



ИПБ России

№ 1 | 2020

Вестник

ПРОФЕССИОНАЛЬНЫХ БУХГАЛТЕРОВ

- Обоснованность применения допущения непрерывности деятельности в российской учетной и аудиторской практике
с. 11
- Мониторинг операций по расчетному счету клиента аутсорсинговой организации в системе ее внутреннего контроля
с. 23
- Структурирование массива учетной информации о потерях от брака производства агропромышленных предприятий
с. 41



2020 www.ipbr.org

ГЛАВНЫЙ РЕДАКТОР

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

ЗАМЕСТИТЕЛЬ ГЛАВНОГО РЕДАКТОРА

РЯХОВСКИЙ Дмитрий Иванович, докт. экон. наук, доцент, первый проректор, профессор департамента «Антикризисное управление и финансы» Института экономики и антикризисного управления, профессор департамента налоговой политики и таможенно-тарифного регулирования Финансового университета при Правительстве РФ, Российская Федерация, Москва

РЕДАКЦИОННЫЙ СОВЕТ

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

БАЛАН Игорь Михайлович, доктор экономики, конференциар университетар, доцент кафедры «Финансы, банки и бухгалтерский учет» Международного независимого университета Молдовы, Республика Молдова, Кишинев

ГРИГОРОЙ Лилия Георгиевна, доктор экономики, конференциар университетар, декан факультета бухгалтерского учета Молдавской экономической академии, Республика Молдова, Кишинев

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

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

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

МИЗИКОВСКИЙ Ефим Абрамович, докт. экон. наук, профессор Института экономики и предпринимательства Нижегородского государственного университета им. Н.И. Лобачевского, Российская Федерация, Нижний Новгород

ПАНКОВА Светлана Валентиновна, докт. экон. наук, профессор, проректор по экономике и стратегическому развитию Оренбургского государственного университета, Российская Федерация, Оренбург

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

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

СКРИПНИЧЕНКО Владимир Александрович, докт. экон. наук, профессор, профессор кафедры экономики и управления Северного государственного медицинского университета, старший научный сотрудник лаборатории методов социально-экономического развития территорий Арктической зоны РФ Федерального исследовательского центра комплексного изучения Арктики РАН, Российская Федерация, Архангельск

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

ТЕМРИН Сергей Борисович, доктор экономики, директор аудиторской компании «Сонсерфт», главный редактор журнала «Бухгалтерские и налоговые консультации», Республика Молдова, Кишинев

ШАПОШНИКОВ Александр Арсеньевич, докт. экон. наук, профессор, профессор кафедры информационного обеспечения и бухгалтерского учета Новосибирского государственного университета экономики и управления, Российская Федерация, Новосибирск

ШЕЛАРУ Марина Федоровна, магистр экономики, председатель государственной экзаменационной комиссии Молдавской экономической академии и Международного независимого университета Молдовы, директор экзаменационного центра ACCA (Association of Chartered Certified Accountants) в Молдове, представитель экзаменационной сети CIPA-EN UE-net (Certified International Professional Accountants Examination Network) в Молдове, Республика Молдова, Кишинев

EDITOR-IN-CHIEF

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

DEPUTY EDITOR-IN-CHIEF

Dmitry I. RYAKHOVSKY, Doctor of Economics, Associate Professor, the First Vice-Rector, Professor of the Crisis Management and Finance Department of the Institute of economy and anti-crisis management, Professor of the Tax Policy and Customs Tariff Regulation Department of the Financial University under the Government of the Russian Federation, Russian Federation, Moscow

EDITORIAL BOARD

Rolan A. ALBOROV, Doctor of Economics, Professor, Head of the Accounting, Finance and Audit Department of Izhevsk State Agricultural Academy, Russian Federation, Izhevsk

Igor M. BALAN, PhD in Economics, Associate Professor, Associate Professor of the Finance, Banks and Accounting Department of the Free International University of Moldova, Republic of Moldova, Chisinau

Lilia G. GRIGOROI, Phd in Economics, Associate Professor, Dean of the Accounting Faculty of Academy of Economic Studies of Moldova, Republic of Moldova, Chisinau

Vitaly B. IVASHKEVICH, Doctor of Economics, Professor of the Management Accounting and Controlling Department of Kazan Federal University, Russian Federation, Kazan

Valery V. KOVALEV, Doctor of Economics, Professor, Head of the Statistics, Accounting and Audit Department of St. Petersburg State University, Russian Federation, Saint-Petersburg

Nikolay T. LABYNTSEV, Doctor of Economics, Professor, Head of the Accounting Department of Rostov State University of Economics, Russian Federation, Rostov-on-Don

Efim A. MIZIKOVSKY, Doctor of Economics, Professor of the Institute of Economics and Entrepreneurship of Lobachevsky State University of Nizhny Novgorod, Russian Federation, Nizhny Novgorod

Svetlana V. PANKOVA, Doctor of Economics, Professor, Vice-rector for Economics and Strategic Development of Orenburg State University, Russian Federation, Orenburg

Tatyana M. ROGULENKO, Doctor of Economics, Professor, Professor of the Accounting, Audit and Taxation Department of State University of Management, Russian Federation, Moscow

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

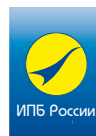
Vladimir A. SKRIPNICHENKO, Doctor of Economics, Professor, Professor of Economics and Management Department of Northern State Medical University, Senior Scientific Researcher at the Methods Laboratory of Socio-Economic Development of Arctic Zone in the Russian Federation of Federal Research Centre for Integrated Study of the Arctic Region of the RAS, Russian Federation, Arkhangelsk

Viatcheslav Ya. SOKOLOV, Doctor of Economics, Professor of the Accounting and Audit Department of St. Petersburg State University of Economics, Russian Federation, Saint-Petersburg

Sergey B. TEMRIN, PhD in Economics, Director of the Audit Company Concept, Editor-in-Chief of Journal "Buhgalterskie i nalogovye konsultatsii", Republic of Moldova, Chisinau

Alexandr A. SHAPOSHNIKOV, Doctor of Economics, Professor, Professor of the Information Support and Accounting Department of Novosibirsk State University of Economics and Management, Russian Federation, Novosibirsk

Marina F. SHELARU, Master of Economics, Chairman of the State Examination Commission of the Academy of Economic Studies of Moldova and Free International University of Moldova, Director of the ACCA Examination Centre (Association of Chartered Certified Accountants) in Moldova, Representative of the CIPA-EN UE-net (Certified International Professional Accountants Examination Network) in Moldova, Republic of Moldova, Chisinau



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
000 «ДизайнПресс»

Подписано в печать
26.02.2020
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

Группа научных
специальностей –
08.00.05 – Экономика
и управление народным
хозяйством (по отраслям
и сферам деятельности)
(экономические науки),
08.00.10 – Финансы,
денежное обращение
и кредит (экономические
науки),
08.00.12 – Бухгалтерский
учет, статистика
(экономические науки)

Название журнала на рус-
ском языке – «Вестник ИПБ
(Вестник профессиональных
бухгалтеров)», в транс-
литерации – «Vestnik IPB
(Vestnik Professional'nyh
buhgalterov)»

Accounting and Statistics

- Reasonability of Applying the Going Concern Assumption in Russian Accounting and Auditing Practices
**Yuri I. Sigidov,
Alina N. Melnikova,
Galina N. Yasmenko**
- Assessment of the Management's Fraud during Auditing Accounting Estimates
Elena V. Lupikova
- Monitoring of Client's Current Account Transactions in the Internal Control System of the Outsourcing Organization
Tatiana A. Terent'eva, Larisa A. Sviridova

Finance, Money Circulation and Credit

- Tax Burden: Scope and Calculation Methods
Nikolai Z. Zotikov

Economics and Management of the National Economy

- Structuring Accounting Information on Losses due to the Defective Production of Agro-Industrial Enterprises
**Igor E. Mizikovskiy,
Elena P. Polikarpova**

В ИПБ России

- Татьяна Николаевна Малькова (1944–2019): ученый и учитель
С.Н. Карельская

Теория учета: просто о сложном

- Принцип непрерывности в современной бухгалтерской отчетности
М.Л. Пятов

Бухгалтерский учет, статистика

- Обоснованность применения допущения непрерывности деятельности в российской учетной и аудиторской практике
**Ю.И. Сигидов, А.Н. Мельникова,
Г.Н. Ясменко**
- Оценка предвзятости и недобросовестных действий руководства при аудите оценочных значений
Е.В. Лупикова
- Мониторинг операций по расчетному счету клиента аутсорсинговой организации в системе ее внутреннего контроля
Т.А. Терентьева, Л.А. Свиридова

Финансы, денежное обращение и кредит

- Налоговая нагрузка: сфера применения, методики исчисления
Н.З. Зотиков

Экономика и управление народным хозяйством

- Структурирование массива учетной информации о потерях от брака производства агропромышленных предприятий
И.Е. Мизиковский, Е.П. Поликарпова

С.Н. Карельская, кандидат экономических наук, доцент кафедры статистики, учета и аудита Санкт-Петербургского государственного университета

Татьяна Николаевна Малькова (1944–2019): ученый и учитель

В августе 2019 года ушла из жизни доктор экономических наук, профессор **Татьяна Николаевна Малькова** – постоянный автор журнала «Вестник ИПБ (Вестник профессиональных бухгалтеров)». Будущему поколению она оставила большое наследие, состоящее главным образом из трудов по истории бухгалтерского учета, наполненных важными открытиями и новыми идеями.

Татьяна Николаевна Малькова (1944–2019), известный российский ученый, исследователь истории бухгалтерского учета. В прошлом году она отметила свое 75-летие. Для всех, кто ее знал, она навсегда останется в памяти как удивительный и яркий человек. Она была увлеченным исследователем, всегда полностью погружалась в изучение вопроса и вовлекала в диалог все окружение, обсуждая интересующую ее в данный момент тему с разных сторон, рассказывала о ней семье, коллегам, ученикам – аспирантам и студентам. Результаты ее исследований трудно переоценить, они отличаются оригинальностью подхода и глубиной проработанности вопросов. Часть их опубликована в журнале «Вестник ИПБ (Вестник профессиональных бухгалтеров)». Кроме исторических исследований Т.Н. Малькова активно применяла свои знания в педагогической и практической деятельности. Всегда была требовательна к себе и своей работе и одновременно очень внимательна и заботлива по отношению к своим ученикам.



округ, заселение которого было в ведении Кабинета Его Императорского Величества. Мой дед, Мальков Николай Яковлевич, в 1916–17 годах через Нижегородско-Самарское отделение оформил сделку с КПБ¹ (Алтайский край, город Каменьна-Оби)². В своем резюме она указывала, что является потомком переселенца в Сибирь, дед продал имение Крестьянскому поземельному банку (Нижегородское отделение, 1914).

Мария Алексеевна, мать Татьяны Николаевны, оказала существенное влияние

на формирование ее характера и широты кругозора. Она очень любила новые места. Выйдя замуж, Мария Алексеевна регулярно организовывала переселение семьи в разные места. Татьяна Николаевна вспоминала о том, что ее семья какое-то время жила на золотых приисках. Когда в семье появились три дочери (Валентина, Римма и Татьяна), Мария Алексеевна решила обосноваться в Алма-Ате, выбрав этот город, потому что там тепло. Там семья поселилась в бараке на мясокомбинате, из которого они смогли переехать в отдельные квартиры только спустя годы.

Мария Алексеевна, мать Татьяны Николаевны, оказала существенное влияние на формирование ее характера и широты кругозора. Она очень любила новые места. Выйдя замуж, Мария Алексеевна регулярно организовывала переселение семьи в разные места. Татьяна Николаевна вспоминала о том, что ее семья какое-то время жила на золотых приисках. Когда в семье появились три дочери (Валентина, Римма и Татьяна), Мария Алексеевна решила обосноваться в Алма-Ате, выбрав этот город, потому что там тепло. Там семья поселилась в бараке на мясокомбинате, из которого они смогли переехать в отдельные квартиры только спустя годы.

В Алма-Ате Т.Н. Малькова с отличием закончила школу и поступила в Алма-Атинский институт народного хозяйства, завершив обучение по специальности «бухгалтерский учет» с красным дипломом. С 1968 года она начала свою преподавательскую деятельность на кафедре, которую в это время возглавлял В. К. Радостовец³, в 1972 году защитила кандидатскую

Штрихи биографии

Татьяна Николаевна Малькова родилась 4 июля 1944 года в городе Камень-на-Оби Алтайского края России в семье столяра-краснодеревщика Николая Николаевича Малькова и Марии Алексеевны Ивановой. Николай Николаевич Мальков был сыном зажиточного крестьянина, который по аграрной реформе А.П. Столыпина (1862–1911), целью которой ставилось формирование класса мелких и средних собственников из числа крестьян на базе коренного переустройства сельскохозяйственного производства, переехал в город Камень-на-Оби. Татьяна Николаевна в одной из своих работ написала об этом: «Автор статьи является потомком переселенца в Алтайский

¹ КПБ – это Крестьянский поземельный банк.

² Малькова Т.Н. Последний баланс крестьянского поземельного банка. // Материалы всероссийской научной конференции с международным участием. Петровская академия наук и искусств, Отделение исторических наук. Восемнадцатые петровские чтения (история, политология, социология, философия, экономика, культура, образование и право). Санкт-Петербург, 16–17 ноября 2016 г. Санкт-Петербург: Издательство «Северная звезда», С. 189.

³ Владимир Константинович Радостовец (1926–1998) – известный казахстанский ученый, доктор экономических наук, профессор, заслуженный деятель науки и техники Республики Казахстан, почетный член Палаты аудиторов Республики Казахстан.

диссертацию на тему «Пути совершенствования учета затрат на производство и калькулирования себестоимости сборного железобетона (на материалах промышленности сборного железобетона Казахской ССР)» под научным руководством Василия Михайловича Кина. Татьяна Николаевна бесконечно уважала своего наставника и в 1995 году написала ему посвящение своей первой книги по истории бухгалтерского учета: «Учителю, Василию Михайловичу Кину, посвящается»⁴. В 1973 году она получила ученое звание доцента. В 1980 году – проходила научную стажировку в Чехословакии. Работая в Алма-Атинском институте народного хозяйства, Т.Н. Малькова начала интересоваться историей бухгалтерского учета. Первую статью на эту тему «История учета в Древнем Египте и Вавилоне» она опубликовала в журнале «Бухгалтерский учет» в 1977 году. Однако, там этому увлечению не было суждено получить развитие, потому что в 1984 году Татьяна Николаевна вместе с мужем и сыном переехала сначала в поселок Саблино в Ленинградской области, а в 1989 году – в Ленинград.

Переехав из Казахстана, Татьяна Николаевна долгие годы работала в Санкт-Петербургском государственном экономическом университете, в то время – это Ленинградский финансово-экономический институт, а затем Санкт-Петербургский государственный университет экономики и финансов (СПбГЭУ). Пришла она на кафедру бухгалтерского учета и контроля (в настоящее время – кафедра бухгалтерского учета и анализа), возглавляемую Александром Дмитриевичем Лариновым. Там встретила Александра Самойловича Наринского (1907–1996) – известного ученого, почти 10 лет занимавшего должность заведующего кафедрой, которую он оставил в 1982 году. А.С. Наринского все знали как доброго и отзывчивого человека, всегда готового поделиться опытом и знаниями. По свидетельству Я.В. Соколова (1938–2010), у которого он в 1973 году выступал оппонентом по докторской диссертации, Наринский на защитах диссертаций обычно говорил: «Степень присуждается не 300 страницам текста, которые никто не будет читать, а человеку, который заслуживает этой степени или нет». Именно А.С. Наринский порекомендовал Татьяне Николаевне подумать о защите докторской диссертации. Последовав его совету, она решила написать диссертацию по истории бухгалтерского учета, которой давно интересовалась. Когда она уже была готова выходить на защиту, ее учитель внезапно умер. Эта была серьезная утрата, но Татьяна Николаевна не отступила и довела начатое до конца, защитив в 1998 году докторскую диссертацию на тему «Исторический анализ методологии бухгалтерского учета»⁵.

⁴ Малькова Т.Н. *Древняя бухгалтерия: какой она была?* М.: Финансы и статистика, 1995. – с. 5.

⁵ Малькова Т.Н. *Исторический анализ методологии бухгалтерского учета: Автореф. дис. на соиск. учен. степ. д.э.н.: Спец. 08.00.12 / Спец. 08.00.02 / С.-Петерб. гос. ун-т экономики и финансов. СПб., 1998. – 41 с.*

Докторская диссертация Татьяны Николаевны написана одновременно по двум специальностям: 08.00.12 «Бухгалтерский учет, статистика» и 08.00.02 «История экономических учений». Она стала итогом обобщения собранного ею обширного материала по древней истории бухгалтерского учета, представленного до защиты диссертации в двух книгах: «Древняя бухгалтерия: какой она была?» (1995) и «Исторический анализ методологии бухгалтерского учета» (1997). Интересно заметить, что рецензентом первой книги стал российский историк бухгалтерского учета Я. В. Соколов, тем самым благословив Татьяну Николаевну на защиту докторской диссертации.

После защиты докторской диссертации Т.Н. Малькова в 1999 году получила ученое звание профессора и продолжала работать еще почти 10 лет на кафедре бухгалтерского учета СПбГЭУ, пока в 2006 году не покинула ее, перейдя в Санкт-Петербургский торгово-экономический институт в качестве заведующего кафедрой бухгалтерского учета.

Важной частью жизни Т.Н. Мальковой являлась работа в Высшей экономической школе СПбГУЭФ, в которую она пришла в 1996 году и продолжала там оставаться после перехода из СПбГЭУ в Санкт-Петербургский торгово-экономический институт и последующего ухода из него, вплоть до последних дней. В Высшей экономической школе СПбГУЭФ она преподавала международные стандарты финансовой отчетности (МСФО), на курсах, целью которых ставилось, помимо изучения предмета, подготовить слушателей для сдачи экзамена по МСФО в международной организации профессиональных бухгалтеров. До 2018 года это был экзамен на диплом Института финансовых аналитиков (Institute of Financial Accountants, IFA), в последний год подготовка слушателей осуществлялась к сдаче экзамена на диплом Института сертифицированных финансовых менеджеров (The Institute of Certified Financial Management, ICFM). Сотрудничество с международными институтами удалось организовать благодаря хорошему владению английским языком и контактам Татьяны Николаевны с зарубежными коллегами.

Практическая деятельность

Говоря о Татьяне Николаевне Мальковой, нельзя не рассказать о ее практическом опыте. С 1995 по 2004 годы она осуществляла деятельность в качестве индивидуального предпринимателя, зарегистрированного для выполнения услуг в области права, бухгалтерского учета и аудита, а также консультирования по вопросам коммерческой деятельности и управления предприятием. К сожалению, об этой части ее жизни крайне мало сведений в силу специфики деятельности, поэтому ценность представляет каждая деталь.

Из личных рассказов Татьяны Николаевны и информации, полученной от ее сына, известен один

интересный факт, который нельзя не упомянуть. Ее практическая деятельность началась в период перестройки. Она разместила объявление в газете «Из рук в руки» о том, что оказывает бухгалтерские услуги. На него откликнулся заказчик, который попросил восстановить бухгалтерский учет крупного производственного предприятия. Татьяна Николаевна успешно справилась с задачей, подойдя к ее решению со всей основательностью и накопленными сведениями из истории и теории бухгалтерского учета. Она воспользовалась знаниями об инвентарном счете или инвентаре, который в древности, по ее словам, «был и счетом, и отчетом, и первичным документом». Говоря точнее, Т.Н. Малькова применила для восстановления бухгалтерского учета прием простой (или униграфической) бухгалтерии, широко применявшейся в учетной практике до распространения современной методологии учета – двойной бухгалтерии, основанной на системных учетных записях, осуществляемых с использованием двойной записи на счетах бухгалтерского учета и балансового метода. Простая бухгалтерия базируется на ином подходе, в ней основным приемом является сопоставление данных из инвентаризационных описей, с помощью которого выявляется прирост имущества предприятия. После выполнения заказа Татьяна Николаевна получила поддержку директора организации и была рекомендована руководителям других крупных предприятий, которые нуждались в ее помощи.

Она оказывала консультационные услуги, занималась разработкой и реализацией проектов для российских и зарубежных компаний в области аудита, трансформации российской отчетности в МСФО. Регулярно выполняя проекты и проводя консультации, она получила бесценный опыт, который позволил ей расширить академические знания. Татьяна Николаевна часто обращалась к нему на лекциях для пояснения сложных вопросов, конечно же, не раскрывая названия организаций и детали. Именно практическая деятельность привела ее к мысли изучить МСФО.

В 2000 году она закончила специальный курс «Применение Международных стандартов финансовой отчетности» (Foundation for International Accounting in Russia, FIAR), в 2004 году – получила сертификат по МСФО (Institute of Financial Accountants) и удостоверение Высшей экономической школы СПбГУЭФ по курсу «Международные стандарты финансовой отчетности». Со временем МСФО составили основу ее педагогической нагрузки в университете и в Высшей экономической школе СПбГУЭФ.

Практическая деятельность и преподавание в Высшей экономической школе СПбГУЭФ дали Т.Н. Мальковой основу для написания ряда работ по МСФО, которые она подготавливала индивидуально («Теория и практика международного бухгалтерского учета») или совместно с соавторами (Дмитриева О. Г., Леуский А. И., Малькова Т. Н. «Международные стандарты финансовой

отчетности в менеджменте»; Ковалев С. Г., Малькова Т. Н. «Международные стандарты финансовой отчетности в примерах и задачах (для бухгалтеров)»). Ее книги по МСФО отличаются простотой изложения сложных вопросов и интересным подбором примеров и задач. Наибольший интерес представляет книга «Теория и практика международного бухгалтерского учета», в которой, кроме содержания МСФО, рассмотрены различные национальные учетные системы, раскрывающие особенности финансовой отчетности и учетной процедуры в разных странах.

Преподавание

Татьяна Николаевна была удивительным лектором. Она никогда не ограничивалась сухим изложением учебного материала. Это был рассказ, наполненный подробностями и детальными примерами. Она доносила до слушателей саму суть рассматриваемых вопросов. Конечно, это прежде всего определялось природным талантом лектора, но в то же время это было и результатом большого труда. Несмотря на огромный педагогический опыт, Татьяна Николаевна всегда готовилась к занятиям.

Приходя на лекцию, будь это история бухгалтерского учета или МСФО, она обязательно приносила с собой папку с дополнительными материалами, из которой доставала и всем демонстрировала вырезки из газет, распечатки из интернета, копии документов (это могли быть счета, чеки, учетные карточки, балансы, французский план счетов, словарь со специальной терминологией и т.д.). Она часто говорила слушателям: «Рассказываю вам все, что знаю». И это было действительно так. Однажды на лекции по истории бухгалтерского учета она с восторгом показывала фотографию недавно открытого учеными захоронения, содержащего артефакты очень хорошей степени сохранности. Бывали на занятиях и более весомые иллюстративные материалы. На одной из лекций Татьяна Николаевна продемонстрировала студентам дореволюционный кирпич, на котором сохранилось клеймо производителя, в другой раз показала модель китайского вычислительного инструмента, внешне похожего на русские конторские счеты, суан-пан (от суань – считать)⁶. Эти примеры как нельзя лучше раскрывают характер Татьяны Николаевны, во все, что она делала, она вовлекалась целиком.

Исторические исследования

История бухгалтерского учета всегда занимала главное место в исследованиях Т.Н. Мальковой.

⁶ Суан-пан впервые был описан в III в. до н.э. и применялся до XIX в. Подсчеты велись сначала по пятеричной системе, что является древним свидетельством освоения числа 5 в понятии итога (все – злаки, материалы). При Цинь Шихуанди таким основанием числовой системы стала цифра 6. Счеты имели вид бамбуковых прутьев (12 и больше) с нанизанными на них шариками.

Она постоянно была в поиске новых фактов, пыталась выявить взаимосвязи, доискивалась до самой сути изучаемой проблемы. Именно такой подход позволил ей сделать то, что до нее никто в нашей стране не делал – описать историю древней бухгалтерии.

История бухгалтерского учета – это особое направление исследований, которым могут заниматься исключительно увлеченные люди, поскольку это крайне трудоемкая работа, требующая знаний в разных научных областях и отнимающая много времени. Татьяна Николаевна выбрала областью своих интересов не просто историю бухгалтерского учета, она изучала учетные документы древности, обоснованно доказывая, что учет возник в эпоху палеолита, от которой сохранились артефакты с признаками письменной фиксации фактов хозяйственной жизни, выполненными в предметно-знаковой технике. На международных конгрессах по истории бухгалтерского учета это направление исследований широко представлено, однако в нашей стране полномасштабных исследований в этой области до Т.Н. Мальковой не проводилось.

Анализ исторических учетных документов, который составлял основу научной работы Татьяны Николаевны, это, наверно, самое сложное из всего, что изучается в истории бухгалтерского учета. Понимание учетных памятников старины требует очень кропотливой работы и большой осторожности в интерпретации. Анализируя документы, необходимо опираться на результаты работы других исследователей, поскольку старинные тексты даже на русском языке невозможно осмысленно использовать без их предварительной расшифровки специалистами. Примером могут служить учетные книги русских государственных органов – приказов или русских монастырей XV–XVI веков, совершенно непонятные современному восприятию из-за существенных отличий языка, организации текста, пагинация, представления чисел.

Татьяна Николаевна основное внимание уделяла документам учетной практики ранних периодов. Она изучала артефакты, хранящиеся в архивах и музеях. Время их составления относится не просто к периоду до появления двойной бухгалтерии, а к эпохе зарождения самой письменности. Т.Н. Малькова изучала документы, содержащие лишь символы или написанные на исчезнувших языках. Она крайне трепетно относилась к каждому документу. Для получения объективных результатов исследования она определила для себя важные правила работы с первоисточниками: самозапрет на снисходительность и поверхностную оценку предшествующих этапов⁷. Каждый вывод она многократно проверяла путем выстраивания

⁷ Малькова Т.Н. *История бухгалтерского учета.: учебное пособие. – М. – Высшее образование, 2008. – с. 15.*

сложных схем взаимосвязей, сопоставления полученных результатов с мнением авторитетных в области материальной и экономической истории ученых, а также общей логики развития учета.

Первая книга Т.Н. Мальковой по истории бухгалтерского учета «Древняя бухгалтерия: какой она была?» была издана в 1995 году. В ней рассмотрение развития учета начинается со счетных бирок. Наиболее ранняя из них относится к XXX веку до н.э., это волчья кость с зарубками, которую в 1937 году нашел Карел Аболон на стоянке древнего человека около деревни Дольни Вестонице в Моравии. Т.Н. Малькова высказала предположение о том, что это мог быть документ, в котором записывались данные по дням, содержащий остатки учетных объектов на начало и конец дня. Завершается эта книга рассмотрением документов, датируемых 78-79 годами до н.э. Каждую эпоху Т.Н. Малькова описала через рассмотрение учетных документов, приводя их изображения и раскрывая их содержание и взаимосвязь. Исследователи истории учета М.Ю. Медведев и Н.В. Назаров так охарактеризовали эту работу: «Книгу отличает замечательная подборка исторических материалов и обилие иллюстраций, ранее в отечественных источниках не публиковавшихся. За счет этого «Древняя бухгалтерия...» производит чрезвычайно сильное впечатление».

В книге рассмотрены документы Древнего Египта, Шумера, Вавилона, Греции и Рима. Обобщая их рассмотрение, Т.Н. Малькова заключает, что к новому времени были освоены: учет как инструмент регистрации хозяйственных событий; локальный принцип учета; учет для управления и контроля; первичная документация; рубрикация показателей и табличная форма счета; ежедневный и накопительный учет при помощи хронологических записей и их группировок как средство обобщения информации; текущие бухгалтерские счета для учета средств и расчетов; безналичные перечисления на расчетных счетах; юридическое регулирование учета расчетов; отчетность как упорядоченное завершение текущего учета.

Логическим завершением исследования, проведенного в описанной книге, стала докторская диссертация Т.Н. Мальковой. Основными пунктами научной новизны ее стали разработка методики исторического анализа, состоящей в изучении стереотипов бухгалтерского учета, имеющих различное этническое происхождение, но образующих эволюционное единство; предложение для изучения эволюции бухгалтерского учета метод, основанный на выявлении закономерностей в развитии учета – стереотипность учетных процедур, консерватизм методологии, контрольная функциональность учета, профессиональная независимость учетного сообщества и историческая преемственность

методологии бухгалтерского учета⁸. Разработанный в докторской диссертации метод исследования Т.Н. Малькова продолжала применять в последующих работах. Одним из важнейших ее трудов стало учебное пособие «История бухгалтерского учета», опубликованное в 2008 году (первое издание – в 2005 году)⁹. В нем описание истории развития бухгалтерского учета доведено до конца XX в. Изложение материала, как и в первой книге, построено на подробном анализе учетных документов разных периодов. Рассмотрение учетных документов каждой эпохи Татьяна Николаевна предварила подробным рассмотрением исторического контекста и анализом учетно-экономической терминологии, составляющими одну из важных методологических основ для расшифровки содержания учетных документов и установления между ними взаимосвязи. Выявленные взаимосвязи между документами Т.Н. Малькова обобщила в раскрытии характеристик национальных учетных систем.

Важным вкладом в развитие истории бухгалтерского учета является разработка Татьяной Николаевной алгоритма работы с историческими учетными документами, выполнение которого позволяет понять его содержание (вычислительный алгоритм, степень повторяемости информационных оборотов, обозначений, терминов на предмет наличия стереотипов) и представить результат изучения в виде паспорта первоисточника, в котором раскрывается источник его публикации, дата документа, содержание и алгоритм вычислений и ошибки в них, учетные измерители и их смысл, хронологию учета операций в нем. Завершается рассмотрение каждой эпохи выводами, в которых Т.Н. Малькова описывает учетную методологию, представляемую в схематичном виде.

Итогом изучения исторического контекста и учетных документов по всем этапам эволюции учета с древности до современного этапа стало выявление преемственности учетной методологии. В работе Т.Н. Малькова раскрыта эволюция методологии учета с древности (от индоевропейской до древнеримской) до нового времени (от византийской учетной системы до распространения МСФО), представленную через рассмотрение совокупности закономерностей учета: функциональности, формализованности, системности, профессионального суверенитета, исторической преемственности.

В последние годы Т.Н. Малькова много внимания уделяла изучению священных текстов и

русской истории учета, которым она посвятила в 2012–2013 годах серию статей в журнале «Вестник ИПБ (Вестник профессиональных бухгалтеров)»: «Из глубины тысячелетий»; «Коран: «запись наша верно скажет»; «Библия: «взвесят меня на весах правды»; «Писати в книгах верно»; «Древнерусская берестяная бухгалтерия – национальное наследие»; «Артхашастра: «всякое дело зависит от казны»; «Учетные документы флорентийского банка Уццано (1361–1386) в Санкт-Петербурге».

Интерес последних лет Татьяны Николаевны к истории русского учета, прежде всего к берестяным грамотам, позволили ей опубликовать книгу «Учетное и экономическое наследие Великого Новгорода», выдержавшую к настоящему времени уже два переиздания («Учетное и экономическое наследие Великого Новгорода: научное издание», «Учетное и экономическое наследие Великого Новгорода. Науч. изд. (2-е, перераб. и доп.)», «Экономическое наследие Великого Новгорода»). Берестяные грамоты Т.Н. Малькова рассматривала и раньше, но в последней книге она существенно расширила их описание и уточнила характеристику системы русского учета за счет рассмотрения новых открытий археологов и исследователей, расшифровывающих их содержание. Эта работа имеет особое значение, поскольку документы, написанные на берестяных грамотах, являются национальным достоянием, анализ которого со временем может привести к выявлению истоков формирования национальных особенностей отечественного учета.

Профессор Татьяна Николаевна Малькова внесла огромный вклад в развитие истории бухгалтерского учета, она фактически создала новое направление исследований, основанное на изучении учетных артефактов древней бухгалтерии. Предложенный ею подход к анализу первоисточников позволяет по-новому взглянуть на эволюцию бухгалтерского учета ранних периодов, выявить взаимосвязи с другими этническими системами учета, установить национальный вклад в развитие.

Благодарности

Выражаю глубокую благодарность сыну Татьяны Николаевны Мальковой, оказавшему неоценимую помощь в подготовке данной публикации. Благодарю также редакторов и издателей «Вестника профессиональных бухгалтеров» за предоставленную возможность поделиться своими воспоминаниями о выдающемся ученом и учителе.

ИПБ России и редакция журнала выражают глубокое соболезнование родным и близким Татьяны Николаевны в связи с тяжелой утратой.

⁸ Малькова Т. Н. *Исторический анализ методологии бухгалтерского учета* : Автореф. дис. на соиск. учен. степ. д.э.н. : Спец. 08.00.12 : Спец. 08.00.02 / С.-Петербург. гос. ун-т экономики и финансов. 1998. – с. 6-7

⁹ Малькова Т.Н. *История бухгалтерского учета.: учебное пособие.* – М. – Высшее образование. 2008. – 449 с.

М.Л. Пятов, Санкт-Петербургский государственный университет

Принцип непрерывности в современной бухгалтерской отчетности

Отчетность как модель и ее допущения

Элементы современной финансовой отчетности – бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах, отчет о движении денежных средств и т.п. – это не что иное, как набор финансовых моделей фирмы. Эти модели представляют заинтересованным лицам определенные стороны положения дел отчитывающихся компаний, определенные характеристики их деятельности. Модель никогда не бывает полностью адекватна своему объекту. При этом построение модели всегда определяется принимаемой точкой зрения на представляемые ею явления. Это предполагает принятие за основу ее (модели) построения определенных допущений, в рамках которых модель позволяет нам судить о реальности на основе своих данных (показателей). В бухгалтерском учете такими допущениями служат его так называемые принципы (концептуальные основы). Центральным из них в настоящее время выступает так называемое допущение непрерывности деятельности отчитывающейся компании.

Путь здравого смысла

Здравый смысл подсказывает нам, что итоги любого дела можно подводить только тогда, когда это дело завершено. Веками этот тезис определял и методы бухгалтерского учета прибылей и убытков как результатов хозяйственной деятельности. Если учреждаемое предприятие предполагало определенные действия, имеющие заранее понятные (предполагаемые) начало и конец, например морское путешествие с целью закупки за границей и последующей продажи купцом товаров, то прибыль или убыток от него исчислялись по окончании данного предприятия. Можно было понять, сколько в данное предприятие вложено и сколько получено в конечном итоге. Конец предприятия был очевидным поводом подсчета прибыли – итога деятельности, показывающего стали ли предприниматели в результате осуществленных дел богаче или беднее. Если полученное превысило вложенное – у тебя прибыль, если нет – убыток.

Несколько сложнее обстояло дело с подсчетом барыша или наклада в случае, когда предприниматель вел дела, которые не собирался прекращать (скорее наоборот). Собственно, такая ситуация и



описывается в знаменитом «Трактате о счетах и записях» Луки Пачоли (1494 г.). В этом случае определение прибыли и убытка осуществлялось в соответствии с распространенным взглядом (и практикой) на ожидаемый результат хозяйственной деятельности частных лиц как на прирост имущества, свободного от долгов кредиторам. Логика здесь проста и понятна любому – когда ты завершишь свои дела, все, что у тебя останется – это имущество (ценности), которое не пойдет на оплату твоих долгов. Если этого

имущества будет больше, чем было тогда, когда ты начал свое дело – в результате своей деятельности ты стал богаче. Если меньше – удача была не на твоей стороне. Однако и до того момента, как деятельность компании будет прекращена, ее владельцам хотелось знать, богатеют они или беднеют. В этом случае методологи учета далеких от нас времен предлагали представить, что фирма закрывается и из итога составленного инвентаря вычесть сумму имевших место на текущий момент времени долгов кредиторам. Разность между этими величинами показывала величину капитала собственников компании. Если эта величина превышала размер капитала, определенного предшествующим расчетом, можно было говорить о прибыли. В обратном случае признавалось получение убытка.

Описанная выше практика в дальнейшем получит определение «статического баланса». В этом случае исчисляемая в учете величина текущей прибыли служила скорее ориентиром, чем предметом дележа. Долги погашаются деньгами, а не прибылью – это хорошо понимали наши предшественники. Их целью было не непрерывное продолжение деятельности, но своевременное и полное погашение долгов. Любая фирма рано или поздно закроется, и нет смысла это отрицать, даже в бухгалтерском учете.

Все меняется

Все изменило формирование и развитие института акционерных обществ.

Новая экономическая реальность разделила владельцев акций (условно называемых собственниками предприятий), не обладающих «контрольными пакетами», и лиц, этими предприятиями управляющих. Центральным интересом акционеров была прибыль компании. Прибыль как основание для



получения ими дивидендов. Дивиденды – вот, что стало целью инвестирования в деятельность фирм. Идея даже допущения прекращения фирмой деятельности потеряла всякий смысл. Зачем мне вкладываться в акции компании, представляя, как она закроется. Кому нужны акции закрывшейся компании?! Компания должна жить, и жить как можно дольше, и при этом она должна получать прибыль. Но когда фирма будет считаться прибыльной? Когда она будет рассказывать заинтересованным лицам о том, что получает прибыль и исправно платит дивиденды в полном соответствии с этим рассказом.

Рассказчиками стали бухгалтеры. И на помощь им пришли получившие на то время достаточное распространение идеи кругооборота капитала и его воспроизводства.

Магия учета прибыли

Д – Т – Д – вот магическая формула экономической жизни. Она подсказывает: чтобы рассчитать величину прибыли, не нужно ждать окончания дела, не нужно выплачивать долги кредиторам, нужно лишь одно – сопоставить полученную выручку с теми понесенными ранее расходами, которые эту выручку обеспечили. А для этого необходимо как бы забыть о том, что фирма может когда-либо прекратить свою деятельность. Именно это позволит говорить о прибыли или убытке за условно выделенный «отчетный период» – год, квартал, месяц, неделю, день.

Методология исчисления прибыли в этом случае определяется уже другим бухгалтерским допущением – соответствия доходов и расходов. О нем речь пойдет в другой статье. Что же касается идеи (допущения) непрерывности деятельности, то ее значение для практики учета чрезвычайно быстро стало поистине всеобъемлющим.

Весь учет подчиняется цели исчисления прибыли или убытка деятельности фирмы за определенный период времени. А следовательно, учет в целом начинает вестись при условии, что бухгалтеры как бы забывают о возможности прекращения фирмой своей деятельности, вынося это возможное событие за скобки методологии учета. И вот, «забыв» о том, что любая фирма рано или поздно прекратит свою деятельность, бухгалтеры вскоре заставляют забыть об этом и пользователей бухгалтерских данных.

Непрерывность и современность

Практически все, что мы видим в современной финансовой отчетности, основано на допущении непрерывности деятельности отчитывающейся фирмы.

Именно предполагаемая непрерывность жизни фирмы делает возможным разделение в бухгалтерском балансе ее активов на оборотные и

внеоборотные, а обязательств – на долгосрочные и краткосрочные. Так, например, далеко не все фирмы, начинающие сегодня амортизировать приобретенные основные средства исходя из срока их полезного использования, допустим, 20 лет, «проживут» хотя бы 10. С другой стороны, часть компаний, получивших в настоящее время долгосрочные кредиты, будут возвращать их в условиях своей ликвидации. Однако это не мешает им сейчас вести учет этих объектов так, как будто бы ничего этого никогда не случится.

Сказанное отнюдь не означает, что бухгалтеры обманывают публику, ставя оптимистичные диагнозы «смертельно больным» компаниям. Нет. Это означает, что данные бухгалтерского учета, формируемые на основе допущения непрерывности, имеют вероятностную природу, демонстрируя заинтересованным лицам наиболее ожидаемые сценарии развития событий по тем или иным направлениям деятельности фирм.

Так, например, мы отражаем в отчетности основные средства, рассчитывая на возможность их эксплуатации в течение предполагаемого срока полезного использования. Может случиться, что в ближайшее время они будут проданы по решению руководства? Конечно! И если это было бы известно наверняка, то, скорее, их нужно было бы отражать в учете как товары. Могут они быть утрачены по халатности обслуживающего персонала? Конечно! И если бы это было заранее доподлинно известно, расходы на покупку соответствующих объектов следовало бы показать в учете как убытки. Но мы отражаем эти суммы по статье «основные средства». Почему? Потому что, вероятнее всего, они не сгорят и не будут проданы, а будут использоваться в деятельности компании по назначению.

Другой пример – расчеты компании. Мы отражаем в учете долги так, как будто все причитающееся фирме будет своевременно и полностью получено, а все долги будут ею в срок и в полном объеме погашены. Разве такое бывает? Конечно, нет. Однако на момент представления их сумм в отчетности вероятность надлежащего исполнения отражаемых обязательств достаточно для того, чтобы представлять их как будущие денежные потоки, соответствующие учетным суммам.

Далее, например, товары. Кто знает, сможем ли мы их продать. На сто процентов уверенности нет и быть не может. Но, вероятнее всего, – да. И поэтому суммы при принятии за основу иных сценариев развития событий, могущие стать убытками, показываются в отчетности как запасы фирмы.

Вероятностную природу учетных данных подчеркивают и бухгалтерские процедуры тестирования статей отчетности на обесценение, формирования оценочных резервов и т.п. Во всех этих случаях, помимо предписаний учетных стандартов, служащих результатом многолетнего согласования мнений профессионального бухгалтерского сообщества,

пользователей отчетности и контролирующей работу бухгалтера инстанций, основой для оценки вероятного сценария развития событий и отражения его в отчетности служит профессиональное суждение бухгалтера. Именно бухгалтер, исходя из требований добросовестности и беспристрастности, пользуясь инструментами учетной политики, должен стремиться к демонстрации в отчетности картины положения дел, максимально приближенной к видящейся ему реальности.

Непрерывность и аудит

Бухгалтера контролирует аудитор. И здесь допущение непрерывности приобретает уже гораздо более конкретное содержание. Мнение аудитора о непрерывности деятельности компании и соответствии этому представляемой ею отчетности должно выражать его уверенность в том, что аудируемый субъект не прекратит свою деятельность и существенно не сократит ее объемов в течение ближайшего отчетного периода. Это утверждение аудиторов сохраняет за подтверждаемой ими отчетностью роль основы для построения прогнозов. В иных условиях актуальным становится известное ироничное сравнение пользователя бухгалтерской отчетности с водителем автомобиля, у которого заклеено лобовое стекло и оставлено открытым только зеркало заднего вида, глядя в которое он и ведет машину вперед. Однако, если дорога впереди не предвещает ничего нового по сравнению с тем, что мы видим в «заднем» зеркале, то, оглядываясь назад, можно предположить и путь такой машины вперед. Хотя бы на ближайший отчетный период.

Непрерывность в анализе учетных данных

То, что финансовая отчетность компаний составляется на основе допущения непрерывности ее деятельности, следует принимать во внимание и при анализе ее (отчетности) данных. И здесь аналитику чрезвычайно важно также ввести в свои оценочные суждения это допущение, так как оно позволяет значимо изменить интерпретацию получаемой заинтересованными лицами бухгалтерской информации.

Возьмем, к примеру, показатели ликвидности (платежеспособности) компаний. Классическая их интерпретация заключается в прочтении значений соответствующих коэффициентов как показывающих «сколько рублей (копеек) оборотных активов или их определенной части приходится на рубль текущих обязательств компании». Иными словами, если значение коэффициента текущей ликвидности равно двум, то это «расшифровывается» как ситуация, в которой «на каждый рубль краткосрочных обязательств компании приходится два рубля ее оборотных активов». При этом

складывается впечатление, что если фирме эти текущие обязательства нужно будет погашать, то, используя свои оборотные активы, она это сможет сделать хоть дважды.

Это впечатление меняется, если данные значения мы будем интерпретировать с поправкой на допущение непрерывности деятельности компании.

Итак, что включает в себя числитель коэффициента текущей ликвидности – в целом это запасы, дебиторская задолженность, краткосрочные финансовые вложения и денежные средства. Возьмем запасы. Помимо того, что отражены они в балансе, как правило, по себестоимости (в «исторических» ценах), в условиях нормального функционирования фирмы сложно представить себе ситуацию, когда компания будет распродавать свои запасы с целью покрытия «кассовых разрывов». Далее, дебиторская задолженность. Часто говорят, что это высоколиквидная статья активов, фактически представляющая собой «завтрашние деньги». Все верно, но верно только по отношению к конкретным обязательствам. Если же мы в балансе фирмы в течение ряда отчетных периодов можем видеть статьи дебиторской задолженности (как правило, это задолженность покупателей и заказчиков), то это означает не что иное, как то, что фирма продает свои товары (работы услуги) в кредит. А это, с позиций допущения непрерывности деятельности, означает, что долги дебиторов представляют собой постоянно возобновляемую статью. Одни долги покупателями погашаются, другие возникают. И так будет происходить в ближайшем обозримом будущем, в котором, предполагается, наша компания будет непрерывно функционировать. А следовательно, фактически здесь мы наблюдаем не высоколиквидное обеспечение долгов, а «дыру» в составе средств фирмы, ее «отвлеченные средства», постоянно находящиеся в распоряжении дебиторов.


Что же касается денежных средств – числителя коэффициента абсолютной ликвидности, то и сопоставление их величины с суммой текущих обязательств меняет свой смысл в свете допущения непрерывности. Ведь если рассматривать компанию как непрерывно действующую, то очевидно, что на момент наступления срока погашения конкретных из представленных на рассматриваемый момент в балансе краткосрочных обязательств, отражаемые деньги уже могут быть вложены в иные активы, например во внеоборотные. С другой стороны, часть обязательств, показываемых в текущий момент времени как долгосрочные, в течение ближайшего отчетного периода могут приобрести характер краткосрочных долгов.

Вот и получается, что допущение непрерывности деятельности превращает наши коэффициенты ликвидности из показателей покрытия долгов активами в индикаторы платежеспособности компаний, отражающие соотношение их активов и обязательств, поддерживаемое компанией как

результат решений в области управления ее ресурсами и источниками их формирования. А это отнюдь не одно и то же.

Также, например, приняв за основу своих суждений о компании на основании данных ее отчетности допущение непрерывности мы можем пересмотреть оценки роли краткосрочных обязательств как источников финансирования деятельности фирмы. При допущении, что фирма будет работать в ближайшем обозримом будущем и у нас нет основания предполагать ее закрытие или существенное сокращение масштабов ее деятельности. Исходя из этого, мы можем увидеть в составе краткосрочных обязательств фирмы устойчивые, долгосрочные источники финансирования ее активов. Это будет обеспечиваться не за счет срока погашения конкретных обязательств, но так же, как и в рассмотренном выше случае с дебиторской задолженностью, за счет их возобновляемости.

Если условия взаимодействия компании с ее контрагентами предполагают постоянное получение фирмой кредита, пусть даже сверхкраткосрочного (на несколько дней), но возобновляемого от периода к периоду, этот долг фактически может стать долгосрочным источником финансирования ее деятельности. И здесь отражение сумм таких обязательств в балансе, как краткосрочных, не должно вводить нас в заблуждение относительно характера их влияния на финансовое положение компании, в частности на степень ее зависимости от привлеченных источников средств. Адекватно оценить такую ситуацию может позволить именно допущение непрерывности. Ведь если фирма будет работать в ближайшем обозримом будущем и условия ее хозяйствования существенно меняться не будут, постоянно возобновляемые краткосрочные кредиты смогут на постоянной основе финансировать определенную долю ее активов, ставя компанию в зависимость от привлеченных источников финансирования не меньше, чем это может быть при получении долгосрочного кредита.

Развитием идеи непрерывности деятельности в учетной практике стали методы бухгалтерского учета, базирующиеся на принципе соответствия доходов и расходов компании. О нем наша следующая статья. 

Рекомендуемая литература по теме

Если вас заинтересовали вопросы, поднятые в этой публикации, мы предлагаем вам обратиться к следующим источникам, где вы сможете познакомиться с более детальным рассмотрением данной проблематики:

- Александр Д., Бриттон А., Йориссен Э. МСФО: от теории к практике – М.: «Вершина», 2005. – 689 с.
- Бетге Й. Балансоведение. – М.: «Бухгалтерский учет», 2000. – 454 с.
- Ковалев В.В., Ковалев Вит. В. Корпоративные финансы. – М.: Проспект, 2018. – 640 с.
- Нидлз Б. Андерсон Х. Колдуэлл Д. Принципы бухгалтерского учета. – М.: «Финансы и статистика», 1993. – 496 с.
- Палий В.Ф. Международные стандарты учета и финансовой отчетности. – М.: ИНФРА-М, 2009. – 512 с.
- Пятов М.Л., Смирнова И.А. Концептуальные основы международных стандартов финансовой отчетности». – М.: «1С-Пабблишинг», 2008. – 198 с.
- Ришар Ж. Бухгалтерский учет: теория и практика. – М.: «Финансы и статистика», 2000. – 160 с.
- Соколов Я.В. Бухгалтерский учет: от истоков до наших дней. – М.: «ЮНИТИ», 1996. – 638 с.
- Соколов Я.В. Основы теории бухгалтерского учета. – М.: «Финансы и статистика», 2000. – 496 с.
- Хендриксен Э.С., Ван Бреда М.Ф. Теория бухгалтерского учета. – М.: «Финансы и статистика», 1997. – 576 с.
- Шеремет А.Д. Комплексный анализ хозяйственной деятельности. – М.: ИНФРА-М, 2009. – 416 с.

УДК 657.631
ББК 5.052.23
ВАК 08.00.12

Обоснованность применения допущения непрерывности деятельности в российской учетной и аудиторской практике

Reasonability of Applying the Going Concern Assumption in Russian Accounting and Auditing Practices

Кубанский государственный аграрный университет имени И.Т. Трубилина,
Российская Федерация, Краснодар

Юрий Иванович Сигидов
докт. экон. наук, профессор
e-mail: tbu_kuban@mail.ru

Алина Николаевна Мельникова
Аспирантка
e-mail: ekonom2015@bk.ru

Галина Николаевна Ясменко
канд. экон. наук, доцент
e-mail: galina_jasmenko@mail.ru
350089, Российская Федерация, г. Краснодар,
ул. Калинина, 13.
Тел. +7(861)221-58-30.

Kuban State Agrarian University (Kubanskiy gosudarstvennyy agrarnyy universitet imeni I.T. Trubilina), Russian Federation, Krasnodar

Yuri I. Sigidov
Doctor of Economics, Professor
e-mail: tbu_kuban@mail.ru

Alina N. Melnikova
Postgraduate Student
e-mail: ekonom2015@bk.ru

Galina N. Yasmenko
PhD in Economics, Associate Professor
e-mail: galina_jasmenko@mail.ru
13, Kalinina st., Krasnodar,
Russian Federation, 350089.
Phone +7(861)221-58-30.

Аннотация. В статье раскрыто значение информации о непрерывности деятельности экономического субъекта в условиях рыночной экономики. Определена нормативная база, определяющая требования к учету факта непрерывности деятельности при подготовке отчетной информации. Рассмотрены современные методические подходы к установлению факта непрерывности деятельности, описанные в научных разработках и официальных документах. Их предложено дополнить идентификацией отдельных признаков бизнес-рисков организации, что позволит формировать максимально объективное мнение в области имеющейся степени осуществления допущения непрерывности деятельности конкретной организацией. Описаны основные виды раскрытий в отчетности относительно непрерывности деятельности, принятые в международной учетной практике, и обозначена ограниченность национальной системы отчетных показателей для целей анализа будущих событий и исследования последствий влияния событий после отчетной даты на финансовое положение и результаты деятельности организации. Определены социально-экономические последствия игнорирования принципа непрерывности деятельности экономических субъектов в учете и аудите. Приведена российская практика применения МСА 570 «Непрерывность деятельности». Обозначены перспективы интеграции учетных и аудиторских подходов к установлению

Abstract. The paper reveals the value of information on the going concern of the economic entity in the market economy. The legal framework that establishes the requirements for going concern accounting in preparation of reporting information is defined. Modern methodological approaches to determination of the going concern fact, described in the scientific developments and official documents, are analyzed. The authors propose to supplement these approaches with the identification of certain features of the organization's business risks, which will allow to form the most objective opinion in the field of existing implementation of the going concern assumption by the organization. The main types of reporting disclosures regarding the going concern accepted in the international accounting practice are described in the article. The limitedness of the reporting indicators in the national system for the purposes of analyzing future events and studying the consequences of the events impact on financial position and performance of the organization after the reporting date is defined. The socioeconomic consequences of ignoring the going concern principle of economic entities in accounting and auditing are specified. The Russian practice of applying ISA 570 Going Concern is given. The prospects of accounting and auditing approaches integration to establishing going concern at all stages of working with accounting and economic information of an economic entity and the requests of interested users are indicated.

непрерывности деятельности на всех стадиях работы с учетно-экономической информацией хозяйствующего субъекта и запросами заинтересованных пользователей.

Ключевые слова: допущение; непрерывность; существенная неопределенность; аудит; принцип непрерывности деятельности; финансовая отчетность.

Общественная значимость и проблемы формирования информации о непрерывности деятельности

Положение организации на рынке, ее роль в хозяйственном процессе, эффективность деятельности, характер взаимосвязей с другими субъектами экономических отношений напрямую зависят от степени восприятия ее со стороны клиентов, контрагентов, инвесторов, кредиторов, контролирующих органов как стабильно функционирующей, не находящейся в состоянии угрозы банкротства или прекращения своей деятельности [1]. Такая характеристика экономического субъекта в системе учетных данных о нем обеспечивается соблюдением основополагающего принципа непрерывности деятельности. Данный принцип можно назвать одним из наиболее важных и актуальных в области бухгалтерского учета и аудита.

Организация в пояснениях к бухгалтерской финансовой отчетности должна высказать мнение относительно собственной способности продолжать непрерывную деятельность в течение двенадцати последующих месяцев, а аудитор по результатам проверки бухгалтерской финансовой отчетности должен сформировать мнение относительно допущения непрерывности деятельности аудируемого лица.

Требования учета факта непрерывности деятельности при формировании отчетных показателей закреплены в ПБУ 1/2008 «Учетная политика организации», МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности», МСА 570 «Непрерывность деятельности». Однако в современной практике учета порядок формирования отчетных показателей с соблюдением принципа непрерывности деятельности вызывает определенные трудности.

Главной проблемой являются применяемые подходы к оценке активов и обязательств [2]. В то же самое время демонстрация гарантии непрерывности деятельности в отчетности экономического субъекта будет способствовать поддержанию существующих и установлению новых деловых отношений, доступу к финансовым ресурсам. Непрерывность деятельности определяется одним из основных критериев развития компании, формирования возможностей выхода на новые рынки сбыта продукции, работ и услуг.

Но сам по себе учетный факт отражения в отчетности отсутствия состояния угрозы банкротства или прекращения деятельности организации

Keywords: assumption; continuity; material uncertainty; audit; going concern principle; financial reporting.

еще не является гарантом повышения уровня доверия к ней со стороны заинтересованных пользователей. Достоверность отчетности очень часто вызывает сомнение, даже если система бухгалтерского учета в организации на высоком уровне [3]. Уровень доверия к ней по данному аспекту повышается в случае наличия аудиторского заключения, содержащего вывод в отношении правомерности применения руководством аудируемого лица принципа непрерывности деятельности, используемого в бухгалтерском учете при подготовке бухгалтерской отчетности [4].

Методологические подходы к установлению непрерывности деятельности

Закрепление принципа непрерывности деятельности экономического субъекта в основных нормативных документах по аудиту и бухгалтерскому учету отражает его итоговое признание в виде главного элемента аудиторской проверки, который так необходим для совокупного удовлетворения имеющихся информационных потребностей всех категорий пользователей отчетности.

В настоящее время сформированы обособленные методики и приемы анализа допущения непрерывности, уточняемые в научных разработках, официальных документах. Основными направлениями такого анализа являются:

- определение намерений руководства экономического субъекта по будущему развитию, раскрытию внутреннего потенциала;
- установление основного периода функционирования организации;
- исследование всех имеющихся активов и обязательств хозяйствующего субъекта и подтверждение факта надежности и обоснованности их оценки.

Однако следует отметить, что присутствие у организации различных средств поддержания ее жизнедеятельности, демонстрируемых в составе ее отчетных данных, еще не является гарантом непрерывности ее деятельности в ближайшем будущем. Существует проблема недостаточного раскрытия влияния всех имеющихся неопределенностей на достоверность и открытость финансовой отчетности организации [5, 6, 7]. Данная проблема мало разрешима при помощи специальных приемов в современных методиках, что формирует условия для возможного будущего манипулирования мнением проверяющего лица,

Рис. 1. Алгоритм применения методике аудита непрерывности деятельности организаций



а также сокрытия имеющихся угроз функционированию организации.

С целью снижения данного риска манипулирования для применения в современной аудиторской практике учеными-экономистами была предложена методика применимости допущения деятельности современных организаций, представленная на рисунке 1 [8].

Чтобы аудитор мог формировать максимально объективное мнение в области имеющейся степени осуществления допущения непрерывности деятельности конкретной организации, рекомендовано использовать данную методику, представленную в форме действий самого аудитора вплоть до подписания аудиторского заключения с начала сотрудничества.

В результате исследования состава факторов, влияющих на допущение непрерывности деятельности, обозначенных на рисунке 1, нами была определена их недостаточность. Считаем, что при проведении анализа должно учитываться максимально возможное число присутствующих бизнес-рисков [9, 10].

При этом бизнес-риски можно выявить по наличию следующих признаков:

- в сфере, где ведет деятельность организация, наблюдается серьезный упадок или кризис;
- сфере деятельности организации присущи массовые случаи банкротства;
- значительно меняются технологии, способные привести к быстрому устареванию услуги или продукта, производимого организацией;

- наблюдается отрицательное влияние основных конкурентов, действующих в рамках производства аналогичных товаров, реализации услуг;
- присутствуют негативные изменения в нормативно-правовом регулировании деятельности организации;
- имеются проблемы во внутрихозяйственных или внутрипроизводственных отношениях в организации.

Помимо этого, индикаторы управленческих проблем в организации также могут помочь выявить существенные недостатки в будущем планировании деятельности.

Оценку факта присутствия данных признаков, в совокупности с обозначенными на рисунке 1 показателями руководство современной организации может применять в виде ориентира в области исследования непрерывности собственной деятельности.

Отчетное представление

Относительно степени значимости всех выявленных отрицательных факторов, а также итоговой возможности их сокращения, руководители организации обязаны сделать конкретные выводы, а также представить все раскрытия в финансовой и иной отчетности (таблица 1) [7].

Эти раскрытия по стандарту МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» являются необходимыми для общего осведомления пользователей финансовой отчетности о соблюдении

Таблица 1. Основные виды раскрытий в отчетности относительно непрерывности деятельности

Факторы, которые могут вызывать сомнения в непрерывности деятельности организации в течение 12 месяцев после представления отчетности	Раскрытие
Факторы не выявлены	Не требуется формирование раскрытий в отчетности о непрерывности и неопределенности в общей деятельности организации
Факторы были выявлены, однако руководство сформировало успешные планы в области сокращения уровня последствий отрицательных факторов	Важно отражение всех факторов, которые вызывают сомнения в общей непрерывности деятельности. Проводится анализ значимости этих факторов руководством, а также формирование планов по минимизации последствий и развитию основной деятельности
Факторы выявлены, однако руководство не сформировало успешных планов в области сокращения уровня последствий	Необходимо отражение всех факторов, которые вызывают сомнения в общей непрерывности деятельности. Проводится анализ значимости этих факторов руководством, а также формирование планов по минимизации последствий. Формирование заявления о присутствии неопределенности деятельности организации в течение 12 месяцев после предоставления финансовой отчетности организации

непрерывности деятельности и мерах, которые руководство предпринимает для ее обеспечения.

Адекватное раскрытие информации в области потенциальных отрицательных факторов, а также их возможного влияния на основные результаты работы организации в дальнейшем, формирования планов руководства по сокращению последствий, может быть рекомендовано для совокупного соблюдения повышенного

информационного качества финансовой отчетности.

Однако важно заметить, что в современной учетной практике анализ допущения непрерывности деятельности, как правило, реализуется на базе присутствующей финансовой отчетности на дату ее формирования.

Анализ будущих событий, а также их влияния, в целом носит лишь ограниченный характер, мало

Таблица 2. Коэффициенты рождаемости и ликвидации организаций, на 1000 организаций¹

Год	Коэффициент рождаемости организаций		Коэффициент ликвидации организаций	
	в целом по стране	Краснодарский край	в целом по стране	Краснодарский край
2005	20,9	15,8	101,0	80,4
2006	65,3	45,6	124,0	108,0
2008	115,0	107,0	36,0	35,0
2009	89,0	75,0	42,0	27,0
2010	94,0	81,0	46,0	36,0
2011	95,0	81,0	81,0	62,0
2012	96,0	80,0	89,0	52,0
2013	94,0	80,0	87,0	94,0
2014	92,0	80,0	85,0	56,0
2015	103,0	84,0	67,0	59,0
2016	96,0	86,0	149,0	86,0
2017	91,0	76,0	135,0	97,0
2018	79,0	70,0	140,0	109,0

¹ Показатели демографии организаций. Режим доступа: https://www.gks.ru/free_doc/new_site/business/inst-preob/demo-org.htm.

Рис. 2. Динамика показателей демографии организаций Краснодарского края¹



связан с исследованием последствий влияния событий после некоторой отчетной даты на финансовое и имущественное положение организации, общие результаты осуществляемой деятельности.

Социально-экономические последствия несоблюдения

Актуальность анализа непрерывности деятельности на перспективу в современных условиях приобретает особое значение, что обусловлено тенденцией роста числа ликвидируемых организаций за последние годы в Российской Федерации (таблица 2).

Коэффициент ликвидации в данном случае рассчитан как отношение официально ликвидированных организаций к среднему числу всех зарегистрированных компаний в указанном отчетном периоде (рисунок 2). По результатам исследования

было установлено, что на реорганизацию и ликвидацию организаций в рассматриваемый период времени приходилось наибольшее количество случаев, но число случаев прекращения деятельности в связи с банкротством растет.

Проблема непрерывности деятельности экономических субъектов наглядно прослеживается и в данных таблицы 3, характеризующей динамику выданных аудиторских заключений в России на основе данных Министерства финансов РФ.

Число заключений с выражением мнения аудитора с оговоркой и с выражением сомнения в возможности будущей плодотворной деятельности организации растет.

Так, по итогу реализации аудиторских процедур устанавливается, были ли получены все достаточные аудиторские доказательства относительно правомерности использования принципа

Таблица 3. Распределение выданных в России аудиторских заключений*

Вид аудиторского заключения	Общая доля в количестве выданных аудиторских заключений, %			
	обязательный аудит		инициативный аудит	
	2017 г.	2018 г.	2017 г.	2018 г.
Аудиторские заключения с выражением мнения аудитора с оговоркой	24,5	25,6	22,1	24,3
Аудиторские заключения с выражением сомнения в возможности будущей плодотворной деятельности организации	4,7	5,2	4,9	5,1

* Составлено авторами по данным Министерства Финансов РФ. Режим доступа: https://www.minfin.ru/ru/performance/audit/audit_stat/MainIndex/.

допущения непрерывности деятельности организации. Когда принцип используется неправомерно, аудитор может выражать негативное мнение относительно наблюдаемой достоверности финансовой отчетности организации (за исключением тех случаев, когда готовит отчетность, не декларируя соблюдения данного допущения).

В случае, когда информация о неопределенности раскрывается в имеющейся отчетности, аудитор может выражать модифицированное мнение, при этом включая раздел в заключение о существенной неопределенности деятельности, что привлечет большое внимание пользователей данной отчетности. Естественно, это может привести к возрастанию рисков потери финансовой устойчивости для бизнеса.

В то же самое время, учитывая факт публичности аудиторского заключения, следует отметить, что непринятие аудитором мер, описанных в МСА 570 «Непрерывность деятельности» в случае выявления неправомерности использования рассматриваемого принципа, может сузить судебные разбирательства с пострадавшими пользователями информации, содержащейся в финансовой отчетности и аудиторском заключении.

Интеграция подходов

При ведении бухгалтерского учета на основе принципа непрерывности деятельности финансовая отчетность составляется исходя из допущения о том, что организация осуществляет непрерывно свою деятельность и будет продолжать осуществлять свою деятельность в обозримом будущем.

Намерение соблюдения принципа непрерывности деятельности экономического субъекта, в первую очередь, должно учитываться на стадии

Информация о конфликте интересов

Мы, авторы данной статьи, со всей ответственностью заявляем о частичном и полном отсутствии фактического или потенциального конфликта интересов с какой бы то ни было третьей стороной, который может возникнуть вследствие публикации данной статьи. Настоящее заявление относится к проведению научной работы, сбору и обработке данных, написанию и подготовке статьи, принятию решения о публикации рукописи.

Библиографический список

1. Логвинова Т. И. Совершенствование критериев и процедур аудита соблюдения принципа непрерывности деятельности // Роль аграрной науки в развитии АПК РФ. Материалы международной научно-практической конференции, посвященной 105-летию ФГБОУ ВО Воронежский ГАУ. – Воронеж: Издательство: Воронежский государственный аграрный университет им. Императора Петра I, 2017. – С. 77–82.

формирования учетной политики экономического субъекта. В настоящее время нет четко разработанной нормативной документации, регламентирующей соблюдение принципа непрерывности деятельности организации в учетной практике, поэтому при ведении бухгалтерского учета в соответствии с данным принципом ограничиваются общепринятыми нормами, применяемыми в аудите и МСФО, тем более что, согласно МСА 570 «Непрерывность деятельности», при проведении аудиторской проверки аудиторами может быть осуществлен запрос руководству о проведении ими оценки способности экономического субъекта непрерывно реализовывать свою деятельность в ближайшем будущем [11]. И логичным будет в такой ситуации применение единых подходов к определению непрерывности деятельности.

Необходимо проводить соблюдение данного принципа на всех этапах хозяйственной жизни субъекта, а также осуществлять формирование бухгалтерской (финансовой) отчетности исходя из требований, предъявляемых к соблюдению принципа непрерывности деятельности.

Проблема реализации допущения непрерывности деятельности, как правило, связана с формальным подходом к оценке, а также отсутствием понимания у современных организаций ее значимости. Однако в условиях наблюдаемого экономического кризиса повышается значение применимости допущения непрерывности деятельности в учетной практике экономических субъектов.

Таким образом, объективность представления в отчетности данных относительно непрерывности деятельности может помочь пользователям в понимании финансовой стабильности организации в дальнейшем, а также принять эффективное решение относительно возможных вложений. ☺

Conflict-of-interest notification

We, the authors of this article, bindingly and explicitly declare of the partial and total lack of actual or potential conflict of interest with any other third party what-soever, which may arise as a result of the publication of this article. This statement relates to the study, data collection and interpretation, writing and preparation of the article and the decision to submit the manuscript for publication.

References

1. Logvinova T. I. Sovershenstvovanie kriteriev i protsedur audita soblyudeniya printsipa nepreryvnosti deyatel'nosti [Improving Audit Criteria and Procedures for Compliance with the Going Concern Principle]. *Rol' agrarnoy nauki v razviti APK RF. Materialy mezhdunarodnoy nauchno-prakticheskoy konferentsii, posvyashchenoy 105-letiyu FGBOU VO Voronezhskiy GAU*. Voronezh. Voronezhskiy gosudarstvennyy agrarnyy universitet im. Impeatora Petra I Publ., 2017, pp. 77–82.

2. Полякова Н. Н. Принцип непрерывности деятельности как основа методологии бухгалтерского учета // Вестник Тульского филиала Финуниверситета. – 2016. – № 1. – С. 300–304.
3. Хоружий Л.И., Алборов Р.А. Методика контроля достоверности показателей бухгалтерской (финансовой) отчетности организации // Вестник ИПБ (Вестник профессиональных бухгалтеров). – 2019. – № 4. – С. 6–14.
4. Пронина А. М., Федотовская Е. Ю. Аналитические процедуры в аудите: учебное пособие // Департамент образования и молодежной политики Ханты-Мансийского автономного округа – Югры, БУ ВО «Сургутский государственный университет», Кафедра экономических и учетных дисциплин. – Сургут: Издательский центр СурГУ, 2018. Режим доступа: <https://elib.surgu.ru/fulltext/umm/5725>.
5. Оганесян С. Г., Голошчапова Л.В. Аудит достоверности, устойчивости и эффективности // Учетно-аналитическое обеспечение – информационная основа экономической безопасности хозяйствующих субъектов. Межвузовский сборник научных трудов и результатов совместных научно-исследовательских проектов: в 2-х частях. – Москва: Издательство «Аудитор», 2017. – С. 275–281.
6. Панина И.В., Крупко В.С. Оценка непрерывности деятельности аудируемого лица // Апрельские научные чтения имени профессора Л.Т. Гиляровской. Материалы международной научно-практической конференции: в 2-х частях. – Воронеж: Издательский дом ВГУ, 2018. – С. 202–206.
7. Швырева О. И., Кругляк З. И. Теория и технология аудита допущения непрерывности деятельности организации: проблемы и решения // Политематический сетевой электронный научный журнал Кубанского государственного аграрного университета. – 2016. – № 118. – С. 428–468.
8. Азарская М. А., Поздеев В. Л. Оценка непрерывности деятельности организации с использованием метода динамического норматива // Учет, анализ, аудит. – 2017. – № 1. – С. 24–32.
9. Алтухова Н. В., Шпырко О. А. Анализ допущения непрерывности деятельности аудируемой организации как метод диагностики её финансовой несостоятельности // Азимут научных исследований: экономика и управление. – 2017. – Том. 6. – № 3(20). – С. 22–25.
10. Хоружий Л.И., Трящина Н.Ю., Крутова Т.Ю. Анализ рисков предприятий АПК // Бухучет в сельском хозяйстве. – 2018. – № 1. – С. 72–80.
11. Краснов В. Д., Козменкова С. В. Принцип непрерывности деятельности: сущность и экономическая обусловленность // Международный бухгалтерский учет. – 2017. – Том. 20. – № 19 (433). – С. 1147–1162.
2. Polyakova N. N. Printsip nepreryvnosti deyatel'nosti kak osnova metodologii buhgalterskogo ucheta [Going Concern Assumption as a Basis of Methodology of Accounting]. *Bulletin of the Tula branch of the Financial University*, 2016, no. 1, pp. 300–304 (in Russ.).
3. Khruzhiy L. I., Alborov R. A. Metodika kontrolya dostovernosti pokazateley buhgalterskoy (finansovoy) otchetnosti organizatsii [Control Procedure for the Organization's Accounting and Financial Statements Reliability Indicators]. *Vestnik IPB (Vestnik professional'nyh buhgaltarov)*, 2019, no. 4, pp. 6–14 (in Russ.).
4. Pronina A. M., Fedotovskaya E. Yu. *Analiticheskie protsedury v audite: uchebnoe posobie* [Audit Analytical Procedures Tutorial]. Departament obrazovaniya i molodezhnoy politiki Hanty-Mansiyskogo avtonomnogo okruga – Yugry, Surgutskiy gosudarstvennyy universitet, Kafedra ekonomicheskikh i uchetnyh distsiplin. Surgut, Izdatel'skiy tsentr SurGU Publ., 2018. Available at: <https://elib.surgu.ru/fulltext/umm/5725>.
5. Oganesyanyan S. G., Goloshchapova L. V. Audit dostovernosti, ustoychivosti i effektivnosti [Audit of Reliability, Sustainability and Efficiency]. *Uchetno-analiticheskoe obespechenie – informatsionnaya osnova ekonomicheskoy bezopasnosti hozyaystvuyushchih sub'ektov. Mezhdunarodnyy sbornik nauchnykh trudov i rezul'tatov sovmestnykh nauchno-issledovatel'skih projektov*. Moscow, Auditor Publ., 2017, pp. 275–281.
6. Panina I. V., Krupko V. S. Otsenka nepreryvnosti deyatel'nosti audiruemogo litsa [Evaluation of the Audited Entity Going Concern]. *Aprel'skie nauchnye chteniya imeni professora L. T. Gilyarovskoy. Materialy mezhdunarodnoy nauchno-prakticheskoy konferentsii*. Voronezh, Izdatel'skiy dom VGU Publ., 2018. pp. 202–206.
7. Shvyreva O. I., Kruglyak Z. I. Teoriya i tekhnologiya audita dopushcheniya nepreryvnosti deyatel'nosti organizatsii: problemy i resheniya [Theory and Methodology of Going Concern Auditing: Problems and Solutions]. *Political Mathematical Network Journal of the Kuban State Agrarian University*, 2016, no. 118, pp. 428–468 (in Russ.).
8. Azarskaya M. A., Pozdeev V. L. Otsenka nepreryvnosti deyatel'nosti organizatsii s ispol'zovaniem metoda dinamicheskogo normativa [Assessment of a Going Concern Using Dynamic Normal Method]. *Uchet, analiz, audit – Accounting. Analysis. Auditing*, 2017, no. 1, pp. 24–32 (in Russ.).
9. Altukhova N. V., Shpyrko O. A. Analiz dopushcheniya nepreryvnosti deyatel'nosti audiruemoy organizatsii kak metod diagnostiki eyo finansovoy nesostoyatel'nosti [Analysis of the Business Continuity's Assumption of Audited Company as a Method of its Financial Insolvency's Diagnostics]. *Azimut nauchnykh issledovaniy: ekonomika i upravlenie – ASR: Economics and Management*, 2017, Vol. 6, no. 3(20), pp. 22–25 (in Russ.).
10. Khoruzhiy L. I., Tryastsina N. Yu., Krutova T. YU. Analiz riskov predpriyatiy APK [Analysis of Risks of Enterprises of the Agro-Industrial Complex]. *Buhuchet v sel'skom hozyaystve*, 2018, no. 1, pp. 72–80 (in Russ.).
11. Krasnov V. D., Kozmenkova S. V. Printsip nepreryvnosti deyatel'nosti: sushchnost' i ekonomicheskaya obuslovlennost' [Going Concern Principle: the Essence and Economic Conditionality]. *Mezhdunarodnyy buhgalterskiy uchët - International Accounting*, 2017, Vol. 20, no. 19, pp. 1147–1162 (in Russ.).

Для цитирования

Сигидов Ю.И., Мельникова А.Н., Ясенко Г.Н. Обоснованность применения допущения непрерывности деятельности в российской учетной и аудиторской практике // Вестник ИПБ (Вестник профессиональных бухгалтеров). – 2020. – № 1. – С. 11–17.

For citation

Sigidov Yu.I., Melnikova A.N., Yasenko G.N. Obosnovannost' primeneniya dopushcheniya nepreryvnosti deyatel'nosti v rossiyskoy uchetnoy i auditor'skoy praktike [Reasonability of Applying the Going Concern Assumption in Russian Accounting and Auditing Practices]. *Vestnik IPB (Vestnik professional'nyh buhgaltarov)*, 2020, no. 1, pp. 11–17 (in Russ.).

УДК 657.631.6
ВАК 08.00.12

Оценка предвзятости и недобросовестных действий руководства при аудите оценочных значений

Assessment of the Management's Fraud during Auditing Accounting Estimates

Тюменский государственный университет,
Российская Федерация, Тюмень

Елена Владимировна Лупикова

канд. экон. наук, доцент

e-mail: lupikova@yandex.ru

625003, Российская Федерация,

г. Тюмень, ул. Володарского, д. 6.

Тел. +7 (3452) 59-74-29.

Tyumen State University (Tyumenskiy gosudarstvennyy
universitet), Russian Federation, Tyumen

Elena V. Lupikova

PhD in Economics, Associate Professor

e-mail: lupikova@yandex.ru

6 Volodarskogo st., Tyumen 625003, Russian Federation.

Phone +7 (3452) 59-74-29.

Аннотация. В статье раскрываются подходы к аудиту оценочных значений в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и Международными стандартами аудита.

Оценочные значения более других показателей финансовой отчетности подвержены рискам субъективного профессионального суждения. Качество финансовой информации во многом зависит от компетентности руководства аудируемого лица, поэтому умение прогнозировать и экономически обосновывать управленческие решения является определяющим при оценке достоверности показателей финансовой отчетности. В настоящее время практически в каждой статье активов и пассивов бухгалтерского баланса применяются оценочные суждения при подготовке отчетных данных.

Рассмотрены основные виды изменений оценочных значений, их влияние на достоверность отчетных показателей и подверженность субъективным оценкам руководства с целью оказать влияние на мнение пользователей умышленно или неумышленно.

Автор приводит ряд примеров, иллюстрирующих проблемы оценки предвзятости и недобросовестных действий руководства при изменении оценочных значений.

Ключевые слова: изменения оценочных значений; корректировки бухгалтерских оценок; оценка действий руководства аудируемого лица; достоверность финансовой отчетности; аудит оценочных значений; предвзятое и недобросовестные действия руководства при подготовке финансовой отчетности; международные стандарты финансовой отчетности; международные стандарты аудита; федеральные стандарты бухгалтерского учета.

Abstract. This paper describes approaches to auditing accounting estimates in accordance with International Financial Reporting Standards and International Standards on Auditing.

Accounting estimates are more exposed to the risks of subjective professional judgment than other indicators of financial statements.

The quality of financial information depends on the competence of the audited entity's management to a great extent, therefore, the ability to predict and economically substantiate management decisions is crucial in assessing the reliability of financial statements.

Currently, value judgments are used for preparing the reporting data in almost every balance sheet items.

The main types of changes in accounting estimates, its influence on the reliability of reporting indicators and exposure to subjective management estimates in order to influence the users' opinions intentionally or otherwise are reviewed. The author gives a number of examples illustrating problems with management's fraud when changing accounting estimates.

Keywords: changes in accounting estimates; adjustments in accounting estimates; evaluation of the actions of the audited entity's management; reliability of financial statements; auditing accounting estimates; fraud of the management in preparing financial statements; International Financial Reporting Standards; International Standards on Auditing; Federal Accounting Standards.

Изменения оценочных значений: определение и отличие от изменений учетной политики

С переходом на МСФО все больше показателей финансовой отчетности формируются не на основе объективных данных, подтвержденных первичными документами, а на основе профессионального суждения. Корректировки оценочных значений относятся именно к таким показателям, которые целиком и полностью определяются методиками и решениями лиц, ответственных за корпоративное управление, то есть более других зависимы от их субъективного мнения.

Определение «изменения оценочного значения» дано в пункте 2 ПБУ 21/2008¹. Оно предполагает корректировку стоимости актива или обязательства на отчетную дату, связанную с появлением новой информации, об объектах, оцененных в бухгалтерском учете на основе прогнозов будущих экономических выгод или будущих выплат. Прогнозируемые значения не относятся к бухгалтерским ошибкам и, следовательно, не подлежат исправлению ретроспективным способом.

Изменения оценочных значений не связаны с изменениями учетной политики. Изменения учетной политики организации – это смена правил регистрации и оценки фактов хозяйственной жизни в системе бухгалтерских счетов. Эти факты задокументированы и фактически свершились к моменту их признания в бухгалтерском учете. Примерами таких событий могут быть покупка товаров, признание обязательства поставщику, отражение выручки, формирование фактических затрат на производство продукции и т.д. В ходе аудиторской проверки таких операций необходимо убедиться в правильности классификации, периодизации, обоснованности отражения в бухгалтерском учете и отчетности. Как правило, для этих целей подходят методы инспектирования и иные методы работы с документами.

Корректировки бухгалтерских оценок также не могут быть признаны бухгалтерскими ошибками. Ведь нельзя нарушить правила, установленные учетной политикой организации, если отражаются не реальные события, совершенные в отчетном периоде, а последствия изменения отчетных данных на основе прогнозов. Поэтому даже при существенных расхождениях прогнозируемых показателей с фактическими событиями нет оснований вносить изменения в данные бухгалтерской отчетности за прошлые периоды.

Изменения оценочных значений связаны с оценкой предполагаемых и вероятных событий как в настоящем, так и в будущем. Выводы об оценке таких событий основаны на профессиональном мнении специалистов, обладающих необходимыми компетенциями,

¹ Положение по бухгалтерскому учету «Изменения оценочных значений» (ПБУ 21/2008) (приказ Министерства финансов Российской Федерации от 06.10.2008 № 106н).

опытом, интуицией. Именно поэтому изменения оценочных значений необходимо отслеживать на каждую отчетную дату, учитывая новые внешние и внутренние условия деятельности экономического субъекта [1]. Поэтому в ходе аудита оценочных значений необходимо убедиться в квалификации руководства, принимающего такие решения, их способности контролировать достижение поставленных целей. Отсюда и методы аудита существенно отличаются от проверки фактических операций.

Такой подход позволяет реализовать допущение непрерывности деятельности и актуализировать отчетную информацию по состоянию на отчетную дату [2]. Концепция справедливой стоимости, лежащая в основе МСФО, целиком и полностью базируется на предположениях о величине денежных средств, которая могла бы быть получена или оплачена участниками сделки. Степень неопределенности стоимостных оценок оказывает значительное влияние на риски искажения оценочных значений. Именно на эти данные руководство способно оказывать влияние умышленно либо неумышленно, поэтому оценочные значения подвержены влиянию предвзятости руководства экономического субъекта².

Влияние оценочных значений на аудит балансовых показателей

Международный стандарт аудита 540 «Аудит оценочных значений, включая оценку справедливой стоимости, и соответствующего раскрытия информации» (п. 6) определяет целью их аудита получение достаточных надлежащих аудиторских доказательств того, что:

- корректировки стоимостных показателей активов и обязательств, отраженные в финансовой отчетности аудируемого лица, обоснованы;
- информация раскрыта в пояснениях к отчетности, соответствует требованиям полноты и применимой концепции подготовки финансовой отчетности³.

Практически каждая статья бухгалтерского баланса подвержена рискам искажений в связи с изменением оценочных значений, прогнозируемых руководством на основе имеющихся данных, прошлого опыта, интуиции. Поэтому важно в ходе аудита исключить предвзятость руководства с целью мошенничества с финансовой информацией, а также установить недобросовестные действия руководства в процессе принятия решений о необходимости корректировок бухгалтерских оценок [3].

Сложность аудита оценочных значений, помимо все прочего, осложняется тем, то в ПБУ 21/2008 не приводится их перечень, даны лишь примеры

² Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (приказ Министерства финансов Российской Федерации от 28.12.2015 № 217н).

³ Международный стандарт аудита 540 «Аудит оценочных значений, включая оценку справедливой стоимости, и соответствующего раскрытия информации» (приказ Министерства финансов Российской Федерации от 09.11.2016 № 207н).

Таблица 1. Оценочные значения при формировании показателей бухгалтерского баланса

№	Показатель баланса	Виды оценочных значений
1.	Нематериальные активы	Срок полезного использования/период амортизации Метод амортизации Неамортизируемая стоимость актива Текущая рыночная стоимость при переоценке Убыток от обесценения
2.	Основные средства	Срок полезного использования/период амортизации Метод амортизации Неамортизируемая стоимость актива Восстановительная стоимость при переоценке
3.	Финансовые вложения	Текущая рыночная стоимость Дисконтированная стоимость Резерв (убыток) от обесценения
4.	Запасы	Текущая рыночная стоимость Резерв (убыток) от снижения стоимости Чистая стоимость реализации (проект ФСБУ)
5.	Дебиторская задолженность	Резерв по сомнительным долгам
6.	Оценочные обязательства	Виды, суммы и сроки выплат Ставка дисконтирования
7.	Отложенные налоги	Сумма налога на прибыль, которая увеличит обязательства перед бюджетом (ОНО) или уменьшит обязательства перед бюджетом (ОНА) в следующих периодах Неопределенные налоговые позиции (риски)
8.	Начисленная, но не признанная выручка по договорам строительного подряда (в составе прочих активов или прочих обязательств)	Сумма выручки по договору Неизбежные расходы для завершения договора Процент завершенности работ
9.	И др.	

(п. 3.). Однако, с переходом на федеральные стандарты бухгалтерского учета, ориентированные на МСФО, практически в каждом из них приводятся показатели, соответствующие определению «изменения оценочных значений»⁴.

Аудиторские процедуры в аудите оценочных значений

Очевидно, что проверка оценочных суждений руководства в первую очередь основывается на убежденности аудитора в компетенциях специалистов, на которых возложена такая ответственность. Поэтому ключевая роль отводится сбору аудиторских доказательств обоснованности прогнозных значений и системам внутреннего контроля аудируемого лица, анализу отклонений от бюджетных показателей, что подтверждает способность руководства контролировать достижение поставленных целей [4].

МСА 540 содержит ряд положений, требующих определенных действий в ходе аудита оценочных значений:

1) Выявление и оценка рисков, сопутствующие действия аудитора на этапе знакомства с

- деятельностью организации и оценкой эффективности ее системы внутреннего контроля (СВК);
- 2) Оценка степени неопределенности при корректировке оценочных значений, их зависимость от мнения лиц, контролирующих бизнес, использование независимых экспертных оценок, анализ подтверждения прошлых прогнозов;
 - 3) Принятие мер аудитором в ответ на риски существенного искажения, что требует убедиться в соблюдении руководством требования применимой концепции подготовки финансовой отчетности в части оценочных значений и уместности методов расчета прогнозных (оценочных) значений;
 - 4) Проведение дополнительных процедур проверки по существу, чтобы убедиться в отсутствии существенных неопределенностей и оценках руководства, намерении и способности руководства контролировать достижение целей бизнеса;
 - 5) Определение критериев признания и оценки, снижающих риски искажения финансовой отчетности;
 - 6) Установление причин существенных искажений финансовых показателей отчетности;
 - 7) Оценка полноты раскрытия информации об изменениях оценочных значений в бухгалтерской отчетности аудируемого лица;
 - 8) Определение признаков возможной предвзятости руководства, субъективизма в оценках

⁴ Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки» (приказ Минфина России от 28.12.2015 № 217/н).

- будущих экономических выгод с целью реализации оптимистичного или пессимистичного сценария развития бизнеса;
- 9) Подготовка письменных заявлений от руководства, лиц, отвечающих за корпоративное управление с обоснованием их решений;
- 10) Документирование оснований сделанных аудитором выводов об обоснованности оценочных значений, с которыми связаны значительные риски, и раскрытие информации о них, а также предвзятости руководства при оценке прогнозных оценочных значений⁵.

Оценка действий руководства аудируемого лица в аудите оценочных значений

Учитывая вышесказанное, аудитору следует оценить действия лиц, ответственных за корпоративное управление (ЛОКУ) при подготовке отчетной финансовой информации. Алгоритм действий аудитора может быть следующим:

1. Убедиться, что на корректировку бухгалтерских оценок не оказало субъективное предвзятое мнение руководства. Под предвзятостью МСА 540 понимает отсутствие или недостаточную беспристрастность руководства в процессе подготовки информации.
2. Если была выявлена предвзятость руководства и оценена как значительная, следует оценить наличие или отсутствие умысла в действиях руководства. Под умыслом понимают заранее обдуманное намерение совершить какое-либо действие, которое приведет к общественно опасным последствиям (прямой умысел) или допускает таковые (косвенный умысел). В соответствии с МСА 240 «Обязанности аудитора в отношении недобросовестных действий при проведении аудита финансовой отчетности», решающим фактором, отличающим недобросовестные действия руководства от ошибки, является умысел в действиях, которые впоследствии привели к существенному искажению показателей финансовой отчетности.
3. Если действия руководства квалифицированы как недобросовестные или неразумные, аудитор должен сообщать руководству обо всех фактах, которые, по мнению аудитора, входят в сферу их компетенции, а также определить, существует ли обязанность сообщать о таких действиях или подозрениях лицам за пределами организации, в том числе в правоохранительные органы.

Действия считают недобросовестными, если руководитель знал или должен был знать о том, что его действия не отвечали интересам компании.

Неразумность действий считается доказанной, когда руководитель, в частности, принял решение,

но не учел известную ему значимую информацию или не запросил необходимую информацию.

При квалификации действий руководства аудируемого лица в обязанности аудитора не входит правовая оценка. Аудитор лишь оценивает те действия лиц, ответственных за корпоративное управление, которые приводят к значительным искажениям финансовой отчетности с целью оказать влияние на решения пользователей (например, приукрасить реальное положение дел). Но и в этом случае аудитор может столкнуться с определенными сложностями в оценке действий руководства при корректировке оценочных значений.

Поясним сложности квалификации действий руководства в ходе аудита оценочных значений на примерах:

1. Руководство оценило высокую вероятность выплат по судебному иску в сумме 500 млн руб. в течение ближайшего года после отчетной даты. В результате уменьшена прибыль отчетного года и увеличены обязательства в бухгалтерском балансе. Если предположить, что решение о выплате вообще, а также о сумме и сроках было принято необоснованно, то это окажет прямое влияние, как минимум, на выплату дивидендов по итогам года. В этом случае аудиторам важно, кто и как оценивал вероятность выплат, какие аргументы приводил, изучалась ли судебная статистика по подобным делам, учитывались ли имеющиеся у организации доказательства.
2. Руководство не оценивает неопределенные налоговые позиции, ссылаясь на то, что в действующих ПБУ это не предусмотрено. Однако в соответствии с разъяснением Комитета по разъяснениям международной финансовой отчетности (КРМФО) (IFRIC) 23 «Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль» любая организация может столкнуться с неясностью требований налогового законодательства и вероятностью доначисления налога и штрафных санкций из-за различного понимания требований налогового законодательства. Таким образом, невключение оценочных обязательств в связи с неопределенностью применения налоговых правил может привести к завышению прибыли отчетного года и занижению обязательств в бухгалтерском балансе и как минимум к излишней выплате дивидендов.
3. Организация не уделяет внимание пересмотру сроков полезного использования основных средств, в результате на балансе существенная величина активов, которые полностью амортизированы, но вполне пригодны для использования и продолжают работать. В результате занижена имущественная масса для возможных выплат кредиторам, возврата вкладов учредителям, оценки стоимости бизнеса. Кроме того, величина амортизации, включенность в показатель «Себестоимость» отчета о финансовых результатах может быть существенно искажена,

⁵ Международный стандарт аудита 540 «Аудит оценочных значений, включая оценку справедливой стоимости, и соответствующего раскрытия информации» (приказ Министерства финансов Российской Федерации от 09.11.2016 № 207н).

а как следствие, – прибыль от продажи и другие показатели прибыли.

Во всех перечисленных случаях могут быть далеки от реальных показатели рентабельности, ликвидности, финансовой устойчивости, на основе которых принимаются финансовые решения [5]. Установить предвзятость руководства, недобросовестность или неразумность действий бывает

Информация о конфликте интересов

Я, автор данной статьи, со всей ответственностью заявляю о частичном и полном отсутствии фактического или потенциального конфликта интересов с какой бы то ни было третьей стороной, который может возникнуть вследствие публикации данной статьи. Настоящее заявление относится к проведению научной работы, сбору и обработке данных, написанию и подготовке статьи, принятию решения о публикации рукописи.

Библиографический список

1. Цуркану В.И., Голочалова И. Н. Роль оценки для получения достоверной информации в финансовой отчетности // Вестник ИПБ (Вестник профессиональных бухгалтеров). – 2016. – № 1. – С. 35–44.
2. Цуркану В.И., Голочалова И.Н. Формирование и значение концепции достоверности в условиях эволюции методологии бухгалтерского учета // Вестник ИПБ (Вестник профессиональных бухгалтеров). – 2015. – № 4. – С. 39–48
3. Граница Ю.В. Методика отражения оценочных обязательств в учетной системе хозяйствующего субъекта // Вестник ИПБ (Вестник профессиональных бухгалтеров). – 2017. – № 1. – С. 19–26.
4. Рожнова О.В. Бухгалтерский учет в условиях бизнес-моделирования // Вестник ИПБ (Вестник профессиональных бухгалтеров). – 2016. – № 6. – С. 28–34.
5. Лабынцев Н.Т., Архипенко Н.Ю. Корпоративная отчетность как инструмент влияния на инвестиционную привлекательность бизнеса // Вестник ИПБ (Вестник профессиональных бухгалтеров). – 2018. – № 2. – С. 28–36.

Для цитирования

Лупкиова В.Л. Оценка предвзятости и недобросовестных действий руководства при аудите оценочных значений // Вестник ИПБ (Вестник профессиональных бухгалтеров). – 2020. – № 1. – С. 18–22.

крайне сложно, однако в условиях перехода на МСФО и МСА необходимо совершенствовать аудиторские технологии в соответствии с современными требованиями рынка, а также повышать экономическую грамотность руководителей и иных сотрудников организаций, отвечающих за достоверность информации, представленной в бухгалтерской отчетности.

Conflict-of-interest notification

I, the author of this article, bindingly and explicitly declare of the partial and total lack of actual or potential conflict of interest with any other third party whatsoever, which may arise as a result of the publication of this article. This statement relates to the study, data collection and interpretation, writing and preparation of the article and the decision to submit the manuscript for publication.

References

1. Tsurkanu V.I. Golochalova I. N. Rol' otsenki dlya polucheniya dostovernoy informatsii v finansovoy otchetnosti [Role of Assessment for Obtaining Reliable Information in Financial Reporting]. *Vestnik IPB (Vestnik professional'nyh buhgalterov)*, 2016, no. 1, pp. 35–44 (in Russ.).
2. Tsurkanu V.I., Golochalova I.N. Formirovanie i znachenie kontseptsii dostovernosti v usloviyah evolyutsii metodologii buhgalterskogo ucheta [Formation and Importance to the Conception of Transparency in the conditions of Accounting Methodology Evolution]. *Vestnik IPB (Vestnik professional'nyh buhgalterov)*, 2015, no. 4, pp. 39–48 (in Russ.).
3. Granitsa Yu.V. Metodika otrazheniya otsenochnykh obyazatel'stv v uchetnoy sisteme hozyaystvuyushchego sub"ekta [Methodology of Estimated Liabilities Recognition in the Accounting System of Business Entity]. *Vestnik IPB (Vestnik professional'nyh buhgalterov)*, 2017, no. 1, pp. 19–26 (in Russ.).
4. Rozhnova O.V. Buhgalterskiy uchets v usloviyah biznes-modelirovaniya [Accounting in terms of Business Modeling]. *Vestnik IPB (Vestnik professional'nyh buhgalterov)*, 2016, no. 6, pp. 28–34 (in Russ.).
5. Labyntsev N.T., Arhipenko N.Yu. Korporativnaya otchetnost' kak instrument vliyaniya na investitsionnuyu privlekatel'nost' biznesa [Corporate Reporting as an Instrument of Influence on the Business Investment Attractiveness]. *Vestnik IPB (Vestnik professional'nyh buhgalterov)*, 2018, no. 2, pp. 28–36 (in Russ.).

For citation

Lupikova V.L. Otsenka predvzyatosti i nedobrosovestnykh deystviy rukovodstva pri audite otsenochnykh znacheniy [Assessment of the Management's Fraud during Auditing Accounting Estimates]. *Vestnik IPB (Vestnik professional'nyh buhgalterov)*, 2020, no. 1, pp. 18–22 (in Russ.).

УДК 657
ВАК 08.00.12

Мониторинг операций по расчетному счету клиента аутсорсинговой организации в системе ее внутреннего контроля

Monitoring of Client's Current Account Transactions in the Internal Control System of the Outsourcing Organization

Оренбургский государственный университет, Российская Федерация, Оренбург

Татьяна Александровна Терентьева

*доцент кафедры бухгалтерского учета, анализа и аудита, кандидат экономических наук
e-mail: teraudit56@mail.ru*

Лариса Александровна Свиридова

*доцент кафедры бухгалтерского учета, анализа и аудита, кандидат экономических наук, доцент
e-mail: lara.sviridova.1971@mail.ru
460018, Российская Федерация, г. Оренбург, пр. Победы, д.13.
Тел. +7 (3532) 37-24-72.*

Orenburg State University (Orenburgskiy gosudarstvennyy universitet), Russian Federation, Orenburg

Tatiana A. Terent'eva

*Associate Professor at the Accounting, Analysis and Audit Department, PhD in Economics
e-mail: teraudit56@mail.ru*

Larisa A. Sviridova

*Associate Professor at the Accounting, Analysis and Audit Department, PhD in Economics, Associate Professor
e-mail: lara.sviridova.1971@mail.ru
13 Prospect Pobedy, Orenburg
460018, Russian Federation.
Phone +7 (3532) 37-24-72.*

Аннотация. Актуальность темы исследования определяется необходимостью обеспечения процедур внутреннего контроля в рамках осуществления деятельности любой организации. Однако исполнение требований законодательных актов по мониторингу операций с денежными средствами вызывает определенные трудности у аутсорсинговых компаний. В статье авторы считают своей целью раскрыть процедуры мониторинга операций по расчетным счетам клиентов и обеспечить надежность доказательств по их незаконным действиям. В работе использованы методы анализа, синтеза, сравнения. В результате проведенного исследования авторы предлагают комплексную модель профессионального поведения бухгалтера, аудитора, специалиста аутсорсинговой компании, основанную на ситуации необходимости применения профессионального скептицизма в условиях возникновения подозрения о неправомерных действиях клиента. Объектом исследования в статье выступают аутсорсинговые компании, которые принимают на обслуживание клиентов с учетом сопровождения операций по расчетным счетам и кассе. Предметом исследования в работе является мониторинг операций по расчетному счету клиента аутсорсинговой компании в системе ее внутреннего контроля, который должен обеспечить специалист, обладающий соответствующими профессиональными знаниями и навыками.

Abstract. The research relevance is determined by the necessity of ensuring internal control procedures in the framework of activities of any organization. However, it's quite difficult for outsourcing companies to satisfy the requirements of legislative acts on the monitoring of cash transactions. The authors aim to disclose the procedures for monitoring clients' current accounts transactions and to ensure the reliability of evidence on their illegal acts. Methods of analysis, synthesis and comparison are used in the study. Based on the research results the authors propose a comprehensive professional behavior model of an accountant, auditor and specialist of an outsourcing company in the conditions of suspicion of client's illegal acts using professional skepticism. The objects of the study are the outsourcing companies that undertake to service clients with the transaction processing on current and cash accounts. The research subject is the monitoring of the outsourcing company client's current account transactions in the system of its internal control, which should be provided by a specialist with relevant professional expertise and knowledge. Theoretical and methodological significance of the topic consists of comparison of the terms Professional scepticism and Suspicion. The investigated procedure of monitoring client's current accounts transactions is of great practical importance for ensuring internal control system of the outsourcing company.

Теоретико-методологическое значение рассматриваемой темы заключается в сопоставлении составляющих элементов терминов «Профессиональный скептицизм» и «Подозрение». Рассмотренный в статье порядок осуществления мониторинга операций по расчетным счетам клиента имеет важное практическое значение для обеспечения системы внутреннего контроля аутсорсинговой компании.

Ключевые слова: аутсорсинговые компании; мониторинг операций; расчетные счета клиента; вид экономической деятельности; профессиональный скептицизм; подозрение; отмывание денег; незаконные действия.

Keywords: outsourcing companies; monitoring of transactions; client's current accounts; type of economic activity; professional scepticism; suspicion; money laundering; illegal acts.

Введение

Принятие к обслуживанию клиента аутсорсинговой компании – одна из важнейших процедур в деятельности обслуживающей организации, обеспечивающая последующее взаимодействие с клиентом на основе максимально безопасных процедур ведения учета и подготовки отчетности. Именно принятие клиента и изначальное урегулирование вопросов по разделению ответственности и полномочий сторон договора призвано создать контрольную среду, в которой будет формироваться отчетность клиента.

Прежде всего, руководству аутсорсинговой организации при заключении договора о возмездном оказании услуг по бухгалтерскому обслуживанию клиента следует помнить о необходимости выполнения требований нормативно-правовых актов в сфере финансового мониторинга. Договоры могут предусматривать следующие варианты взаимодействия сторон:

- 1) клиент самостоятельно осуществляет приходные и расходные операции по кассе и расчетному счету (условно назовем эту группу договоров – договор первого типа);
- 2) клиент самостоятельно осуществляет приходные и расходные операции в кассе, а операции по расчетному счету поручает осуществлять исполнителю (договор второго типа);
- 3) клиент поручает осуществлять приходные и расходные операции по кассе и расчетному счету исполнителю (аутсорсинговой организации) (договор третьего типа).

Наиболее рискованным с позиции исполнения требований нормативно-правовых актов в сфере финансового мониторинга является третий вариант (договор третьего типа), поскольку в данном случае аутсорсинговая организация обязана принять на себя функции контроля совершаемых операций и мониторинга мероприятий, направленных на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Данные мероприятия должны быть обеспечены как на уровне входящего контроля платежных поручений клиента, так и на уровне осуществления операций

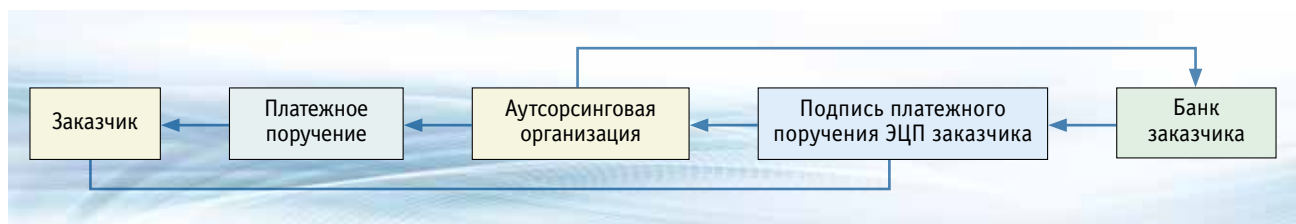
по приходу и расходу денежных средств в кассе и на расчетном счете обслуживаемой организации.

Если в договоре предусмотрена обязанность исполнителя (аутсорсинговой организации) осуществлять операции по расчетному счету клиента, необходимо регламентировать взаимодействие с клиентом в соответствии с очередностью действий по прохождению документов на оплату, как показано на рисунке 1.

В настоящее время во взаимодействии с банком применяется, как правило, электронный документооборот, в рамках которого обязательно необходимо использовать электронную цифровую подпись (ЭЦП). Электронная цифровая подпись выдается руководителю экономического субъекта. Следовательно, вся ответственность за оформление платежных документов в банк возложена именно на данное должностное лицо. В этом случае все факты хозяйственной жизни организации санкционированы руководителем, что, в определенной степени, снижает риски аутсорсинговой компании при исполнении договора бухгалтерского сопровождения. В то же время ряд требований законодательства предписывает аутсорсинговой компании создать такую систему внутреннего контроля, которая обеспечит мониторинг операций по движению денежных средств с позиции соблюдения требований по недопущению сомнительных или преступных операций [1, 2].

Так, с 30 марта 2018 года вступила в силу новая редакция Федерального закона № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее Закон 115-ФЗ). В статье 7 названного закона закреплены права и обязанности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом. Необходимо отметить, что законодатель уделяет особое внимание ограничениям в действиях с операциями по переводу безналичных денежных средств [3, 4, 5, 6]. Несоблюдение возложенных законом обязанностей может повлечь за собой применение различных мер гражданско-правовой, уголовно-правовой и административной ответственности.

Рис. 1. Порядок прохождения документов заказчика на оплату



Организации, осуществляющие операции с денежными средствами и иным имуществом, обязаны выполнять следующие требования:

- до приема на обслуживание идентифицировать клиента, представителя клиента и (или) выгодоприобретателя;
- обновлять информацию о клиентах, представителях клиентов, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах;
- документально фиксировать и представлять в уполномоченный орган не позднее трех рабочих дней, следующих за днем совершения операции, сведения по подлежащим обязательному контролю операциям с денежными средствами или иным имуществом, совершаемым их клиентами;
- взаимодействовать с уполномоченным органом по его запросу;
- применять меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества;
- не реже одного раза в три месяца проверять клиента¹.

Результаты

По нашему мнению, аутсорсинговая компания, осуществляя приходные и расходные операции по кассе и расчетному счету клиента, обязана организовать формирование регламента процедур принятия и мониторинга клиента в соответствии с требованиями законодательства, хотя и не перечислена в перечне тех организаций, которые должны выполнять эти процедуры.

Создавая регламент идентификации клиента, целесообразно учесть опыт и рекомендации в области анализа добросовестности контрагента, разработанные в настоящее время и предоставляемые различными информационными системами, арбитражными судами, надзорными органами и т.д. Информацию о неблагонадежных юридических лицах предоставляют многочисленные информационные системы и сайты, в том числе официальный сайт налогового органа. На сайте ФНС России предусмотрена процедура поиска организации по ее идентификационному номеру налогоплательщика. Достаточно подробно вопрос оценки благонадежности контрагента и перечень открытых источников сети Интернет, используемых для этого,

¹ Федерального закона № 115-ФЗ от 07.08.2001 г. (ред. от 23.04.2018 г.) «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

рассмотрены Е. Н. Шатиной, С. В. Козменковой, Э. Б. Фроловой [7].

Опираясь на эту информацию, следует провести контроль благонадежности клиента, принимаемого на обслуживание, и составить необходимые документы. Кроме того, по нашему мнению, оценка рисков принятия на бухгалтерское обслуживание имеет много общего с оценкой рисков аудитора при принятии клиента на аудит. Регулирование данной ситуации достаточно подробно описано в ряде международных стандартов аудита.

К примеру, в МСА 2402 дается перечень недобросовестных действий, которые аудитор должен оценить и сделать правильное суждение о злоупотреблении и сговоре или о допущенной ошибке. Недобросовестные действия могут предполагать сложные и тщательно выстроенные схемы, нацеленные на сокрытие реальных фактов хозяйственной жизни. К таким действиям, как правило, относится подделка документов, умышленное не отражение операций или намеренное искажение информации. Способность аудитора обнаруживать недобросовестные действия зависит от таких факторов, как умелость злоумышленника, частота и объем манипуляций, степень имевшего место сговора, относительный размер отдельных сумм, подвергшихся манипуляциям, а также уровень занимаемых должностей лиц, вовлеченных в недобросовестные действия². Кроме этого, хорошее знание правил бухгалтерского учета способствует аудитору в выявлении недобросовестных действий.

МСА 250 устанавливает для аудитора правило разграничения законов и нормативных актов. В ходе проверки необходимо оценить соблюдение аудируемым лицом требований, регулирующих учет и составление отчетности, а также норм, не оказывающих непосредственное влияние на содержание отчетности организации³.

В МСА 315 приводятся процедуры оценки рисков, к которым относятся:

- направление запросов;

² Международный стандарт аудита 240 «Обязанности аудитора в отношении недобросовестных действий при проведении аудита финансовой отчетности» (введен в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 09.01.2019 № 2н).

³ Международный стандарт аудита 250 (пересмотренный) «Рассмотрение законов и нормативных актов в ходе аудита финансовой отчетности» (введен в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 09.01.2019 № 2н).

Рис. 2. Профессиональные качества специалиста в системе внутреннего контроля и мониторинга фактов хозяйственной жизни



- аналитические процедуры;
- наблюдение и инспектирование.

Аудитор должен рассмотреть вопрос, является ли значимой для выявления рисков существенного искажения информация, полученная при выполнении аудитором процедуры принятия или продолжения отношений с клиентом⁴.

Относительно упрощенная идентификация клиента – физического лица проводится в отношении договора потребительского кредита (займа), сумма которого не превышает 15 000 рублей либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 15 000 рублей, предоставляемого клиенту – физическому лицу посредством перевода денежных средств в соответствии с законодательством о национальной платежной системе в пользу клиента – физического лица. Данная процедура обязательна к применению обслуживающими банками и аутсорсинговыми компаниями в случае договора третьего типа. Следуя требованиям закона, аутсорсинговая компания должна, создавая регламент, обеспечить контроль движения денежных средств в размере, превышающем 15 000 рублей, в части займов, перечисляемых или выдаваемых из кассы физическим лицам. При всей своей простоте процедура должна предусматривать предотвращение недобросовестных действий, например по сокрытию крупных сумм займов, путем дробления их на суммы, не превышающие указанный лимит, но носящие регулярный

характер в адрес одного и того же физического лица или аффилированного выгодоприобретателя. Следует отметить, что, по нашему мнению, при обнаружении подобных фактов регламент должен предусматривать запрос руководству обслуживаемой организации с просьбой о разъяснении сущности и характера однотипных операций, носящих признаки выдачи займа физическому лицу в размере, значительно превышающем установленный предел. В зависимости от содержания ответа руководства обслуживаемого лица (отсутствия реагирования на запрос) руководитель аутсорсинговой компании должен рассмотреть необходимость подготовки сообщения контролирующему органу в отношении совокупности операций по систематической выдаче займов физическому лицу.

Во избежание конфликтов с руководством заказчика рекомендуется на стадии заключения договора бухгалтерского сопровождения знакомить ответственных лиц организации с разработанными регламентами по контролю фактов хозяйственной жизни, в том числе по особенностям оценки совокупного объема выданных займов.

При осуществлении физическим лицом операции по покупке или продаже наличной иностранной валюты на сумму, не превышающую 40 000 рублей либо не превышающую сумму в иностранной валюте, эквивалентную 40 000 рублей, идентификация клиента – физического лица, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца может не проводиться. В случае если у работника организации, осуществляющего операции с денежными средствами или иным имуществом, возникают подозрения, что данная

⁴ *Международный стандарт аудита 315 (пересмотренный) «Выявление и оценка рисков существенного искажения посредством изучения организации и ее окружения» (введен в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 09.01.2019 № 2н).*

операция осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, то его действия должны соответствовать требованиям закона. Аналогичным образом контролируется операция и проводится идентификация клиента – физического лица, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца при покупке физическим лицом ювелирных изделий из драгоценных металлов и драгоценных камней на сумму, превышающую 40 000 рублей, либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 40 000 рублей. При использовании персонифицированного электронного средства платежа для совершения покупки физическим лицом ювелирных изделий из драгоценных металлов и драгоценных камней в розницу на сумму, превышающую 100 000 рублей, либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 100 000 рублей, тоже необходимы процедуры контроля.

Таким образом, существуют три пороговых значения расчетов, которые необходимо принимать во внимание при организации внутреннего контроля аутсорсинговой организации в части операций по движению средств по счетам клиента – обслуживаемой организации. Наибольшая осторожность и ответственность должна проявляться при платежах более 100 000 рублей.

Используемая в законе 115-ФЗ терминология не является типичной для бухгалтерского учета и аудита. Для понимания термина «подозрение» обратимся к общеприменимым словарям.

Семантические свойства данного слова следующие:

- предположение, основанное на сомнении в правильности, законности чьих-либо поступков, в правдивости чьих-либо слов;
- предположение о возможности, неясном наличии чего-либо (часто нежелательного, дурного, опасного)⁵.

По словарю русского языка Ожегова подозревать – означает иметь подозрение против кого-нибудь или в обмане. Подозреваю, что тут кроется ошибка⁶.

Возникшее у специалистов аутсорсинговой компании подозрение, предположение, что операция с валютой осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, на наш взгляд, относится к категории «профессиональное суждение». Выработка профессионального суждения основывается на определенных знаниях и опыте. Но термин «подозрение» не встречается

⁵ Викисловарь. Режим доступа: <https://ru.wiktionary.org/wiki/подозрение>. (Дата обращения 25.05.2019).

⁶ Словарь русского языка Ожегова. 2012. Режим доступа: <https://slovar.cc/rus/ojegov/605806.html>. (Дата обращения 25.05.2019).

⁷ Международный стандарт аудита 200 «Основные цели независимого аудитора и проведение аудита в соответствии с международными стандартами аудита» (введен в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 24.10.2016 № 192н).

в законодательных и нормативных актах по бухгалтерскому учету и аудиту. В описываемой ситуации речь не идет о каких-либо необходимых профессиональных качествах (профессиональных принципах), характерных функциях, присущих профессии бухгалтера и аудитора. Так, например, аудиторы привыкли оперировать понятием «профессиональный скептицизм». Профессиональный скептицизм – установка, предполагающая, что аудитор ставит под сомнение информацию, проявляет бдительность в отношении условий, которые могут указывать на возможное искажение в результате недобросовестных действий или ошибок, а также предусматривающая критическую оценку доказательств⁷.

В пункте 15 того же стандарта сказано, что аудитор должен планировать и проводить аудит с профессиональным скептицизмом, отдавая себе отчет в том, что могут существовать такие обстоятельства, при которых финансовая отчетность окажется существенно искажена.

Руководствуясь профессиональным скептицизмом, аудитор при формировании своего мнения всегда должен принимать во внимание, что в силу объективных и субъективных причин получаемые им аудиторские доказательства могут быть неверными, содержать ошибки и искажения. В связи с чем аудитор должен предпринять все необходимые меры до достижения разумной уверенности в том, что им собраны достаточные надлежащие доказательства, на основе которых он может формулировать свое мнение. Таким образом, обладание свойством профессионального скептицизма направляет аудитора на поиск документов и информации, подтверждающих легитимность операций.

Напротив, возникшее по каким-либо причинам подозрение, как нам видится, это отправная точка для действий бухгалтера или аудитора, направленных на доказывание незаконности операций (отрицание законности), поиск фактов нарушений установленных требований.

Обсуждение

Должный уровень профессионального поведения бухгалтера, аудитора, специалиста аутсорсинговой компании обеспечивается его профессиональными качествами, наличие которых обеспечивает выполнение мониторинга и внутреннего контроля документов, отражающих факты хозяйственной жизни экономического субъекта. На рисунке 2 представлено описание профессиональных качеств специалиста, который имеет отношение к системе внутреннего контроля аутсорсинговой компании.

Указанные качества основаны на понятийном аппарате, имеющемся как в профессиональных нормативных документах (МСА, Закон № 115-ФЗ), так и в общепотребимых источниках (Википедия). Из анализа понятий и терминов вытекают две модели профессионального поведения, первая из которых

Рис. 3. Комплексная модель профессионального поведения бухгалтера и аудитора аутсорсинговой компании



основана на рекомендациях МСА, а вторая – на рекомендациях Закона 115-ФЗ.

Надо полагать, что наиболее эффективная модель поведения профессионала в ситуации возникновения подозрений и (или) необходимости применения скептицизма, будет представлена сочетанием вышеуказанных моделей. Вследствие чего предлагается комплексная модель, основанная на ситуации необходимости применения профессионального скептицизма в условиях возникновения подозрения о неправомерных действиях клиента. Предлагаемая модель представлена на рисунке 3.

Заключение

Придерживаясь традиций документального оформления любых фактов и событий в хозяйственной деятельности, считаем целесообразным описание оснований для возникновения подозрений в каждом

Информация о конфликте интересов

Мы, авторы данной статьи, со всей ответственностью заявляем о частичном и полном отсутствии фактического или потенциального конфликта интересов с какой бы то ни было третьей стороной, который может возникнуть вследствие публикации данной статьи. Настоящее заявление относится к проведению научной работы, сбору и обработке данных, написанию и подготовке статьи, принятию решения о публикации рукописи.

конкретном случае. При этом максимально возможная унификация и стандартизация такого документа и создание соответствующего регламента по его оформлению будет эффективным инструментом контроля, обеспечивающим своевременную и полную идентификацию лица – участника операции в соответствии с требованиями закона.

При создании указанного документа и регламента следует учесть рекомендации регулятора. Центральный банк разработал Методические рекомендации о подходах к управлению кредитными организациями риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма № 5-МР от 16.02.2018 г., которыми могут руководствоваться и аутсорсинговые компании.

Центробанк выделил некоторые сферы деятельности, сопровождающиеся движением денег с наибольшими рисками в смысле требований Закона 115-ФЗ:

- «Торговля оптовая зерном, необработанным табаком, семенами и кормами для сельскохозяйственных животных» (ОКВЭД 46.21);
- «Торговля оптовая прочими пищевыми продуктами, включая рыбу, ракообразных и моллюсков» (ОКВЭД 46.38);
- «Торговля оптовая лесоматериалами, строительными материалами и санитарно-техническим оборудованием» (ОКВЭД 46.73);
- «Переводы денежных средств в сфере оказания грузовых транспортных услуг автомобильным транспортом» (ОКВЭД 49.4);
- «Переводы денежных средств в сфере строительства» (раздел F по ОКВЭД);
- переводы денежных средств в сфере оптовой торговли металлоломом, включая лом черных и цветных металлов;
- переводы денежных средств в сфере предоставления персонала;
- переводы денежных средств в сфере торговли драгоценными металлами и драгоценными камнями, ювелирными изделиями из них и ломом таких изделий.

Таким образом, по каждому клиенту, обладающему признаками наличия повышенных рисков нарушений требований Закона 115-ФЗ, в том числе по признаку вида деятельности, должен быть создан регламент с учетом комплексной модели поведения профессионального бухгалтера, аудитора аутсорсинговой компании с документальным оформлением полученных доказательств. ☑

Conflict-of-interest notification

We, the authors of this article, bindingly and explicitly declare of the partial and total lack of actual or potential conflict of interest with any other third party whatsoever, which may arise as a result of the publication of this article. This statement relates to the study, data collection and interpretation, writing and preparation of the article and the decision to submit the manuscript for publication.

Библиографический список

1. Еременко Н.Н. О контроле со стороны банков и о том, когда банкиры могут отказать в банковском обслуживании // Аптека: бухгалтерский учет и налогообложение. – 2017. – № 12. – С. 56–63.
2. Лысова Ю.В. О гражданско-правовой ответственности за применение законодательства о противодействии легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма // Право и экономика. – 2016. – № 8 (342). – С. 72–79.
3. Данилов С. Банковские карты подвели под массовую блокировку? // Расчет. – 2018. – № 11-12. – С. 92 – 93.
4. Данилов С. «Ледниковый период» или «вечная мерзлота»? // Практическая бухгалтерия. – 2017. – № 11. – С. 60–65.
5. Янгирова И.И. Деньги наличные и безналичные: опыт практического применения. - М.: Редакция «Российской газеты», 2018. – 144 с.
6. Алексеева Д. Г. «Отказные» полномочия банков в отношении подозрительных операций клиентов: вопросы соблюдения частных и публичных интересов // Банковское право. – 2018. – № 4. – С. 9 – 17.
7. Шатина Е.Н., Козменкова С.В., Фролова Э.Б. Внутренний контроль: методические особенности проверки контрагентов на благонадежность // Международный бухгалтерский учет. – 2018. – № 15-16. – С. 904–916.

Для цитирования

Терентьева Т.А., Свиридова Л.А. Мониторинг операций по расчетному счету клиента аутсорсинговой организации в системе её внутреннего контроля // Вестник ИПБ (Вестник профессиональных бухгалтеров). – 2020. – № 1. – С. 23–29.

References

1. Eremenko N.N. O kontrole so storony bankov i o tom, kogda bankiry mogut otkazat' v bankovskom obsluzhivanii [About Bank Control. When Bankers Can Deny Banking Services]. *Apteka: buhgalterskiy uchets i nalogooblozhenie*, 2017, no. 12, pp. 56–63 (in Russ.).
2. Lysova Yu.V. O grazhdansko-pravovoy otvetstvennosti za primenenie zakonodatel'stva o protivodeystvii legalizatsii dohodov, poluchennyh prestupnym putem, i finansirovaniyu terrorizma [On Civil Liability for the Use of Legislation on Counteraction of Legalization of Income Legislation, Obtained by Criminal Means and the Financing of Terrorism]. *Pravo i ekonomika*, 2016, no. 8 (342), pp. 72–79 (in Russ.).
3. Danilov S. Bankovskie karty podveli pod massovuyu blokirovku? [Are Bank Cards Placed under Mass Blocking?]. *Raschet*, 2018, no. 11-12, pp. 92 – 93 (in Russ.).
4. Danilov S. «Lednikovyy period» ili «vechnaya merzlota»? [Ice Age or Permafrost?]. *Prakticheskaya buhgalteriya*, 2017, no. 11, pp. 60–65 (in Russ.).
5. Yangirova I.I. *Den'gi nalichnye i beznalichnye: opyt prakticheskogo primeneniya* [Cash and Non Cash Money: Practical Experience]. Moscow, Redaktsiya «Rossiyskoy gazety» Publ., 2018. 144 p.
6. Alekseeva D. G. «Otkaznye» polnomochiya bankov v otnoshenii podozritel'nykh operatsiy klientov: voprosy soblyudeniya chastnykh i publichnykh interesov [Banks Authorities to Refuse to Perform Suspicious Client Transactions: Issues of observance of Private and Public Interests]. *Bankovskoe pravo*, 2018, no. 4, pp. 9 – 17.
7. Shatina E.N., Kozmenkova S.V., Frolova E.B. Vnutrenniy kontrol': metodicheskie osobennosti proverki kontragentov na blagonadezhnost' [Internal Control: Methodological Specifics of Counterparty Creditworthiness Checks]. *Mezhdunarodnyy buhgalterskiy uchets*, 2018, no. 15-16, pp. 904–916 (in Russ.).

For citation

Terent'eva T.A., Sviridova L.A. Monitoring operatsiy po raschetnomu schetu klienta outsorsingovoy organizatsii v sisteme eyo vnutrennego kontrolya [Monitoring of Client's Current Account Transactions in the Internal Control System of the Outsourcing Organization]. *Vestnik IPB (Vestnik professional'nykh buhgalterov)*, 2020, no. 1, pp. 23–29 (in Russ.).

УДК 336.221.264
ББК У261.411
ВАК 08.00.10

Налоговая нагрузка: сфера применения, методики исчисления

Tax Burden: Scope and Calculation Methods

Чувашский государственный университет
им. И. Н. Ульянова, Российская Федерация, Чебоксары

Николай Зотикович Зотиков

канд. экон. наук, доцент кафедры финансов,
кредита и экономической безопасности
e-mail: zotikovcontrol@yandex.ru
428018, Российская Федерация, Чувашская
Республика, г. Чебоксары, ул. К. Иванова, д. 91, кв. 47.
Тел. +7 (902) 327–21–12.

Аннотация. Налоговая нагрузка – это совокупность всех налогов, выплачиваемых плательщиком за определенный период хозяйственной деятельности. Базовым по отношению к понятию «налоговая нагрузка» является налоговый потенциал. В зависимости от объекта налогообложения налоговое бремя распределяется между субъектами хозяйственной деятельности (владельцы капитала, работники, потребители). Исчисление совокупной налоговой нагрузки в каждом конкретном случае основывается на величинах налогового потенциала, определяемых в разрезе государства, округов, регионов, отраслей, отдельных групп налогоплательщиков, включая физических лиц. В основе расчета этих величин всегда находится реальный объем экономического и финансового потенциалов. Внешние и внутренние факторы влияют на структуру налогового потенциала, приводя в определенных ситуациях к нарушению нормального функционирования налоговой системы государства, выражающемуся в росте налоговой нагрузки на плательщика, усилении перелаживаемости налогов путем повышения доли косвенного налогообложения. Составляющим налоговый потенциал региона, отрасли является налоговый потенциал и рассчитываемая на его основе налоговая нагрузка хозяйствующих субъектов. Единой методики расчета налоговой нагрузки на уровне хозяйствующих субъектов нет.

В статье рассмотрены понятие и виды налоговой нагрузки, сферы применения, методики ее расчета на различных уровнях, их преимущества и недостатки, роль и значение показателя в налоговом администрировании.

Ключевые слова: налоговая нагрузка; налоговый потенциал, косвенные налоги; валовой внутренний продукт; валовой региональный продукт; налоговая политика; налоговая ставка; бюджет; налоговые доходы.

I. N. Ulyanov Chuvash State University
(Chuvashskiy gosudarstvennyy universitet
im. I. N. Ul'yanova), Russian Federation, Cheboksary
Nikolai Z. Zotikov
PhD in Economics, Associate Professor at the Finance,
Credit and Economic Security Department
e-mail: zotikovcontrol@yandex.ru
Ap. 47, 91 K. Ivanova st., Cheboksary, Chuvash
Republic 428018, Russian Federation.
Phone +7 (902) 327–21–12.

Abstract. Tax burden is the group of all taxes paid by the payer for a definite period of business activity. Taxable capacity is basic in relation to the concept of tax burden. Depending on the object of taxation, the tax burden is apportioned among economic entities (capital owners, employees, consumers). Calculation of the total tax burden in each case is based on the values of the taxable capacity, determined in the context of the state, districts, regions, industries, particular groups of taxpayers, including individuals. The basis for calculating these values is always the actual amount of economic and financial potentials. External and internal factors affect the taxable capacity structure, leading to malfunction of the state tax system in certain situations, manifested in the tax burden increase on the payer and magnification in shifting tax by increasing the proportion of indirect taxation. The taxable capacity of the economic entities and tax burden calculated on its basis are the components of the taxable capacity of a region or industry. There is no uniform methodology for calculating the tax burden on the level of economic entities. The paper presents concept and types of tax burden, scope and methods of its calculation at multiple levels, its advantages and disadvantages, role and indicator value in tax administration.

Keywords: tax burden; taxable capacity; indirect taxes; gross domestic product; gross regional product; tax policy; tax rate; budget; tax revenue.

Таблица 1. Факторы, влияющие на налоговую нагрузку [5]

Внешние	Внутренние
Уровень экономического развития страны	Уровень развития экономики и природно-ресурсных баз региона
Бюджетно-налоговая и инвестиционная политика государства	Качество контрольной работы налоговых органов, финансовое состояние организаций региона
Зависимость от мировых цен на ресурсы, товары	Региональное налоговое законодательство и бюджетно-налоговая политика субъекта РФ
Социально-экономические факторы	
Изменения налогового, валютного, бюджетного законодательства	

Введение

С понятием «налоговая нагрузка» связаны такие понятия и элементы налога, как налоговая ставка, налоговая база, налоговый потенциал, налоговая политика и др. Налоговая ставка – это величина налога в расчете на единицу налогообложения, то есть доля от денежной стоимости, величины объекта налогообложения, которую надлежит уплатить в виде налога, или величина налога, приходящаяся на единицу земельной площади, веса, количества товара или на другую единицу, в которой измеряется величина объекта налогообложения [1].

Налоговая ставка и налоговая база – это основные элементы налогообложения, которые должны быть определены в акте законодательства о налогах и сборах для того, чтобы налог считался установленным. Все налоги рассчитываются умножением налоговой базы на ставку налога. По этой причине налоговая нагрузка напрямую зависит от применяемой ставки налога, которая может быть пропорциональной, прогрессивной, регрессивной, она увеличивается при применении прогрессивной ставки и уменьшается при применении регрессивной ставки.

Налоговый потенциал – это стоимость реально имеющейся на данной территории совокупности объектов налогообложения; это максимально возможная сумма поступлений налогов и сборов на данной территории на душу населения за определенный промежуток времени в условиях действующего налогового законодательства [2].

Сумма уплачиваемого налога, соответственно налоговая нагрузка, зависят не столько от наличия налогового потенциала, его масштаба, сколько от степени его использования.

Налоговое администрирование в широком понимании – это система управления налоговым процессом в целом, в узком смысле – управление деятельностью налоговых органов по осуществлению налогового контроля и сбора налогов. В последнее время в сфере налогообложения, особенно НДС, произошли многочисленные изменения. «Налоговыми органами внедрен программный комплекс «АСК-НДС-2», позволяющий применить риск – ориентированный подход при проведении камеральных налоговых проверок. Автоматизированная система

контроля НДС-2 позволяет выявлять все разрывы в уплате НДС и выявлять заказчиков услуг по обналичиванию денежных средств» [3]. Налоговая политика представляет собой деятельность государства, выраженную в комплексе мероприятий, которые осуществляются уполномоченными на то государственными органами и отражают классификацию налогов, методы и принципы налогообложения, действующие в налоговой системе страны.

Налоговая политика предприятия – составная часть финансовой стратегии предприятия, заключающаяся в выборе наиболее эффективного варианта уплаты налоговых платежей при альтернативных вариантах его хозяйственной деятельности» [4].

Как видно из приведенных определений, налоговая политика, проводимая государством, отличается от налоговой политики предприятия прежде всего целью, задачами.

Далее рассмотрим области применения показателя «налоговая нагрузка».

Сфера применения показателя «налоговая нагрузка». Факторы, влияющие на уровень налоговой нагрузки

Показатель «налоговая нагрузка» используется:

- 1) налогоплательщиком. Налогоплательщик может самостоятельно «использовать свое право на самостоятельную оценку рисков и оценить преимущество самостоятельного выявления и исправления допущенных ошибок при исчислении налогов. Каждый налогоплательщик должен понимать, что от прозрачности его деятельности, полноты исчисления и уплаты налогов в бюджет зависит возможность не включения в план выездных налоговых проверок»¹;
- 2) налоговым органом. ФНС России с помощью данного показателя планирует свою контрольную деятельность. Налоговики определяют, не уклоняется ли налогоплательщик от уплаты налогов, и в случае низкой налоговой нагрузки по сравнению с рекомендуемой принимают решение о проведении налоговой проверки. Для этих целей ФНС России разработана и утверждена

¹ Приказ ФНС России от 30 мая 2007 г. № ММ -3.06/333 (а) (ред. от 10.05.2012) «Об утверждении Концепции системы планирования выездных налоговых проверок».

Концепция планирования выездных налоговых проверок, согласно которой отбор налогоплательщика для проведения выездного контроля проводится по общедоступным критериям риска совершения налогового правонарушения, в том числе в случае, если налоговая нагрузка у данного налогоплательщика ниже ее среднего уровня по хозяйствующим субъектам в конкретной отрасли (виду экономической деятельности);

- 3) Минфин России и другие структуры экономического блока на основании складывающихся по отраслям экономики и видам деятельности показателей налоговой нагрузки планируют налогово-бюджетную политику государства на перспективу;
- 4) банки используют показатель налоговой нагрузки для определения платежеспособности потенциального заемщика при анализе связанных с этим возможных кредитных рисков.

На величину налоговой нагрузки в зависимости от сферы применения влияют величина налогового потенциала, проводимый в государстве тип налоговой политики, качество налогового администрирования, такие элементы налогообложения, как налоговая ставка, налоговая база, методы налогообложения (пропорциональный, прогрессивный, регрессивный).

Виды налоговой нагрузки

Налоговая нагрузка на валовой внутренний продукт (ВВП) и валовой региональный продукт (ВРП). Налоговая нагрузка на макроуровне отражает часть произведенного обществом в сумме налоговых доходов, поступивших в пользу государства. Использование показателя ВВП в расчетах предпочтительно также потому, что на этом строятся методики оценки налоговой нагрузки, принятые за рубежом.

«На микроуровне предприятия и фирмы являются основным звеном организации экономики. Деятельность и структура организаций тесно связаны с функциями и структурой государства в целом» [6].

Как следует из данных таблицы 2, в 2018 году по сравнению с 2003 годом ВВП увеличился в 7,8 раза, налоговые доходы – в 6,3 раза. Что привело к уменьшению налоговой нагрузки на ВВП на 19,4%. Однако следует иметь в виду, что налоговые доходы до 2009 года включали ЕСН. С 2010 года в связи с отменой ЕСН и заменой их страховыми взносами ВВП рассчитан без учета СВ. Поэтому корректнее сравнение показателей за 2018 год с данными за 2010 год.

В 2018 году по сравнению с 2010 годом ВВП увеличился в 2,2 раза, налоговые доходы в 2,6 раза, в

Таблица 2. Налоговая нагрузка на ВВП и ВРП*

Годы	ВВП (млрд руб.)	Налоговые доходы консолидированного бюджета РФ (млрд руб.)	Налоговая нагрузка, %	Общий объем ВРП регионов (млрд руб.)	Налоговые доходы консолидированных бюджетов субъектов РФ (млрд руб.)	Налоговая нагрузка, %
2003	13208,0	3735,2	28,3	110742,4	1341,1	12,5
2004	17027,0	4942,1	29,0	13964,3	1787,8	12,8
2005	21610,0	5620,9	26,0	18034,4	2247,5	12,5
2006	26917,0	6764,0	25,1	22492,1	2771,0	12,3
2007	33248,0	8732,6	26,3	27964,0	3638,9	13,0
2008	41429,0	10101,8	24,4	3 33908,8	4382,2	12,9
2009	39101,0	7372,5	18,9	32007,2	3793,3	11,8
2010	46309,0	8963,3	19,4	3 37687,8	4519,9	12,0
2011	59698,0	11276,6	18,9	4 45392,3	5273,0	11,6
2012	66927,0	12653,1	18,9	4 49926,1	5800,3	11,6
2013	71017,0	13030,6	18,3	5 54103,0	5966,6	11,0
2014	77945,0	14413,8	18,5	5 59188,3	6492,5	11,0
2015	80804,0	15515,8	19,2	6 65750,6	6925,1	10,5
2016	86044,0	16308,2	18,9	6 69237,7	7573,9	10,9
2017	92819,0	19276,9	20,8	74926,8	8205,5	10,9
2018	103626,6	23601,4	22,8	н/д	9428,7	н/д
2018 г. к 2003 г., %	7,8 раза	6,3 раза	80,6	2017 г. к 2003 г., % – 7 раз	6,1 раз	87,1
2018 г. к 2010 г., %	223,8 %	263,3%	117,6%	2017 г. к 2010 г., % – 198,8%	181,5%	90,8%

* Составлен автором на основании отчета об исполнении консолидированного бюджета РФ и бюджетов государственных внебюджетных фондов, ВРП по субъектам РФ – Росстат (обновлено 01.03.2019). Примечание: доходы бюджетов до 2009 года включительно – с ЕСН, с 2010 года – без учета страховых взносов.

Таблица 3. Налоговая нагрузка по федеральным округам (ВРП – в текущих ценах, млрд руб.)²

Регионы		2011	2017	2017 г. к 2011 г., %	Доля в РФ в 2017 г., %
ЦФО	Налоговые доходы	3065,8	4906,3	160,0	28,5
	ВРП	16062,1	26164,2	162,9	34,9
	Нагрузка, %	19,1	18,8	98,2	-
СЗФО	Налоговые доходы	960,4	2048,6	213,3	11,9
	ВРП	4785,5	8195,3	171,2	10,9
	Нагрузка, %	20,1	25,0	124,6	-
ЮФО	Налоговые доходы	410,8	919,8	223,9	5,3
	ВРП	2777,8	5361,9	193,0	7,2
	Нагрузка, %	14,8	17,1	116,0	-
СКФО	Налоговые доходы	105,9	187,8	177,3	1,1
	ВРП	1066,3	1864,7	174,9	2,5
	Нагрузка, %	9,9	10,1	101,4	-
ПФО	Налоговые доходы	1511,1	2735,2	181,0	15,9
	ВРП	7050,7	11026,7	156,4	14,7
	Нагрузка, %	21,4	24,8	115,7	-
УФО	Налоговые доходы	2403,3	4132,0	171,9	24,0
	ВРП	6314,3	10677,9	169,1	14,3
	Нагрузка, %	38,1	38,7	101,7	-
СФО	Налоговые доходы	884,8	1643,9	185,8	9,6
	ВРП	4802,9	7757,7	161,5	10,4
	Нагрузка, %	18,4	21,2	115,0	-
ДФО	Налоговые доходы	373,0	623,5	167,2	3,6
	ВРП	2532,6	3878,3	153,1	5,2
	Нагрузка, %	14,7	16,1	109,2	-
Всего по РФ	Налоговые доходы	9715,2	17197,0	177,0	100,0
	ВРП	45392,3	74926,8	165,0	100,0
	Нагрузка, %	21,4	22,9	107,3	-

связи с опережающим ростом налоговых доходов налоговая нагрузка на ВВП увеличилась на 17,6%.

В 2017 году по сравнению с 2010 годом общий объем валового регионального продукта субъектов РФ увеличился на 98,8%, налоговые доходы консолидированных бюджетов субъектов РФ – на 81,5%, что привело к уменьшению налоговой нагрузки на ВРП на 9,2%.

Налоговая нагрузка по федеральным округам. На всей территории страны действует единое налоговое законодательство, ставки федеральных налогов являются едиными по всей стране, и лишь по региональным и местным налогам ставки могут различаться, но в пределах ставок, предусмотренных НК РФ. Как показывают исследования, роль региональных и местных налогов в бюджетах субъектов РФ очень незначительна. Поэтому можно считать, что налоговая нагрузка по регионам

находится в прямой зависимости от имеющегося в регионе налогового потенциала.

Как следует из приведенных данных (таблица 3), нагрузка на рубль валового регионального продукта по федеральным округам различается. Если взять данные за 2017 год, то уровень налоговой нагрузки находится в интервале от 10,1% по Северо-Кавказскому федеральному округу (СКФО) до 38,7% по Уральскому федеральному округу (УФО), разрыв составляет 3,8 раза.

В 2017 году по сравнению с 2011 годом налоговая нагрузка по РФ в целом увеличилась на 7,3%, при этом темпами, опережающими среднероссийский показатель, – в Северо-Западном федеральном округе (СЗФО) (24,6%), Южном федеральном округе (ЮФО) (16,0%), Приволжском федеральном округе (ПФО) (15,7%), Северном федеральном округе (СФО) (15,0%). В Центральном федеральном округе (ЦФО) нагрузка за указанный период уменьшилась на 1,8%.

Темпы роста ВРП соответствуют темпам роста налоговых доходов в ЦФО (соответственно 60,0 и 62,9%), СКФО (77,3 и 74,9%), УФО (71,9 и 69,1%). Во

² Составлено автором на основании данных валового регионального продукта по субъектам РФ в 1998–2017 годах (обновлено 01.03.2019) и данных о поступлении налогов, сборов и иных обязательных платежей в консолидированный бюджет РФ (форма № 1-НМ).

Таблица 4. Налоговая нагрузка по регионам ПФО (млрд руб.)*

Субъекты		2011	2017	2017 г. к 2011 г., %	Доля в ПФО в 2017 г., %
Республика Башкортостан	Доходы бюджета	135,36	201,0	148,5	12,9
	ВРП	941,0	1396,4	148,4	2,7
	Нагрузка, %	14,4	14,4	100,0	
Республика Марий Эл	Доходы бюджета	21,56	30,69	142,3	2,0
	ВРП	97,3	169,5	174,2	1,5
	Нагрузка, %	22,2	18,1	81,5	
Республика Татарстан	Доходы бюджета	191,51	287,66	150,2	18,5
	ВРП	1305,9	2114,2	162,0	19,2
	Нагрузка, %	14,7	13,6	92,5	
Саратовская область	Доходы бюджета	75,71	99,72	131,7	6,4
	ВРП	431,0	669,1	155,2	6,1
	Нагрузка, %	17,6	14,9	84,6	
По ПФО	Доходы бюджетов	1125,43	1556,31	138,3	100,0
	ВРП	7050,7	11026,7	156,4	100,0
	Нагрузка, %	16,0	14,1	88,1	
По РФ	Доходы бюджета	7562,06	10754,72	142,2	
	ВВП	45392,3	74926,8	165,1	
	Нагрузка, %	16,7	14,4	86,2	
Доля ПФО в РФ, %	Доходы бюджета	14,9	14,5	97,3	
	ВРП	15,5	14,7	94,8	

всех остальных федеральных округах, включая в целом по РФ, за указанный период ВРП увеличивается в меньшей степени, чем налоговые доходы, что означает увеличение налоговой нагрузки. Значительную долю в величине ВВП и в сумме налоговых доходов по РФ в целом имеют ЦФО (34,9% и 28,5% соответственно в 2017 году), ПФО (14,7% и 15,9%), УФО (14,3% и 24,0%).

В 2017 году по сравнению с 2014 годом увеличение налоговых доходов меньше роста ВРП за тот же период в ЦФО (28,5 и 34,9% соответственно), ЮФО (5,3 и 7,2%), Дальневосточном федеральном округе (ДФО) (5,2 и 3,6%). СКФО, занимая 2,5% от ВРП страны, обеспечивает лишь 1,1% от суммы налоговых доходов, что свидетельствует о низкой налоговой нагрузке на рубль ВРП (10,1% в 2017 году). В то же время УФО, занимая 14,3% от ВРП страны, обеспечивает 24,0% налоговых доходов страны, налоговая нагрузка составляет 38,7% в 2017 году.

Рассмотрим налоговую нагрузку на примере отдельных регионов ПФО.

Из данных, приведенных в таблице 4, следует: в 2017 году по сравнению с 2011 годом доходы консолидированного бюджета в целом по РФ увеличились на 42,2%, по ПФО – на 38,3%. При этом доходы увеличились темпами ниже, чем в ПФО, в Саратовской области (31,7%). Доля ПФО в доходах

бюджетов в целом по РФ за указанный период снизилась с 14,9% до 14,5% или на 2,7%.

В доходах бюджетов ПФО значительная доля приходится на республики Татарстан (18,5%), Башкортостан (12,9%).

В 2017 году по сравнению с 2011 годом величина ВВП по РФ увеличилась на 65,1%, по ПФО – на 56,4%. Темпами, опережающими рост ВРП по ПФО, величина ВРП увеличилась в республике Марий Эл (74,2%), однако доля республики в ВРП округа остается незначительной (1,5%), республике Татарстан (62,0%). Значительный удельный вес в величине ВРП по ПФО имеют республики Татарстан (19,2%), Башкортостан (12,7%). Доля ПФО в величине ВВП по РФ уменьшилась с 15,5% в 2011 году до 14,7% в 2017 году (уменьшение на 5,2%).

Опережающий рост ВРП по сравнению с ростом доходов бюджетов приводит к уменьшению налоговой нагрузки. В 2017 году по сравнению с 2011 годом налоговая нагрузка уменьшилась по РФ с 16,7 до 14,4% (снижение на 13,8%), по ПФО – с 16,0 до 14,1% (снижение на 11,9%), а также по всем регионам, входящим в состав ПФО. При этом в значительной степени нагрузка уменьшилась в республике Марий Эл (с 22,2 до 18,5% или на 19,5%).

Проведенный анализ показал, что в настоящее время углубляются диспропорции развития территорий, усиливаются и обостряются бюджетные проблемы, обусловленные, в том числе, «недостаточно научно обоснованной методикой оценки налогового потенциала во взаимосвязи с налоговой нагрузкой» [7].

* Составлено автором на основании данных РИАРЕЙТИНГ, Росстата, отчета об исполнении консолидированного бюджета РФ, валового регионального продукта по субъектам РФ в 1998–2017 годах (обновлено 01.03.2019).

Таблица 5. Налоговые доходы бюджетов в 2014–2017 годах, млрд руб.**

		2014	2015	2016	2017	2018	2018 г. к 2014 г., %
Федеральный бюджет	Сумма	7921,2	8590,5	8734,2	11071,3	14172,7	178,9
	%	55,0	55,4	53,6	57,4	60,0	109,1
Консолидированные бюджеты субъектов РФ	Сумма	6492,5	6925,1	7573,9	8205,5	9428,7	145,2
	%	45,0	44,6	46,4	42,6	40,0	88,9
Консолидированный бюджет РФ	Сумма	14413,7	15515,6	16308,1	19276,8	23601,4	163,7
	%	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0

Уменьшение налоговой нагрузки в регионе свидетельствует об усилении уровня зависимости региональных и местных бюджетов от федеральных дотаций.

Традиционно принято считать, что если налоговая нагрузка находится на низком уровне, то государственная политика направлена на развитие бизнеса. Если налоговая нагрузка находится на высоком уровне, то подобная мера, бесспорно, замедляет развитие экономической сферы» [8].

Далее рассмотрим, как существующее закрепление налогов между бюджетами бюджетной системы страны влияет на состояние бюджетов.

Налоговая нагрузка по бюджетам различных уровней

Данные таблицы 5 свидетельствуют о следующем. В 2018 году по сравнению с 2014 годом налоговые доходы федерального бюджета увеличились на 78,9%, налоговые доходы консолидированных бюджетов субъектов РФ – на 45,2%. Рост налоговых доходов федерального бюджета опережающими темпами является следствием чрезмерной централизации

налогов при их первичном распределении по уровням публичной власти. Все наиболее крупные по поступлениям налоги имеют статус федеральных (НДС, акцизы на основные виды подакцизных товаров, налог на добычу полезных ископаемых (НДПИ)).

Из анализа данных, приведенных в таблице 6, видно, что в формировании доходов консолидированных бюджетов субъектов РФ значительную долю занимают федеральные налоги (около 80,0%). Из федеральных налогов наибольшая доля приходится на НДФЛ.

Региональные налоги (налог на имущество организаций, транспортный налог, налог на игорный бизнес) занимают незначительную долю (около 12,0%). Ничтожна также доля местных налогов (налог на имущество физических лиц, земельный налог) (около 3,0%).

Налоги, уплачиваемые малым бизнесом в связи с применением специальных налоговых режимов, зачисляются в полном объеме в консолидированные бюджеты субъектов РФ (УСН – в бюджет субъектов РФ; ЕСХН, ЕНВД, ПСН – в местные бюджеты). Их доля в доходах консолидированных бюджетов субъектов РФ остается незначительной, что свидетельствует о низком уровне налоговой нагрузки на малый бизнес (4,8% в 2014 году, 5,4% в 2018 году).

Таблица 6. Значение налогов по статусным группам в формировании налоговых доходов консолидированных бюджетов субъектов РФ в 2014–2018 годах (млрд руб.)**

		2014	2015	2016	2017	2018	2018 г. к 2014 г., %
Федеральные налоги и сборы	Сумма	5220,0	5508,0	6067,8	6507,6	7510,8	143,9
	%	80,4	79,6	80,2	79,4	79,7	99,1
Региональные налоги	Сумма	752,8	853,2	904,6	1012,2	1148,6	152,6
	%	11,6	12,3	11,9	12,3	12,2	105,2
Местные налоги	Сумма	204,7	215,4	212,5	238,2	256,1	125,1
	%	3,2	3,1	2,8	2,9	2,7	84,4
Специальные налоговые режимы	Сумма	315,0	347,7	388,5	446,9	513,2	162,9
	%	4,8	5,0	5,1	5,4	5,4	112,5
Итого	Сумма	6492,5	6925,1	7573,9	8205,5	9428,7	145,2
	%	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0
Справочно:							
Федеральный бюджет	Сумма	7921,2	8590,5	8734,2	11071,3	14172,7	178,9
в т.ч. федеральные налоги	%	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0

** Составлено автором на основании отчета об исполнении консолидированного бюджета РФ и внебюджетных фондов.

Таблица 7. Налоговая нагрузка по отраслям³

	2017 год		2018 год		Рентабельность
	Нагрузка, %	кроме того СВ	Нагрузка, %	кроме того СВ	
Всего	10,8	3,6	11,0	3,3	12,3
Сельское хозяйство	4,3	5,5	4,1	5,2	20,2
Добыча полезных ископаемых	36,7	1,8	43,5	1,6	33,6
Обрабатывающие производства	8,2	2,2	7,1	1,9	12,8
Строительство	10,2	4,3	10,4	4,4	6,1
Торговля оптовая и розничная	3,2	1,2	2,9	1,0	7,3
Операции с недвижимым имуществом	21,3	6,3	20,5	5,4	15,9

Налоговая нагрузка по отраслям

Налоговая нагрузка, приведенная в приказе ФНС России, рассчитана как отношение суммы налогов и сборов по данным официальной статистической отчетности ФНС России к обороту организации по данным Росстата, умноженное на 100%. Расчет произведен с учетом поступлений НДС.

Данные таблицы 7 свидетельствуют о резкой дифференциации налоговой нагрузки по отраслям. Из приведенных в таблице отраслей наибольшая налоговая нагрузка установлена в отраслях, занимающихся добычей полезных ископаемых (43,5% в 2018 году), высока здесь и рентабельность продукции (33,6%). В торговле нагрузка составляет лишь 2,9%.

Методики расчета налоговой нагрузки

Налоговая нагрузка на микроуровне означает сумму налогов, уплачиваемую налогоплательщиком за определенный период. С ее помощью можно оценить, как влияют налоговые платежи на доходность и рентабельность деятельности хозяйствующего субъекта. Установление налоговых ставок, налоговых льгот, налоговых санкций, порядка формирования налоговой базы используется государством в качестве инструмента регулирования налоговой политики. При этом следует иметь в виду кривую Лаффера, согласно которой есть предельная критическая точка ставки налога: при ее снижении ниже предельной точки напрямую снижаются поступления в бюджет («налоговая ловушка»). Если ее повысить сверх предельной точки, это вызовет сокращение налоговых доходов. «Увеличение налоговой нагрузки приводит к резкому росту поступлений денежных средств в бюджеты, но по истечении определенного периода времени происходит резкий обвал получаемых средств, предприниматели, не выдержав такой тяжести налогов, либо сворачивают свою деятельность, либо уходят в теневой сектор, уклоняясь от уплаты налогов в казну» [9].

Далее рассмотрим наиболее распространенные методики расчетов налоговой нагрузки.

Применение специальных налоговых режимов само по себе является методом оптимизации налоговой нагрузки. При этом нагрузка зависит не только от налогового режима, но и от организационно-правовой структуры бизнеса – выгоднее индивидуальное предпринимательство, так как ИП не платят НДС (за исключением с зарплат наемных работников). Кроме того, с 1 января 2013 года ИП, не имеющие наемных работников, применяющие УСН с объектом «доходы» и ЕНВД, могут уменьшить сумму единого налога на сумму СВ, уплачиваемых за себя в фиксированном размере (в случае их уплаты).

При применении ПСН налогообложения из стоимости патента уплаченные СВ не вычитаются. Таким образом, ИП, применяющим УСН, ЕНВД, выгоднее работать без работников или заключать договоры с другими предпринимателями. Объект «доходы» применяют в основном, когда затраты минимальные, меньше половины доходов (при оказании услуг, предоставлении имущества в аренду).

Величина налогов при применении патента и ЕНВД не связана с физическими показателями деятельности ИП – при ЕНВД налог исчисляется по ставке 15% от вмененного дохода, который зависит от физических показателей, при патенте – в размере 6% от потенциально возможного к получению дохода, варьируемый в диапазоне от 100 тыс. руб. до 1 000 000 руб. в год в зависимости от вида деятельности, при максимально возможной выручке для сохранения права на применение патента в размере 60 млн руб. По факту величина дохода может быть и меньше той, с которой рассчитывался налог.

Таким образом, при выборе налогового режима ИП или организации необходимо рассчитать совокупную налоговую нагрузку при разных режимах налогообложения.

Кроме того, при совершении сделок налогоплательщику надо знать, с кем иметь дело: с субъектом, применяющим общий режим налогообложения, или с применяющими специальный налоговый режим.

Из приведенных в таблицах 8 и 9 методик общепринятой является порядок расчета, разработанный Минфином России, согласно которому уровень

³ Приложение №3 и 4 к приказу ФНС России от 30.05.2007 № ММ-3-06/333@ (ред. от 10.05.2012) «Об утверждении Концепции системы планирования выездных налоговых проверок».

Таблица 8. Методы расчета налоговой нагрузки

Автор(ы)	Показатель	Порядок расчета	Характеристика
Минфин РФ	Налоговое бремя	Общая сумма налога /общая сумма выручки от реализации + внереализационные доходы)	Методика характеризует налоговую нагрузку продукции
	Совокупная налоговая нагрузка НН	НН = общая сумма налогов, уплаченная за год /сумма выручки (без НДС, акцизов)	В расчете участвует НДС
ФНС России	Налоговая нагрузка	Сумма налогов I-го вида /ВВП (ВРП)	Сумма налогов соотносится с выручкой (оборотом), а не с новой стоимостью
А.Кадуши, Н.Михайлова	Относительная налоговая нагрузка, %	(Налоги + СВ) /Вновь созданная стоимость	
М.Литвин	Налоговая нагрузка	Сумма уплаченных налогов с учетом НДС /Размер источника средств уплаты налогов	Позволяет определить долю налогов в выручке организации, прибыли и заработной платы, амортизации, налогов и чистой прибыли в каждом рубле созданной продукции
Всемирный банк	Налоговая нагрузка	Соотношение суммы налоговых платежей (без учета СВ) к ВВП	
РСРП	Фискальная (налоговая) нагрузка	$ФНН = (НП + СВ + НДС) / (ВДС - А)$, где НП – налоги в консолидированный бюджет РФ; СВ – страховые взносы; НДС – валовая добавленная стоимость; А – амортизация	ФНН – относительный показатель – соотношение суммы фискальных платежей с суммой источников для их уплаты
Е.Кирова	Относительная налоговая нагрузка $ОНН = АНН / ВСС$, где АНН – абсолютная налоговая нагрузка; ВСС – вновь созданная стоимость; АНН = НП + СВ + НДС, где НП – налоги; СВ – страховые взносы; НДС – недоимка по платежам	$ВСС = В - МЗ - А + ВД - ВР$ или $ВСС = ОТ + НП + ВП + П$, где В – выручка от реализации (с НДС), МЗ – материальные затраты, А – амортизация; ВД – внереализационные доходы; ВР – внереализационные расходы (без налогов); ОТ – оплата труда; НП – налоги; ВП – платежи во внебюджетные фонды; П – прибыль	На величину ВСС не влияют уплачиваемые налоги, в расчет включаются все налоги. При этом НДС не учитывается

налоговой нагрузки (НН) определяется как отношение всех уплаченных организацией налогов к выручке, включая выручку от прочей реализации: $НН = (НП / В + ВД) * 100\%$, где

НП – общая сумма всех уплаченных налогов;
В – выручка от реализации продукции (работ, услуг);

ВД – внереализационные доходы.

Однако, по нашему мнению, данная методика имеет ряд существенных недостатков, которые покажем на условном примере.

Из приведенного примера (таблица 10) следует следующее:

Налоговая нагрузка по методике Минфина РФ = сумма всех налогов, сборов, взносов /выручка от реализации продукции без НДС = $(СВ + прямые налоги + налог на прибыль + НДС) : 100\ 000\ 000\ руб. * 100\% = (90\ 000 + 100\ 000 + 20\ 000 + 180\ 000) : 1\ 000\ 000 = 370\%$.

Прибыль (П) = Доходы (Д) – Расходы = $Д - (МЗ + ОТ + А + СВ + Пр. расх.) = 1\ 000\ 000 - (200\ 000 + 300\ 000 + 100\ 000 + 90\ 000 + 210\ 000) = 1\ 000\ 000 - 900\ 000 = 100\ 000\ руб.$

Добавленная стоимость (ДС) = $Д - МЗ = 1\ 000\ 000 - 100\ 000 = 900\ 000\ руб.$, или $ДС = ОТ + А + СВ + Пр. расх. + прибыль.$

Таблица 9. Методики расчета налоговой нагрузки для организаций и ИП, применяющих специальные налоговые режимы

Налоговая нагрузка, НН	Порядок расчета
Для ИП	НН = НДС, начисленный по декларации 3-НДФЛ /доход по декларации
ИП, применяющие спецрежимы в виде УСН, ЕСХН	НН = налог по декларации + СВ /доход по декларации (доходы, уменьшенные на расходы при УСН)
ИП, применяющие ЕНВД	НН = НН = налог по декларации + СВ /вмененный доход

Таблица 10. Пример расчета налоговой нагрузки по методике Минфина РФ

№	Затраты	Обозначение	Сумма (руб.)
1	Приобретены сырье и материалы	МЗ	200 000, кроме того НДС – 20 000
2	Амортизация основных средств	А	100 000
3	Оплата труда работников	ОТ	300 000
4	Страховые взносы (30%)	СВ	90 000
5	Прочие расходы	Пр. расх.	210 000
5а	В т.ч. Прямые налоги (транспортный, земельный, налог на имущество организаций и т.п.)		100 000
6	Производственная себестоимость	С/с	900 000
7	Прибыль	П	100 000
8	Продажная цена (доходы)	Д	1000000, кроме того НДС – 200 000
9	Налог на прибыль организаций (20%)		20 000
10	Нераспределенная прибыль		80 000
11	Добавленная стоимость (Д – МЗ)	ДС	800 000
12	НДС к уплате в бюджет (200 000 – 40 000)		160 000
13	Всего уплачено налогов стр.4 + стр.5а + стр.9 + стр.11		370 000
14	Налоговая нагрузка (%)		
	а) по методике Минфина РФ		37,0 ((370 : 1000 000) * 100%)
	б) по методике Кировой Е.А.		46,2 ((370 : 800) x 100%)

Таким образом, прибыль меньше добавленной стоимости на величину материальных затрат. Продавая продукцию покупателю за 1 000 000 руб., продавец предъявляет дополнительно к цене НДС в сумме 200 000 руб. Следовательно, НДС обложились: сырье и материалы – 100 000 руб.; амортизация основных средств – 100 000 руб.; оплата труда – 300 000 руб.; страховые взносы – 90 000 руб.; прямые налоги, входящие в прочие расходы, – 100 000 руб.; прибыль – 100 000 руб.

Недостатки методики Минфина РФ:

- 1) НДС обложились: все прямые налоги; прямой личный налог НДФЛ, причем дважды: в первый раз – в составе оплаты труда, второй раз – НДФЛ обложился страховыми взносами, дополнительно НДС в составе страховых взносов;
- 2) НДФЛ удерживается из заработной платы работника (13% от 300 тыс. руб.), кроме того, в составе оплаты труда НДФЛ входит в себестоимость продукции и в составе цены предъявляется покупателю продукции;
- 3) выручка от реализации продукции, на которую делится сумма уплачиваемых налогов, завышена, она учитывает НДФЛ;
- 4) включение суммы НДС, подлежащей к уплате в бюджет, в расчет и отнесение ее на выручку от реализации продукции без учета НДС искажает действительную налоговую нагрузку на производителя: она уплачивается в примере не за счет выручки в сумме 1 000 000 руб., а предъявлена покупателю сверх цены продажной.

Данная методика расчета налоговой нагрузки показывает, что все прямые налоги, включая НДФЛ, на

этапе реализации продукции превращаются в косвенные, то есть в составе цены перелаживаются на покупателя.

Таким образом, субъект налога, т.е. плательщик налога, не всегда совпадает с действительным носителем налоговой нагрузки. Расчет налоговой нагрузки на продавца по данной методике искажается, так как все налоги, которые он платит, перекладываются на покупателя продукции.

Методика Е.А. Кировой предлагает использовать показатель относительной налоговой нагрузки, рассчитываемой как отношение абсолютной налоговой нагрузки к вновь созданной стоимости. Иными словами, сумма налоговых платежей соотносится с источниками их уплаты, т.е. НН составит 46,25% (370 т.р./800 т.р. * 100%). Эта методика, по нашему мнению, корректнее, чем методика Минфина РФ: налогоплательщик платит налоги с добавленной стоимости, а не со всей суммы реализации.

Методика Н.И. Литвина включает в себя такие показатели, как количество налоговых платежей, их структура и механизм взимания. В сумму налоговых платежей включаются все налоги, уплачиваемые организацией, с учетом НДФЛ.

$$НН = \frac{\text{SUM}(\text{НП} + \text{ВП})}{\text{SUM}(\text{ИС})} * 100\%$$
, где
 (SUM(НП + ВП) – сумма начисленных налоговых платежей и платежей во внебюджетные фонды;
 (SUM ИС) – сумма источника средств для уплаты налогов.

Данная методика имеет практическую значимость, поскольку позволяет определить долю налогов в выручке организации, прибыли и заработной платы

Таблица 11. Пример расчета налоговой нагрузки по методике Минфина РФ

Налог	Формула расчета	Примечание
Налог на прибыль ННп	$ННп = Нп / (Др + Двн)$, где: Др - доход от реализации в декларации по налогу; Двн – иные доходы по декларации за год	Органы ФНС усилят контроль, если показатель нагрузки окажется ниже: для торговли – менее 1%; для других организаций – менее 3%
НДС ННндс	$ННндс = НДС / Нбрф$, где: ННдс – сумма уплаченного НДС; Нбрф – налоговая база по р.3 декларации; $ННндс = НДС / Нбобщ.$, где ННдс – сумма НДС по декларации; Нбобщ. – общая налоговая база, включающая показатели деятельности внутри России и экспорта	По мнению ФНС России, уровень налоговой нагрузки является низким, если налоговые вычеты составляют 89% и более от полной суммы налога. Сумма НДС по декларации, отнесенная к налогооблагаемой базе, должна быть больше 1% для торговых компаний и 3% для остальных компаний

амортизации, налогов и чистой прибыли в каждом рубле созданной продукции. Отрицательным моментом является то, что в состав налогов включен НДС/Л, хотя организация выступает в роли налогового агента.

Из приведенных в таблице 11 данных видно, что налоговая нагрузка по отдельным налогам соответствует установленной ставке данного налога. Следует отметить, что реальная налоговая нагрузка в России не соответствует уровню нагрузки, рассчитываемой вышеприведенными методиками. Это связано со следующим:

- 1) значительная часть платежей в бюджет искусственно переведена законодателем из категории налоговых в категорию неналоговых платежей;
- 2) доля теневой экономики составляет не менее 40% ВВП. При расчете ВВП страны статистика расчетным путем учитывает также ВВП теневой экономики, беря в оценке до 25–40% от ВВП. В результате этого фактическая нагрузка на добросовестных налогоплательщиков превышает официальные данные.

В настоящее время довольно велик теневой оборот наличных денежных средств. «В этой связи перед налоговыми органами остро встает задача по противодействию отмыванию и легализации денежных средств и доначислению налогов, недополученных бюджетной системой» [10].

Заключение

Из проведенного исследования можно сделать следующие выводы:

1. Величина налоговой нагрузки зависит от проводимой государством налоговой политики, масштаба налогового потенциала территорий, уровня налогового администрирования, налоговой базы, ставки налога и др.
2. Сфера применения показателя «налоговая нагрузка» обширна. Прежде всего, она касается основных участников налоговых отношений – налогоплательщиков и налоговых органов.
3. В 2018 году по сравнению с 2010 годом ВВП увеличился в 2,2 раза, налоговые доходы

консолидированного бюджета РФ – в 2,6 раза, что привело к увеличению налоговой нагрузки на 17,6%. Налоговая нагрузка на ВРП регионов за этот же период, наоборот, уменьшается на 9,2%, на что повлияло закрепление за федеральным бюджетом основных бюджетобразующих налогов (НДС, перераспределение 1-го % налога на прибыль в пользу федерального бюджета, увеличение ставок акцизов, НДС/ПИ и др.).

4. Разрыв налоговой нагрузки по федеральным округам составляет 3,8 раза. Более трети ВРП находится в ЦФО.
5. Из-за незначительности налогов, закрепленных за бюджетами регионов, налоговые доходы консолидированных бюджетов субъектов РФ на 80% и более формируются за счет федеральных налогов (в большей части за счет НДС/Л).
6. Доля малого бизнеса в налоговых доходах консолидированных бюджетов субъектов РФ остается незначительной (5,4% в 2018 году), что свидетельствует о низкой налоговой ставке на малый бизнес и несовершенстве налогового законодательства, регулирующего развитие малого бизнеса.
7. Налоговая нагрузка по отраслям распределена крайне неравномерно. В 2018 году при средней величине нагрузки без учета СВ в размере 11,0% нагрузка в сельском хозяйстве составила 4,1%, в торговле – 2,9%, в отраслях, занимающихся добычей полезных ископаемых, – 43,5%.
8. В настоящее время нет единой методики расчета налоговой нагрузки. Применяемые методики имеют существенные недостатки.

Так, общепринятая методика Минфина РФ содержит множественность налогообложения одних и тех же налогов НДС (прямые налоги, НДС/Л), эта методика в большей степени направлена на расчет налоговой нагрузки не на производителя и продавца, а на покупателя.

Учитывая важность показателя, считаем необходимым выработать единый механизм расчета налоговой нагрузки. При расчете, на наш взгляд, не следует учитывать НДС/Л (он удерживается из заработной платы работника), НДС (продавцом он перекладывается на покупателя).

Информация о конфликте интересов

Я, автор данной статьи, со всей ответственностью заявляю о частичном и полном отсутствии фактического или потенциального конфликта интересов с какой бы то ни было третьей стороной, который может возникнуть вследствие публикации данной статьи. Настоящее заявление относится к проведению научной работы, сбору и обработке данных, написанию и подготовке статьи, принятию решения о публикации рукописи.

Библиографический список

1. Лозовский Л.Ш., Райзберг Б. А., Ратновский А. А. Универсальный бизнес: словарь. – М.: ИНФРА-М, 1999. – 640 с.
2. Алиев Б.Х., Абдугалимов А.М., Алиев М.Б. Теория и история налогообложения: Учеб. пособие. – М.: Вузовский учебник, 2008. – 240 с.
3. Хоружий Л. И. Анализ новелл законодательства о бухгалтерском учете и налогообложении в Российской Федерации // Вестник ИПБ (Вестник профессиональных бухгалтеров). – 2017. – № 5. – С. 17–22.
4. Паскачев А.Б., Кашин В.А., Бобоев М.Р. Большой толковый словарь налоговых терминов и норм. – М.: Гелиос АРВ, 2002. – 776 с.
5. Яшина Н.И., Рябов А.А. Методологические аспекты определения налоговой нагрузки с учетом бюджетобразующих показателей // Известия УрГЭУ, Финансы и финансово-инвестиционный механизм. – 2015. – № 3(59). – С. 30–38.
6. Хоружий Л.И., Харчева И.В., Павлычев Р.И. Теория и практика бухгалтерского учета в условиях современного информационного общества // Вестник ИПБ (Вестник профессиональных бухгалтеров). – 2017. – № 2. – С.28–35.
7. Гираев В.К. Оценка взаимосвязи налогового потенциала и налоговой нагрузки // Вестник финансового университета. – 2016. – № 3(93). – С.126–137.
8. Константинов В.А. Определение оптимальной экономической нагрузки на предприятие // Проблемы современной экономики. – 2018. – №3 (67). – С. 122–125.
9. Муравлева Н.С. Сущность и оптимизация налоговой нагрузки // Студенческий форум. – 2017. – №9 (9). – С. 34–36.
10. Ряховский Д.И., Крецкий В.И. Совершенствование нормативного регулирования инструментов налогового контроля // Вестник ИПБ (Вестник профессиональных бухгалтеров) – 2018. – №1. – С.41–48.

Для цитирования

Зотиков Н. З. Налоговая нагрузка: сфера применения, методики исчисления // Вестник ИПБ (Вестник профессиональных бухгалтеров). – 2020. – № 1. – С. 30–40.

Conflict-of-interest notification

I, the author of this article, bindingly and explicitly declare of the partial and total lack of actual or potential conflict of interest with any other third party whatsoever, which may arise as a result of the publication of this article. This statement relates to the study, data collection and interpretation, writing and preparation of the article and the decision to submit the manuscript for publication.

References

1. Lozovskiy L.SH., Rayzberg B. A., Ratnovskiy A. A. *Universal'nyy biznes* [Universal Business]. Moscow, INFRA-M Publ., 1999. 640 p.
2. Aliev B.H., Abduglimov A.M., Aliev M.B. *Teoriya i istoriya nalogooblozheniya* [Theory and History of Taxation]. Moscow, Vuzovskiy uchebnik Publ., 2008. 240 p.
3. Khoruzhiy L. I. Analiz novell zakonodatelstva o buhgalterskom uchete i nalogooblozhenii v Rossiyskoy Federacii [Analysis of New Laws on Accounting and Taxation in the Russian Federation]. *Vestnik IPB (Vestnik professional'nyh buhgalterov)*, 2017, no.5, pp. 17–22 (in Russ.).
4. Paskachev A.B., Kashin V.A., Boboev M.R. *Bol'shoy tolkovyy slovar' nalogovyh terminov i norm* [Definition Dictionary of Tax Terms and Regulations]. Moscow, Gelios ARV Publ., 2002. 776 p.
5. Yashina N.I., Ryabov A.A. Metodologicheskie aspekty opredeleniya nalogovoy nagruzki s uchedom byudzhetoobrazuyushchih pokazateley [Methodological Aspects of Measuring Tax Burden Allowing for the Budget Forming Indicators]. *Izvestiya UrGEU, Finansy i finansovoinvestitsionnyy mekhanizm*, 2015, no. 3(59), pp. 30–38 (in Russ.).
6. Khoruzhiy L. I., Kharcheva I.V., Pavlychev R.I. Teoriya i praktika buhgalterskogo ucheta v usloviyah sovremennogo informatsionnogo obshchestva [Theory and Practice of Accounting in Modern Information Society]. *Vestnik IPB (Vestnik professional'nyh buhgalterov)*, 2017, no. 2, pp. 28–35 (in Russ.).
7. Giraev V.K. Otsenka vzaimosvyazi nalogovogo potentsiala i nalogovoy nagruzki [Evaluation of the Relationship between Tax Potential and Tax Burden]. *Vestnik finansovogo universiteta*, 2016, no. 3(93), pp. 126–137 (in Russ.).
8. Konstantinov V.A. Opredelenie optimal'noy ekonomicheskoy nagruzki na predpriyatie [Definition of the Optimal Economic Load of an Enterprise (Russia, Orel)]. *Problemy sovremennoy ekonomiki*, 2018, no. 3 (67), pp. 122–125 (in Russ.).
9. Muravleva N.S. Sushchnost' i optimizatsiya nalogovoy nagruzki [Tax Burden and its Optimization]. *Studencheskiy forum*, 2017, no. 9 (9), pp. 34–36 (in Russ.).
10. Ryahovskiy D.I., Kretskiy V.I. Sovershenstvovanie normativnogo regulirovaniya instrumentov nalogovogo kontrolya [Improving the Regulatory Tax Control Tools]. *Vestnik IPB (Vestnik professional'nyh buhgalterov)*, 2018, no. 1, pp. 41–48 (in Russ.).

For citation

Zotikov N. Z. Nalogovaya nagruzka: sfera primeneniya, metodiki ischisleniya [Tax Burden: Scope and Calculation Methods]. *Vestnik IPB (Vestnik professional'nyh buhgalterov)*, 2020, no. 1, pp. 30–40 (in Russ.).

УДК 657
БАК 08.00.05

Структурирование массива учетной информации о потерях от брака производства агропромышленных предприятий

Structuring Accounting Information on Losses due to the Defective Production of Agro-Industrial Enterprises

Нижегородский государственный университет им. Н.И. Лобачевского,
Российская Федерация, Нижний Новгород

Игорь Ефимович Мизиковский

докт. экон. наук, профессор, заведующий кафедрой
«Бухгалтерский учет», член-корреспондент РАН

e-mail: core090913@gmail.com

603000, Российская Федерация, г. Нижний
Новгород, ул. Б. Покровская, д. 37, ауд. 224.
Тел. +7 (831) 433-13-96.

Рязанский государственный агротехнологический университет имени П.А. Костычева,
Российская Федерация, Рязань

Елена Петровна Поликарпова

канд. экон. наук, доцент кафедры
бухгалтерского учета, анализа и аудита

e-mail: dikusar85@mail.ru

90044, Российская Федерация, Рязань,
ул. Костычева, д. 1, ауд. 404.
Тел. +7 (4912) 35-33-24.

Аннотация. Современные условия экономической деятельности определяют высокие требования к четкой работе управления производством, которая основывается на оптимизированном информационном пространстве. Актуальность проблем учета потерь от брака в сельском хозяйстве обосновывается спецификой деятельности и отсутствием должного внимания к указанным проблемам на практике. Целью исследования является формирование инструментов информационного обеспечения менеджмента организаций АПК полными сведениями о потерях от брака на производстве. В результате применения в исследовании методов наблюдения, обобщения системного анализа сущности потерь, фасетной классификации было уточнено определение потерь от брака, обоснована их объективизация в учете затрат производства продукции растениеводства, предложен порядок оптимизации информационного обеспечения менеджмента предприятия на основе разработанной

Lobachevsky State University (Nizhegorodskiy gosudarstvennyy universitet im. N.I. Lobachevskogo),
Russian Federation, Nizhny Novgorod

Igor E. Mizikovskiy

Doctor of Economics, Professor, Head of the
Accounting Department, Corresponding Member
of the Russian Academy of Natural Sciences

e-mail: core090913@gmail.com

Of. 224, 37 B. Pokrovskaya st., Nizhny
Novgorod 603000, Russian Federation.
Phone +7 (831) 433-13-96.

Ryazan State Agrotechnological University (Ryazanskiy gosudarstvennyy agrotekhnologicheskiy universitet imeni P.A. Kostycheva), Russian Federation, Ryazan

Elena P. Polikarpova

PhD in Economics, Associate Professor at the
Accounting, Analysis and Audit Department

e-mail: dikusar85@mail.ru

Of. 404, 1 Kostycheva st., Ryazan
390044, Russian Federation.
Phone +7 (4912) 35-33-24.

Abstract. Modern conditions of economic activity define high requirements for precise business management, which is based on the optimized information space. The relevance of the accounting problems for losses due to defects in agriculture is justified by the specific features of the activities and the lack of due diligence to these problems in practice. The research objective is to develop information support tools for the management of agro-industrial organizations with the fullest information on the losses due to the production defects. As a result of applying the following methods in the research: observation methods, compilation of system analysis of losses and faceted classification, definition of losses due to defects was specified; its objectification in cost accounting for crop production is substantiated; the optimization order of information support for management of the enterprise on the basis of the developed grouping of formation factors of losses due to defects is offered. The authors propose to include Report on Losses due to Defects in



рупшировки причин образования потерь от брака. Предложено включить в состав управленческой документации «Отчет о потерях от брака», в соответствии с которым целесообразно составление учетных регистров, содержащих ключевые показатели потерь от брака по видам их причин. Соответствующая оптимизация информационного пространства способствует наиболее точной идентификации рассматриваемого учетного объекта, повышению транспарентности учетной документации, что в результате снижает информационную неопределенность принятия управленческих решений.

Введение

Стратегия управления производственным предприятием изначально должна включать механизм снижения и недопущения потерь производственных ресурсов в рамках обособанных норм их использования. В свою очередь, указанный механизм предполагает наличие функций и мероприятий по снижению, полной ликвидации, а также недопущение в дальнейшем потерь от брака. Доля брака выступает индикатором (показателем) экономической безопасности хозяйствующего субъекта [1], а также одним из факторов достижения результатов, то есть показателем опережающей оценки, отражающим стратегию отдельной бизнес-единицы [2].

В результате исследований авторов на базе предприятий агропромышленного комплекса Рязанской области выявлено, что учет потерь в сельскохозяйственных организациях ограничивается выявлением недостатков в пределах норм естественной убыли или по вине сотрудников, а также вследствие стихийных бедствий и потерь от падежа животных. Указанный подход соответствует отраслевым методическим рекомендациям. Они предусматривают в составе элемента затрат «Материальные затраты» потери продукции и материалов в пределах норм естественной убыли при хранении и транспортировке, а также потери (гибель) молодняка и взрослых животных при невозможности взыскания с виновных лиц или их отсутствию.

Статья «Потери от брака, падежа животных (в учете)» применяется для учета затрат животноводства, промышленного, вспомогательного и обслуживающего производства¹.

Вместе с тем «стоимость забракованных технологических работ (мелкая пахота, огрехи, некачественный посев и др.), а также потери от гибели отдельных культур в результате халатности и беспхозяйственности, на возмещение потерь виновными

the management documentation, according to which it is reasonable to prepare accounting registers containing key indicators of losses due to defects by the types of their causes. The corresponding optimization of the information space assists in the most accurate identification of the accounting entity and improvement of the accounting documentation transparency, which will reduce the information uncertainty of management decision making.

лицами, отражается в составе общехозяйственных расходов по растениеводству по отдельной статье затрат. В конце года вышеуказанные издержки распределяют равномерно на все сельскохозяйственные культуры (за исключением незавершенного производства)»².

При построении номенклатуры статей и элементов затрат для внедрения различных прогрессивных методов производственного учета затрат, систем управленческого учета Алборов Р.А. с соавторами выделяет в составе элемента «Непроизводительные расходы» статьи «Потери от брака» и «Прочие непроизводительные расходы» [3].

Изучение состава потерь продукции на предприятиях АПК в работах отечественных экономистов ограничивается исследованием их возникновения на стадиях уборки, транспортировки, заготовлении и хранении без выделения вида потерь от брака, образующихся во время осуществления технологических процессов в течение производственного цикла в растениеводстве [4].

Вместе с тем в настоящее время существует и разрабатывается множество способов обеспечения высокого качества продукции растениеводства, направленных на:

- повышение качества семенного материала;
- сокращение сроков посева и уборки урожая;
- применение капельного орошения;
- и др.

Для обеспечения и повышения качества готовой продукции растениеводства и выполняемых в процессе производства работ разрабатываются и совершенствуются технологии интернета вещей с применением роботов и «умных» машин, технологии точного земледелия (с использованием спутниковых навигационных систем), разработка технологий с применением альтернативных источников энергии в АПК, нанотехнологии [5; 6].

Развитость, разнонаправленность и многообразие технологий обеспечения высокого качества производимых культур позволяют менеджменту

¹ Приказ Минсельхоза РФ от 06.06.2003 № 792 «Об утверждении Методических рекомендаций по бухгалтерскому учету затрат на производство и калькулированию себестоимости продукции (работ, услуг) в сельскохозяйственных организациях». Методические рекомендации по бухгалтерскому учету затрат и выхода продукции в растениеводстве (утв. Минсельхозом РФ 22.10.2008).

² Приказ Минсельхоза РФ от 06.06.2003 № 792 «Об утверждении Методических рекомендаций по бухгалтерскому учету затрат на производство и калькулированию себестоимости продукции (работ, услуг) в сельскохозяйственных организациях».

хозяйств сопоставить ожидаемый уровень качества продукции растениеводства с необходимыми для осуществления технологическими производственными процессами, оценив впоследствии достижение ожидаемого уровня качества фактически полученного продукта труда. В результате будут определены потери от брака, образованные не только на этапе хранения, транспортировки и переработки сельскохозяйственной продукции, но и в течение производственного цикла, в том числе в результате забракованных технологических работ.

Вместе с тем современная практика управленческого учета слабо связана с особенностями производства той или иной отрасли. Отечественный управленческий учет развивался десятилетиями на базе производственного учета [7]. Общепринятые подходы к организации производственного учета в большей степени направлены на исчисление конечной себестоимости продукции вне зависимости от иных признаков. При этом на практике стали меньше внимания уделять точности калькуляции, чаще прибегать к усредненному распределению затрат между отдельными ее видами [8].

Кроме того, в российской практике потери от брака учитываются, как правило, в целом по предприятию или, в лучшем случае, по структурным подразделениям и зачастую не планируются. При этом не принимается во внимание различие множества причин брака в производстве, связанных с подготовкой производства, качеством материальных запасов, технологической оснасткой, уровнем автоматизации и многими другими производственными и даже социальными условиями, а сумма потерь возмещается работниками производственных подразделений [9].

Согласно информации официальной статистики о направлениях использования продовольственных ресурсов, в нашей стране за последние десять лет наблюдается снижение потерь мяса и мясопродуктов на 12% и картофеля – на 3%³. По остальным видам продовольственных ресурсов потери возрастают. Отметим наибольший рост потерь зерна – 67% и яиц и яйцопродуктов – 64%.

Снижение потерь рассматриваемого вида на предприятии должно обеспечиваться существенным контролем качества всех процессов производства, повышением качества средств производства и высококачественным выполнением своих функций работниками всех уровней. Исследования в этом направлении позволили выявить факты искажения информации об использовании производственных ресурсов, неверного восприятия структуры потерь от брака, что предопределило неадекватное отождествление ряда процессов и операций производства. Например, на исследуемых

предприятиях в величину потерь от брака включают недостачу сырья и материалов, выявленные отклонения и изменения действующих норм, себестоимость осуществления технологических процессов двойного назначения, выполняемых ситуационно как для исправления брака, так и в обычном порядке.

Смешивание видов и направлений использования производственных ресурсов обуславливает искажение информационного пространства затрат и калькулирования себестоимости продуктов труда, планирования потока создания ценности, экономического анализа и бухгалтерской отчетности экономического субъекта. В результате существенно снижается качество учетной функции менеджмента. В этой связи авторами выявлены следующие проблемы оперативного контроля качества производственных процессов и полученной продукции:

- отсутствие четкого и однозначного определения сущности потерь от брака;
- отсутствие перечня причин образования потерь от брака;
- отсутствие подробного регламента списания ресурсов на конкретную статью затрат.

В Большом бухгалтерском словаре определение «Потери от брака» представлено следующим образом: «Непроизводительные затраты в результате брака продукции определяются следующим образом: к себестоимости окончательного брака прибавляют расходы по устранению дефектоустраняемого брака. Из полученной суммы вычитают стоимость забракованной продукции по цене возможного ее использования и суммы взысканий ущерба с виновников» [10].

Дефиниция «Потери от брака» рассматривается в некоторых нормативных документах по бухгалтерскому учету. Например, в Методических рекомендациях по применению Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности предприятий и организаций агропромышленного комплекса указано, что «Браком в производстве считают продукцию, полуфабрикаты, детали, узлы и работы, которые не соответствуют стандартам, техническим условиям, строительным нормам (правилам) и не могут быть использованы по своему прямому назначению без дополнительных затрат на их исправление»⁴.

Согласно Инструкции по планированию, учету и калькулированию себестоимости продукции на нефтеперерабатывающих и нефтехимических предприятиях, «к статье «Потери от брака» относится стоимость окончательно забракованной продукции (изделий) или полуфабрикатов, стоимость материалов, узлов, деталей, испорченных при наладке оборудования сверх установленных норм, а также затраты

³ Балансы продовольственных ресурсов. Сельское хозяйство и балансы продовольственных ресурсов. Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство. Предпринимательство. Официальная статистика. Федеральная служба государственной статистики (официальный сайт). Режим доступа: https://www.gks.ru/enterprise_econopu. (Дата обращения: 30.11.2018).

⁴ Приказ Минсельхоза России от 13.06.2001 № 654 «Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности предприятий и организаций агропромышленного комплекса и Методических рекомендаций по его применению».



Таблица 1. Фрагмент отчета о потерях от брака озимых зерновых за сентябрь 2017 – август 2018 гг. Организационно-производственный, А (Наименование вида причин, код)

Наименование причин	Код	Поток создания ценности	Код	Забракованная технологическая работа	Код	Поле		Винovníк	Табельный номер	Код подразделения
						Код	Площадь брака, га			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
Несоответствие компетенций бригадира и полеводческой бригады выполняемым функциям	A04	Выращивание озимой пшеницы сорта «Московская»	03	Уборка урожая – несоблюдение установленных сроков	13	06	3,8	Иванов И.И.	52003	
Итого	1	*	1	*	1	1	3,8	1	*	

на исправление брака⁵. Отметим отсутствие в перечисленных забракованных объектах работ, предусмотренных определением «Брака в производстве».

Методические подходы к определению величины потерь от брака, представленные в ряде других отраслевых рекомендаций⁶ и в работах отечественных экономистов: А.А. Горюткиной, О.В. Лесных, О.В. Максимочкиной [11-13], аналогичны друг другу и соответствуют рассмотренному определению в словаре. Тем не менее, реалии экономики отечественных предприятий АПК требуют уточнения содержания исследуемых потерь, способствующих оптимизации функций управления.

Методология

В современных условиях развития технологического обеспечения сельскохозяйственных работ представляется вполне обоснованной необходимость установления стандартов качества ожидаемых к получению результатов производства продукции растениеводства на уровне внутрифирменного управления. Изучение последствий забракованных технологических работ дало возможность осуществить их группировку согласно получаемым негативным результатам производства:

- получение продукции низкого качества (например, из-за некачественного или несвоевременного внесения удобрений);
- недобор продукции (низкая урожайность с поля, например, при затянутых сроках уборки урожая);

⁵ Приказ Минтопэнерго РФ от 17.11.1998 № 371 (ред. от 12.10.1999) «Об утверждении Инструкции по планированию, учету и калькулированию себестоимости продукции на нефтеперерабатывающих и нефтехимических предприятиях».

⁶ Приказ Минсельхоза РФ от 06.06.2003 № 792 «Об утверждении Методических рекомендаций по бухгалтерскому учету затрат на производство и калькулированию себестоимости продукции (работ, услуг) в сельскохозяйственных организациях». Методические рекомендации по бухгалтерскому учету затрат и выхода продукции в растениеводстве (утв. Минсельхозом РФ 22.10.2008).

Приказ Минсельхоза РФ от 14.12.2004 № 537 «Об утверждении Методических рекомендаций по учету затрат на производство и калькулированию себестоимости масложировой продукции».

- отсутствие урожая (гибель посевов, например, из-за некачественной или несвоевременной защиты полей от вредителей).

Важной особенностью сельскохозяйственного производства является присутствие среди качественных характеристик результатов производства в растениеводстве показателя урожайности культур. Это значит, что установление стандартов качества продукции рассматриваемой отрасли на предприятии должно предусматривать не только признаки, определяемые в результате лабораторных работ, но и урожайность поля.

Полученные результаты исследования позволили конструктивно предположить необходимость включения потерь от брака в состав затрат на производство продукции растениеводства. Причем себестоимость забракованной продукции должна включать затраты по допущенному недобору продукции или неурожаю культур.

Дефиниция «Потери от брака» должна принимать во внимание, что в качестве результата производства на предприятиях АПК помимо продукции выступает осуществление различного вида работ, которые также могут быть забракованы. На основе применения системного подхода, отвечая необходимости устранения микширования направлений использования производственных ресурсов, предлагается следующее уточненное определение потерь от брака. Потери от брака представляют собой себестоимость окончательно забракованной продукции или полуфабрикатов, а также работ; материалов, узлов, деталей, испорченных при наладке оборудования сверх установленных норм, а также процессов устранения обнаруженных недостатков, не относящихся к основным потокам создания ценности.

Результаты изучения условий и источников возникновения потерь от брака позволили, используя фасетный метод классификации, сгруппировать причины их возникновения в соответствии со следующими видами:

- организационно-производственный,
- конструкторско-технологический,
- контрагентский.

Реквизиты контрагента	Потери (факт), тыс. руб.			Удержано (возмещено), тыс. руб.	Использовано, тыс. руб.	Реализовано, тыс. руб.	Окончательные потери, тыс. руб.
	От низкого качества	От низкого урожая	От гибели урожая				
	11			12			13=11-12
		87		7	45		35
	87			52			35

Содержание каждого вида должно отвечать условиям и особенностям конкретного предприятия. Например, организационно-производственными причинами брака в хозяйствующем субъекте могут быть неправильная наладка производственного оборудования, ошибки в наборе и распределении рабочих мест, недостатки внутренней логистики, несоответствие компетенций работников выполняемым функциям согласно производственному заданию, порча имущества и т.п. На исследуемых предприятиях наибольшая доля потерь по рассматриваемому виду образовалась из-за некомпетентности как основных и вспомогательных производственных рабочих, так и бригадиров, заведующих, мастеров и начальников производственных участков и отраслей, в том числе агрономов, ветеринаров и зоотехников. Брак продукции растениеводства по указанной причине образуется опосредованно и вызывается еще одним ее следствием – конкретным видом забракованных технологических работ.

Причинами конструкторско-технологического вида являются, например, неверное структурирование процессов, составляющих поток создания стоимости, ошибки в технологической документации, несоответствие парка машин и оборудования, а также транспорта, машинно-тракторного парка, заданным параметрам и условиям производства, ошибки программно-информационного обеспечения и т.п. Наиболее существенная причина потерь здесь – это ошибки в технологической документации, неосуществление ее своевременной актуализации.

Примерами контрагентских причин выступают нарушение условий поставок, в том числе их неосуществление, поставка материальных ресурсов низкого качества или их подмена, порча, потеря и хищение, нерациональная логистика и т.п. Наиболее частой причиной определен низкий уровень договорной дисциплины, обуславливающий простои из-за срыва поставок.

Для дифференциации процессов исправления брака и процессов, составляющих потоков создания ценности, в технологической документации следует предусмотреть реквизит «Назначение процесса (операции)»,

что позволит уменьшить вероятность микширования затрат и, соответственно, искажений сведений о потерях от брака. Вместе с этим, в инструкции по проведению технического контроля следует указать, что изменения и отклонения от норм не относятся к потерям от брака.

Результаты

Учет потерь от брака в растениеводстве и применение рекомендуемой группировки их причин обуславливает изменения в составе и схеме документооборота предприятий АПК. Предлагается включить в состав управленческой документации «Отчет о потерях от брака», структура которого представлена в таблице 1. Формировать отчет следует за определенный календарный период или период производственного цикла в сельском хозяйстве накопительными итогами согласно видам и по наименованию причин потерь от брака с указанием потоков создания ценности и процессов, их образующих.

Предложенный подход к формированию информационного обеспечения управления потерями от брака предполагает составление учетных регистров, содержащих ключевые показатели потерь от брака по видам их причин.

Выводы

Обеспечение снижения потерь от брака предполагает корректировку подходов к определению их сущности и структурированию в информационно-управленческом пространстве хозяйствующего субъекта, их рациональное отражение в учетных регистрах при условии полного устранения микширования производственных затрат. Соответствующая оптимизация информационного пространства потерь от брака в производстве способствует наиболее точной их идентификации, повышению прозрачности учетной документации, что в результате снизит информационную неопределенность принятия управленческих решений. ☺

Информация о конфликте интересов

Мы, авторы данной статьи, со всей ответственностью заявляем о частичном и полном отсутствии фактического или потенциального конфликта интересов с какой бы то ни было третьей стороной, который может возникнуть вследствие публикации данной статьи. Настоящее заявление относится к проведению научной работы, сбору и обработке данных, написанию и подготовке статьи, принятию решения о публикации рукописи.

Библиографический список

1. Хоружий Л.И., Катков Ю.Н. Учетно-аналитическое обеспечение экономической безопасности хозяйствующего субъекта // Вестник ИПБ (Вестник профессиональных бухгалтеров). – 2016. – № 4. – С. 39–44.
2. Крылов С.И. Сбалансированная система показателей в экономическом анализе деятельности организации // Вестник ИПБ (Вестник профессиональных бухгалтеров). – 2013. – № 6. – С. 29–42.
3. Алборов Р.А., Концевая С.М., Ливенская Г.Н. Совершенствование управленческого учета затрат в производственных организациях // Вестник ИПБ (Вестник профессиональных бухгалтеров). – 2013. – № 4. – С. 33–38.
4. Захарова Т.В. Совершенствование учета потерь предприятиями АПК // Проблемы современной экономики (Новосибирск). – 2010. – № 1-3. – С. 31–35.
5. Рунов Б.А. Применение робототехнических средств в АПК // Агротехника и энергообеспечение. – 2015. – № 4 (8). – С. 6–14.
6. Иманкул М.Н., Калиакбаров А.С. Мониторинг в сельском хозяйстве // Фундаментальные и прикладные исследования в современном мире. – 2017. – № 20-1. – С. 92–95.
7. Лабынцев Н.Т., Буряк Е.Б. Перспективы развития управленческого учета // Вестник ИПБ (Вестник профессиональных бухгалтеров). – 2016. – № 3. – С. 10–16.
8. Шароватова Е.А. Особенности управленческого учета затрат в зависимости от отраслевой технологии предприятий // Вестник ИПБ (Вестник профессиональных бухгалтеров). – 2016. – № 2. – С. 44–48.
9. Мизиковский Е.А., Мизиковский И.Е. Производственный учет. – М.: Магистр: ИНФРА-М, 2010. – 272 с.
10. Большой бухгалтерский словарь: 10000 терминов // Под редакцией А.Н. Азрилиана. – М.: Институт новой экономики, 1999. – 574 с. Режим доступа: <https://www.booksite.ru/localtxt/bol/sho/buh/gal/ter/ski/slo/var/>. (Дата обращения: 30.11.2018).

Conflict-of-interest notification

We, the authors of this article, bindingly and explicitly declare of the partial and total lack of actual or potential conflict of interest with any other third party whatsoever, which may arise as a result of the publication of this article. This statement relates to the study, data collection and interpretation, writing and preparation of the article and the decision to submit the manuscript for publication.

References

1. Khoruzhiy L.I., Katkov Yu.N. Uchetno-analiticheskoe obespechenie ekonomicheskoy bezopasnosti hozyaystvuyushchego sub"ekta [Accounting and Analytical Support of the Business Entity's Economic Security]. *Vestnik IPB (Vestnik professional'nyh buhgalterov)*, 2016, no. 4, pp. 39–44 (in Russ.).
2. Krylov S.I. Balanced System of Indicators in Economic Analysis of the Activity of the Organization [Balanced Scorecard in the Economic Analysis of the Organization Activity]. *Vestnik IPB (Vestnik professional'nyh buhgalterov)*, 2013, no. 6, pp. 29–42 (in Russ.).
3. Alborov R.A., Kontsevaya S.M., Livenskaya G.N. Sovershenstvovanie upravlencheskogo ucheta zatrat v proizvodstvennykh organizatsiyah [Improving Managerial Cost Accounting in Production Organizations]. *Vestnik IPB (Vestnik professional'nyh buhgalterov)*, 2013, no. 4, pp. 33–38 (in Russ.).
4. Zaharova T.V. Sovershenstvovanie ucheta poter' predpriyatiyami APK [Improving the Accounting of Losses at the Agro-Industrial Enterprises]. *Problemy sovremennoy ekonomiki (Novosibirsk)*, 2010, no. 1-3, pp. 31–35 (in Russ.).
5. Runov B.A. Primenenie robototekhnicheskikh sredstv v APK [Robotic Application in Agribusiness]. *Agrotekhnika i Energoobespechenie*, 2015, no. 4 (8), pp. 6–14 (in Russ.).
6. Imankul M.N., Kaliakbarov A.S. Monitoring v sel'skom hozyaystve [Monitoring in Agriculture]. *Fundamental'nye i prikladnye issledovaniya v sovremennom mire*, 2017, no. 20-1, pp. 92–95 (in Russ.).
7. Labyntsev N.T., Buryak E.B. Perspektivy razvitiya upravlencheskogo ucheta [Prospects for the Development of Management Accounting]. *Vestnik IPB (Vestnik professional'nyh buhgalterov)*, 2016, no. 3, pp. 10–16 (in Russ.).
8. Sharovatova E.A. Osobennosti upravlencheskogo ucheta zatrat v zavisimosti ot otraslevoy tekhnologii predpriyatiy [Features of Management and Cost Accounting depending on the Sectorial Technology of Organizations]. *Vestnik IPB (Vestnik professional'nyh buhgalterov)*, 2016, no. 2, pp. 44–48 (in Russ.).
9. Mizikovskiy E.A., Mizikovskiy I.E. *Proizvodstvennyy uchet* [Cost Accounting]. Moscow, INFRA-M Publ., 2010. 272 p.
10. Azriliyan A.N. *Bol'shoy buhgalterskiy slovar': 10000 terminov* [Accounting Dictionary: 10000 terms]. Moscow, Institut novoy ekonomiki Publ., 1999. 574 p. Availabl at: <https://www.booksite.ru/localtxt/bol/sho/buh/gal/ter/ski/slo/var/> (Accessed: November 30, 2018).

10. Большой бухгалтерский словарь: 10000 терминов // Под редакцией А.Н. Азрилияна. — М.: Институт новой экономики, 1999. — 574 с. Режим доступа: <https://www.booksite.ru/localtxt/bol/sho/buh/gal/ter/ski/slo/var/>. (Дата обращения: 30.11.2018).
11. Горюткина А.А. Учет потерь от браков и простоев и порядок их включения в себестоимость продукции // Новая наука: Теоретический и практический взгляд. — 2016. — № 4-1 (75). — С. 55–58.
12. Лесных О.В. Учет потерь от брака на молочном предприятии // Молочная промышленность. — 2011. — № 5. — С. 16–17.
13. Максимочкина О.В. Учет внутреннего брака в производстве // Актуальные проблемы гуманитарных и естественных наук. — 2017. — № 3-1. — С. 104–107.
10. Azriliyan A.N. *Bol'shoy buhgalterskiy slovar': 10000 terminov* [Accounting Dictionary: 10000 terms]. Moscow, Institut novoy ekonomiki Publ., 1999. 574 p. Available at: <https://www.booksite.ru/localtxt/bol/sho/buh/gal/ter/ski/slo/var/> (Accessed: November 30, 2018).
11. Goryutkina A.A. Uchet poter' ot brakov i prostoev i poryadok ih vklyucheniya v sebestoimost' produktsii [Accounting for Losses and Work Stoppages. How to Include them into Product Costs]. *Novaya nauka: Teoreticheskiy i prakticheskiy vzglyad*, 2016, no. 4-1 (75), pp. 55–58 (in Russ.).
12. Lesnyh O.V. Uchet poter' ot braka na molochnom predpriyatii [Recording of Losses Caused by Defective Goods at a Dairy]. *Molochnaya promyshlennost'*, 2011, no. 5 pp. 16–17 (in Russ.).
13. Maksimochkina O.V. Uchet vnutrennego braka v proizvodstve [Accounting for Internal Spoilage in Production]. *Aktual'nye problemy gumanitarnykh i estestvennykh nauk*, 2017, no. 3-1, pp. 104–107 (in Russ.).

Для цитирования

Мизиковский И.Е., Поликарпова Е.П. Структурирование массива учетной информации о потерях от брака производства агропромышленных предприятий // Вестник ИПБ (Вестник профессиональных бухгалтеров). — 2020. — № 1. — С. 41–47.

For citation

Mizikovsky I.E., Polikarpova E.P. Strukturirovanie massiva uchetnoy informatsii o poteryah ot braka proizvodstva agropromyshlennykh predpriyatii [Structuring Accounting Information on Losses due to the Defective Production of Agro-Industrial Enterprises]. *Vestnik IPB (Vestnik professional'nykh buhgalterov)*, 2020, no. 1, pp. 41–47 (in Russ.).



ИПБ РОССИИ

*Сообщество
профессионалов*

Анонс мероприятий ИПБ России на **2020** год

1

Бесплатный семинар*
14 апреля, г. Санкт-Петербург



2

V Межрегиональная
конференция
18-23 мая, г. Ялта



4

III Межрегиональная
конференция
сентябрь, г. Сочи

3

Семинар
по налогообложению
6-10 июля, Байкал



5

Бесплатный семинар*
октябрь, г. Санкт-Петербург



6

Конкурс
«Лучший бухгалтер
России - 2020»
сентябрь-октябрь



7

Конгресс ИПБ России
26-27 ноября, г. Москва



Подробности по телефону
и на сайте ИПБ России:



+7 (495) 720 54 55



www.ipbr.org

*для Действительных членов ИПБ России

Михаилу Исааковичу Кутеру исполнилось 75 лет!

20 января 2020 года исполнилось 75 лет профессору, доктору экономических наук, выдающемуся ученому и талантливому преподавателю **Михаилу Исааковичу Кутеру**.

М.И. Кутер родился в 1945 году в Краснодаре в семье офицера Советской Армии. Окончив в 1962 году среднюю школу, он поступил в Московский экономико-статистический институт (МЭСИ). В 1966 году была опубликована первая научная работа молодого ученого. Всего за годы учебы в институте было опубликовано 9 работ.

В 1968 году по завершении обучения был направлен в статистическое управление Краснодарского края, где трудился 21 год, пройдя путь от молодого специалиста до заместителя начальника управления. Производственную и общественную деятельность Михаил Исаакович совмещал с научно-педагогической. В 1981 году он заочно закончил аспирантуру МЭСИ, успешно защитил кандидатскую диссертацию.

В 1989 году избран доцентом Кубанского государственного университета, и с этого периода он полностью посвятил себя преподаванию и науке. Тогда же началось его тесное научное сотрудничество с Финансовой академией при Правительстве Российской Федерации, где в 1991 году защитил докторскую диссертацию. Этот год также ознаменован созданием под руководством М.И. Кутера кафедры бухгалтерского учета, аудита и автоматизированной обработки данных Кубанского государственного университета (КубГУ). В 1992–1993 годах он проходил обучение по программе АССА, стажировался в Великобритании.

М.И. Кутер – автор первого учебника по теории бухгалтерского учета в рыночной экономике. С 2000 года его учебники неоднократно издавались с грифом УМО и Министерства образования и науки РФ. М.И. Кутер – автор более 300 работ, из которых 253 размещены на Elibrary.ru, а 241 – в РИНЦ. Он переводчик, автор и редактор издания трактата Луки Пачоли «О счетах и записях».

М.И. Кутером создана научная школа по исследованию средневековых бухгалтерских книг из архивов Италии, которая получила признание во многих странах мира. Разработанный М.И. Кутером метод логико-аналитического моделирования архивных учетных комплексов позволил



проводить исследования на качественно новом уровне. Созданный им электронный архив содержит более 60000 фотокопий бухгалтерских счетов самых ранних бухгалтерских книг из архивов Флоренции, Прато, Венеции и Генуи.

М.И. Кутер – почетный член ИПБ России, член бухгалтерских ассоциаций США (AAA), Европейской ассоциации (EAA), Великобритании (BAFA), Италии, попечитель Международной академии истории бухгалтерии (США). Он ежегодно выступает с докладами на Европейских,

Американских (США) и всемирных и национальных конгрессах бухгалтерских ассоциаций. В наукометрических базах Scopus и WoS им размещены 25 работ, в том числе 2 публикации в журнале Q1 «Accounting History» (еще две статьи находятся в работе редакции), и ряд работ в престижных журналах США (Q3, Q4), Италии, Франции. Соавторами отдельных публикаций выступают ведущие ученые США и Великобритании. Он также активно привлекает к международным публикациям преподавателей и аспирантов кафедры и факультета.

М.И. Кутер – один из авторов коллективной монографии ведущих ученых мира (по странам – Россия) по истории бухгалтерии. Под его руководством успешно защитили диссертации 31 кандидат экономических наук.

Профессор М.И. Кутер уделяет большое внимание преподавательской деятельности. Ежегодно он читает лекции в пределах 400 часов. Кроме того, его постоянно приглашают для чтения лекций в другие университеты России, Республики Беларусь, Италии, Украины.

М.И. Кутер в разные годы являлся членом редакционных коллегий 15 журналов, в том числе в США, Турции, России, Белоруссии, Украине.

ИПБ России и редакция журнала поздравляют Михаила Исааковича с юбилеем. Трудно переоценить Ваши заслуги в развитии образования, науки и профессии. Желаем крепкого здоровья, бодрости, удачи, семейного благополучия и творческих успехов!

АТТЕСТАТЫ ИПБ РОССИИ ПОЛУЧАЮТ

- 👤 бухгалтеры
- 👤 налоговые консультанты
- 👤 внутренние аудиторы
(контролеры)
- 👤 финансовые директора
- 👤 эксперты по МСФО

АТТЕСТАТ ИПБ РОССИИ ПОЗВОЛЯЕТ

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



РАБОТОДАТЕЛИ ЦЕНЯТ АТТЕСТАТ ИПБ РОССИИ



Москва, ул. Тверская, 22Б, стр. 3
+ 7(495) 720 54 55
info@ipbr.org
www.ipbr.org
vk.com/ipb_russia
facebook.com/ipbrussia