаций Департамента налоговой и таможенной политики Минфина России;
- **Галина Анатольевна Селезнева**, заместитель директора Департамента правового регулирования бюджетных отношений Минфина России.

С основными тезисами их докладов можно ознакомиться на с. 4–13.

Кроме того, в работе конгресса приняли участие:

- **Татьяна Александровна Шнайдерман**, заместитель начальника отдела методологии бухгалтерского учета и финансовой отчетности Департамента регулирования бухгалтерского учета, финансовой отчетности и аудиторской деятельности Минфина России. Она рассказала об особенностях годового бухгалтерского

отчета за 2017 год и о новшествах в бухгалтерском учете в 2018 году;

- **Надежда Степановна Чамкина**, государственный советник РФ 2 класса, заслуженный экономист РФ. Ее доклад был посвящен актуальным проблемам, спорным вопросам и перспективам налога на добавленную стоимость;
- **Зоя Алексеевна Лукашевич**, финансовый директор аудиторской фирмы «Ника», преподаватель Дипломатической академии МИД России. Она разобрала сложные ситуации, возникающие при формировании налоговой базы по налогу на прибыль;
- **Марина Аркадьевна Климова**, независимый консультант-практик по вопросам налогообложения, бухгалтерского учета и трудового права, автор более 80 книг и статей. Тема ее выступления – «НДФЛ-2018: новшества и сложные вопросы. Подготовка к отчетности»;
- **Сергей Константинович Анисимов**, руководитель проекта компании «Такском». Он остановился на изменениях в применении ККТ и вопросах кассовой дисциплины;
- **Ольга Анатольевна Бондаренко**, ведущий специалист консультационного центра «Ависта консалтинг», аудитор, налоговый консультант. Она обсудила с участниками конгресса усиление налогового администрирования в 2017 году и перспективы на 2018 год, практику администрирования страховых взносов, а также дала разъяснения налогоплательщикам: как без потерь пройти проверку и избежать необоснованной налоговой выгоды;
- **Татьяна Степановна Смирнова**, начальник отдела документальных проверок и ревизий Управления экономической безопасности и противодействия коррупции МВД России. Из ее выступления участники конгресса узнали о том, как осуществлялся налоговый контроль в 2017 году, а именно, о борьбе налоговых органов с незаконным возмещением налогов и взыскании налоговой задолженности с взаимозависимых лиц. Она разъяснила, как налогоплательщику доказать, что он не совершал умышленных действий по неуплате налогов.

Кроме того, на конгрессе состоялась торжественная церемония награждения победителей конкурса «Лучший бухгалтер России – 2017» (подробнее об этом читайте на с. 16–17) и розыгрыш призов. 20 участников выиграли по 20000 руб.

Конгресс ИПБ России: ключевые выступления

На Конгрессе профессиональных бухгалтеров и аудиторов России – 2017, который состоялся в Москве 28–29 ноября 2017 года, выступили представители ИПБ России и Министерства финансов РФ. Публикуем тезисы ключевых выступлений.

«На новом витке технологической революции высвобождается большое количество работников, а на рынке труда обостряется конкуренция»

Стратегические направления развития аттестации ИПБ России

Открыла пленарное заседание конгресса президент ИПБ России Л.И. Хоружий. Она озвучила стратегические направления развития аттестации института.

Начала Людмила Ивановна с небольшого экскурса в историю. В 1997 году несколько ведущих вузов страны – Московский государственный университет им. Ломоносова, Финансовая академия



Л.И. Хоружий

при Правительстве РФ, Всесоюзный заочный финансово-экономический институт, – а также Научно-исследовательский финансовый институт Министерства финансов РФ, Издательский дом «Бухгалтерский учет», Ассоциация бухгалтеров и аудиторов «Содружество» объединились для создания профессиональной бухгалтерской организации – ИПБ России.

«С тех пор прошло 20 лет, – сказала Л.И. Хоружий. – Но идеи, заложенные основателями организации, не только

не потеряли своей актуальности, но с каждым годом приобретают все большую значимость для бухгалтерской профессии». Она подчеркнула, что стратегическая цель деятельности ИПБ России не изменилась – это развитие бухгалтерской профессии в соответствии с меняющимися потребностями экономики Российской Федерации.

Каждое время несет свои вызовы. В чем главная особенность современности? По мнению ИПБ России, это повышение агрессивности внешней среды, которое проявляется в стремительном изменении условий трудовой деятельности всех работников, в том числе и бухгалтеров. Сокращается доля ручного труда, повсеместно внедряются процессы, связанные с применением компьютеров, интернета, цифровых технологий. Работодатель стремится сократить затраты на содержание персонала и получить при этом требуемый результат. «Как следствие, на новом витке технологической революции высвобождается большое количество работников, а на рынке труда обостряется конкуренция», – заключила Л.И. Хоружий.

Преимущества как при поиске работы, так и в ходе трудовой деятельности получают высококвалифицированные специалисты. Высокая квалификация работника подразумевает гармоничное сочетание знаний и умений, необходимых в выбранной им области профессиональной деятельности. Особенность нынешнего времени состоит в том, что решение вопроса профессионального выживания все больше зависит от личного выбора и усилий каждого человека.

Помочь своим членам, помочь профессии укрепить свои позиции при новом технологическом укладе – в этом ИПБ России видит одну из важнейших задач своей деятельности. По словам Людмилы Ивановны, эта деятельность направлена в первую очередь на то, чтобы помочь специалистам в сфере экономики

и управления найти правильные ориентиры в реалиях сегодняшнего дня.

«Первый и важнейший ориентир – это прочное, глубокое знание бухгалтерского учета, умение использовать эти знания на практике, – указала Л.И. Хоружий. – Без системного понимания бухгалтерского учета невозможно качественное освоение всего блока экономических профессий».

Второй ориентир – это настоятельная необходимость для специалиста планировать свою профессиональную карьеру. По мнению Л.И. Хоружий, в рамках профессионального сообщества осуществить это планирование проще и эффективнее. Для этого у ИПБ России разработан целый набор инструментов.

В качестве третьего ориентира, который необходим специалисту, Людмила Ивановна назвала возможность оценить свои сильные и слабые стороны. По ее словам, ИПБ России предлагает несколько вариантов такой оценки, а именно: бесплатные общедоступные онлайн-сервисы на сайте института (например, «Проверь себя»), конкурс «Лучший бухгалтер России», участие в котором является бесплатным для всех желающих (конкурс традиционный и проводится ежегодно, поэтому многие организации используют его для целей внутренней аттестации

работников), и, конечно, система аттестации ИПБ России.

«На основании 20-летнего опыта ИПБ России по аттестации работников бухгалтерских служб можно сделать вывод, что специалисты в целом неплохо владеют необходимыми знаниями в конкретных областях, – отметила Л.И. Хоружий. – Трудности возникают в ситуациях, когда требуется применить знания». Поэтому в процессе обучения специалистов, в том числе в рамках программ повышения квалификации, следует уделять больше внимания выработке умений и навыков.

Выработать у слушателей умения и навыки непросто. Понимая это, ИПБ России еще в 2011 году разработал и внедрил интерактивный практикум, позволяющий приобрести умения и навыки составления бухгалтерской (финансовой) отчетности. В этом году задачи на проверку умения формировать отчетность впервые были использованы в конкурсе «Лучший бухгалтер России».

«Результаты эксперимента с применением задачи легли в основу решения ИПБ России ввести задачи на составление бухгалтерской (финансовой) отчетности, налоговых расчетов и деклараций в экзамен на получение аттестатов ИПБ России», – заявила Л.И. Хоружий.

Говоря об аттестатах ИПБ России, Л.И. Хоружий сообщила, что с 2018 года

«Без системного понимания бухгалтерского учета невозможно качественное освоение всего блока экономических профессий»



«Обязательным условием членства в ИПБ России для всех специалистов станет системное понимание бухгалтерского учета»

институт вводит новые виды аттестата. «Мы открываем двери для всех специалистов в области экономики и управления. Помимо профессиональных бухгалтеров членами ИПБ России смогут стать профессиональные налоговые консультанты, профессиональные внутренние контролеры и аудиторы, профессиональные финансовые топ-менеджеры, профессиональные эксперты в области МСФО, – сказала она. – Теперь специалисты смежных областей получают возможность стать членами сильного, авторитетного профессионального сообщества. Этим обеспечивается профессиональное единство в интересах как специалистов, так и всех экономических субъектов».

При этом Л.И. Хоружий подчеркнула, что обязательным условием членства в ИПБ России для всех специалистов станет системное понимание бухгалтерского учета. Поэтому в программе экзаменов для претендентов в обязательном порядке будет входить соответствующий раздел. Впоследствии члены института должны будут совершенствовать свои профессиональные умения, постепенно трансформирующиеся в навыки, в конкретной области трудовой деятельности: в бухгалтерском учете и отчетности, налоговом консультировании, внутреннем контроле, управлении финансами.

В своем выступлении Л.И. Хоружий также остановилась на роли

профессионального стандарта «Бухгалтер» в деятельности по укреплению бухгалтерской профессии в широком смысле ее понимания. По ее словам, он помогает бухгалтеру увидеть свои профессиональные перспективы. Причем не только по вертикали – от более низкой должности к более высокой, но и по горизонтали – в смежных профессиях. Этим профстандарт «Бухгалтер» существенно отличается от других профессиональных стандартов.

Людмила Ивановна сообщила, что год назад были приняты решения, направленные на внесение изменений и дополнений в действующий вариант стандарта. В настоящее время эта работа практически завершена. Она выразила надежду, что до конца 2017 года выйдет приказ Минтруда России об утверждении актуализированной версии профессионального стандарта «Бухгалтер».

Профстандарт «Бухгалтер» отражает макро модель профессии, раскрывая карьеру специалиста от рядового бухгалтера до главного бухгалтера холдинга или функционального руководителя крупной аутсорсинговой компании. «Введение в стандарт 7-го и 8-го уровней квалификации способствует поддержанию общественного статуса профессии и является отправной точкой при определении уровня оплаты труда работников», – считает Л.И. Хоружий.



Кроме того, Л.И. Хоружий рассказала о том, что ИПБ России стремится предоставить своим членам более широкие возможности для выражения мнения при обсуждении профессиональных вопросов. «В последнее время мы активно используем такую форму взаимодействия, как опросы по специально разработанным анкетам, – сообщила она. – В результате мы получаем обширную информацию для выработки консолидированного мнения профессионального сообщества по актуальным проблемам».

Ответ на каждую такую анкету требует большой, вдумчивой работы. Ведь респонденту надо не просто заполнить соответствующие графы, но увидеть проблемные точки, правильно оценить причины их возникновения и возможности разрешения, сформулировать свое видение обозначенной темы. Конечно, не все анкеты оказываются информационно насыщенными. Однако чтобы подчеркнуть важность этого вида обратной связи со своими членами, ИПБ России хочет отмечать лучшие анкеты и засчитывать их авторам участие в такой работе в счет ежегодного повышения профессионального уровня.

«Мы призываем вас активно участвовать в деятельности ИПБ России как субъекта негосударственного регулирования бухгалтерского учета и вносить свой вклад в развитие нашей прекрасной профессии!», – закончила свое выступление Л.И. Хоружий и подчеркнула, что в следующее двадцатилетие ИПБ России вступает как сильная профессиональная организация, которая помнит своих основателей и гордится традициями, работает и развивается для своих членов и профессии.

Приоритеты государственной политики в сфере бухгалтерского учета на ближайшую перспективу

Директор Департамента регулирования бухгалтерского учета, финансовой отчетности и аудиторской деятельности Министерства финансов РФ Леонид Зиновьевич Шнейдман посвятил свое выступление приоритетам государственной политики в сфере бухгалтерского учета на ближайшую перспективу. Он рассмотрел эти приоритеты через призму актуальной для



Л.З. Шнейдман

профессионального сообщества проблемы – повсеместные заявления о том, что профессия бухгалтера в ближайшее время не будет востребованной в условиях цифровой экономики. Л.З. Шнейдман отметил, что такие заявления «сеют неуверенность и страх в самой бухгалтерской профессии, подрывают ее престиж и авторитет».

Исчезнет ли бухгалтерия в цифровой экономике? По мнению Л.З. Шнейдмана, ответ однозначен: – конечно, нет. Каким бы не был экономический уклад в стране, какие бы технические средства не использовались, потребность в системной, правдивой, всеобъемлющей информации о деятельности хозяйствующих субъектов не исчезнет. «Невозможно даже представить экономику, рынок, в котором участники не располагают данными о своих ресурсах, результатах своей деятельности, процессах, которые у них происходят».

В равной степени, по словам представителя финансового ведомства, невозможно представить экономику, в которой широкая публика, общество не имеют возможности получить полезные сведения о хозяйствующем субъекте. Без таких сведений невозможны ни операционные, ни инвестиционные, никакие иные решения. Отсутствие таких сведений превратит любые экономические решения в гадания, а экономику и рынок – в хаос.

Л.З. Шнейдман считает, что «каждый раз, когда в бухгалтерском деле происходят серьезные изменения, возникают

«Невозможно представить экономику, в которой широкая публика, общество не имеют возможности получить полезные сведения о хозяйствующем субъекте»

«Ключевой задачей профессии сейчас является существенное повышение квалификации бухгалтерского персонала»

разговоры об отмирании бухгалтерии. Это особенно характерно для периодов технологических прорывов». Он напомнил о периоде, когда в бухгалтерию стала активно внедряться вычислительная техника, – тогда тоже немало говорили о том, что бухгалтера можно заменить компьютером.

Конечно, широкое применение компьютерных технологий не может не сказаться на труде бухгалтера. Очевидно, что рутинная часть бухгалтерского процесса перестанет быть работой бухгалтера, большинство операций по систематизации, обобщению, накоплению данных перейдет к компьютерам, процессы формирования бухгалтерской отчетности перестанут занимать весомую долю в рабочем времени бухгалтера. Что же останется бухгалтеру?

Выявление потребности управленческого персонала в информации, организация бухгалтерского процесса формирования такой информации, адаптация стандартных схем ведения бухгалтерского учета под конкретные условия хозяйствования и под конкретный управленческий персонал, выработка учетной политики организации, профессиональное суждение по вопросам, не поддающимся жесткой формализации, анализ потенциальных последствий совершаемых сделок, анализ результатов и процессов деятельности организации, имущественного

и финансового положения организации – перечислил Л.З. Шнейдман наиболее очевидные трудовые функции бухгалтера в ближайшем будущем. «Даже составление бухгалтерских проводок вряд ли полностью исчезнет из должностной инструкции бухгалтера. В жизни всегда будут иметь место нестандартные, необычные операции, отражение которых в бухгалтерском учете требует творческого подхода», – отметил он.

Что означает такое изменение функций бухгалтера? Прежде всего, по мнению Л.З. Шнейдмана, увеличение доли высококвалифицированного, творческого труда. Но готово ли бухгалтерское сообщество к таким кардинальным изменениям? Все ли делает профессия, чтобы вовремя и грамотно реагировать на изменение характера труда бухгалтера? Осознает ли каждый член профессии, что его совсем недалекое будущее зависит от его сегодняшних действий и решений?

«К большому сожалению, на эти вопросы сложно дать положительные ответы», – констатировал Леонид Зиновьевич. Ключевой задачей профессии сейчас является существенное повышение квалификации бухгалтерского персонала.

Тем отраднее, по словам Л.З. Шнейдмана, что одним из стратегических направлений деятельности ИПБ России



является развитие системы аттестации. Министерство финансов РФ рассматривает такую профессиональную аттестацию в качестве важнейшего шага для формирования будущего профессии.

Леонид Зиновьевич назвал отдельные вопросы, на которые необходимо обратить внимание в системе профессиональной аттестации. Это навыки формирования профессионального суждения, умение применять на практике принцип существенности, анализ потребности управленческого персонала в бухгалтерской информации, адаптация стандартных схем ведения бухгалтерского учета под конкретные условия хозяйствования.

По-прежнему сохраняют актуальность такие направления повышения квалификации, как развитие навыков применения международных стандартов финансовой отчетности, умение формировать и поддерживать в актуальном состоянии учетную политику организации, знания и навыки применения современных методов оценки активов и обязательств, навыки разрешения конфликта интересов на основе кодекса профессиональной этики.

«Практика показывает, что все перечисленные вопросы продолжают оставаться вне зоны внимания профессии, – сказал Л.З. Шнейдман. – Многие бухгалтеры игнорируют их, ошибочно считая, что бухгалтерским делом можно заниматься и без этого». Более того, именно такая позиция провоцирует заявления о близком исчезновении бухгалтерской профессии, создает образ темного бухгалтера, застрявшего в своем развитии далеко в прошлом веке.

Одним из фундаментальных требований к членам бухгалтерской профессии во всем мире является требование непрерывного, систематического повышения квалификации. «Стало ли это требование нормой жизни российского бухгалтерского сообщества, – задал закономерный вопрос Л.З. Шнейдман. – Превратилось ли ежегодное повышение квалификации в потребность каждого члена профессионального сообщества? Реагирует ли профессия на тех ее членов, которые игнорируют данное требование или формально подходят к его исполнению? Думаю, что профессия еще не все сделала в этой области».

Осознанное, не формальное, систематическое повышение квалификации

бухгалтеров не является реальностью даже для передового отряда бухгалтерской профессии. По-прежнему многие, даже главные, бухгалтеры рассматривают повышение квалификации как формальность, некую повинность, излишне дорогостоящее обременение. И профессия часто мирится с таким положением вещей, не очищается от тех членов, которые не заботятся о своем развитии и тем самым о повышении авторитета и престижа профессии бухгалтера.

Л.З. Шнейдман привел еще один пример, демонстрирующий неготовность профессионального сообщества к радикальным переменам, – современный способ оценки активов и обязательств. Министерство финансов РФ неоднократно рекомендовало активнее использовать в бухгалтерской отчетности такие способы оценки, как рыночная стоимость, резервирование, дисконтирование, справедливая стоимость, обесценение, так как эти способы обеспечивают актуальность и полезность оценки активов и обязательств, достоверность картины финансового положения организации. Сегодняшние правила позволяют применять все эти способы и техники оценки.

Однако, по словам Леонида Зиновьевича, количество организаций, отражающих в своей отчетности резервы под обесценение финансовых вложений, под материальные запасы, резервы сомнительных долгов, можно сосчитать буквально по пальцам. Механизм обесценения основных средств практически не используется. «Как показал опрос, проведенный ИПБ России, наибольшие затруднения у бухгалтеров малого бизнеса вызывают как раз правила, посвященные вопросам оценочных обязательств, отложенных налоговых обязательств», – сказал он.

Другая область, в которой долгое время не происходит никаких изменений, – применение принципа существенности. «Практикующими бухгалтерами этот принцип почти не воспринимается, – сообщил Л.З. Шнейдман. – Это относится и к показателям отчетности, и к подготовке пояснений в отчетности». По его словам, многие отчеты перегружены информацией, которая не имеет никакой ценности для внешних пользователей. Многостраничное описание учетной политики, причем по тем вопросам, которые абсолютно неважны для инвесторов, акционеров,

«Одним из фундаментальных требований к членам бухгалтерской профессии во всем мире является требование непрерывного, систематического повышения квалификации»



О.Д. Хороший

превращает бухгалтерский отчет в неинтересный документ. Повторение информации в пояснениях бухгалтерской отчетности и в годовом отчете организации девальвирует бухгалтерский отчет.

Последний пример связан с применением МСФО. Многие бухгалтеры отмахиваются от их глубокого изучения. Но уже приняты изменения в ПБУ 1/2008 «Учетная политика организации», которые нацелены на более активное применение МСФО в российской практике при составлении отчетности юридического лица. Теперь МСФО указаны в качестве официального источника для разработки учетной политики организации.

Однако до полноценного практического применения МСФО еще очень далеко, так как уровень знаний этих стандартов по-прежнему весьма низок. «Многие бухгалтеры рассматривают МСФО в качестве некой экспортной системы: имеет организация дело с иностранными контрагентами, – нужно знать международные стандарты, не имеет – нет нужды в изучении», – подвел итог Леонид Зиновьевич.

Л.З. Шнейдман подчеркнул, что в своем выступлении он остановился лишь на одном вопросе развития бухгалтерской профессии. Но именно этот вопрос в последнее время становится ключевым. От того, как профессия решит его, зависит будущее самой профессии в нашей стране.

Основные тенденции изменения налога на прибыль организаций в 2017–2018 годах. Направления сближения бухгалтерского и налогового учета

Олег Давыдович Хороший, начальник отдела налогообложения прибыли организаций Департамента налоговой и таможенной политики Министерства финансов РФ, остановился в своем выступлении на основных тенденциях изменения налога на прибыль организаций в 2017–2018 годах. Он напомнил, что когда вводилась глава 25 «Налог на прибыль организаций» НК РФ и создавалась, по сути, новая система налогового учета, законодатель пошел по пути ликвидации проблем, которые существовали в 1990-х годах. А именно: невозможность учета всех расходов, которые организация несет в рамках своей производственной деятельности, «неравенство» налогообложения для различных субъектов предпринимательской деятельности, высокая налоговая ставка.

Созданная в 2002 году система налогообложения прибыли, по мнению О.Д. Хорошего, была вполне конкурентоспособна по сравнению с другими налоговыми системами. Налоговое законодательство достаточно лояльно подошло к вопросу учета расходов, предусматривало невысокую налоговую ставку (с 35% до введения главы 25 НК РФ она была уменьшена до 24%, а затем и до 20%), отказалось от льгот по налогу на прибыль.

«Тем не менее вызовы сегодняшнего дня требуют от нас нового подхода», – заявил О.Д. Хороший. По его словам, следствием этого подхода стало появление в главе 25 НК РФ новых категорий налогоплательщиков, которым государство предлагает возможность применять пониженные ставки по налогу на прибыль. Речь идет о таких категориях, как участники региональных инвестиционных проектов, резиденты территорий опережающего социально-экономического развития и др. При этом заметим, что к 2017–2018 году территория, на которой участники региональных инвестиционных проектов могли применять пониженные ставки налога на прибыль, распространилась с Дальнего Востока на европейскую часть России.

О.Д. Хороший прокомментировал также «правило 90%», которое применяется при определении права налогоплательщика применять нулевую ставку налога

«МСФО указаны в качестве официального источника для разработки учетной политики организации»

на прибыль. Напомним, что, согласно отдельным статьям 25-й главы НК РФ, если доходы от осуществления определенных видов деятельности составляют не менее 90% всех доходов налогоплательщика, он может применять ставку в размере 0% ко всей налогооблагаемой прибыли.

По словам представителя финансового ведомства, это правило появилось как ответ на критику налогоплательщиков. Многие не были уверены в правильности выбора ими способов ведения раздельного учета, нередко возникали споры между налогоплательщиками и налоговыми органами о правомерности того или иного учетного способа. Поскольку налоговое законодательство не готово взять на себя установление единых учетных правил, отражающих всю специфику конкретного бизнеса, было решено упростить администрирование – оценивать 90% выручки.

Затронув тему раздельного учета, О.Д. Хороший уточнил, что на данный момент продолжается обсуждение вопроса о необходимости ведения раздельного учета в случаях, предусмотренных налоговым законодательством. Как оказалось, налогоплательщики разделились на два лагеря: одни поддерживают ведение раздельного учета, вторые против него. Но однозначно можно утверждать, что, если раздельный учет и останется как требование, налоговое законодательство не будет его определять

«до последнего винтика». Многие правила будут отданы на откуп налогоплательщикам.

Несмотря на весомое количество налоговых льгот, Правительство РФ и бизнес требовали от Министерства финансов РФ разработки законопроектов, вводящих новые льготы, стимулирующие инвестиционную активность предприятий. Многие налогоплательщики «с тоской вспоминали о льготе на капитальные вложения».

По словам Олега Давыдовича, ответом Минфина России на эти ожидания стал Федеральный закон от 27.11.2017 № 335-ФЗ, который среди прочих поправок вводит с 1 января 2018 года инвестиционный налоговый вычет по налогу на прибыль (статья 286.1 НК РФ). Эта льгота беспрецедентна, в других налоговых системах подобных льгот нет. Она заключается в том, что сумму налога на прибыль можно уменьшить на сумму капитальных вложений. Подчеркнем, уменьшается именно сумма налога, а не налогооблагаемая база.

«Фактически государство компенсирует налогоплательщикам расходы на капитальные вложения, – подчеркнул О.Д. Хороший. – Но обращаю внимание, что механизм применения этой льготы содержит ряд специальных условий и во многом опирается на региональное законодательство». Таким образом, регионы могут конкурировать между собой, предоставляя бизнесу привлекательные

«На данный момент продолжается обсуждение вопроса о необходимости ведения раздельного учета в случаях, предусмотренных налоговым законодательством»





Г.А. Селезнева

«Сложно сблизить бухгалтерский и налоговый учет, учитывая современные подходы к бухгалтерскому учету, когда на первый план выходит профессиональное суждение бухгалтера»

инвестиционные условия с тем, чтобы развивать на своих территориях новые производства. О.Д. Хороший уточнил, что если налогоплательщик применяет инвестиционный налоговый вычет, то впоследствии по таким основным средствам амортизация не начисляется.

Говоря о направлениях сближения бухгалтерского и налогового учета, Олег Давыдович заявил, что бухгалтерам не стоит ждать отмены последнего. Времена, когда путем корректировки бухгалтерской (финансовой) отчетности можно было вычислить налогооблагаемую базу, больше не вернутся.

Кроме того, сложно сблизить бухгалтерский и налоговый учет, учитывая современные подходы к бухгалтерскому учету, когда на первый план выходит профессиональное суждение бухгалтера. Очевидно, что профессиональное суждение налогового инспектора может отличаться от такового у бухгалтера. А значит, возникнут сложности в контроле правильности исчисления налогов.

О.Д. Хороший также отметил, что сближение не может коснуться учета такого вида расходов, как амортизация. В бухгалтерском и налоговом учете амортизация рассчитывается по абсолютно разным принципам.

Тем не менее определенные подвижки на пути сближения двух видов учетов в скором времени произойдут. По словам О.Д. Хорошего, Министерство финансов РФ сейчас рассматривает возможность внесения в главу 25 НК РФ таких изменений, которые сократили бы количество

временных налоговых разниц. Учет этих разниц, по оценкам специалистов, является наиболее трудоемким, а их наличие не меняет итоговую налоговую нагрузку.

«На мой взгляд, простота работы бухгалтера – это простота законодательства, – заключил О.Д. Хороший. – В этом направлении мы и будем работать, чтобы сделать налоговое законодательство одинаково понятным и для налогоплательщиков, и для налоговых инспекторов».

Определяющие факторы изменений в регулировании бюджетных отношений. Что необходимо знать бухгалтеру организации государственного сектора

Заместитель директора Департамента правового регулирования бюджетных отношений Министерства финансов РФ Галина Анатольевна Селезнева, затронула в своем выступлении важные вопросы правового регулирования бюджетных отношений. В первую очередь она рассмотрела поправки, внесенные Федеральным законом от 27.11.2017 № 347-ФЗ в статьи 2 и 11 Федерального закона от 03.11.2006 № 174-ФЗ «Об автономных учреждениях» и статью 30 Федерального закона от 08.05.2010 № 83-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с совершенствованием правового положения государственных (муниципальных) учреждений», подчеркнув, что новые положения действуют с 27 ноября 2017 года.

Существенная часть поправок связана с ограничением авансовых платежей в контрактах (договорах) бюджетных и автономных учреждений и сопряжена с изменениями в бюджетном законодательстве, в частности, с нормами Федерального закона от 19.12.2016 № 415-ФЗ «О федеральном бюджете на 2017 год и на плановый период 2018 и 2019 годов». Так, по словам Г.А. Селезневой, уточнена процедура санкционирования расходов бюджетных учреждений, осуществляемых за счет бюджетных субсидий: теперь они осуществляются после проверки на соответствие требованиям новой части 16.1 статьи 30 Закона № 83-ФЗ. Из нее следует, что бюджетные учреждения при заключении контрактов (договоров) о поставке товаров, выполнении работ, оказании

услуг, предусматривающих авансовые платежи, должны соблюдать законодательные требования всех уровней (федерального, регионального и муниципального), установленные для получателей бюджетных средств. Аналогичные по сути изменения внесены и в статью 2 Закона № 174-ФЗ.

Это означает, что вне зависимости от источника финансового обеспечения (целевые субсидии, субсидии на государственные задания или средства, полученные от приносящей доход деятельности) бюджетные и автономные учреждения теперь ограничены в размере выплачиваемых авансов. «Это очень серьезный момент», – отметила Г.А. Селезнева.

Кроме того, расширяется применение такого инструмента, как казначейское сопровождение. Оно может быть введено для договоров (контрактов) как бюджетных, так и автономных учреждений.

Г.А. Селезнева обратила внимание бухгалтеров госсектора на новшества, которые произошли в нормативном регулировании правил списания средств с лицевых счетов при недостаточности средств для оплаты исполнительных документов. А именно: при недостаточности средств на счете для оплаты исполнительных документов приостановление операций не распространяется на исполнение платежных документов, предусматривающих перечисление денежных средств для расчетов по оплате

труда с лицами, работающими по трудовому договору (контракту), перечисление удержанных налогов и уплату начисленных страховых взносов на обязательное социальное страхование в связи с указанными расчетами.

«Уточнение этой нормы позволяет бюджетному и автономному учреждению обеспечить выплату заработной платы и связанных с ней налогов при блокировке средств на лицевом счете», – сказала Галина Анатольевна.

Коснулись изменения и компетенции наблюдательных советов автономных учреждений. Теперь они рассматривают не проекты отчетов о деятельности учреждений и об использовании имущества, а сами отчеты, и дают по ним рекомендации. Иными словами, уточнила Г.А. Селезнева, меняется порядок утверждения годового бухгалтерского отчета автономных учреждений.

Эта поправка была вызвана в первую очередь тем, что утверждение отчета наблюдательным советом не может повлиять на содержание бухгалтерской отчетности, а также процедурой прохождения камеральной проверки представляемого отчета и возможным направлением его на доработку, а также весьма сжатыми сроками представления годовой отчетности. «Бухгалтерская отчетность – это объективные данные, которые можно только комментировать, разъяснять, но менять по требованию

«Расширяется применение такого инструмента, как казначейское сопровождение»





«В Кодексе об административных правонарушениях РФ появился новый состав правонарушения – невыполнение государственного (муниципального) задания»

тех, кто рассматривает документ, нельзя» – указала Галина Анатольевна.

Г.А. Селезнева рассмотрела также изменения, внесенные в Бюджетный кодекс РФ еще в июле 2017 года, поскольку, по ее словам, бухгалтеры могли не заметить их в общей массе поправок. Речь идет о новациях в статье 266.1 БК РФ, которые изменяют состав объектов бюджетного контроля. Если раньше объектом контроля являлись только получатели средств из бюджета, в том числе субсидий, то теперь самостоятельным объектом контроля стали организации – исполнители (соисполнители) государственных и муниципальных контрактов.

«Проверяющие органы, осуществляющие как внешний, так и внутренний государственный (муниципальный) финансовый контроль, имеют право проверить организации, которые являются исполнителями и соисполнителями по государственным (муниципальным) контрактам, а также договоры (контракт,

соглашения) с учреждениями», – уточнила Г.А. Селезнева.

Часть важных для бухгалтеров госсектора поправок сосредоточена в Кодексе об административных правонарушениях РФ. Так, согласно новой редакции статьи 15.15.6 КоАП РФ, штрафом наказывается не только непредставление или несвоевременное представление бюджетной отчетности, но и формирование и представление с нарушением установленных сведений и документов, необходимых для составления бюджетов.

В Кодексе об административных правонарушениях РФ появился также новый состав правонарушения – невыполнение государственного (муниципального) задания (статья 15.15.5–1). Г.А. Селезнева подчеркнула: невыполнением является не наличие остатков средств субсидии, предоставленной на финансовое обеспечение государственного (муниципального) задания, а невыполнение натуральных (количественных) показателей.

Рассказала Г.А. Селезнева и о некоторых изменениях, которые произойдут с 1 января 2018 года. Прежде всего, вступят в силу пять федеральных стандартов бухгалтерского учета для организаций государственного сектора: «Концептуальные основы бухгалтерского учета для организаций государственного сектора», «Представление финансовой отчетности», «Основные средства», «Аренда» и «Обесценение активов». Галина Анатольевна обратила внимание, что применение федерального стандарта «Концептуальные основы» предполагает применение принципа существенности информации. Поскольку единые критерии и правила расчета не установлены, применение данного принципа должен основываться на профессиональном суждении бухгалтера с соответствующим закреплением в учетной политике.

С 1 января 2018 года изменится и план счетов в части учета положений федеральных стандартов «Основные средства» и «Аренда». Так, в структуру плана счетов в раздел «Нефинансовые активы» будут включены счета для аналитического учета инвестиционной недвижимости и биологических ресурсов.

И, наконец, появятся новые группы счетов для учета арендованных основных средств и неисключительных прав пользования объектами интеллектуальной собственности.



Участники конгресса ИПБ России приняли резолюцию

По результатам Конгресса профессиональных бухгалтеров и аудиторов России – 2017 его участники приняли резолюцию. Ее проект был обнародован на пленарном заседании конгресса, в течение двух дней оргкомитет принимал дополнения. Публикуем итоговый вариант резолюции.

РЕЗОЛЮЦИЯ Конгресса профессиональных бухгалтеров и аудиторов России – 2017

г. Москва

28–29 ноября 2017 года

Система аттестации ИПБ России существует более 20 лет. Она успешно зарекомендовала себя в глазах работодателей и всего общества, получила развитие во всех регионах страны. В рамках системы ИПБ России более 350 тысяч специалистов прошли оценку своей квалификации и повышают профессиональный уровень. Эта система позволяет реализовать комплексный подход к динамичному развитию профессии, сочетая оценку квалификации специалистов, их профессиональное развитие и применение ими этических норм. Объединение специалистов в крупную профессиональную организацию позволяет умножить творческий потенциал профессии.

ИПБ России является методологическим центром и выполняет функции субъекта негосударственного регулирования бухгалтерского учета.

Подготовка квалифицированных специалистов, в том числе в области бухгалтерского учета, остается приоритетным направлением кадровой политики государства. Существенным вкладом в реализацию этого направления стали применение и актуализация профессионального стандарта «Бухгалтер».

Участники Конгресса профессиональных бухгалтеров и аудиторов России – 2017 призывают ИПБ России активизировать работу по следующим направлениям:

- объединение в рядах ИПБ России профессионалов в области экономики и управления: бухгалтеров, налоговых консультантов, внутренних контролеров и аудиторов, финансистов;
- совершенствование подходов к развитию у специалистов профессиональных умений и навыков;
- расширение комплекса сервисов для содействия действительным членам в профессиональном росте;
- актуализация программ аттестации и повышения профессионального уровня, совершенствование форм оценочных средств и процедур проведения квалификационных экзаменов в системе ИПБ России;
- участие в разработке, экспертизе и обсуждении проектов нормативных правовых актов в области бухгалтерского учета и смежных областях;

- популяризация Всероссийского конкурса «Лучший бухгалтер России»;
- применение и актуализация профессионального стандарта «Бухгалтер»;
- участие в обсуждении профессиональных стандартов специалистов по направлению «Экономика и управление»;
- расширение сотрудничества в области бухгалтерского учета и смежных областях в рамках СНГ, ЕАЭС и других объединений;
- проведение научных исследований в области бухгалтерского учета в условиях цифровизации экономики;
- повышение престижа бухгалтерской профессии, включая применение мер противодействия распространению убеждения о ее невостребованности.

ИПБ России предстоит продолжить работу по консолидации усилий своих членов, направленную на развитие бухгалтерской профессии.

* * *

Президентскому совету НП «ИПБ России» опубликовать материалы Конгресса профессиональных бухгалтеров и аудиторов России – 2017 на сайте ИПБ России и в специальных печатных изданиях, довести эту информацию до всех заинтересованных сторон.

Победители Всероссийского конкурса «Лучший бухгалтер России – 2017»

В этом году победителями конкурса на звание «Лучший бухгалтер России – 2017» стали 10 человек. Торжественная церемония награждения состоялась 28 ноября в рамках Конгресса профессиональных бухгалтеров и аудиторов.



В.И. Кучеров, заместитель генерального директора компании КонсультантПлюс, вручает главную награду победителю конкурса на знание этой системы Е.В. Колпаковой

Победителями стали: в номинации «Лучший молодой бухгалтер»

- **Анастасия Александровна Корнийчук**, студентка 4-го курса Севастопольского филиала Российского экономического университета им. Г.В. Плеханова (Севастополь)
- **Анастасия Алексеевна Лапкина**, студентка 4-го курса Саратовского социально-экономического института Российского экономического университета им. Г.В. Плеханова (Саратов)

в номинации «Лучший бухгалтер организации госсектора»

- **Елена Владимировна Колпакова**, главный бухгалтер Государственного учреждения «Новгородский информационно-аналитический центр» (Великий Новгород)
- **Илья Дмитриевич Лагутин**, заместитель начальника управления Департамента финансов администрации городского округа города Бор Нижегородской области (Бор, Нижегородская область)



*И.Д. Лагутин:
«Конкурс ИПБ России
дает прекрасную
возможность
продемонстрировать
профессиональное
мастерство»*

- **Ольга Александровна Клабукова**, главный бухгалтер ФГБУ «НМИЦ онкологии им. Н.Н. Петрова» Минздрава России (Санкт-Петербург)

в номинации «Лучший бухгалтер коммерческой организации»

- **Инна Геннадьевна Байгузова**, главный бухгалтер ООО «АПК «ДАМАТЕ» (Пенза)
- **Людмила Владимировна Головкин**, заместитель главного бухгалтера АО «Саянскимпласт» (Иркутск)
- **Елена Александровна Лавренко**, ведущий бухгалтер ООО «Газпром Трансгаз Сургут» (Сургут)
- **Анна Владимировна Бурлакова**, главный экономист ПАО «Газпром» (Санкт-Петербург)
- **Анастасия Александровна Антипина**, ведущий экономист ПАО «Газпром» (Санкт-Петербург)

Победители конкурса получили почетные дипломы, денежные сертификаты и сертификаты о повышении профессионального уровня в объеме 40 часов. Соорганизаторы

конкурса – компании КонсультантПлюс и Гарант – также наградили победителей своими призами.

Нововведение этого года – 50 лучших конкурсантов, не ставших победителями конкурса, получили сертификаты о повышении профессионального уровня в объеме 10 часов. Список таких конкурсантов опубликован на сайте ИПБ России (<https://www.ipbr.org/news/ipar/2017/12/05/contest/>). Для получения сертификата необходимо отправить запрос по электронной почте: konkurs@ipbr.org.

ИПБ России и Центральный конкурсный совет благодарят соорганизаторов конкурса и его участников! 🇷🇺



ВАК 08.00.12
УДК 657.2

Особенности бухгалтерского и налогового учета при приеме платежей по договору эквайринга

Features of Accounting and Taxation during Payments Acceptance under the Acquiring Contract

*Владимирский государственный университет
имени Александра Григорьевича и Николая
Григорьевича Столетовых, Россия, Владимир*

Александр Александрович Баженов
канд. экон. наук, доцент, доцент кафедры
«Бухгалтерский учет и финансы», докторант
Нижегородского государственного
университета им. Н.И. Лобачевского
e-mail: bazhenov@audit-professional.ru

Татьяна Олеговна Телегина
магистрант
e-mail: teleginatanya395@gmail.com
600005, Россия, г. Владимир,
ул. Горького, д. 79, ауд. 211-б.
Тел. +7 (4922) 47-77-43.

Аннотация. В статье рассмотрено нормативно-правовое регулирование эквайринговых операций, а также обозначены основные особенности бухгалтерского учета и налогообложения фактов хозяйственной жизни в рамках договора эквайринга организациями, имеющими право использовать упрощенные способы ведения бухгалтерского учета, в том числе упрощенную бухгалтерскую (финансовую) отчетность, а также организациям, которые данного права не имеют.

Ключевые слова: эквайринг; банковские карты; безналичные платежи; налогообложение; бухгалтерский учет; договор; расход; способы расчетов.

Сущность и нормативное регулирование эквайринга

В настоящее время все стремительней развивается безналичный оборот денежных средств, постепенно на смену традиционным монетам и банкнотам приходят электронные деньги. В связи с этим обстоятельством организациям приходится реагировать на изменившееся поведение потребителей: для поддержания конкурентоспособности своей производственно-хозяйственной деятельности и роста прибыли переходить на осуществление платежей безналичным способом. Подключение организаций к банковской системе расчетов,

*Vladimir State University named after Alexander
and Nikolay Stoletovs, Russia, Vladimir*

Alexander Bazhenov
PhD in Economics, Associate Professor, Associate
Professor of the Accounting, Finance and
Service Department, Doctoral Candidate of the
Lobachevsky State University of Nizhni Novgorod
e-mail: bazhenov@audit-professional.ru

Tatiana Telegina
Master's Degree student
e-mail: teleginatanya395@gmail.com
Of. 211-b, 79, Gorkogo str., Vladimir, Russia, 600005.
Phone +7 (4922) 47-77-43.

Abstract. This article reviews legal regulation of acquiring transactions. The authors specify the main features of accounting and taxation of facts of economic life under the terms of acquiring contract in the organizations eligible to use simplified accounting methods, including simplified accounting (financial) reporting, and in the organizations, that do not have such rights.

Keywords: acquiring; bank cards; non-cash payments; taxation; accounting; contract; expense; payment methods.

которая предоставляет возможность покупателю расплачиваться пластиковыми картами, представляет собой эквайринг [3]. В связи с этим бухгалтерским работникам приходится осваивать новые инструменты и методы учета.

Эквайринг в России находится на стадии развития, несмотря на это с каждым годом растет количество выпущенных банковских карт. Рынок эквайринга в России является одним из развивающихся направлений «карточного» бизнеса. Это связано с тем, что постоянно растет и развивается финансовая культура граждан, все большее количество людей переходят на безналичный расчет.

Аналитики отмечают, что в настоящее время в России рынок эквайринговых услуг развивается медленнее, чем предполагалось по прогнозам. Так, 15–20 лет назад соотношение оплаты наличными деньгами и оплаты банковскими карточками составляло 97% и 3% соответственно. На настоящий момент эксперты приводят цифры 85 и 15%. Прогресс несомненен, но очень растянут во времени.

К сожалению, среди проблем, которые влияют на медленные темпы роста рынка эквайринга, можно отметить следующие негативные тенденции:

- малая активность банков по популяризации безналичной оплаты среди граждан и держателей карт на фоне сложившегося менталитета;
- концентрация усилий банковских учреждений на эмиссионной деятельности;
- отсутствие со стороны законодательной, исполнительной властей, банков и торговых предприятий инициатив по поощрению участников безналичных расчетов с применением карт.

Вместе с тем авторы выделяют и перспективы развития эквайринговых услуг в России, которые заключаются в следующем:

- организация банковскими учреждениями зон самообслуживания, которые работают круглосуточно;
- использование новейших технологий для формирования торгового эквайринга;
- модернизация законодательной базы в области применения платежных карт для роста заинтересованности населения безналичным расчетом;
- переход всех расчетов с государством на безналичную форму в рамках формирования национальной платежной системы.

Таким образом, в развитых странах проблема с расширением рынка эквайринга уже давно решена, в России же данная проблема еще находится на стадии развития. Существует ряд перспективных направлений для развития эквайринговых услуг в нашей стране, при реализации которых можно добиться развития рынка эквайринга наиболее быстрыми темпами.

Объективно в этих условиях компаниям весьма выгодно использовать систему эквайринга, так как она позволяет минимизировать риски по операциям, связанным с наличными расчетами, так как выручка, полученная по пластиковым картам, практически не поддается хищению. Кроме того, отсутствует риск получения организацией денежных купюр, не имеющих признаков подлинности. Очевидно, что данная система позволяет значительно увеличить прибыль компаний за счет увеличения потока потребителей, которые предпочитают расплачиваться при помощи банковских карт [4].

Актуальность статьи обусловлена тем, что в связи с переходом многих организаций на новую систему приема платежей требуется детальное рассмотрение нормативно-правового регулирования эквайринговых операций, их документального оформления, а также изучение особенностей бухгалтерского учета и налогообложения эквайринга. Кроме

этого, с связи с тем, что был принят Федеральный закон от 03.07.2016 № 290-ФЗ¹, который внес изменения в положения Федерального закона от 22.05.2003 № 54-ФЗ «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт»², осталось множество вопросов и неясностей, один из них – онлайн-кассы и эквайринг.

В наиболее общем смысле эквайринг представляет собой прием платежей за товары, услуги или выполненные работы с помощью пластиковой карты [1]. Данная услуга предоставляется специализированным финансовым учреждением.

Основными участниками эквайринга являются:

- владелец банковской карты (покупатель) – физическое или юридическое лицо, которое имеет в финансовом учреждении банковский счет с привязанной к нему банковской картой;

- банк-эмитент – банковское учреждение, обслуживающее покупателя. Банк производит перевод средств со счета покупателя на счет продавца;
- организация торговли (продавец) – юридическое лицо или индивидуальный предприниматель. Данная организация отпускает товары покупателю и имеет в своем распоряжении все необходимые технические средства для осуществления операции эквайринга;
- эквайринговое учреждение (эквайр) – юридическое лицо (банк), предоставляющее организации торговли возможность принимать платежи за товары (работы, услуги) с применением банковских карт за определенное вознаграждение.

Таким образом, между организацией и банком заключается письменный договор на оказание услуги эквайринга. На основании данного договора предоставляется специальное терминальное оборудование (POS-терминал), позволяющее обслуживать банковские карты покупателей [2]. За то, что компания использует данное оборудование, она выплачивает банку комиссионное вознаграждение, размер и сроки оплаты которого обозначены в договоре.

Первичный учет операций по договору эквайринга

Как следует из норм Федерального закона от 03.07.2016 № 290-ФЗ¹, использование онлайн-кассы является обязанностью организаций и индивидуальных предпринимателей, которые

¹ Федеральный закон от 03.07.2016 № 290-ФЗ (ред. от 27.11.2017) «О внесении изменений в Федеральный закон «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт» и отдельные законодательные акты Российской Федерации».

² Федеральный закон от 22.05.2003 № 54-ФЗ (ред. от 03.07.2016) «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием электронных средств платежа».

принимают наличные и безналичные денежные средства в качестве оплаты у населения. Таким образом, продавец, использующий эквайринговые операции, обязан установить и применять современный кассовый аппарат (онлайн-кассы), если в соответствии с Федеральным законом № 54-ФЗ у него существует обязанность использовать при оплате ККТ. Также организация-продавец обязана выдавать покупателю бумажный или электронный чек.

В связи с этим первичный учет операций по договору эквайринга осуществляется в следующем порядке:

- в Z-отчете сумма выручки, полученная безналичным путем, отражается отдельно, так как все операции с применением пластиковых карт прописываются на отдельную секцию ККМ;
- количество банковских карт, которое было использовано при расчетах, в журнале кассира-операциониста будет отражено в графе 12, сумма полученных средств по данным картам будет прописана в графе 13 данного журнала;
- на сумму безналичной выручки, прописанной в графе 13, не выписывается кассовый ордер;
- на всю сумму выручки, которая включает в себя наличные и безналичные расчеты, формируется справка-отчет кассира-операциониста (ф. № КМ-6) на основании журнала кассира-операциониста, а также снимаются показания счетчиков ККМ (ф. № КМ-7);
- электронный журнал платежных операций передается в банк-эквайр (формируется POS-терминалом);
- банк проверяет все представленные ему документы и осуществляет перевод денежных средств организации, которые были получены при помощи платежных карт.

Бухгалтерский учет операций по договору эквайринга

В настоящий момент основные положения, касающиеся перечисления средств, регламентируются Федеральным законом от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе»³. В пункте 5 статьи 5 говорится, что перевод денежных средств производится в течение трех рабочих дней, при этом первым днем считается день списания средств со счета покупателя. В бухгалтерском учете, если денежные средства перечисляются на счет организации от одного дня и более, применяется счет 57 «Переводы в пути».

³ Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ (ред. от 18.07.2017) «О национальной платежной системе».

⁴ Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ (ред. от 18.07.2017) «О бухгалтерском учете».

⁵ Приказ Минфина России от 31.10.2000 № 94н (ред. от 08.11.2010) «Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению».

Кроме того, при расчетах с банком-эквайром организация может применять счет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

Бухгалтер формирует бухгалтерские проводки на основании контрольной ленты, которая распечатывается через установленный POS-терминал. При формировании данной ленты можно закрыть текущий день и направить полученную выручку на расчетный счет организации.

При расчетах с покупателями через систему эквайринга организация получает выручку от продажи товаров и продукции, которая в свою очередь признается доходом от обычных видов деятельности. На свой расчетный счет компания-продавец получает сумму выручки за минусом комиссии в пользу банка-эквайра. Необходимо отметить, что в учете выручка отражается в полном объеме, а банковская комиссия подлежит отражению на счете 91 «Прочие доходы и расходы» субсчет «Прочие расходы», в момент поступления средств на банковский счет компании [6].

При отражении в бухгалтерском учете фактов хозяйственной жизни в рамках договора эквайринга можно выделить два вида эквайринговых операций:

- банк переводит денежные средства в день осуществления оплаты платежными картами;
- банк осуществляет перевод денежных средств не в день реализации оплаты пластиковыми картами.

Бухгалтерские проводки, отражающие порядок учета выручки, полученной при помощи услуги эквайринга, представлены в табл. 1.

Бухгалтерские записи, указанные в табл. 1 (Дебет 91–2 «Прочие расходы» Кредит 57 «Переводы в пути» (Кредит 51 «Расчетный счет»)), по мнению авторов, возможны только в случае применения организациями упрощенных способов ведения бухгалтерского учета, в том числе упрощенной бухгалтерской отчетности (субъекты малого предпринимательства, некоммерческие организации, организации, получившие статус участников проекта «Сколково»). Ведь именно им дают такое право пункт 4 статьи 6 Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете»⁴ и пункт 5 Информации Минфина России № ПЗ-3/2016 «Об упрощенной системе бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности»⁵: возможность использования кассового метода учета доходов и расходов.

Однако если экономические субъекты лишены такого права в соответствии с пунктом 5 статьи 6 Федерального закона № 402-ФЗ⁴, например, организации, для которых аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности является обязательным, или кредитные кооперативы, микрофинансовые и другие организации, по мнению авторов, они должны руководствоваться Инструкцией по применению Плана счетов⁵, согласно которой «по дебету счета 91 «Прочие доходы и расходы» в течение отчетного периода находят отражение:

Таблица 1. Бухгалтерские проводки при договоре эквайринга (цифры условны)

Дебет	Кредит	Сумма проводки, руб.	Описание проводки	Документ-основание
<i>Банк осуществляет перевод денежных средств в течение трех дней с дня получения оплаты</i>				
62	90–1	135000,00	Начислена выручка от реализации, которая оплачена пластиковой картой	Контрольная лента POS-терминала
90–3	68–2	20593,22	Начислен НДС на сумму реализации	Контрольная лента POS-терминала
57	62	135000,00	Передача электронного журнала, полученных оплат в банк	Электронный журнал
51	57	132840,00	Зачисление денежных средств на расчетный счет за вычетом комиссии банка (1,6%): 65000 – (65000 × 1,6%)	Банковская выписка
91–2	57	2160,00	Списана комиссия банка на прочие расходы за предоставление эквайринговой услуги	Контрольная лента POS-терминала, договор
<i>Банк переводит денежные средства в день получения оплаты</i>				
62	90–1	40000,00	Начислена выручка от реализации, которая оплачена пластиковой картой	Контрольная лента POS-терминала
90–3	68–2	6101,70	Начислен НДС на сумму реализации	Контрольная лента POS-терминала
51	62	40000,00	Зачисление денежных средств на расчетный счет	Электронный журнал, Банковская выписка
91–2	51	640,00	Списана комиссия банка на прочие расходы за предоставление эквайринговой услуги (1,6%) (40000 × 1,6%)	Контрольная лента POS-терминала, договор
<i>Отражение выручки для организаций розничной торговли</i>				
57	90–1	70000,00	Начислена выручка от реализации, которая оплачена пластиковой картой	Контрольная лента POS-терминала
90–3	68–2	10677,97	Начислен НДС на сумму реализации	Контрольная лента POS-терминала
51	57	68880,00	Зачисление денежных средств на расчетный счет за вычетом комиссии банка (1,6%) 70000 – (70000 × 1,6%)	Банковская выписка
91–2	57	1120,00	Списана комиссия банка на прочие расходы за предоставление эквайринговой услуги	Контрольная лента POS-терминала, договор

расходы, связанные с оплатой услуг, оказываемых кредитными организациями, в корреспонденции со счетами учета расчетов».

Таким образом, при отражении комиссионного вознаграждения банку организация должна использовать при корреспонденции со счетом 91 «Прочие доходы и расходы» счет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», а не счет 57 «Переводы в пути» или счет 51 «Расчетный счет». То есть бухгалтерские записи при списании комиссии банка за предоставление эквайринговой услуги будут следующими:

Дебет 91.2 «Прочие доходы и расходы», субсчет «Прочие расходы», Кредит 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»;

Дебет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» Кредит 57 «Переводы в пути».

Если покупатель возвращает приобретенный товар

Если покупатель возвращает товар, приобретенный с использованием системы эквайринга, организация-продавец оформляет необходимые электронные документы о сторнировании ранее проведенной операции эквайринга [5]. Денежные средства возвращаются на банковский счет покупателя проводками по операции возврата. Необходимо пробить чек ККМ на возврат, оформить акт о возврате ф. КМ-3 и отразить сумму возврата в журнале кассира-операциониста в строке 15. Отметим, что при возврате покупателем товара, который был оплачен с помощью карты, организация не может

выдать ему наличные денежные средства из денежного ящика кассовой машины. Об этом говорится в письме УМНС России по г. Москве от 13.08.2003 № 29–12/44313.

Таким образом, первичными документами при осуществлении эквайринга будут являться кассовый чек и слип с терминала. Z-отчет относится к кассовым документам, к отчетным документам будут относиться: журнал кассира-операциониста, электронный журнал с терминала, реестр по безналичным расчетам.

Налогообложение операций по договору эквайринга

Что касается налога на добавленную стоимость, то момент времени, на который устанавливается налоговая база, – это дата перехода права собственности на товар к покупателю. Налоговая база определяется как стоимость товара (без НДС) (п. 2 ст. 153, п. 1 ст. 154, подп. 1 п. 1 ст. 167 НК РФ⁶).

Расходы, которые относятся к вознаграждению банка, являются внереализационными расходами и не являются объектом обложения налогом на добавленную стоимость (подп. 3 п. 3 ст. 149 НК РФ⁶).

Налоговый кодекс РФ устанавливает правила исчисления налога на прибыль. Так, выручка предприятия относится к доходам от реализации (за вычетом НДС). Налоговая база определяется в момент перехода права собственности. Таким образом, в налоговом учете дата продажи товара и предоставление чека терминала покупателю является датой получения дохода от реализации (вне зависимости от того, когда денежные средства поступят из банка).

Вознаграждение банку, которое уплачивается в связи с предоставлением услуг эквайринга, может учитываться организацией-продавцом двумя способами: включаться либо в состав прочих расходов, либо в состав внереализационных расходов, на это указывают статьи 264 и 265 НК РФ⁶.

Законодательство не определяет порядок классификации данных расходов. В связи с этим компания может разработать его самостоятельно (п. 4 ст. 252 НК РФ⁶). Данный вывод подтверждает письмо Минфина России от 20.04.2009 № 03–03–06/2/88 и постановление ФАС Московского округа от 21.05.2008 № КА-А40/3937–08.

В случае если организация использует метод начисления при определении налоговой базы по налогу на прибыль, то комиссия банку-эквайру включается в расчет налоговой базы в месяце, в котором данные расходы возникли по условиям договора эквайринга (абз. 2 п. 1 ст. 272 НК РФ⁶).

В случае если предприятие использует кассовый метод, то расходы в виде комиссионного вознаграждения признаются в день удержания комиссии банком (подп. 1 п. 3 ст. 273 НК РФ⁶).

Необходимо отдельно выделить особенности налогового учета операций эквайринга при применении упрощенной системы налогообложения. Контролирующие органы в своих письмах и разъяснениях высказывают точку зрения, согласно которой экономические субъекты, которые применяют УСН, в своих доходах должны признавать полный размер полученной выручки (без вычета комиссионного вознаграждения банку). При установлении объекта налогообложения экономическими субъектами, находящимися на УСН, учитываются доходы от реализации и внереализационные доходы (ст. 346.15 НК РФ⁶). Согласно пунктам 1 и 2 статьи 249 НК РФ⁶, выручка формируется исходя из всех поступлений, которые связаны с расчетами за проданные товары.

Комиссия банка относится к затратам на оплату услуг кредитной организации. Организации и индивидуальные предприниматели, которые применяют упрощенную систему налогообложения с объектом «доходы минус расходы», данную комиссию могут учесть в составе расходов, на это указывает статья 346.16 НК РФ⁶. Кроме того, данный факт подтверждает письмо Минфина России от 14.05.2012 № 03–11–11/161. Согласно пункту 1 статьи 246.18 НК РФ⁶, организации и индивидуальные предприниматели с объектом налогообложения «доходы» не имеют права учитывать никаких расходов. К данным расходам относятся и расходы на комиссию банка.

Так как при упрощенной системе налогообложения доходы учитываются кассовым методом, то датой определения налоговой базы при реализации товаров, которые были оплачены покупателем при помощи банковской карты, признается день поступления денежных средств на банковский счет предприятия. Об этом говорится в письме Минфина России от 28.07.2014 № 03–11–06/2/36926 и письме УФНС России по г. Москве от 26.11.2010 № 16–15/124515.

Сравнительная характеристика особенностей налогообложения операций эквайринга представлена в табл. 2.

Заключение


Важно отражать в бухгалтерском учете сумму выручки на момент передачи товара клиенту, а не в момент поступления средств от банка. Если бухгалтер допустит ошибку, это приведет к искажению бухгалтерской и налоговой отчетности, так как оплата товара по банковской карточке и перечисление денежных средств на банковский счет организации относятся к различным отчетным периодам.

⁶ Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 № 117-ФЗ (ред. от 27.11.2017).

Таблица 2. Основные особенности налогообложения операций эквайринга

При ОСНО	НДС	Налог на прибыль
Налогооблагаемая база	Стоимость товара (за вычетом НДС)	Сумма полученной выручки за вычетом НДС и суммы комиссии банку
Дата определения налоговой базы	Дата перехода права собственности на товар к покупателю	Дата перехода права собственности на товар к покупателю
При УСН	«Доходы»	«Доходы – расходы»
Налогооблагаемая база	В доходы включается вся сумма выручки	Комиссия за оказание услуг эквайринга включается в расходы
Дата определения налоговой базы	День поступления денежных средств на банковский счет	День поступления денежных средств на банковский счет

Нельзя также допускать реализации товаров по банковским картам без применения контрольно-кассовой техники (ККТ). Кроме того, вся выручка, которую организация получила безналичным

путем, должна быть отражена во всех необходимых отчетных документах. Несоблюдение данных правил может повлечь за собой наложение штрафа на организацию. 

Библиографический список

1. Богатый И. Договор эквайринга // Практический бухгалтерский учет. – 2015. – № 5.
2. Коробов И. Четыре тренда российского эквайринга // БДМ. Банки и деловой мир. – 2017. – № 3. – С. 60–62.
3. Кудрявцева Н. Учет операций эквайринга // Практическая бухгалтерия. – 2016. – № 9.
4. Мизиковский Е.А., Мизиковский И.Е., Поликарпова Е.П. Бухгалтерский учет резервов. – Рязань : Издательство РГАТУ, 2017. – 216 с.
5. Мизиковский И.Е. Структурирование процесса выявления, идентификации и отражения в учетных регистрах потерь производственных ресурсов // Управленческий учет. – 2017. – № 2. – С. 63–71.
6. Мизиковский И.Е., Уляшева Л.Г. Основные подходы к трактовке затратных терминов // Государственное и муниципальное управление. Ученые записки СКАГС. – 2016. – № 3. – С. 206–212.

References

1. Bogatyy I. The Acquiring Contract. *Prakticheskiy buhgalterskiy uchet*, 2015, no. 5 (in Russ.).
2. Korobov I. Four Trends of Russian Acquiring. *BDM. Banki i delovoy mir*, 2017, no. 3, pp. 60–62 (in Russ.).
3. Kudryavtseva N. Accounting of Acquiring Operations. *Prakticheskaya buhgalteriya*, 2016, no. 9 (in Russ.).
4. Mizikovskiy E.A., Mizikovskiy I.E., Polikarpov, E.P. *Buhgalterskiy uchet rezervov* [Accounting of Reserves]. Ryazan, RGATU Publ., 2017. 216 p.
5. Mizikovskiy I.E. Structuring the Detection, Identification and Reflection Process of Production Resources Losses in Accounting Records. *The Management accounting Journal (Upravlentskiy uchet)*. 2017, no. 2, pp. 63–71 (in Russ.).
6. Mizikovskiy I.E., Ulyasheva L.G. Basic Approaches to the Interpretation of Spending Terms. *State and municipal management scholar notes (Gosudarstvennoe i munitsipal'noe upravlenie. Uchenye zapiski SKAGS)*, 2016, no. 3, pp. 206–212 (in Russ.).

УДК 657.01
ГРНТИ 06.35.31
ВАК 08.00.12

«Чистая» концепция консолидированной отчетности

«Clean» Concept of Consolidated Financial Statements

Финансовый университет при
Правительстве Российской
Федерации, Россия, Москва

Ольга Владимировна Рожнова

докт. экон. наук, профессор Департамента
учета, анализа, аудита
e-mail: rognovaol@mail.ru
129164, Россия, г. Москва,
ул. Кибальчича, д. 1, ком. 702.
Тел. +7 (495) 615-12-82.

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

Olga Rozhnova

Doctor of Economics, Professor of the Accounting,
Account Analysis and Audit Department
e-mail: rognovaol@mail.ru
Of. 702, 1, Kibalchicha str., Moscow, Russia, 129164.
Phone +7 (495) 615-12-82.

Аннотация. В качестве концепции консолидированной отчетности в широком смысле может рассматриваться концепция международных стандартов финансовой отчетности, но более детальный подход позволяет выделить «чистую» концепцию консолидированной отчетности как многокомпонентную, включающую в себя концепцию единого предприятия; концепцию контроля; концепцию оценки по справедливой стоимости; концепцию гудвилла; концепцию экономического субъекта. Каждая из этих концепций вносит свой вклад в «чистую» концепцию («чистую» концепцию консолидированной отчетности), и, являясь логически увязанной с другими концепциями по многим направлениям, может развиваться самостоятельно. Общий для всех концепций, составляющих «чистую» концепцию консолидированной отчетности, является прежде всего среда функционирования объектов, подлежащих информационному отражению, и их стейкхолдеров – рыночная экономика XXI века, а также цель реального отражения финансового положения группы компаний.

В статье выделены наиболее важные положения каждой из концепций, образующих «чистую» концепцию консолидированной отчетности. Также рассмотрен важный вопрос, связанный с консолидацией, – ведение консолидированного учета. В статье приведены аргументы нецелесообразности ведения подобного учета.

Ключевые слова: консолидированная (финансовая) отчетность; Международные стандарты финансовой отчетности; концепция консолидированной отчетности, консолидированный учет.

Abstract. Generally the Conceptual Framework for the Financial Reporting can act as a concept of consolidated financial statements. But more detailed approach allows to recognize a «clear» concept of consolidated financial statements as multicomponent, including the concept of a single enterprise; the management concept; the fair value concept; the concept of goodwill; the concept of economic entity. Each of these concepts contributes to the «clear» concept of consolidated financial statements and being logically linked to other concepts in many areas, can develop independently. Disclosure of information, as well as the purpose of a real reflection of the financial status of the group of companies, are common to all these concepts. The author highlights the most critical policies of each of these concepts and reviews the issue of consolidated accounting. The arguments of inexpediency of such accounting method are presented in the article.

Keywords: consolidated financial statements, International Financial Reporting Standards, concept of consolidated statements, consolidated accounting.

Таблица 1. Сравнение сферы действия Федерального закона № 208-ФЗ

Редакция, действовавшая до 18 июля 2017 года (первоначальная)	Редакция, действующая с 19 июля 2017 года
Положения закона обязаны применять:	
кредитные организации	кредитные организации
страховые организации	страховые организации (за исключением страховых медицинских организаций, осуществляющих деятельность исключительно в сфере обязательного медицинского страхования)
	негосударственные пенсионные фонды
	управляющие компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов;
	клиринговые организации
	федеральные государственные унитарные предприятия, перечень которых утверждается Правительством Российской Федерации
иные организации, ценные бумаги которых допущены к обращению на торгах фондовых бирж и (или) иных организаторов торговли на рынке ценных бумаг	акционерные общества, акции которых находятся в федеральной собственности и перечень которых утверждается Правительством Российской Федерации
	иные организации, ценные бумаги которых допущены к организованным торгам путем их включения в котировальный список

Уже семь лет в нашей стране действует Федеральный закон 27.07.2010 № 208-ФЗ «О консолидированной финансовой отчетности», принятие которого связано с реформированием российской системы бухгалтерского учета (РСБУ) в направлении приближения к Международным стандартам финансовой отчетности (МСФО). Принятие данного Федерального закона ознаменовало новый этап в сфере подготовки бухгалтерской отчетности и повысило значение отчетного формата – консолидированная отчетность [1, 2]. В соответствии с новой редакцией указанного закона (вступила в силу 19 июля 2017 года)¹ составлять такую отчетность обязаны уже многие организации, что наглядно представлено в табл. 1.

Таким образом, вопросы подготовки консолидированной отчетности становятся все более актуальными для российского бизнеса. Важную роль в их решении играет концептуальное обеспечение, призванное составить основу консолидации, адекватную современному состоянию рыночной экономики и информационным потребностям стейкхолдеров.

Во-первых, документ «Концептуальные основы МСФО» правомерно считать концепцией консолидированной отчетности, так как положения Концептуальных основ МСФО предназначены прежде всего именно для консолидированной отчетности.

Во-вторых, целесообразно очертить концепцию консолидированной отчетности более узко, не затрагивая многие вопросы, уже решенные

и представленные в Концептуальных основах МСФО, но рассматривая только специфику, связанную с консолидацией, то есть идентифицировать «чистую» концепцию консолидированной отчетности. В научной литературе достаточно часто термин «концепция консолидированной финансовой отчетности» используется именно в такой интерпретации.

Следующие концепции, на наш взгляд, следует выделить именно как самостоятельные концепции, образующие «чистую» концепцию консолидированной финансовой отчетности:

- концепция единого предприятия;
- концепция контроля;
- концепция оценки по справедливой стоимости;
- концепция гудвилла;
- концепция экономического субъекта.

Концепция единого предприятия – устанавливает в качестве экономической и отчетной единицы группу компаний

Отдельная отчетность материнской компании составляется в дополнение к консолидированной отчетности или как единственная финансовая отчетность. Для подготовки подобной отчетности применяется МСФО (IAS) 27 «Отдельная

¹ Федеральный закон от 18.07.2017 № 164-ФЗ «О внесении изменений в статью 30 Федерального закона «О рынке ценных бумаг» и статьи 3 и 4 Федерального закона «О консолидированной финансовой отчетности».

финансовая отчетность»², в соответствии с правилами которого инвестиция в дочернюю организацию учитывается либо по первоначальной стоимости, либо согласно порядку, утвержденному в МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»³, либо методом долевого участия в соответствии с МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия»⁴.

Соответственно в отдельной отчетности дочерняя организация представляется как самостоятельная компания, существующая отдельно от материнской, но в силу своего статуса имеющая особые правила включения в отчетность материнской компании. Такой подход не дает возможности пользователям оценить группу как единый организм, что необходимо для полного понимания происходящих в ней бизнес-процессов. Согласно консолидированной отчетности группа воспринимается:

- в экономическом пространстве как единое целое, выделяемое в качестве экономической единицы;
- в учетной сфере как отчитывающаяся единица.

Подход к группе как к единому целому, представляющему о себе отчетную финансовую информацию, находит проявление в единой отчетной дате, единой учетной политике, игнорировании внутренних доходов (расходов), внутренних прибылей (убытков) и взаимных расчетов.

Концепция контроля – определяет основополагающее допущение (принцип) образования и существования группы

Материнскую и дочернюю компании связывают отношения контроля. МСФО определяет наличие контроля со стороны одной компании над другой как единственный признак того, что контролирующая компания является материнской, а контролируемая – дочерней, то есть признак группы, составляющей о себе консолидированную отчетность. Контроль в МСФО-концепции контроля над какой-либо организацией может иметься только у одной компании.

Выделим основные составляющие МСФО-концепции контроля в табл. 2.

В целом в концепции контроля можно выделить как главную составляющую современной

тенденции развития МСФО – принятие неформальных факторов при установлении наличия контроля.

Концепция оценки по справедливой стоимости – определяет приоритет рыночного подхода к оценке результата сделок по объединению бизнеса (образованию группы)

Концепция оценки по справедливой стоимости широко используется в консолидированной отчетности, что обусловлено необходимостью представления пользователям информации с позиции рынка. Результат сделки по приобретению дочерней компании выявляется согласно МСФО на основе рыночного подхода. Таким результатом может стать либо гудвилл, либо прибыль (результат может быть также нулевым).

Гудвилл представляет собой, по сути, признание приобретения дополнительных будущих выгод, то есть не отраженных в отчетности приобретаемой компании (бизнеса), но реально существующих и оплаченных покупателем. Прибыль представляет признание приобретения будущих выгод, отраженных в отчетности приобретаемой компании (бизнеса), но не оплачиваемых покупателем, то есть получаемых бесплатно.

Необходимость оценки результата – гудвилла (или прибыли), образующегося при объединении бизнеса, требует:

- признания фактически имеющихся (объективно существующих) активов и обязательств и соответственно их достоверной оценки с позиции рыночной сделки по их приобретению (то есть оценки по справедливой стоимости), но не признанных в отчетности дочерней компании и, следовательно, не оцененных;
- объективной оценки всех признанных в отчетности дочерней компании активов и обязательств также с позиции рыночной сделки по их приобретению (то есть оценки по справедливой стоимости);
- достоверной оценки стоимости приобретенного бизнеса, для чего требуется также достоверная оценка неконтролирующей доли участия (то есть по справедливой стоимости).

Таким образом, использование концепции оценки по справедливой стоимости позволяет отразить консолидацию бизнесов (организаций) как рыночную сделку и глазами участников рынка.

Концепция гудвилла – позволяет признать и капитализировать внутренне созданный имидж компании в виде нематериального актива

Признание имиджа, представляющего собой совокупность всех не идентифицируемых и соответственно не признаваемых по отдельности в отчетности дочерней компании нематериальных активов, но существующих в экономической

² *Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» введен в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 28.12.2015 № 217н (ред. от 27.06.2016).*

³ *Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» введен в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 27.06.2016 № 98н.*

⁴ *Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия» введен в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 28.12.2015 № 217н (ред. от 27.06.2016).*

Таблица 2. Концепция контроля, используемая для формирования консолидированной отчетности в МСФО⁵

Основные составляющие	Сущность основных составляющих
Контроль – единственный признак группы	Инвестор независимо от характера участия в объекте инвестиций устанавливает свой статус материнской организации, определяя наличие у себя контроля над объектом инвестиции
Контроль – основная составляющая определения материнской компании	Организация, которая контролирует одну или несколько организаций
Контроль – основная составляющая определения дочерней компании	Организация, находящаяся под контролем другой организации
Контроль может быть только у одного инвестора	При совместном контроле (необходимость совместных действий для управления значимой деятельностью) над объектом инвестиций ни один из инвесторов не имеет индивидуального контроля над этим объектом, то есть без взаимодействия с другими инвесторами никто из них не может управлять деятельностью объекта инвестиций
Дефиниция контроля как основа для консолидации	Контроль возникает только при одновременном наличии у инвестора: полномочий в отношении объекта инвестиций; подверженности риску изменения доходов от участия в объекте инвестиций или наличии прав на получение таких доходов; возможности применять свои полномочия в отношении объекта инвестиций для влияния на величину доходов инвестора
Анализ наличия контроля как постоянный процесс мониторинга обязанности составления консолидированной отчетности	Проведение теста принципал – агент. «Контролером» может быть только принципал. Тест требует исследования следующих моментов: структуры компенсации компании-инвестора; сферы полномочий в сфере принятия решений в отношении инвестиции; анализа природы прав инвестора (прямые, косвенные) и их сущностных прав, не обязательно осуществляемых, но наличие возможных к осуществлению в настоящее время; реальности прав, которыми обладают другие потенциальные контролеры-инвесторы; анализа взаимоотношения инвестора с другими сторонами (с учетом неформальных соглашений); степени подверженности переменному результату объекта инвестиции (в том числе отрицательному); наличия права в одностороннем порядке одной или другой стороны удалить лицо, принимающее решения по поводу объекта инвестиции (в такой ситуации становится очевидно, это лицо является агентом). Если для «удаления» менеджера необходимо согласование и принятие решения несколькими сторонами-соинвесторами, то требуется вынесение суждения
Начало контроля как начало консолидации	Момент получения инвестором контроля является началом консолидации
Окончание контроля как окончание консолидации	Момент утраты инвестором контроля является окончанием консолидации
Итоговый результат от потери контроля	Признается в виде дохода или расхода в составе прибыли или убытка, относимых на материнскую компанию

реальности, позволяет повысить достоверность отчетного отражения этой реальности и делает сделки по приобретению бизнеса более прозрачными для стейкхолдеров. Концепция гудвилла в МСФО претерпевала существенные изменения, связанные с тем, что внутренне созданный гудвилл

никогда не признается в отсутствии сделок по приобретению бизнеса. Соответственно, при приобретении дочерней компании гудвилл не может увеличиться за счет того, что имидж дочерней компании повысится в дальнейшем, так как это было бы признание вновь (дополнительно) созданного гудвилла, то есть внутренне созданного. Гудвилл является активом, который может существовать более одного года, а значит, теоретически были бы возможны следующие варианты его дальнейшего отражения в отчетности:

⁵ Составлено автором на основе МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов» и МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» (введены в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 28.12.2015 № 217н (ред. от 27.06.2016)).

1. Амортизация.
2. Проверка на обесценение без амортизации.
3. Измерение по справедливой стоимости на отчетную дату.
4. Амортизация с проверкой на обесценение.
5. Амортизация, проверка на обесценение и переоценка до справедливой стоимости с определенной частотой.

Вариант амортизации гудвилла уже существовал в МСФО, теперь правила требуют его проверки на обесценение (вариант 2).

Отметим, что при определении неконтролирующей доли участия по справедливой стоимости гудвилл в момент объединения бизнеса получает оценку по справедливой стоимости, так как все составляющие его расчета определены именно по этой оценке. Но дальнейшая оценка именно этого гудвилла по справедливой стоимости или с переоценкой затруднена тем, что трудно отделить приобретенный гудвилл от вновь созданного.

Стоит выделить также существующее сейчас правило – проверка гудвилла на обесценение невольно учитывает вновь созданный гудвилл, так как убыток приобретенного гудвилла не возникнет или будет меньше, если был создан дополнительный гудвилл. Это связано с тем, что при проверке на обесценение гудвилла, как и при проверке на обесценение ЕГДС (единицы, генерирующей денежные средства) без гудвилла, балансовая стоимость ЕГДС сравнивается с возмещаемой стоимостью, являющейся наибольшей из двух оценок – справедливой стоимости чистых активов ЕГДС за вычетом затрат на выбытие и ценности использования.

При расчете ценности использования учитываются ожидаемые будущие денежные потоки, в том числе и ожидаемые от возможной продажи ЕГДС в будущем. Однако денежные потоки и ставка дисконтирования могут уже находиться под влиянием того, что дочерняя компания действует в группе, на нее распространяется имидж (гудвилл) материнской компании (не признанный в отчетности) и тот имидж (гудвилл), который возник у нее самой после ее вхождения в группу за счет, например, решений, принятых руководством материнской компании, взаимодействия с другими компаниями группы. В результате косвенно вновь созданный имидж учитывается.

Аналогичные правила действуют и при проверке на обесценение отдельных ЕГДС отдельной компании: имидж (гудвилл) компании также может определять ценность использования, то есть внутренне созданный гудвилл будет влиять на отчетность компании, хотя в качестве самостоятельного актива он не признается.

Концепция экономического субъекта

Этой концепции отдано предпочтение в МСФО перед концепцией материнского предприятия.

В.С. Плотников и О.В. Плотникова подробно рассмотрели концепции экономического субъекта и материнского предприятия, которые могут лежать в основе консолидации [6]. Используемая в МСФО концепция экономического субъекта предполагает представление неконтролирующей доли участия как части чистых активов консолидированной группы.

Доля неконтролирующих акционеров отражается в составе капитала, а не как обязательство. Но для повышения понятности отчетной информации неконтролирующая доля участия отделяется от материнского капитала, то есть пользователь может видеть сумму капитала, принадлежащую непосредственно акционерам материнского предприятия, и отдельно капитал, не принадлежащий им.

Нельзя не согласиться с В.С. Плотниковым и О.В. Плотниковой в отношении того, что «пока никакая отдельно взятая теория капитала не может быть признана безусловной теоретической основой определения консолидированного капитала» [6]. В отношении выхода консолидированной финансовой отчетности за рамки принципа имущественного обособления предприятия в балансе [6] следует заметить следующее.

С одной стороны, за рамки принципа имущественного обособления, так, как он трактуется в РСБУ, выходит не только консолидированная финансовая отчетность, которая формируется согласно МСФО, но и отдельная финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с МСФО. Например, к активам предприятия, согласно МСФО, относятся не активы, принадлежащие ему по праву собственности, но контролируемые им активы.

С другой стороны, в консолидированной отчетности группа объединенных организаций рассматривается именно как единое целое (концепция единого предприятия), и средства собственников отдельных организаций обособляются от обязательств группы (как единого целого). Это обособление в консолидированном отчете о финансовом положении (балансе) также, на наш взгляд, свидетельствует о том, что принцип единства предприятия и отделения от него его собственников в консолидированной отчетности выполняется.

Не противоречит выполнению этого принципа в консолидированной отчетности даже опция отражения неконтролирующей доли участия по справедливой стоимости, так как в раздел «Капитал» в случае отдельной отчетности также могут включаться переоценки (например, объектов основных средств) и оценки по справедливой стоимости отдельных активов и обязательств.

Все перечисленные концепции, образующие «чистую» концепцию консолидированной отчетности, не являются идеальными и застывшими, как и многие другие положения МСФО [4, 9]. Эти концепции меняются с изменением экономических реалий и требований пользователей консолидированной

отчетности. Их совершенствование не синхронно, так как факторы, вызывающие необходимость изменений, могут носить достаточно индивидуальный характер, то есть влиять только на одну или, например, две концепции, но их общая направленность на повышение достоверности финансовой отчетности служит предпосылкой их успешного взаимодействия. Интерес представляет эволюция взаимодействия рассматриваемых концепций как важный аспект истории консолидации, позволяющий обосновывать дальнейшее направление изменений [3].

Особое место занимает в проблеме консолидации вопрос о создании консолидированного учета [6, 7]. Как отмечают В.С. Плотников и О.В. Плотникова, формирование консолидированной отчетности вне системного учета приводит к усложнению работы, возрастанию риска ошибок и «не создает условий для осуществления текущего контроля деятельности консолидированной группы между отчетными датами» [6]. На наш взгляд, создание консолидированного учета не является необходимым. В качестве причин, по которым на данном этапе такой учет нецелесообразен, следует выделить следующие.

1. Подготовка информации к консолидации может производиться на счетах дочерних компаний, входящих в группу, путем выделения в аналитическом учете внутренних операций, что не является слишком затратным мероприятием.
2. Значительная часть работы по консолидации связана с информацией, которая определяется на отчетную дату, и на счетах в течение отчетного периода не отражается.
3. Отражение операций на счетах требует проведения сложных процедур, таких как признание и, соответственно, выполнение критериев признания; анализ условий договоров; определение бухгалтерских оценок. Вся эта информация будет более соответствовать качественным характеристикам отчетности, прежде всего достоверности, если будет готовиться в рамках компании, где все эти операции проводятся.
4. Компании, входящие в группу, составляют собственную индивидуальную отчетность на основе данных своего учета. Дочерняя компания после консолидации продолжает оценивать свои активы и обязательства так, как она это делала до вхождения в группу, в то время как в консолидированной отчетности оценка ее чистых активов и обязательств производится исходя из их справедливой стоимости на дату получения контроля

материнской компанией. Ведение двойного учета дочерними компаниями, на наш взгляд, не рационально.

5. Для управления каждой компанией необходима информация, основанная на данных учета именно этой компании.
6. Получение кредита может вызвать необходимость представления отчетности именно данной компании.
7. Для целей налогового учета требуется информация индивидуальной отчетности.
8. Компании, входящие в группу, могут значительно различаться по видам деятельности, так что учет каждой компании требует специалистов, имеющих соответствующий опыт работы.

В то же время для стратегического управления группой и контроля могут использоваться данные учета отдельных компаний. Корректировки на внутренние операции для подобных целей могут иметь не абсолютно точный характер на даты, когда эта информация, требуется руководству. Кроме того, для стратегического управления наиболее целесообразно использовать данные управленческого учета, который может вестись на разных уровнях, включая и уровень группы, и уровень бизнес-процессов, и обеспечить раскрытие нефинансовой информации [5] и описание бизнес-моделей, используемых группой [10].

Заключение

Дальнейшее совершенствование концепции консолидированной финансовой отчетности требует ее детального изучения. Выделение «чистой» концепции консолидированной отчетности позволяет сосредоточить внимание на проблемах концептуального характера именно в отношении консолидации, определить ее составные части, логику их взаимодействия и синергический эффект.

Личный вклад автора в теорию состоит в выделении «чистой» концепции консолидированной отчетности, включающей ряд концепций (на основании положений Международных стандартов финансовой отчетности). Результаты исследования имеют прикладную значимость при использовании их для построения:

- процесса формирования финансовой консолидированной отчетности практикующими бухгалтерами;
- процесса организации управленческого учета на уровне группы компаний.

Библиографический список

1. Генералова Н.В., Карельская С.Н. Эволюция регулирования консолидированной финансовой отчетности в России // Международный бухгалтерский учет. – 2014. – № 29. – С.13–28.

References

1. Generalova N.V., Karelskaya S.N. Evolution of Consolidated Financial Statements Regulation in Russia. *International accounting (Mezhdunarodniy buhgalterskiy uchet)*, 2014, no. 29, pp. 13–28 (in Russ.).



2. Дружиловская Э.С. Новый этап реформирования бухгалтерского учета в России // Бухгалтер и закон. – 2014. – № 3. – С. 2–13.
3. Дружиловская Т.Ю., Дружиловская Э.С., Коршунова Т.Н. Исторические аспекты формирования требований к учетной политике и оценке объектов учета // Международный бухгалтерский учет. – 2014. – № 18. – С. 10–22.
4. Дружиловская Э.С. Системы российских и международных стандартов финансовой отчетности, их современное соотношение и перспективы развития // Международный бухгалтерский учет. – 2014. – № 45. – С. 38–56.
5. Ивашкевич В.Б. О парадигме в учетной науке // Вестник ИПБ (Вестник профессиональных бухгалтеров). – 2015. – № 1. – С. 42–48.
6. Плотников В.С., Плотникова О.В. Анализ теоретических основ концепции консолидированной финансовой отчетности // Международный бухгалтерский учет. – 2017. – № 13. – С. 752–767.
7. Плотников В.С., Плотникова О.В., Бежан М.В., Мельников В.И. Концептуальная основа консолидированной финансовой отчетности // Международный бухгалтерский учет. – 2015. – № 39. – С. 2–26.
8. Пономарева С.В., Лескова И.В., Зеленов В.В. Информация как стратегический ресурс в системе управления бизнесом // Российская наука и образование сегодня: проблемы и перспективы. – 2015. – № 3 (6). – С. 101–104.
9. Рожнова О.В. Консолидированная отчетность: история развития // Вестник ИПБ (Вестник профессиональных бухгалтеров). 2009. – № 1. – С. 32–37.
10. Рожнова О.В. Бухгалтерский учет в условиях бизнес-моделирования // Вестник ИПБ (Вестник профессиональных бухгалтеров). – 2016. – № 6. – С. 28–34.
2. Druzhilovskaia E.S. New Stage of Accounting Reforming in Russia. *Buhgalter i zakon*, 2014, no. 3, pp. 2–13 (in Russ.).
3. Druzhilovskaia T.Y., Druzhilovskaia E.S., Korshunova T. N. Historical Aspects of Requirements Formation to Accounting Policy and Assessment of Accounting Entities. *International accounting (Mezhdunarodniy buhgalterskiy uchet)*, 2014, no. 18, pp. 10–22 (in Russ.).
4. Druzhilovskaia E.S. Russian and International Financial Reporting Standards, Today's Connection and Development Prospects. *International accounting (Mezhdunarodniy buhgalterskiy uchet)*, 2014, no. 45, pp. 38–56 (in Russ.).
5. Ivashkevich V.B. About Paradigm in the Accounting Science. *Vestnik IPB (Vestnik professional'nyh buhgalterov)*, 2015, no. 1, pp. 42–48 (in Russ.).
6. Plotnikov V.S., Plotnikova O.V. Theoretical Framework Analysis of the Consolidated Financial Statements Concept. *International accounting (Mezhdunarodniy buhgalterskiy uchet)*, 2017, no. 13, pp. 752–767 (in Russ.).
7. Plotnikov V.S., Plotnikova O.V., Bezhan M.V., Mel'nikov V.I. Conceptual Framework for the Consolidated Financial Statements. *International accounting (Mezhdunarodniy buhgalterskiy uchet)*, 2015, no. 39, pp. 2–26 (in Russ.).
8. Ponomareva S.V., Leskova I.V., Zelenov V.V. Information as a Strategic Resource in the Business Management System. *Rossijskaâ nauka i obrazovanie segodnâ: problemy i perspektivy*, 2015, no. № 3 (6), pp. 101–104 (in Russ.).
9. Rozhnova O.V. Consolidated Financial Statements: History of Development. *Vestnik IPB (Vestnik professional'nyh buhgalterov)*, 2009, no. 1, pp. 32–37 (in Russ.).
10. Rozhnova O.V. Accounting in the Context of Business Process Modeling. *Vestnik IPB (Vestnik professional'nyh buhgalterov)*, 2016, no. 6, pp. 26–34 (in Russ.).

УДК 657

Построение эффективной системы управления дебиторской задолженностью в автотранспортных организациях

Building an Efficient System of Receivables Management at the Motor Transport Enterprises

Государственный университет управления, Россия, Москва

Наталья Евгеньевна Спиридонова

Магистрант 2-го курса. Специализация – «Бухгалтерский, налоговый, управленческий учет и финансовый анализ бизнеса»
e-mail: sherif.1974@mail.ru

Надежда Константиновна Рожкова

докт. экон. наук, профессор кафедры бухгалтерского учета, аудита и налогообложения
e-mail: nakoro@yandex.ru
109542, Россия, г. Москва, Рязанский проспект, д. 99, Учебный корпус, аудитория У304.
Тел. +7 (495) 377-11-83.

State University of Management, Russia, Moscow

Natalia Spiridonova

Master's Degree student. Specialization – Accounting, Tax, Management Accounting and Financial Business Analysis
e-mail: sherif.1974@mail.ru

Nadezhda Rozhkova

Doctor of Economics, Professor of the Accounting, Audit and Tax Department
e-mail: nakoro@yandex.ru
aud. U304, Academic building, 99, Ryazanskiy av., Moscow, Russia, 109542.
Phone +7 (495) 377-11-83.

Аннотация. Для автотранспортных организаций нередко характерно наличие дебиторской задолженности. Чем более оперативным является управление дебиторской задолженностью, тем больше шансов имеет автопредприятие на сохранение ликвидности. Следовательно, осуществление внутреннего контроля и построение эффективной системы управления дебиторской задолженностью являются важным механизмом при работе предприятия, а тема изучения данного вопроса – актуальной. В статье предложена система управления дебиторской задолженностью на предприятиях автотранспортной отрасли.

Ключевые слова: дебиторская задолженность, автотранспортное предприятие, управление задолженностью, эффективность управления, менеджер, платежеспособность, мотивация, управленческое решение.

В основе стабильности автотранспортной организации и ее безостановочного развития находится не что иное, как грамотное управление дебиторской задолженностью. С одной стороны, такое управление лежит в основе увеличения объема реализации оказываемых автотранспортных услуг, а с другой стороны – может представлять собой источник дополнительной прибыли.

Наличие задолженности дебиторов, несмотря на использование безналичных расчетов, является неотъемлемым и объективным процессом в хозяйственной деятельности любого автопредприятия. Нестабильная экономическая ситуация на текущий момент позволяет далеко не каждому клиенту

Abstract. Existence of the accounts receivable is typical of motor transport enterprises. The more timely is the receivable management, the more chances the company has to preserve the liquidity. Therefore, the implementation of internal control and building an efficient system of receivables management are very important mechanisms for the enterprise operation, and this is the topical issue. The authors suggest a system of accounts receivable management at the motor transport enterprises.

Key words: accounts receivable, motor transport enterprise, debt management, managerial efficiency, manager, financial solvency, motivation, management decision.

производить перечисление денежных средств за оказанные услуги по факту, то есть без задержек.

Авторы предлагают механизм построения системы управления дебиторской задолженностью на примере Акционерного общества «МОСТРАНС-АГЕНТСТВО» (АО «МТА»).

Целью деятельности общества является получение прибыли. Предметом деятельности АО «МТА» является оказание транспортных услуг: эвакуация автотранспорта, квартирно-офисные перевозки, грузовые перевозки, транспортная экспедиция.

По типу построения управления АО «МТА» относится к предприятиям с линейной организацией управления. АО «МТА» самостоятельно планирует



свою производственную и хозяйственную деятельность. Основу плана составляют договоры, заключенные с производителями продукции и потребителями услуг.

Формируя основное назначение управления дебиторской задолженностью автопредприятия, следует отметить оптимизацию объемов долга и ускорение цикла оборота средств задолженности, которые способствуют улучшению как платежеспособности, так и финансового состояния предприятия [2]. Решение поставленной задачи по АО «МТА» предполагает:

- разработку рационального метода предоставления коммерческих кредитов;
- аргументирование экономического соответствия используемых форм расчетов за оказанные автотранспортные услуги с учетом рассчитываемых затрат, связанных с финансированием задолженности и получением дохода;
- бесперебойный контроль и кардинальные меры по получению платежей.

Остановимся на некоторых моментах в управлении дебиторской задолженностью автопредприятия:

- 1) соответствие денежных средств в купе с дебиторской задолженностью кредиторской задолженности – это оптимальный бухгалтерский баланс;
- 2) низкий порог дебиторской задолженности по сравнению с кредиторской задолженностью – это прямая угроза платежеспособности автопредприятия;
- 3) сумма средств, составляющих дебиторскую задолженность, представляет собой беспроцентный кредит, что является потерей их истинной стоимости из-за инфляции;
- 4) увеличение дебиторской задолженности – это тенденция к увеличению кредиторской задолженности.

Следовательно, дебиторскую задолженность можно охарактеризовать как отрыв из хозяйственного оборота собственного оборотного капитала предприятия. Данный процесс и косвенные потери в доходах автопредприятия являются неразрывно связанными между собой, они в итоге оказывают влияние, снижая эффективность использования капитала, что подтверждают следующие факты:

- 1) длительный период погашения дебиторской задолженности приводит к уменьшению доходов от средств, потраченных на дебиторов;
- 2) в процессе инфляции происходит обесценивание возвращаемой должниками суммы долга;
- 3) дебиторская задолженность – это актив предприятия, который нуждается в источнике финансирования.

Таким образом, можно констатировать, что разработка эффективных рычагов и механизмов управления дебиторской задолженностью в настоящее время является более чем актуальной темой. Особое значение данная тематика имеет в свете кризисного и посткризисного развития отечественной (да и мировой) экономики последних лет, когда

на первом месте стоит проблема платежеспособности предприятий и наличия свободных денежных средств.

Опережая раскрытие механизма системы управления дебиторской задолженности в АО «МТА», остановимся на его основополагающих компонентах. Первым и, на наш взгляд, наиболее важным компонентом предлагаемого механизма являются принципы его построения. Поскольку они являются фундаментом механизма и формируют направления, на которых базируются взаимоотношения субъекта с объектом. В основу предлагаемого механизма нами сформулированы и положены следующие структурообразующие правила.

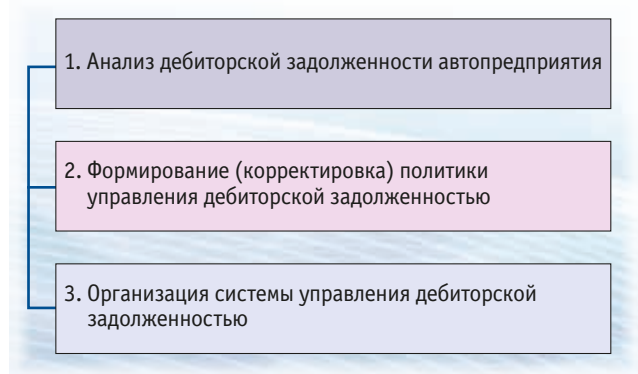
1. Правило бесперебойной готовности. Это правило заключается в постоянной готовности менеджера к допустимым переменам конъюнктуры на рынке оказываемых автоуслуг. На деятельность автопредприятия не может не оказывать воздействие неопределенность рыночных взаимоотношений, и именно поэтому, управляя дебиторской задолженностью, менеджер должен быть постоянно готов к незамедлительным ответным реакциям.
2. Правило вариативности. Это правило так же, как и вышеупомянутое правило постоянной готовности, опирается на неопределенность, существующую на рынке, и основывается на необходимости постоянного наблюдения за финансовым состоянием автопредприятия и прогнозом экономического состояния [8]. Это дает возможность корректировать условия и величину коммерческого кредита, предоставленного дебитору.
3. Правило динамизма. Первопричиной этого правила, как и двух предыдущих, является туманность рынка. Управленческие задачи должны быть реализованы вовремя, что на практике предполагает высокий динамизм принятия решений.
4. Правило финансовой заинтересованности. Это правило включает в себя нацеленность на увеличение финансовых показателей, сформированную политику управления дебиторской задолженности и ее непосредственное исполнение. При этом рост финансовых показателей может быть достигнут двумя путями: прямым и косвенным. Косвенный – это увеличение объемов оказанных автотранспортных услуг, а прямой – коммерческое кредитование в дебиторской задолженности может само являться источником дохода.

Стратегической целью управления дебиторской задолженностью является максимизация финансовых результатов компании. При этом данную цель можно рассматривать с двух позиций. С одной стороны, факт присутствия дебиторской задолженности связан со стимулированием объемов оказываемых услуг, а стало быть, в итоге и величин операционной и чистой прибыли. С другой же, в процессе грамотного регулирования отношений с покупателями появляется возможность формирования дополнительного объема прибыли за счет платности такого коммерческого кредита.

Таблица 1. Оценка реального состояния дебиторской задолженности АО «МТА»

Классификация дебиторов по срокам возникновения задолженности (1)	Сумма дебиторской задолженности, тыс. руб. (2)	Удельный вес в общей сумме, % (3)	Вероятность безнадежных долгов, % (4)	Сумма безнадежных долгов, тыс. руб. (5 = 2 × 4)	Реальная величина задолженности, тыс. руб. (6 = 2–5)
0–30 дней	1050,00	43,82	2	21,0	1029,0
30–60 дней	640,00	26,29	4	25,60	614,40
60–90 дней	520,00	21,91	7	36,40	483,60
90–120 дней	100,00	4,38	15	15,00	85,00
120–150 дней	63,00	2,19	25	15,75	47,25
150–180 дней	35,00	0,88	50	17,50	17,50
180–360 дней	13,00	0,44	75	9,75	3,25
Свыше 360 дней	3,00	0,09	95	2,85	0,15
ИТОГО	2424,00	100	5,93	143,85	2280,15

Рис. 1 Построение эффективного контроля состояния дебиторской задолженности



Обратим внимание, что достижение поставленной цели неосуществимо без четкой иерархии поставленных задач. Разделение цели на четко сформулированные задачи позволит:

- выделить конкретный логарифм действий для достижения цели;
- вести контроль на промежуточных этапах и корректировать стабилизационный процесс.

На наш взгляд, для достижения поставленной цели необходимо выполнение задач, представленных на рис. 1.

Решающий подход в обозначении предмета и проблем позволяет адекватно сформировать методический аппарат механизма [7]. Ядром формируемого механизма выступает решение обозначенных задач на практике.

1. Проведение анализа актуальной дебиторской задолженности автопредприятия. Регулированию названной задачи соответствует постоянный мониторинг положения дебиторской задолженности и анализ ретроспективных данных. При решении этой задачи должен проводиться анализ масштаба и композиции дебиторской задолженности,

Таблица 2. Значение кредитных рейтингов

Просрочка оплаты, дней	Рейтинг	Сумма реализации за год, руб.	Рейтинг
Больше 60	E	Больше 500 тыс.	E
Меньше 60	D	Больше 3 млн	D
Меньше 30	C	Больше 5 млн	C
Меньше 7	B	Больше 10 млн	B
0	A	Больше 25 млн	A

распределяя одновременно просроченную и безнадежную дебиторскую задолженности и отмечая ключевых покупателей и дебиторов. Оценка реального состояния дебиторской задолженности АО «МТА» приведена в табл. 1.

Вероятность возникновения безнадежных долгов является расчетной величиной. Она определяется путем следующего расчета:

$$143,85 : 2424,00 \times 100\% = 5,93\%.$$

Расчет показывает, что предприятие не получит 143,85 тыс. руб. дебиторской задолженности (5,93% от общей ее суммы). Следовательно, именно на эту сумму целесообразно сформировать резерв по сомнительным долгам.

Для координации долгового портфеля внутри автопредприятия должна проводиться работа по расчету допустимых форматов дебиторской задолженности – критической и рабочей. Именно эти нормативы являются сигналом, который инициирует потребность усилить либо ослабить работу с должниками [1]. Помимо этого нужно проводить ранжирование покупателей, опираясь на объем покупок автоуслуг, историю кредитных отношений и предлагаемых условий оплаты. В дальнейшем своевременно их корректировать, учитывая прогноз спроса на автоуслуги. Пример значений кредитных рейтингов по АО «МТА» отражен в табл. 2.



Просрочку оплаты и величину реализации рекомендуется использовать как факторы, характеризующие кредитоспособность покупателей. Сначала контрагенты ранжируются по просрочке оплаты. Клиента рейтинга «D» или «E» к ранжированию по объему продаж допускать не следует. К клиентам рейтингов «A», «B» и «C» имеет смысл применить особые условия работы:

- «C» – работа с таким покупателем при условии наличия залога;
- «B» – обязательное внесение в договор сетки штрафов и пеней и их строгое соблюдение;
- «A» – можно предоставить отсрочку платежа без использования санкций.

Подобное ранжирование удобно в повседневной деятельности для принятия оперативных решений.

Разрабатывая политику продаж, нужно произвести заблаговременные расчеты и сопоставить вспомогательные расходы от реализации в долг и расходы, связанные с возможностью неоплаты в установленный договором срок или превращения дебиторской задолженности в безнадежную к получению [3].

Каждое автопредприятие устанавливает для себя периодичность, опираясь на которую сотрудникам компании нужно разбирать дебиторскую задолженность по собственному реестру контрагентов, датам возникновения и величине. Для АО «МТА», на наш взгляд, целесообразно проведение такого действия еженедельно.

2. Кредитную политику автопредприятия можно назвать одним из элементов коммерческой политики, поэтому при проведении оценки обстановки на рынке за счет мониторинга первичного спроса на услуги автотранспорта, достигается большая продуктивность работы с дебиторской задолженностью и устанавливаются адекватные кредитные лимиты для клиентов. В случае, когда полученные аналитические данные подтверждают снижение конечного потребительского спроса в условиях кризиса на величину до 35%, то считать целесообразным поддержание кредитных лимитов на прежней высоте не рационально. Поэтому перед определением для заказчика нового кредитного лимита на предстоящий год предпринимается цепочка практических действий.

Дополнительную информацию раскрывает так называемое выстраивание дебиторской задолженности по датам ее образования, к примеру, с 30-дневным интервалом (как приведено в табл. 1), и последующий контроль ее движения. Для этого следует выделить процент сомнительной задолженности и рассмотреть ее динамику. Нарастание величины указывает на повышение риска невозврата дебиторской задолженности и возможность возникновения просроченных долгов. В связи с чем появляется задача минимизировать этот показатель.

Анализ динамики просроченной дебиторской задолженности предоставит возможность выделять сомнительных заказчиков, сокращать им размер кредитных оказанных автоуслуг либо вести

деловые отношения с ними лишь на условиях авансовых платежей или коммерческого кредитования. Немаловажно владеть актуальными сведениями о текущей задолженности, включая историю отношения с клиентом, периодичность заказываемых ему услуг, долю клиента в структуре доходов, наличие несоблюдения графика оплаты в прошедшие периоды. И в конечном итоге расчетным путем определить величину реальной дебиторской задолженности, учитывая темпы инфляции и обесценение за период просрочки платежа, рассчитать потери от не взыскания и списания.

Наиболее важно начать с распределения ответственных за отслеживанием и фиксированием информации о должниках, ведение учета и сбор просроченных платежей. Менеджер может применять свои сложившиеся добрые отношения для убеждения клиента производить оплату своевременно.

Для АО «МТА», исходя из структуры автопредприятия, следует выделить следующий регламент управления задолженностью.

1. Регулярные уведомления в адрес должника – менеджер по продажам.
2. Назначение личных встреч представителя АО «МТА» с руководителем компании-дебитора – директор агентства транспортно-экспедиционного обслуживания.
3. Проведение взаимозачетов в случаях, когда это возможно и рационально, – бухгалтер.
4. Разработка и реализация графиков погашения просроченной дебиторской задолженности – бухгалтер, менеджер по продажам.
5. Начисление пени – бухгалтер.
6. Подготовка документов для передачи юристам – директор агентства транспортно-экспедиционного обслуживания.
7. Списание просроченной дебиторской задолженности – главный бухгалтер.

В качестве мотивации менеджеров наиболее часто на сегодняшний день на практике применяют следующие системы:

- подсчет итогов продаж менеджера не по количеству подписанных договоров оказания услуг, а по итогу денежных поступлений за эти услуги;
- величина периода оплаты покупателя за оказанные услуги напрямую влияет на величину процентов от объема продаж, получаемых менеджером;
- на основании оплаты без задержек разрабатывается комплекс бонусов.

При этом можно использовать единый бонус, выплачиваемый по итогам месяца, когда сумма задолженностей, просроченных более чем на заданный срок, не превышает порога определенного лимита. Можно также использовать сетку бонусов, где каждому бонусу соответствуют размер задолженности или ее срок или то и другое вместе.

Возможно, кроме поощрений, использовать шкалу штрафов, аналогичную бонусам. Данные санкции могут оказаться гораздо жестче заработанных бонусов. Объясняется данный факт тем, что просрочка

в оплате – это потеря для организации, а получение денежных сумм в срок – это обязанность каждого менеджера. Поэтому может наблюдаться картина, обратная мотивации, – демотивация, то есть размер штрафа «съест» бонус за хорошие показатели продаж.

Для продуктивной мотивации важным будет приложение максимума усилий со стороны менеджера к уменьшению сроков и величины задолженностей, но при этом важно не наказывать менеджера за ситуации, когда контрагент задерживает оплату по причинам, не зависящим от менеджера. Необходимо выделить ситуации и группы клиентов на особых условиях. Решения по данным ситуациям принимаются на уровне руководства или совместно с руководством.

Следует отработать ситуации с VIP-клиентами, чтобы не демотивировать менеджера [4]. Поскольку, как правило, отсрочки платежей по данному покупателю идут с разрешения руководства из-за самого большого объема покупок этим клиентом или по какой-то другой причине, и в данном случае возникающая дебиторская задолженность не зависит от работы менеджера.

Как в мировой, так и в российской практике уже наработаны определенные схемы возвращения долгов. Хотя у каждого автопредприятия с различными возможностями и стратегией должны быть свои нюансы. К примеру, если компания имеет твердое положение на рынке, наработанную клиентскую базу, она может позволить себе занять жесткую позицию. Для вновь образованной компании, только развивающей клиентскую базу, такая позиция будет нецелесообразна, так как в данном случае конкурентное преимущество зарабатывается именно лояльностью к клиентам. С другой стороны, когда компания ведет борьбу за упрочнение своих позиций и стремится к развитию, неграмотное планирование задолженностей может погубить ее, приведя к финансовому кризису [6].

Поэтому, какая бы ситуация, связанная с возвращением дебиторской задолженности, не сложилась, не следует забывать о сохранении клиентских связей. Почему клиент не платит? Вот главный вопрос, ответ на который лежит в основе выработки разумной политики поведения с задолжавшим покупателем. Чтобы с легкостью производить оплату по различным обязательствам, компания должна иметь устойчивое финансовое положение. К сожалению, не все компании можно отметить данным фактом. При таких обстоятельствах разумно составить очередность платежей, на которую будут воздействовать следующие условия:

- соглашения и персональные отношения между главами организаций;
- престиж автокомпании на рынке;
- авторитетность и репутация компании по мнению данного клиента;
- авторитетность конструктивных отношений и партнерства с компанией для фирмы клиента;

- конкурентоспособность автокомпании;
- заманчивость партнерства с компанией;
- деловые и персональные отношения, сложившиеся с уполномоченными лицами клиента, несущими ответственность за финансовые вопросы;
- отчетливость договоров и соглашений;
- присутствие побуждающих стимулов;
- настойчивость, которую сотрудники проявляют в работе.

Заметим, что основываясь на этих пунктах, выделяются повышение репутации автопредприятия на рынке, конкурентоспособность его предложений и наличие шанса рекомендовать привлекательные виды сотрудничества. Хотя малоубедительно только сформировать привлекательные предложения или условия, необходимо их инициативно предъявлять своим контрагентам, тем самым формируя у них нужную репутацию компании.

Возможны и иные обстоятельства, когда контрагент за счет автопредприятия старается гарантировать комфортные условия для своей организации. В подобной ситуации настойчивость и непрерывные напоминания будут теми факторами, которые приведут к утрате данного комфорта, и клиенту придется произвести переоценку взаимоотношений с компанией. Допустимо положение, когда дебитор и впрямь обременен финансовыми затруднениями. Но даже при таком раскладе следует помнить, что до сообщения о банкротстве предприятие способно и обязано оплачивать свои обязательства. Другое дело, что его целью скорее всего будет решение своих финансовых трудностей путем приостановки именно расчетов.

Среди покупателей возможно наличие организаций, задерживающих оплату ненамеренно. У них склонность к неаккуратному отношению к платежным документам. В такой ситуации затруднительно установить, действительно ли задержка оплаты связана с необязательностью организации-клиента или это намеренные действия.

Самый малопривлекательный случай – это столкновение автопредприятия с явным обманом. То есть дебитор не производит оплату умышленно. Политика поведения в таком случае должна вырабатываться главным образом, опираясь на величину задолженности.

Работа с дебиторской задолженностью должна составлять существенную долю основополагающих задач ответственного лица. Проводить ее следует строго по плану и на систематической основе.

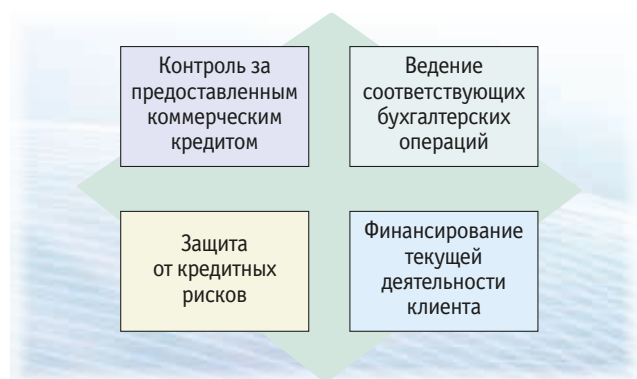
Первые же напоминания о необходимости оплаты должны произойти уже в первый день просрочки. Это покажет серьезную позицию и подтвердит, что процесс погашения задолженности находится под наблюдением.

3. Управление дебиторской задолженностью занимает особое место в деятельности организации. Целесообразно предложить следующие мероприятия по сокращению дебиторской задолженности: проводить работу по ликвидации просроченной

Рис. 2 Формы рефинансирования дебиторской задолженности



Рис. 3 Функции факторинга



Библиографический список

1. Абрютин М.С. Финансовый анализ. – М.: Дело и сервис, 2011. – 192 с.
2. Анохин В.В., Варжапетян А.Г. Системы управления. Инжиниринг качества. – М.: Вузовская книга, 2007. – 320 с.
3. Друри К. Управленческий и производственный учет. – М.: ЮНИТИ, 2010. – 1423 с.
4. Ильшева Н.Н., Крылов С.И. Анализ финансовой отчетности. – М.: Финансы и статистика, 2011. – 480 с.
5. Исаев Д.В. Корпоративное управление и стратегический менеджмент. – М.: ГУ– ВШЭ, 2010. – 219 с.
6. Макаров Ю.Н., Шатраков А.Ю., Асланов М.А., Кузнецов В.В., Мальчевский А.А. Системный анализ и принятие решений в деятельности учреждений реального сектора экономики, связи и транспорта. – М.: Экономика, 2011. – 406 с.
7. Пузанкевич О.А. Дебиторская задолженность и методы управления ею // Финансы. Учет. Аудит. – 2005. – № 8. – С. 10–13.
8. Читая Г.О. Методика анализа и построения эффективной системы управления дебиторской задолженностью на промышленном предприятии // Справочник экономиста. – 2007. – № 11. – С. 51–61.

задолженности и вовремя принимать меры, чтобы не допустить ее образования в будущем.

Развивающиеся рыночные отношения и инфраструктура финансовых оборотов в России предоставляют возможность пользоваться новой моделью регулирования дебиторской задолженностью – ее рефинансированием. Это трансфер в прочие формы оборотных активов автопредприятия, например, материальные активы. Модели рефинансирования дебиторской задолженности отражены на рис. 2.

Факторинг является одной из наиболее часто встречаемых услуг коммерческих банков. Экономическая сущность этой услуги основывается на возможности повышать мобильность активов автопредприятия, обращаемость капитала, а следовательно, и доходность деятельности. На рис. 3 выделены главные функции факторинга.

Подводя итог, отметим, что задача поиска эффективных методов управления дебиторской задолженностью актуальна для любого автопредприятия, в том числе и для АО «МТА». При эффективном управлении задолженностью компания может достоверно оценивать свое финансовое состояние и планировать конкретные шаги, направленные на решение стратегических задач по усилению своего положения на рынке и снижению затрат [5].

Дебиторская задолженность проявляется разносторонне и находится во взаимосвязи с разными критериями деятельности автопредприятия, поскольку ее наличие дает оценку экономическому состоянию автопредприятия.

References

1. Abryutina M.S. *Finansoviy analiz* [Financial Analysis]. Moscow, Delo i servis Publ., 2011. 192 p.
2. Anohin V.V., Varzhapetyan A.G. *Sistemy upravleniya. Inzhiniring kachestva* [Control Systems. Quality Engineering]. Moscow, Vuzovskaya kniga Publ., 2007. 320 p.
3. Drury C. *Management and Cost Accounting* (Russ. ed.: Druri K. *Upravlencheskiy i proizvodstvennyy uchet*, Moscow, UNITI Publ., 2010. 1423 p.).
4. Ilysheva N.N., Krylov S.I. *Analiz finansovoy otchetnosti* [Financial Statements Analysis]. Moscow, Finansy i statistika Publ., 2011. 480 p.
5. Isaev D.V. *Korporativnoe upravlenie i strategicheskiy menedzhment* [Corporate Governance and Strategic Management]. Moscow, GU– VShE Publ., 2010. 219 p.
6. Makarov Ju.N., Shatrakov A.Ju., Aslanov M.A., Kuznecov V.V., Mal'chevskiy A.A. *Sistemniy analiz i prinyatie resheniy v deyatel'nosti uchrezhdeniy real'nogo sektora ekonomiki, svyazi i transporta* [System Analysis and Decision– Making in Facilities' Activities of the Real Sector of Economy, Communications and Transport]. Moscow, Ekonomika Publ., 2011. 406 p.
7. Puzankevich O.A. *Accounts Receivable and Methods of Its Management. Finansy. Uchet. Audit*, 2005, no. 8, pp. 10–13 (in Russ.).
8. Chitaya G.O. *Analysis and Formation Framework for the Efficient System of Receivables Management at the Industrial Enterprise. Spravochnik ekonomista*, 2007, no. 11, pp. 51–61 (in Russ.).

УДК 657.37

Показатель выявления искажения результатов деятельности компании

Misstatement Detection Rate of Company's Performance

Новосибирский университет экономики и управления «НИИХ», Россия, Новосибирск

Михаил Анатольевич Алексеев

канд. экон. наук, заведующий кафедрой корпоративного управления и финансов
e-mail: m.a.alekseev@nsuem.ru

Сергей Александрович Дудин

старший преподаватель кафедры корпоративного управления и финансов
e-mail: s.a.dudin@nsuem.ru

630099, Россия, г. Новосибирск, ул. Каменская, д. 56 (кафедра Корпоративного управления и финансов).
Тел. +7 (383) 243-95-06.

Novosibirsk State University of Economics and Management, Russia, Novosibirsk

Michail Alekseev

PhD in Economics, Head of the Corporate Management and Finance Department
e-mail: m.a.alekseev@nsuem.ru

Sergey Dudin

Senior Lecturer of the Corporate Management and Finance Department
e-mail: s.a.dudin@nsuem.ru

56, Kamenskaya st., Novosibirsk, Russia, 630099 (The Department of Corporate Management and Finance).
Phone +7 (383) 243-95-06.

Аннотация. В статье представлен подход к оценке качества финансовой отчетности с позиций вероятности ее искажения. Выделены финансовые показатели, позволяющие выявить закономерности в обучающих выборках. Обосновано использование показателя оценки вероятности искажения финансовой отчетности в сторону занижения. Отчетность компаний, функционирующих в строительной сфере, оценена с позиций вероятности занижения финансовых результатов деятельности.

Ключевые слова: финансовая отчетность; открытое информационное пространство; отчет о движении денежных средств.

Формирование открытого информационного пространства в Российской Федерации дает толчок к развитию экономической и социальной сферы государства. Открытое информационное пространство предполагает доступность информации для всех заинтересованных пользователей.

Повышение доступности данных официально-статистического учета и других достоверных сведений позволяет стейкхолдерам проводить мониторинг и принимать своевременные и верные управленческие решения. В таких условиях особое значение приобретает качество предоставляемой информации. Так, по разным оценкам, ущерб от представления некачественной финансовой информации уже превысил 30 млрд долларов США [9]. Поэтому повышение доверия к открытым электронным документам является ключевой задачей, стоящей на повестке дня.

Анализ проведенных исследований в области оценки качества финансовой отчетности позволил выявить ряд существенных проблем. Одной

Abstract. The method of quality evaluation of financial statements based on its misstatement probability is presented in the article. The authors selected financial indicators to identify patterns in the training samples. The usage of the evaluation index of financial statements misstatement probability towards understatement is justified. Financial statements of companies, operating in the construction industry, are evaluated from the perspective of probability of the financial performance understating.

Keywords: financial statements; open information space; cash flow statement.

из них является отсутствие эффективного механизма выявления признаков искажения финансовой отчетности, который позволил бы повысить качество принимаемых решений на уровне как государственных органов, так и отдельных хозяйствующих субъектов.

Применение существующих методик, разработанных на Западе, затруднено особенностями построения финансовой отчетности российскими компаниями. Поэтому разработка эффективного механизма, направленного на выявление признаков искажения финансовой отчетности, позволит повысить качество работы контролирующих органов, а также снизить риски в принятии управленческих решений всеми пользователями.

Постановка цели и задач

Цель дальнейшего исследования заключается в построении показателя, направленного на выявление искажений результатов деятельности

компаний, раскрытых в финансовой (бухгалтерской) отчетности. Поставленная цель реализуется через решение следующих задач:

- первичное определение основных поведенческих типов хозяйствующих субъектов в контексте описания направлений искажения финансовой отчетности;
- формирование обучающих выборок через аналитическую обработку результатов деятельности, сформированных кассовым методом и методом начислений;
- выделение финансовых показателей (признаков), проявляющих максимальное расхождение статистических характеристик в обучающих выборках;
- выявление закономерности, позволяющей сформировать типы компаний по направлению искажения финансовой отчетности и определить границы между выделенными типами;
- разделение совокупности компаний на типы по направлениям искажения финансовой отчетности.

Описание методики

Построение интегрального показателя выявления искажений деятельности компаний реализуется в пять этапов, каждый из которых включает в себя набор последовательных шагов.

1. Первичное определение основных поведенческих типов хозяйствующих субъектов. Осуществлено в описании методологических основ исследования информационного пространства финансового рынка [3, 4].
2. Предварительный отбор компаний. Цель этапа – сформировать предварительный список компаний для последующего выделения хозяйствующих субъектов, превышающих, занижающих и не искажающих результаты своей хозяйственной деятельности в финансовой отчетности.

Аналитическую основу этапа обеспечивает проверка принципа соответствия коэффициентов начислений, построенных на основе отчета о движении денежных средств (далее – ОДДС), и коэффициентов начислений, построенных на основе бухгалтерского баланса. На первом шаге этапа осуществляется реализация аналитических процедур, позволяющих выделить компании, составляющие ОДДС в целом без существенных ошибок и (или) искажений. На втором шаге этапа определяются компании, достоверно составившие ОДДС в части суммарного сальдо от текущих и инвестиционных операций. Результаты, полученные при реализации шагов, сопоставляются между собой, и формируется первоначальная исследовательская выборка.

3. Формирование обучающих выборок. Цель данного этапа – выделение компаний, занижающих, превышающих и не искажающих результаты своей хозяйственной деятельности.

Ключевой параметр, подвергающийся оценке, – сравнение коэффициентов начислений,

рассчитанных кассовым методом и методом начислений. Разделение осуществлено по оценке смещения разницы названных коэффициентов от нулевого значения в отрицательную или положительную область.

Исходной аналитической операцией на данном этапе выступает фильтрация объектов наблюдения с помощью критерия Томпсона, направленная на исключение экстремальных значений. Обоснование применения подобной процедуры лежит в возможности разнесения полученных значений к намеченным классам без применения специальных статистических методов.

На следующем шаге восстанавливается фактическое распределение значений коэффициентов начислений. Осуществляется проверка соответствия фактического распределения нормальному. Выявляются признаки мультимодальности.

С помощью процедур разделения смесей восстанавливаются статистические характеристики искомого нормального распределений, веса которых в сумме дают единицу. Оптимизируется соответствие фактического распределения с системой аналитически построенных распределений. Формируются обучающие выборки, в которые объекты наблюдения включаются с учетом средних значений исследуемого показателя в полученных аналитических распределениях.

4. Отбор финансовых показателей. Цель этапа заключается в формировании списка финансовых показателей, значимых для последующего отнесения компаний к каждому из выделенных типов независимо от формы собственности и качества составления ОДДС. Используется статистика, полученная на предыдущем этапе.
5. Построение модели, определение границ и проверка результатов. Цель – определение параметров пробит-регрессии с помощью программы STATISTICA.

Апробация методики

На основании базы данных «Скрин-Контрагент»¹ сформирована выборка, состоящая из 4220 компаний, осуществляющих основной вид деятельности в Российской Федерации в строительстве по классификации ОКВЭД (код ОКВЭД F, раздел 45). В выборку вошли компании, осуществляющие деятельность в форме акционерных обществ.

На основе анализа данных, содержащихся в представленных 4220 компаниями бухгалтерских (финансовых) отчетах за 2015 год, проведена оценка качества ОДДС на основе сравнения сальдо денежных потоков с учетом величины влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю с изменением по статье денежные средства и денежные эквиваленты в течение года [7].

¹ База данных по российским компаниям, отраслям и регионам [Электронный ресурс]. – URL: <http://kontragent.skrin.ru/dbsearch/dbsearchru/>.

Таблица 1. Распределение компаний по качеству составления отчетов о движении денежных средств за 2015 год

Вид экономической деятельности	Количество компаний, не имеющих погрешностей в ОДДС		Количество компаний, имеющих погрешности в ОДДС	
	ед.	%	ед.	%
Строительство	214	9,7	1988	92,3

Таблица 2. Оценка качества составления ОДДС на основе сопоставления коэффициентов начислений

Вид экономической деятельности	Количество компаний, не имеющих погрешностей в ОДДС		Количество компаний, имеющих погрешности в ОДДС в пределах 5%		Количество компаний, имеющих погрешности в ОДДС свыше 5%	
	ед.	%	ед.	%	ед.	%
Строительство	486	11,5	1487	35,25	2247	53,25

С применением авторского метода реализовано разделение компаний по критерию представления ОДДС, поскольку в силу действующих законодательных норм не все акционерные общества обязаны включать ОДДС в состав своей финансовой отчетности (например, непубличные акционерные общества, не проводившие публичное размещение ценных бумаг).

В дальнейшем анализе участвовала финансовая отчетность 2202 компаний, раскрывших ОДДС, которая была проверена на достоверность составления путем сопоставления данных по изменению остатков денежных средств в бухгалтерском балансе и ОДДС. Методика данной аналитической процедуры подробно описана ранее [7]. Отчеты, составленные с достаточной степенью достоверности по выбранному критерию, представили всего 214 компаний. Результаты анализа, проведенного с помощью предложенной аналитической процедуры, представлены в табл. 1.

Результаты анализа качества составления ОДДС компаний показывают, что доля строительных компаний, допускающих погрешности при составлении ОДДС в части изменения остатков денежных средств, в 2015 году была достаточно велика. Это может объясняться тем, что отчет о движении денежных средств не попадает в область проверки налоговых органов, поэтому его составлению компании не уделяют должного внимания. Для дальнейшего исследования количество компаний, оставшихся в выборке, не является достаточным.

Выделим компании, достоверно составившие ОДДС в части суммарного сальдо от текущих и инвестиционных операций. Аналитическую основу такого действия формирует принцип соответствия коэффициентов начислений, построенных на основе ОДДС, и коэффициентов начислений, построенных на основе бухгалтерского баланса. Данный алгоритм был предложен и апробирован в работе [7].

Для оценки полученных результатов необходимо учитывать степень существенности погрешностей при составлении ОДДС. При использовании авторского метода исходим из того, что погрешность в пределах 5% является допустимой.

Условием качества составления раздела CFF в ОДДС предлагаем считать выполнение следующего условия:

$$\left| \frac{(NI - \Delta NOA) - (CFO + CFI)}{NOA} \right| \leq 0,05, \quad (1)$$

где NI – чистая прибыль;

NOA – чистые операционные активы;

CFO – сальдо денежных потоков от текущих операций;

CFI – сальдо денежных потоков от инвестиционных операций.

Если разница между двумя нормируемыми величинами сумм начислений $NI - (CFO + CFI)$ и ΔNOA не будет по модулю превышать 5% (такой погрешностью можно пренебречь), можно будет сделать вывод о том, что раздел CFF составлен качественно.

Результаты анализа, проведенного с помощью предложенного алгоритма, представлены в табл. 2.

Из табл. 2 видно, что при более глубоком анализе доля компаний, имеющих значительные нарушения, существенно уменьшается по сравнению с методом сличения данных по изменению остатков денежных средств в бухгалтерском балансе и ОДДС. Это может говорить о том, что компании, имеющие существенные нарушения, выявленные при сравнении итоговых остатков денежных средств по различным «формам» финансовой отчетности, искажают преимущественно сальдо движения денежных средств от финансовой деятельности, что сказывается на итоговых строках ОДДС. Таким образом, включим по результатам первого этапа в исследовательскую выборку отчеты 1973 компаний.

Таблица 3. Характеристики применения критерия Томпсона

Показатель	0 этап	I этап	II этап
Заданный уровень значимости	0,05	0,05	0,05
Количество степеней свободы	1972	1958	1856
минимум	-67,5568	-3,6119	-0,6123
максимум	6,3491	3,3934	0,6243
Среднее значение	-0,0789	-0,0024	-0,0021
Расчет обратного значения <i>t</i> -распределения	1,6456	1,6456	1,6457
Значение критерия Томпсона	1,6449	1,6449	1,6449
Стандартное отклонение	2,1828	0,3841	0,1374
Массив наблюдений (остаток)	1973	1959	1857

Таблица 4. Статистические характеристики значений коэффициента начислений в сформированной исследовательской выборке

max	min	Среднее (X_{avg})	Дисперсия (σ^2)	Стандартное отклонение (σ)
0,6243	-0,6123	-0,0021	0,018884177	0,1374

Таблица 5. Результаты EM-анализа значений коэффициентов начислений

Кластер	A_i	X_{avg}	σ^2	min	max
1	0,408069	-0,3506	0,0249	-0,588568	-0,112715
2	0,295625	0,1014	0,0135	-0,06513	0,267967
3	0,296305	0,4821	0,0135	0,315553	0,64865

Массив объектов наблюдений в части анализа коэффициентов начислений готовится к последующей обработке дополнительным двукратным применением критерия Томпсона. Отсеиваем аномальные значения, которые можно отнести к выделенным классам без применения процедур кластеризации (табл. 3).

Формируем окончательную исследовательскую выборку из 1857 объектов наблюдения. Статистические характеристики исследовательской выборки представлены в табл. 4.

Восстановим фактическое распределение значений коэффициентов начислений в исследовательской выборке на интервалы. Рассматриваемый подход подробно описан в работе [5]. Оптимальная ширина интервала определяется выражением:

$$h = (X_{max} - X_{min}) / (1 + 3,32 \times \ln(n)), \quad (2)$$

где h – ширина интервала;
 n – количество наблюдений.

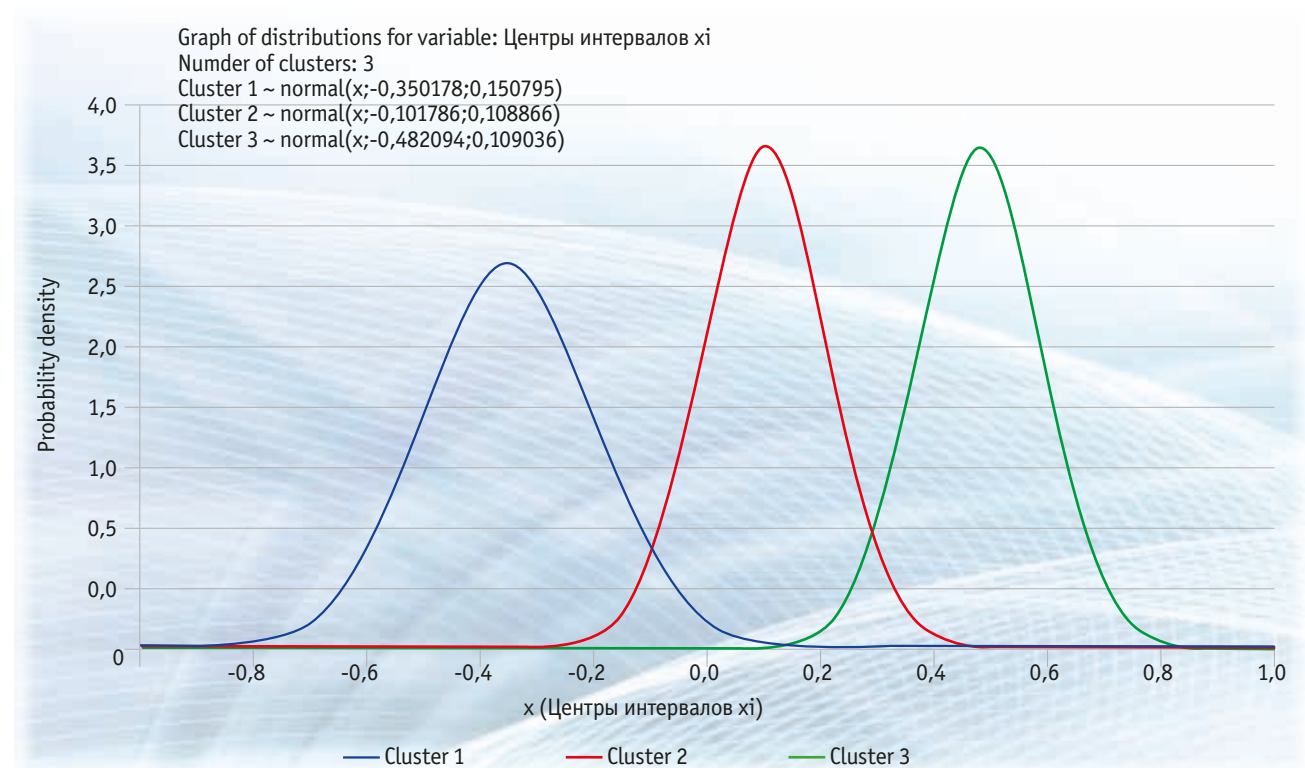
Применив формулу (1), получаем ширину интервала, равную 0,04758. Для вычисления количества интервалов разделим разницу между максимальным значением в выборке и его минимальным значением на полученную ранее ширину интервала. Расчетное количество интервалов – 27.

Сформулируем исследовательскую гипотезу: фактическое распределение данных в выборке образуется из нескольких нормальных распределений, веса которых в сумме дают единицу. Предположим, что таких распределений три, поскольку манипулирование может осуществляться как в сторону завышения, так и в сторону занижения.

Последующий анализ осуществляется с использованием компьютерной программы статистического анализа STATISTICA. После введения в программу плотности распределения исходных данных, задаваемой серединами интервалов и эмпирическими частотами, был применен EM-алгоритм, позволивший разделить исследовательскую выборку на кластеры (по алгоритму, предложенному Алексеевым М.А. и Тюжиной М.С. [5]). Графики выделенных распределений, наилучшим образом аппроксимирующие данные в исследовательской выборке, представлены на рис. 1.

Разделив данные исследовательской выборки на три кластера и построив систему из трех нормальных распределений, мы добились того, что фактическое распределение данных соответствует системе нормальных распределений по критерию согласия Пирсона. Следовательно, выдвинутая исследовательская гипотеза подтверждается.

Рис. 1. График системы нормальных распределений значений коэффициентов начислений



Статистические характеристики трех выделенных в процессе анализа нормальных распределений представлены в табл. 5. В ней приведены рассчитанные значения для каждого кластера, причем сумма их весов равна единице. Можно утверждать, что значения коэффициента начислений подчиняются трем законам распределения:

- $N_1 (X^{avg} = -0,3506; \sigma^2 = 0,0249)$;
- $N_2 (X^{avg} = 0,1014; \sigma^2 = 0,0135)$;
- $N_3 (X^{avg} = 0,4821; \sigma^2 = 0,0135)$.

Сформируем обучающие выборки. Опираясь на построенные нормальные распределения и соответствующие координаты вершин построенных распределений с максимальными частотами X_{avg} , разделим компании на те, которые не исказили свою отчетность в пределах допустимого, и те, которые исказили в сторону занижения. Выборка по каждому критерию содержит 30 компаний.

После того как обучающие выборки сформированы, необходимо отобрать показатели, позволяющие осуществить дальнейшую кластеризацию наилучшим образом. Исследования, направленные на выявление искажений в бухгалтерской финансовой отчетности [8; 10; 12; 14; 15; 16], как правило, в качестве признаков выделения выбирают количественно определяемые финансовые показатели, которые традиционно представляются пятью группами:

- показатели рентабельности;
- показатели финансовой устойчивости;
- показатели структуры капитала;

- показатели ликвидности;
- показатели деловой активности.

Для дальнейшего исследования упорядочено множество финансовых показателей. Откажемся от использования обозначений соответствующих показателей на русском языке в силу сложившихся различий в их наименованиях у различных авторов (табл. 6).

При дальнейшем анализе из всей совокупности финансовых показателей отобраны те, для которых могут быть получены числовые значения в рамках применяемой системы бухгалтерского учета. Как показали исследования автора М. А. Алексеева, проведенные ранее, возникают вопросы к допустимости использования в индексах оценки достоверности финансовой отчетности целого ряда финансовых показателей, сформированных на основании РСБУ [1, 2].

Так, исследование реальных совокупностей показало, что включаемый в интегральный показатель M-Score индекс изменения доли коммерческих и административных расходов в выручке (SGAI) обладает слабыми предсказательными возможностями. Это связано с тем, что в отчетности, построенной в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета, административные расходы преимущественно не выделяются.

Кроме того, возникают сомнения в экономическом смысле применения индекса изменения валовой рентабельности продаж (GMI), если валовая рентабельность продаж в начальном

Таблица 6. Система финансовых показателей, используемых в анализе

Показатель	Принятое сокращение	Строки бухгалтерской отчетности по РСБУ
Коэффициенты рентабельности (в зависимости от продаж)		
GrossProfit / Sales	GP/SAL	2100 : 2110
Operating Profit / Sales	OP/SAL	2300 : 2110
EBT / Sales	EBT/SAL	(2200 + 2320–2330) : 2110
NetProfit / Sales	NI/SAL	2400 : 2110
NetProfit / GrossProfit	NI/GP	2400 : 2100
Коэффициенты рентабельности (в зависимости от инвестиций)		
GrossProfit / TotalAssets	GP/TA	2100 : 1600
EBT / TotalAssets	EBT/TA	(2200 + 2320–2330) : 1600
NetProfit / TotalAssets	ROA	2400 : 1600
EBT / FixedAssets	EBT/FA	(2200 + 2320–2330) : 1100
NetProfit / FixedAssets	NI/FA	2400 : 1100
EBT / Equity	EBT/E	(2200 + 2320–2330) : 1300
NetProfit / Equity	ROE	2400 : 1300
EBT / CurrentLiabilities	EBT/CL	2300 : 1500
Коэффициенты ликвидности		
Current Assets / CurrentLiabilities	CA/CL	1200 : 1500
(Current Assets – Inventories) / Current Liabilities	(CA – INV)/CL	(1200–1210) : 1500
Inventories / CurrentLiabilities	INV/CL	1210 : 1500
Cash / TotalLiabilities	CASH/TL	1250 : (1400 + 1500)
Cash / CurrentLiabilities	CASH/CL	1250 : 1500
WorkingCapital / Total Assets	WC/TA	(1200–1500) : 1600
Коэффициенты платежеспособности		
TotalLiabilities / TotalAssets	TL/TA	(1400 + 1500) : 1600
TotalDebt / TotalAssets	TD/TA	(1410 + 1510) : 1600
Long Term Debt / Total Assets	LD/TA	1410 : 1600
CurrentLiabilities / TotalAssets	CL/TA	1500 : 1600
Equity / TotalAssets	E/TA	1300 : 1600
TotalLiabilities / Equity	TL/E	(1400 + 1500) : 1300
TotalDebt / Equity	TD/E	(1410 + 1510) : 1300
LongtermDebt / Equity	LD/E	1410 : 1300
Fixed Assets / Long Term Liabilities	FA/LD	1100 : 1400
Коэффициенты деловой активности		
Inventories / Sales	INV/SAL	1210 : 2110
CostofSale / Inventories	CS/INV	2120 : 1210
AccountsReceivable / Sales	REC/SAL	1230 : 2110
Sale/Fixed Assets	SAL/FA	2110 : 1100
Sales / TotalAssets	SAL/TA	2110 : 1600
Sales/Total Assets	SAL/TD	2100 : (1410+1510)
Sales / Equity	SAL/E	2110 : 1300
CostofSale / Sales	CS/SAL	2120 : 2110
OperatingExpenses / Sales	OEXP/SAL	(2110 + 2120) : 2110

Окончание табл. 6

Показатель	Принятое сокращение	Строки бухгалтерской отчетности по РСБУ
Показатели структуры активов		
FixedAssets / TotalAssets	FA/TA	1100 : 1600
CurrentAssets / TotalAssets	CA/TA	1200 : 1600
(Inventories + Accounts Receivable) / Total Assets	(INV + REC)/TA	(1210 + 1230) : 1600
Inventories / TotalAssets	INV/TA	1210 : 1600
AccountsReceivable / TotalAssets	REC/TA	1230 : 1600
Cash / TotalAssets	CASH/TA	1250 : 1600
Показатели структуры оборотных активов		
Inventories / CurrentAssets	INV/CA	1210 : 1200
Cash / CurrentAssets	CASH/CA	1250 : 1200
Показатели структуры имущества		
Retained Earnings/Total Assets	RE/TA	1370 : 1600
Retained Earnings/Equity	RE/E	1370 : 1300
CurrentLiabilities / TotalLiabilities	CL/TL	1500 : (1400+1500)

периоде имеет отрицательное значение и продолжает убывать в последующих периодах. При анализе использования интегрального показателя F-Score было выявлено, что построение предиктора – коэффициента изменения денежного компонента в выручке – не учитывает национальные особенности, связанные с достаточно распространенными операциями приобретения компаниями сторонней дебиторской задолженности.

Оценим всю совокупность значений финансовых показателей на предмет выявления признаков, показывающих наибольшие различия в обучающих выборках. Опуская конкретные вычислительные операции [11], опишем суть подобного анализа. Первоначально производится проверка подчинения значений соответствующего показателя в обучающих выборках нормальному распределению с помощью, например, теста Колмогорова–Смирнова [6].

Если при соответствующем уровне значимости распределение значений показателей в обучающих выборках не соответствует гауссиану, то реализуется U-тест Манна-Витни (Mann-Whitney U-test) [13]. Цель этого теста заключается в сравнении законов распределения значений показателя в обучающих выборках. При существенных различиях законов распределения значений показателя в обучающих выборках он признается значимым в классификационных целях.

Если распределение значений показателя в обучающих выборках отвечает закону нормального распределения, то оценивается степень расхождения выборочных средних с помощью критерия Стьюдента. Если в результате тестов выявляется существенное расхождение соответствующих статистик, то показатель признается значимым

в целях осуществления дальнейшей кластеризации. Результаты исследования представлены в табл. 7.

Обращает на себя внимание тот факт, что распределение значений показателей, отвечающих нормальному закону, встречается преимущественно в таких группах, как коэффициенты платежеспособности и показатели структуры активов. Данная закономерность, видимо, связана с тем, что и платежеспособность, и структуру активов оценивает самый широкий круг стейкхолдеров, делая какое-либо смещение значений данных показателей затруднительным.

В результате отбора сформируем список финансовых показателей, значимых для построения регрессионной модели. Реализуем отбор показателей с помощью оценки межвыборочного расхождения статистик по каждой из ранее выделенных групп. Осуществляя отбор, соблюдаем условие превышения числа объектов в каждой обучающей выборке над количеством признаков. Наибольшие различия выявлены у следующих финансовых показателей:

- доля долгосрочных кредитов и займов в активах (LD/TA);
- доля прибыли до уплаты налогов в выручке (EBT/SAL);
- коэффициент покрытия текущих обязательств операционной прибылью (OP/CL);
- коэффициент денежной ликвидности (Cash/CL), показывающий уровень покрытия текущих обязательств денежными средствами и их эквивалентами;
- коэффициент финансового рычага (TL/E);
- доля годового оборота запасов выручки (INV/SAL);
- доля товарно-материальных запасов и дебиторской задолженности в активах ((INV + REC) / TA).

Таблица 7. Проверка финансовых показателей на существенность расхождения значений

Показатель	Критерий Колмогорова–Смирнова	Критерий Манна–Витни	t-значение	сс	p-диспер
Коэффициенты рентабельности (в зависимости от продаж)					
GP/SAL	p > .10	0,654989	–	–	–
OP/SAL	p > .10	0,820115	–	–	–
EBT/SAL	p > .10	0,611966	–	–	–
NI/SAL	p > .10	0,955615	–	–	–
NI/GP	p > .10	0,815173	–	–	–
Коэффициенты рентабельности (в зависимости от инвестиций)					
GP/TA	p < .005	–	0,09299	181	0,000000
EBT/TA	p < .05	–	-1,63500	181	0,420256
ROA	p > .10	0,285655	–	–	–
EBT/FA	p > .10	0,108178	–	–	–
EBT/CL	p < .10	0,044899	–	–	–
ROE	p > .10	0,458053	–	–	–
Коэффициенты ликвидности					
CA/CL	p > .10	0,159886	–	–	–
(CA+INV)/CL	p < .001	–	-1,69325	181	0,000566
INV/CL	p < .025	–	0,81659	181	0,000000
CACH/TL	p < .10	0,158233	–	–	–
CACH/CL	p < .05	–	2,07995	181	0,000000
WC/TA	p < .10	0,269598	–	–	–
Коэффициенты платежеспособности					
TL/TA	p < .001	–	-0,858160	93	0,000000
TD/TA	p < .10	0,203561	–	–	–
LD/TA	p < .05	–	3,387943	93	0,000000
CL/TA	p < .01	–	-0,926780	93	0,000000
E/TA	p < .001	–	0,858158	93	0,000000
TL/E	p < .001	–	2,879175	181	0,000000
TD/E	p < .005	–	1,913181	181	0,000000
LD/E	p < .10	0,286917	–	–	–
Коэффициенты деловой активности					
INV/SAL	p > .10	0,127197	–	–	–
CS/INV	p < .01	–	-0,740924	161	0,001300
REC/SAL	p > .10	0,998673	–	–	–
SAL/FA	p < .005	–	1,44092	172	0,000000
SAL/TD	p < .001	–	-3,01405	172	0,002490
SAL/TA	p < .05	–	-0,717501	161	0,471525
SAL/E	p < .10	0,275949	–	–	–
CS/SAL	p > .10	0,929753	–	–	–
OEXP/SAL	p > .10	0,929753	–	–	–
Показатели структуры активов					
FA/TA	p < .01	–	-0,17593	181	0,001976
CA/TA	p < .01	–	0,17593	181	0,001977

Окончание табл. 7

Показатель	Критерий Колмогорова–Смирнова	Критерий Манна–Витни	t-значение	сс	p-диспер
(INV+REC)/TA	p < .001	–	-4,15554	181	0,379364
INV/TA	p < .10	0,073123	–	–	–
REC/TA	p < .001	–	-3,77959	181	0,184991
CASH/TA	p < .01	–	4,07156	181	0,000000
Показатели структуры оборотных активов					
INV/CA	p < .05	–	-2,10837	181	0,654440
CASH/CA	p < .025	–	3,20320	181	0,000030
Показатели структуры имущества					
CL/TL	p > .10	0,145862	-2,29835	181	0,000009
RE/TA	P>.10	0,2683889	–	–	–
RE/E	P<.001	–	1,583682	181	0,000000

Таблица 8. Результат проверки отобранных показателей на мультиколлинеарность

Показатель	Средние	Стандартное отклонение	Корреляционные коэффициенты						
			LD/TA	EVT/SAL	OP/CL	CASH/CL	TL/E	INV/SAL	INVREC/TA
LD/TA	0,0949	0,1989	1,000000	–	–	–	–	–	–
EVT/SAL	-51,2469	636,1500	0,031162	1,000000	–	–	–	–	–
OP/CL	0,1060	1,2666	-0,115102	-0,393135	1,000000	–	–	–	–
CASH/CL	0,3236	0,8673	0,159467	0,029895	0,066516	1,000000	–	–	–
TL/E	13,6170	46,4745	0,269821	0,023507	-0,026597	-0,075828	1,000000	–	–
INV/SAL	12,3648	144,4638	0,052240	0,006879	0,004385	-0,015579	-0,020952	1,000000	–
INVREC/TA	0,4926	0,2743	-0,156390	-0,017014	-0,097389	-0,270256	-0,089008	-0,022754	1,000000

Осуществим проверку значений отобранных показателей на мультиколлинеарность. Результаты проверки отобранных показателей представлены в табл. 8.

Проведенное исследование позволило сформировать «короткий» (окончательный) список финансовых показателей:

- коэффициент покрытия текущих обязательств операционной прибылью (OP/CL);
- коэффициент денежной ликвидности (Cash/CL), показывающий уровень покрытия текущих обязательств денежными средствами и их эквивалентами;
- коэффициент финансового рычага (TL/E);
- доля товарно-материальных запасов и дебиторской задолженности в активах ((INV + REC)/TA).

Статистические характеристики отобранных показателей в обучающих выборках представлены в табл. 9 и 10.

Отметим, что компании, занижающие результаты хозяйственной деятельности, имеют более высокую денежную ликвидность по сравнению с компаниями,

показывающими результаты своей деятельности достоверно. Одновременно с этим у компаний-манипуляторов наблюдаются чрезвычайно высокие значения коэффициентов финансового рычага, что, с одной стороны, говорит об их финансировании преимущественно аффилированными структурами, а с другой – находит отражение в «раздувании» валюты баланса, приводящем к относительно низкой доле товарно-материальных запасов и дебиторской задолженности в активах.

Кроме того, у компаний-манипуляторов выявлено относительно низкое значение коэффициента покрытия текущих обязательств операционной прибылью. Осуществим определение параметров пробит-регрессии с помощью программы STATISTICA. Результаты анализа показаны в табл. 11.

Применим полученную регрессионную модель, проанализировав 10 тысяч компаний, занимающихся основной деятельностью в строительстве по классификатору ОКВЭД независимо от организационно-правовых форм и качества составления ОДДС. Результаты проверки представлены на рис. 2.

Таблица 9. Статистические характеристики отобранных показателей для компаний, занижающих свои финансовые результаты

Ключевые статистики	Коэффициент покрытия текущих обязательств операционной прибылью	Коэффициент денежной ликвидности	Коэффициент финансового рычага	Доля ТМЗ и дебиторской задолженности в активах
Минимум	-1,59749	0	-89,1885	0,000657
Максимум	6,439223	5,878785	316,925	0,992743
Среднее	0,03878	0,419812	22,50567	0,410481
Дисперсия	0,690844	1,150538	3560,956	0,074943

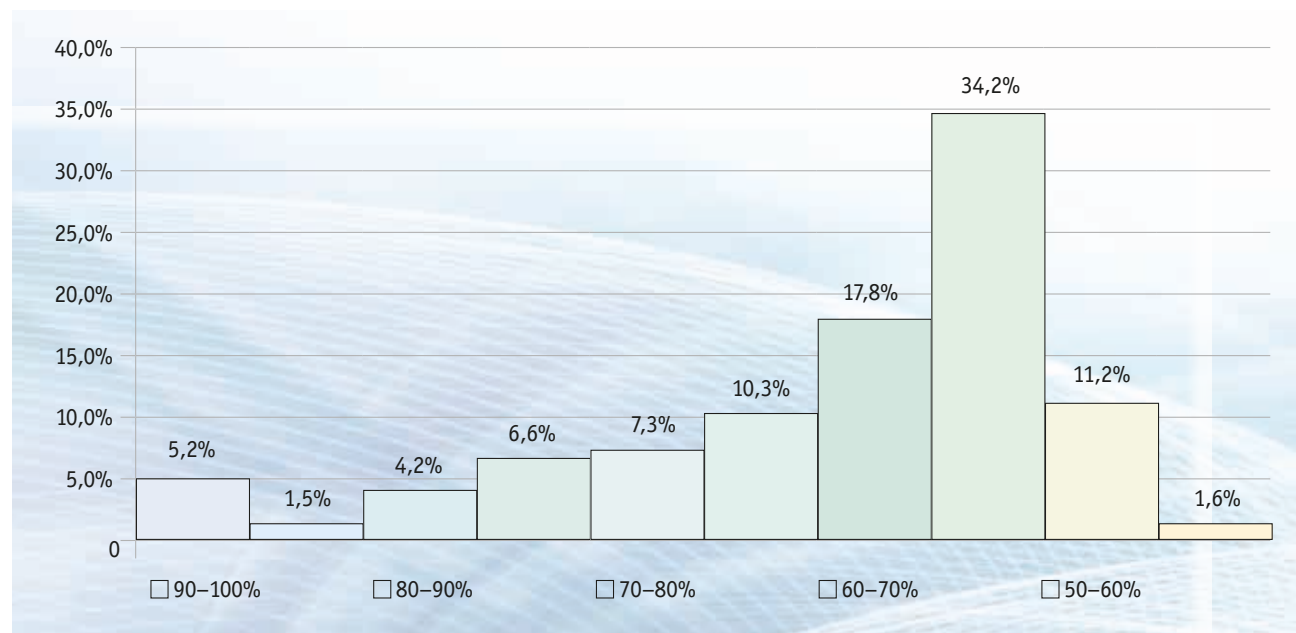
Таблица 10. Статистические характеристики отобранных показателей для компаний, не искажающих свои финансовые результаты

Ключевые статистики	Коэффициент покрытия текущих обязательств операционной прибылью	Коэффициент денежной ликвидности	Коэффициент финансового рычага	Доля ТМЗ и дебиторской задолженности в активах
Минимум	-4,49479	0	-5,60664	0,002103
Максимум	12,43541	1,983471	73,10189	1
Среднее	0,164268	0,169063	3,986188	0,5724
Дисперсия	2,1727	0,147953	126,0213	0,062212

Таблица 11. Параметры модели пробит-регрессии

Предикторы	Независимый член	Коэффициент покрытия текущих обязательств операционной прибылью	Коэффициент денежной ликвидности	Коэффициент финансового рычага	Доля ТМЗ и дебиторской задолженности в активах
Оценка	-0,545163	0,081045	-0,214496	-0,013610	1,412424

Рис. 2. Распределение компаний, осуществляющих деятельность в строительстве, по вероятности искажения финансовой отчетности в сторону занижения



Заключение

Проведенное исследование позволило выявить определенные закономерности, позволяющие сформировать типы компаний по направлению искажения финансовой отчетности. Так, компании, занижающие результаты хозяйственной деятельности, имеют более высокую денежную ликвидность по сравнению с компаниями, показывающими результаты своей деятельности достоверно. Одновременно с этим у компаний-манипуляторов наблюдаются чрезвычайно высокие значения коэффициентов финансового рычага, что, с одной стороны, говорит об их финансировании преимущественно аффилированными структурами, а с другой – находит отражение в «раздувании» валюты баланса, приводящем к относительно низкой доле товарно-материальных запасов и дебиторской задолженности в активах. Кроме того, у компаний-манипуляторов выявлено относительно низкое значение коэффициента покрытия текущих обязательств операционной прибылью.

Разработанный интегральный показатель позволяет определить вероятность искажения финансовой отчетности в сторону ее занижения.

Применение данного показателя позволит минимизировать риски стейкхолдеров при принятии ими управленческих решений и повысить эффективность работы налоговых органов в части оценки качества предоставляемой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Дальнейшее сопоставление корректно сформированных данных отчета о движении денежных средств с данными отчета о финансовых результатах позволит применить, в том числе налоговым органам, аналитические процедуры оценки качества прибыли и выявить ее предположительное занижение.

Внедрение указанных механизмов будет способствовать как повышению базы налогообложения экономических субъектов, так и усилению доверия к национальной фискальной системе. Также, на наш взгляд, целесообразно было бы внести отчет о движении денежных средств в перечень документов, подлежащих проверке налоговыми органами, что в итоге благоприятно скажется на формировании открытого информационного пространства в Российской Федерации.

Таким образом, в настоящее время данное исследование является весьма актуальным. Исследования в этой области необходимо продолжить. 🟡

Библиографический список

1. Алексеев М.А. О проблемах применения индекса F-score к финансовой отчетности российских компаний // Проблемы экономической науки и практики: сб. науч. тр. – 2016. – Т. 2. Вып. 2. – С. 22–32.
2. Алексеев М.А. О проблемах применения показателя манипулирования к финансовой отчетности российских предприятий // Вестник НГУЭУ. – 2016. – № 1. – С. 92–102.
3. Алексеев М.А., Глинский В.В., Лихутин П.Н. Статистическое исследование информационного пространства финансового рынка // Вопросы статистики. – 2017. – № 5. – С. 28–38.
4. Алексеев М.А., Лихутин П.Н. Методологические аспекты исследования информационного пространства финансового рынка // Вестник Самарского государственного экономического университета. – 2017. – № 5(151). – С. 65–74.
5. Алексеев М.А., Тюжина М.С. Выявление направления искажения финансовой отчетности // Сибирская финансовая школа. – 2016. – № 6. – С.129–133.
6. Колмогоров А.Н. Теория вероятностей и математическая статистика. – М.: Наука, 1986. – 535 с.
7. Савельева М.Ю., Алексеев М.А., Дудин С.А. Проверка качества составления отчета о движении денежных средств в российских компаниях // Экономический анализ: теория и практика. – 2017. – № 4 (463). – С. 756–767.
8. Beneish M.D. The Detection of Earnings Manipulation // Financial Analysts Journal. – 1999. – Vol. 55, № 5. – P.24–36.
9. Dechow P.M., Richardson S.A., Sloan R.G. The Persistence and Pricing of the Cash Component of Earnings // Journal of Accounting Research. – 2008. – Vol. 46, № 3. – P. 537–566.

References

1. Alekseev M.A. To the Applicability the F-score Model for Financial Statements Prepared under RAS. *Problemy ekonomicheskoy nauki i praktiki: sbornik nauchnyh trudov*, 2016, Vol. 2, Issue 2, pp. 22–32 (in Russ.).
2. Alekseev M.A. The Manipulation Index: Problems of Applicability to the Financial Statements of Russian Companies. *Vestnik NSUEM*, 2016, no. 1, pp. 92–102 (in Russ.).
3. Alekseev M.A., Glinskiy V.V., Likhutin P.N. Statistical Research of Financial Market Information Space. *Voprosy statistiki*. 2017, no. 5, pp. 28–38 (in Russ.).
4. Alekseev M.A., Likhutin P.N. Methodological Research Aspects of the Financial Market Information Space. *Vestnik Samarskogo gosudarstvennogo ekonomicheskogo universiteta*, 2017, no. 5(151), pp. 65–74 (in Russ.).
5. Alekseev M.A., Tyuzhina M.S. Identification of the Distortion Direction of Financial Statements. *Siberian Financial School*, 2016, no. 6, pp. 129–133 (in Russ.).
6. Kolmogorov A.N. *Teoria veroytnostey i matematicheskay statistika* [Theory of Probability and Mathematical Statistics]. Moscow, Nauka Publ., 1986. 535 p.
7. Savel'eva M.Y., Alekseev M.A., Dudin S.A. Evaluating the Quality of Cash Flow Statement of Russian Companies. *Economic Analysis: Theory and Practice*, 2017, no. 4(463), pp. 756–767 (in Russ.).
8. Beneish M.D. The Detection of Earnings Manipulation. *Financial Analysts Journal*, 1999, Vol. 55, no. 5, pp. 24–36.
9. Dechow P.M., Richardson S.A., Sloan R.G. The Persistence and Pricing of the Cash Component of Earnings. *Journal of Accounting Research*, 2008, Vol. 46, no. 3, pp. 537–566.

10. Feroz E.H., Kwon T.M., Pastena V.S., Park K. The efficacy of red flags in predicting the SEC's targets: an artificial neural networks approach // *Intelligent Systems in Accounting, Finance & Management*. – 2000. – Vol. 9, Issue 3. – P. 145–157.
11. Kanapickiene R., Grundiene Z. The Model of Fraud Detection in Financial Statements by Means of Financial Ratios // *Procedia – Social and Behavioral Sciences*. – 2015. – Vol. 213. – P. 321–327.
12. Lenard M.J., Alam P. An historical perspective on fraud detection: from bankruptcy models to most effective indicators of fraud in recent incidents // *Journal of Forensic & Investigative Accounting*. – 2009. – Vol. 1, Issue 1.
13. Mann H.B., Whitney D.R. On a Test of Whether one of Two Random Variables is Stochastically Larger than the Other // *Annals of Mathematical Statistics*. – 1947. – Vol. 18, № 1. – P. 50–60.
14. Persons O.S. Using financial statement data to identify factors associated with fraudulent financing reporting // *Journal of Applied Business Research*. – 1995. – Vol. 11, № 3. – P. 38–46.
15. Ravisankar P, Ravi V, Raghava Rao G., Bose I. Detection of financial statement fraud and feature selection using data mining techniques // *Decision Support Systems*. – 2011. – Vol. 50, Issue 2. – P. 491–500.
16. Stice J.D. Using Financial and Market Information to Identify PreEngagement Factors Associated with Lawsuits against Auditors // *The Accounting Review*. – 1991. – Vol. 66, № 3. – P. 516–533.
10. Feroz E.H., Kwon T.M., Pastena V.S., Park K. The efficacy of red flags in predicting the SEC's targets: an artificial neural networks approach. *Intelligent Systems in Accounting, Finance & Management*, 2000, Vol. 9, Issue 3, pp. 145–157.
11. Kanapickiene, R., Grundiene, Z. The Model of Fraud Detection in Financial Statements by Means of Financial Ratios. *Procedia – Social and Behavioral Sciences*, 2015, Vol. 213, pp. 321–327.
12. Lenard, M. J., Alam, P. An historical perspective on fraud detection: from bankruptcy models to most effective indicators of fraud in recent incidents. *Journal of Forensic & Investigative Accounting*, 2009, Vol. 1, Issue 1.
13. Mann, H. B., Whitney, D. R. On a test of whether one of 2 random variables is stochastically larger than the other. *Annals of Mathematical Statistics*, 1947, Vol. 18, no. 1, pp. 50–60.
14. Persons, O. Using financial statement data to identify factors associated with fraudulent financing reporting. *Journal of Applied Business Research*, 1995, Vol. 11, no. 3, pp. 38–46.
15. Ravisankar P, Ravi V, Raghava Rao G., Bose I. Detection of financial statement fraud and feature selection using data mining techniques. *Decision Support Systems*, 2011, Vol. 50, Issue 2, pp. 491–500.
16. Stice J. D. Using Financial and Market Information to Identify PreEngagement Factors Associated with Lawsuits against Auditors. *The Accounting Review*, 1991, Vol. 66, no. 3, pp. 516–533.

20 лет

ИНСТИТУТ ПРОФЕССИОНАЛЬНЫХ
БУХГАЛТЕРОВ И АУДИТОРОВ РОССИИ

АТТЕСТАТ ИПБ РОССИИ ПОЗВОЛЯЕТ

- 💡 быть уверенным в завтрашнем дне
- 💡 иметь интересную и перспективную работу
- 💡 получать достойную зарплату
- 💡 полностью реализовать себя в профессии



СПЕЦИАЛИСТ, У КОТОРОГО ЕСТЬ АТТЕСТАТ ИПБ РОССИИ

- 👉 самореализован
- 👉 востребован
- 👉 успешен

РАБОТОДАТЕЛИ ЦЕНЯТ АТТЕСТАТ ИПБ РОССИИ

Аттестат профессионального бухгалтера для многих сотрудников финансовых служб является преимуществом при трудоустройстве, а в некоторых случаях обязателен

Москва, ул. Тверская, 22Б, стр. 3
+ 7(495) 720 54 55

info@ipbr.org

www.ipbr.org

vk.com/ipb_russia

facebook.com/ipbrussia

