

**Журнал
«Вестник профессионального
бухгалтера»**

**№ 1-3 (111-114), 2010 г.
январь - март**

Зарегистрирован Министерством РФ
по делам печати, телерадиовещания
и средств массовых коммуникаций
Свидетельство о регистрации
ПИ № 77-15828 от 04.07.2003 г.

**«The Messenger of
Professional Accountants»
Issue 1 -3 (112-114),
January - May 2010**

The official magazine of the National
Institutes of Professional Accountants
(NIPA).

Учредитель:

Некоммерческое
партнерство
«Национальный институт
профессиональных
бухгалтеров, финансовых
менеджеров и экономистов»

Редактор В.В. Хомутов
Адрес редакции: 443041,
г. Самара, ул. Садовая, 156
E-mail: cafma@yandex.ru
Web-site: <http://stipb.org>
Телефон/факс:
(846) 2476422, 2476441

Номер подписан в печать
19.03.2010 г.
Тираж 99500 экз.
Авторские материалы
не редактируются
и не рецензируются.
Перепечатка материалов
без согласия НП «НИПБ»
преследуется по закону.
Цена договорная

СОСТАВ РЕДАКЦИОННОГО СОВЕТА:

Председатель редакционного Совета -

Яковенко Дмитрий Анатольевич

(Самара, Россия)

Члены Совета:

Бодров Юрий Александрович

(Саратов, Россия)

Гогина Галина Николаевна, к.э.н.

(Самара, Россия)

Голов Сергей Федорович, д.э.н.

(Украина)

Леонтьев Борис Николаевич, к.э.н.

(Самара, Россия)

Лёгкая Валентина Григорьевна

(Украина)

Новрузов Вахид Топтыг оглы, д.э.н.

(Азербайджан)

Пуккина Ольга Ахкамовна

(Самара, Россия)

Рябов Валентин Михайлович, д.э.н.

(Самара, Россия)

Сушкевич Анатолий Николаевич, к.э.н.

(Белоруссия)

Шелару Марина Федоровна

(Молдова)

СОДЕРЖАНИЕ
CONTENTS

СОДЕРЖАНИЕ

CONTENTS



Scientific-Practical Conference

**«Role of Transparency
In Effective Management
of Financial Resources
in the Post Crisis Economy»**

16-17 October 2009

Baku, Azerbaijan,

GULUSTAN PALACE

ДЖАББАРОВ ИСМЕТ

Специалист отдела внутреннего аудита и по борьбе с коррупцией

Аудиторской Палаты Азербайджанской Республики

Диссертант Азербайджанского Научно-исследовательского

института экономики и организации сельского хозяйства

**ПРОВЕДЕНИЕ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА
В ЛИЗИНГОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ**

**CARRYING OUT OF INTERNAL AUDIT IN THE
LEASING ORGANIZATIONS**

DZHABBAROV ISMET

The expert of department of internal audit and in a fight against

corruption of Auditor Chamber of the Azerbaijan Republic

The author of dissertation of the Azerbaijan Scientific research

institute of Economy and the Agriculture organisation

Carrying out of the internal control of economic activities of the economic subject demands the organisation of the given activity in the certain form. Unlike the economic activities which results are provided for external users, the subject himself uses results of the intraeconomic control and these results first of all should be directed on the prevention, revealing and elimination of not predicted economic situations (for example, wrong interpretation of tax laws) and undesirable harmful consequences of economic activities.

Проведение внутреннего контроля хозяйственной деятельности экономического субъекта требует организацию данной деятельности в определенной форме. В отличие от экономической деятельности, результаты которой предусмотрены для внешних пользователей, субъект непосредственно сам пользуется итогами внутривнутрихозяйственного контроля и эти результаты в первую очередь должны быть направлены на предупреждение, выявление и устранение непрогнозируемых экономических ситуаций (например, неправильное толкование налогового законодательства) и нежелательных вредных последствий хозяйственной деятельности.

С точки зрения организации внутривнутрихозяйственного контроля (внутренний аудит) внутренний аудит должны формироваться в форме службы на правах самостоятельного отделения.

Следует отметить, что обязанности поставленные перед службой контроля обуславливают структуру, вытекающую из требования по возможности обеспечить самостоятельность ее деятельности для внутреннего контроля и связь с другими отделениями. Включение же в какое-либо отделение, например бухгалтерского и юридического отдела внутривнутрихозяйственной аудиторской службы усложняет процесс проведения мер контроля и ставит под сомнение ее эффективность. В случае выявления какого-либо нарушения в организации учета в бухгалтерской деятельности, ставится под сомнение профессионализм заведующего отделением а он же в определенной степени будет заинтересован по другому преподнести руководству выявленные факты или скрыть их.

Структура внутривнутрихозяйственного контроля в организации происходит из совокупности конкретной методики и процедур. Эти элементы контроля указывают что система контроля хозяйственной деятельности исключает возникновение нежелательной ситуации в хозяйственной деятельности.

Основной функцией и обязанностью является разработка комплексно-профилактических мер направленных на создание стабильной организационной структуры службы внутреннего аудита, оговоренной в Законе Азербайджанской Республики «О внутреннем аудите». Подготовка службы внутреннего аудита в соответствии со временем должна организовывать предоставление информации руководству предприятия для того, чтобы распорядиться о проведении этих или иных изменений управления осуществлении контроля по их практическому исполнению.

Осуществляемые меры в первую очередь должны быть направлены на решение нижеуказанных вопросов:

Во-первых управленческие решения не должны приниматься лицами не уполномоченными на это. Например лизинговый договор не должен

подписываться заместителем директора, имеющего полномочия как по уставу, так имеющим доверенность от генерального директора на подписание таких сделок от имени предприятия.

Во-вторых лизинговый договор должен составляться с учетом внутренних и внешних стандартов касающихся составления в должном порядке договора и приложений к нему с продавцом о купле-продаже лизинговой продукции, акта приемки-сдачи, документов технического оформления имущества. Таким образом, каждое отделение, участвующее в обороте документов учреждения не должно принимать не полностью составленные документы и не передавать беспрепятственно их третьим лицам (а также другим подразделениям, а также сторонним пользователям);

В-третьих учреждение должно принимать достаточные меры для обеспечения сохранности активов и документов. В связи с тем, что активы и документы могут быть украдены, использованы на незапланированные цели и случайно уничтожены ввиду отсутствия должного контроля активы и документы организации, должен быть установлен контроль над существованием (лизинговых предметов, дебиторских долгов по лизинговым сделкам) и использованием активов. Все документы, касающиеся лизинговых сделок должны храниться в местах, исключающих их случайную утерю, преднамеренное воровство, переписку конкурентами, а также уничтожение в результате чрезвычайных ситуаций, таких как пожар, наводнение в офисной комнате и пр. и обеспечивающие достаточный уровень безопасности. Эти правила особенно актуальны в связи с развитием компьютерно-учетной системы. Потому, что они могут быть уничтожены, если не будут приняты должные меры для сохранения объемной информации на носителях машины.

В-четвертых для успешного руководства организационной деятельностью дирекция должна быть обеспечена необходимой надежной информацией. Для принятия управленческих решений используется объемная информация (например используется информация о расходах, понесенных на ее получение для правильного определения стоимости, сданного в лизинг имущества);

В-пятых обеспечение эффективности контрольной деятельности. Это основывается на том, что система аудита должна соответствовать объему и специфике деятельности экономического субъекта. Сохранение активов и учетной информации и осуществление внутривозвратных контрольных процедур в системе надежной информации может привести к расходам, а это может превысить, которая может быть получена в результате проведения данных процедур. Следует учесть, что внутрен-

ний аудит связан с непосредственно используемой стоимостью конкретных средств контроля и потенциальным ущербом при их отсутствии. Различным типам, методам и схемам контроля оцениваются на основе сравнения связанных с ними расходов с ожидаемой пользой от их внедрения.

В-шестых, на всех этапах должны осуществляться меры по обеспечению соответствия его порядку и показателям. Руководство учреждения устанавливает определенную методику и правила, чтобы работники осуществляли свою деятельность на их основе. Система внутрихозяйственного контроля должна обеспечить необходимую степень доверия исполнения данной методики и показателей.

В-седьмых целый ряд функций должны быть вменены в обязанности различных подразделений или различных сотрудников бухгалтерии.

В-восьмых службе внутреннего аудита в рамках ее полномочий должно быть поручено обеспечение удовлетворительной системы бухгалтерского учета. Служба внутреннего контроля должна обеспечить возможность подготовки надежного бухгалтерского отчета, исключить злоупотребление и мошенничество;

В-девятых, должно быть обеспечено предотвращение, выявление и устранение ошибок в привлечении налогов от хозяйственной деятельности. Обеспечение эффективности и удовлетворительной системы учета затрагивает целый ряд важных обязанностей, стоящих перед службой контроля.

Достижение указанных целей устанавливается наличием методики контроля хозяйственной деятельности и адекватных применением. Ввиду того, что основной учет находится в сфере информационного учета (бухгалтерского) основные меры направленные на обеспечение как контроля, так и сбор, регистрацию и информации и получение нужной информации из системы бухгалтерского учета с точки зрения того, что обобщение является упорядоченной системой. Для достижения поставленных целей должны быть применены по меньшей мере нижеследующие процедуры внутреннего контроля:

- 1) математически проверка правильности бухгалтерской переписки;
- 2) Сопоставление расчетов;
- 3) Проверка правильности оборота документов и наличия записей разрешенных руководящим составом;
- 4) Проведение в соответствующем порядке периодической плановой и внезапной инвентаризации соответствия фактического наличия денежных средств в кассе, бланков серьезной отчетности, ценных бумаг, стоимости товаров-материалов информации бухгалтерского учета;

-
- 5) В целях контроля использование источников информации, находящейся вне экономического субъекта;
 - 6) Осуществление мер, направленных на достаточное физическое ограничение переписки лиц, не имеющих разрешения по активам учреждения, системы оформления и бухгалтерского учета;
 - 7) Исследование динамики хозяйственных показателей, сравнение плана и сметы хозяйственных показателей с фактически существующими показателями и выяснение причин значительного отклонения;
 - 8) Путем контроля, а также инвентаризации активов и переписки.

Равшан ХАЙДАРОВ,

Председатель Палаты аудиторов Узбекистана

РОЛЬ СЛУЖБЫ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА ПРЕДПРИЯТИЯ В ОБЕСПЕЧЕНИИ ПРОЗРАЧНОСТИ ЦЕЛЕВОГО ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ФИНАНСОВЫХ РЕСУРСОВ

ROLE OF SERVICE OF INTERNAL AUDIT OF THE ENTERPRISE IN MAINTENANCE OF THE TRANSPARENCY OF TARGET USE OF FINANCIAL RESOURCES

Ravshan HAIDAROV,

The chairman Chamber of auditors of Uzbekistan

In Uzbekistan the Decision of the President of Republic Uzbekistan №ПП-475 from September, 27th, 2006 «About measures on the further development of a securities market» became the precondition to start process of formation of institute of internal auditors. The given standard document ordered to managing subjects, irrespective of a pattern of ownership, having actives at a rate of more 1 billion, since January, 1st, 2007 to create in the structures of Services of internal audit.

Cabinet Republic Uzbekistan decision for №215 from October, 16th, 2006 had been confirmed Position «About Service of internal audit at the enterprises». Position establishes uniform requirements to the organisation of internal audit at the enterprises, and also defines methodological bases of the organisation of its work.

Substantive provisions of the standard documents set forth above in the subsequent have been included in the text of Laws of Republic Uzbekistan «On joint-stock companies and protection of the rights of shareholders» and «About societies with the limited and additional responsibility».

Текущая ситуация

В Узбекистане предпосылкой для начала процесса формирования института внутренних аудиторов стало Постановление Президента Республики Узбекистан №ПП-475 от 27 сентября 2006 года «О мерах по дальнейшему развитию рынка ценных бумаг». Данный нормативный документ предписывал хозяйствующим субъектам, независимо от формы собственности, имеющие активы в размере более 1 млрд. сум., с 1 января 2007 года создать в своих структурах Служб внутреннего аудита.

Постановлением Кабинета Министров РУз за №215 от 16 октября 2006 г. было утверждено Положение «О Службе внутреннего аудита на предприятиях». Положение устанавливает единые требования к организации внутреннего аудита на предприятиях, а также определяет методологические основы организации его работы.

Основные положения вышеперечисленных нормативных документов в последующем были включены в текст Законов Республики Узбекистан «Об акционерных обществах и защите прав акционеров» и «Об обществах с ограниченной и дополнительной ответственностью».

Нормативно база функционирования служб внутреннего аудита

В предприятиях службы внутреннего аудита создаются по решению Наблюдательного совета. Наблюдательный совет должен принять решение о создании в структуре предприятия службу внутреннего аудита, утвердить Положение о Службе, Смету ее расходов, План работы на текущий год. Трудовое соглашение с внутренними аудиторами заключает председатель Наблюдательного совета.

Основные задачи внутреннего аудитора:

- обеспечивать наблюдательный совет достоверной информацией о текущем финансовом состоянии предприятия, которая готовится по результатам проведенного внутренней аудиторской проверке;
- в случае обнаружения недостатков в деятельности предприятия, оперативно вносить в исполнительный орган предприятия рекомендаций по их устранению, а также осуществлять контроль за их устранением.

Основные функции внутреннего аудитора

Внутренний аудитор осуществляет контроль и оценку работы исполнительного органа, представительств и филиалов предприятия путем проверок и мониторинга соблюдения ими законодательства, учредитель-

ных и других документов, обеспечения полноты и достоверности отражения данных в бухгалтерском учете и финансовой отчетности, установленных правил и процедур осуществления хозяйственных операций, сохранности активов, а также соблюдения установленных законодательством требований по управлению предприятием.

Внутренний аудитор проводит аудиторскую проверку и мониторинг:

- * хода выполнения утвержденного бизнес-плана;
- * соблюдения принципов корпоративного управления;
- * состояния бухгалтерского учета и финансовой отчетности;
- * правильности исчисления и уплаты налогов и других обязательных платежей;
- * соблюдения законодательства при осуществлении финансово-хозяйственной деятельности;
- * состояния активов;
- * состояния внутреннего контроля.

По результатам проведенных проверок составляется Сводный отчет, который состоит из 6 разделов и представляется наблюдательному совету предприятия для рассмотрения и последующего утверждения.

Эффективно действующая служба внутреннего аудита улучшает состояние бухгалтерского учета, повышает уровень компетенции сотрудников финансовых служб предприятия, тем самым предохраняет исполнительный орган от непреднамеренных ошибок с возможными тяжелыми последствиями.

Ответственность внутреннего аудитора

Внутренний аудитор не должен искажать результаты своих проверок, соблюдать коммерческую тайну предприятия, а также обратно возвратить полученные для изучения документы. Внутренний аудитор отвечает за оценку мер по повышению эффективности финансово-хозяйственной деятельности предприятия.

Независимость внутреннего аудитора

Внутренний аудитор не должен быть связанным родственными и деловыми узами с руководством и ключевыми фигурами предприятия. Он должен быть истинно независимым. Внутренний аудитор должен защищать материальные интересы учредителей и быть абсолютно независимым от исполнительного органа предприятия.

ПОВЫШЕНИЕ ЭФФЕКТИВНОСТИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ АФПГ В НОВЫХ УСЛОВИЯХ

INCREASE OF EFFICIENCY OF ACTIVITY АFIG IN NEW CONDITIONS

*Fidan NOVRUZOVA,
Author of dissertation Az NIIEOSSH*

Considering behaviour of separately taken enterprise in conditions transformation economy, it is easy to notice that along with its industrial activity also the non-productive functions connected with sharp increase transaction of costs considerably increase. Owing to derivation of means from industrial sphere, the increase in extra means for compensation of the given losses (for example, because of necessity of payment of percent on the taken credit and so forth) with a view of loading of capacities is required. It, directly, finds reflexion in increase in total production costs which, in turn will lead to growth of the final price of a product, and as a result, and to decrease in competitiveness of the enterprise.

Along with it replenishment of missing circulating assets at the expense of the commercial credit is heavy economic burden for many agricultural productions owing to a high payment for its use. Attraction of investments at existing bank system and yet not generated the share market, on the foreground leaves a self-financing problem. In turn, association of the enterprises in financial and industrial group and forming of corporate strategy on the basis of construction of economically verified technological chain and skilful tax maneuvering allows to reduce size of the involved credit resources for replenishment of circulating assets, to reduce regular non-payments of counterparts. Favorable conditions and for self-financing of activity of all group as a whole are as a result created.

All it means that with reference to the economic situation developing now, is necessary to concentrate on actions for increase of internal self-organising of financial and industrial groups on the basis of vertical integration.

Formation of the effective motivational mechanism providing a material interest of all participants of a technological chain on the basis of their cross joint-stocking can be the important direction of the decision of a problem of increase of efficiency АFIG.

Рассматривая поведение отдельно взятого предприятия в условиях трансформационной экономики, нетрудно заметить, что наряду с его производственной деятельностью значительно возрастают и непроизводственные функции, связанные с резким возрастанием трансакционных издержек. Вследствие отвлечения средств из производственной сферы, потребуется увеличение заемных средств для возмещения данных потерь (например, из-за необходимости выплаты процентов по взятому кредиту и пр.) в целях загрузки производственных мощностей. Это, непосредственно, находит отражение в увеличении суммарных издержек производства, которые, в свою очередь приведут к росту конечной цены продукта, а в итоге, и к снижению конкурентоспособности предприятия.

Наряду с этим пополнение недостающих оборотных средств за счет коммерческого кредита является тяжелым экономическим бременем для многих сельхозпредприятий вследствие высокой платы за его использование. Привлечение инвестиций при существующей банковской системе и еще не сформировавшемся фондовом рынке, на первый план выходит задача самофинансирования. В свою очередь, объединение предприятий в финансово-промышленную группу и выстраивание корпоративной стратегии на основе построения экономически выверенной технологической цепочки и умелого налогового маневрирования позволяет уменьшить величину привлеченных кредитных ресурсов для пополнения оборотных средств, сократить систематические неплатежи контрагентов. В результате создаются благоприятные условия и для самофинансирования деятельности всей группы в целом.

Все это говорит о том, что применительно к экономической ситуации, складывающейся в настоящее время, необходимо сконцентрироваться на мероприятиях по повышению внутренней самоорганизации финансово-промышленных групп на основе вертикальной интеграции.

На конкретных данных нами установлено, что в условиях ФПГ создаются благоприятные условия и для самофинансирования деятельности всей группы в целом.

Остановимся на рассмотрении частичного решения данных проблем с позиции создания и деятельности финансово-промышленной группы. Для простоты расчета и наглядности результата рассмотрим процесс производства некоего продукта (пусть это будет зерновая цепочка) который состоит из пяти последующих стадий, каждая из которых осуществляется отдельным юридическим лицом. Синергический (интеграционный) эффект от создания финансово-промышленной группы будет измеряться приростом экономической эффективности как разностью между значением показателя экономической эффективности функционирования ФПГ и значением этого показателя в случае деятельности предприятий вне рассматриваемой организационно-хозяйственной структуры. В нашем

случае под понятием экономическая эффективность будем понимать цену реализации конечного продукта.

Непосредственной целью дальнейших расчетов является сравнение цены реализации конечного продукта ($\Pi_{\text{кон,п}}$) в случае, когда каждый из участников технологической цепочки производит отчисление налога на прибыль и НДС самостоятельно, с ценой реализации конечного продукта в рамках ФПГ, получаемой при консолидированном учете затрат и уплате налогов по конечному продукту при той же рентабельности ($\Pi_{\text{кон,п}}^{\text{ФПГ}}$).

$$\Delta \Pi_{\text{кон,п}} = \Pi_{\text{кон,п}} - \Pi_{\text{кон,п}}^{\text{ФПГ}} = (C + \Pi) - (C + \Pi)^{\text{ФПГ}}$$

где $\Pi_{\text{кон,п}}$; $\Pi_{\text{кон,п}}^{\text{ФПГ}}$ - цена реализуемой (конечной) продукции предприятий, соответственно осуществляющих уплату налогов самостоятельно и консолидировано в рамках ФПГ; C - полная себестоимость; Π - суммарная прибыль.

В соответствии с *первым вариантом*, предприятия, несмотря на технологическую взаимосвязь между ними, действуют как самостоятельные обособленные хозяйствующие субъекты, самостоятельно осуществляющие ценовую, финансовую и налоговую деятельность. Каждое предприятие выставляет последующему покупателю полную стоимость товара плюс НДС и налог на прибыль, и так далее товар движется по цепочке переработчиков, наращивая свою «фиктивную» стоимость.

В соответствии с *вторым вариантом*, технологически взаимосвязанные предприятия после государственной регистрации финансово-промышленной группы начинают действовать как единое целое.

Таким образом, независимость предприятий, работающих в рамках кооперации, но не ведущих консолидированную отчетность, приводит к увеличению налогооблагаемой базы внутри фактически неделимых технологических цепей.

Несмотря на то, что на промежуточных стадиях произведенный продукт зачастую не имеет самостоятельного значения, с точки зрения налогообложения, его реализация все равно облагается всеми видами налогов.

Это, в итоге, многократно увеличивает цену реализации конечного продукта, большая часть из которой взыскивается в бюджет, чтобы впоследствии возвратиться в производство в виде государственных дотаций и прочих льгот.

При консолидированном налогообложении по конечному продукту и работе предприятий в технологической цепочке в рамках ФПГ, весь финансовый менеджмент берет на себя банк и Центральная компания группы (но только в пределах тех объемов товарных и финансовых потоков, которые проходят через ФПГ). Это приводит к ускорению прохождения расчетов, концентрации средств и ресурсов, которые идут на пополнение оборотного капитала и инвестиционные проекты ФПГ.

Важным направлением решения проблемы повышения эффективности АФПГ может быть формирование эффективного мотивационного механизма, обеспечивающего материальную заинтересованность всех участников технологической цепочки на основе их перекрестного акционирования.

*Д.А.Яковенко,
Президент Национального института профессиональных
бухгалтеров, аудиторов, финансовых менеджеров и экономистов,
Член коллегии Министерства управления финансами Самарской
области (Россия)*

**Разработка системы критериев оценки
исполнения государственного задания,
установленного учредителем для
государственных учреждений и методики
оценки результативности выполнения
государственного задания государственными
учреждениями по итогам отчетного периода**

В 2007 г. в Бюджетный кодекс РФ была введена статья 69.2, положения которой посвящены государственному заданию (ГЗ).

ГЗ используется при составлении проектов бюджетов для планирования бюджетных ассигнований на оказание государственными учреждениями и иными некоммерческими организациями государственных услуг физическим и/или юридическим лицам.

ГЗ формируется в порядке, установленном Правительством РФ, высшим исполнительным органом государственной власти субъекта РФ, на срок до одного года в случае утверждения бюджета на очередной финансовый год и на срок до трех лет при утверждении бюджета на очередной финансовый год и плановый период (с возможным уточнением при составлении проекта бюджета на очередной год).

Введенная в Бюджетный кодекс РФ ст. 69.2 устанавливает требования, предъявляемые к государственному заданию.

ГЗ представляет собой документ, устанавливающий требования к составу, качеству и (или) объему, условиям, порядку и результатам оказания государственными учреждениями и иными юридическими лицами государственных услуг физическими и (или) юридическими лицами, предусмотренных действующим законодательством РФ и субъекта РФ, договорами (контрактами) и соглашениями субъекта РФ, определяющими оказание услуг, с учетом потребности в предоставлении каждого вида государственных услуг, а также порядок контроля за исполнением государственного задания.

ГЗ на очередной финансовый год и плановый период, а также его выполнение в отчетном финансовом году и текущем финансовом году учитывается при планировании бюджетных ассигнований на оказание государственных услуг физическим и юридическим лицам. ГЗ формируется на срок до трех лет (очередной финансовый год и плановый период) с последующим ежегодным уточнением.

ГЗ государственному учреждению устанавливается в соответствии с предусмотренной его уставом основной деятельностью и может быть разделено на несколько подразделов по видам государственных услуг.

ГЗ устанавливается с учетом:

- прогнозируемой потребности в соответствующей государственной услуге, оцениваемой на основании динамики количества потребителей государственных услуг, уровня удовлетворенности существующим объемом и качеством государственных услуг;
- возможностей государственных учреждений и иных юридических лиц (исполнителей) по оказанию государственных услуг;
- показателей фактического выполнения государственными учреждениями и иными юридическими лицами государственного задания в отчетном финансовом году;
- объемов бюджетных ассигнований и лимитов бюджетных обязательств, доведенных в установленном порядке до исполнительных органов государственной власти, выполняющих функции и полномочия по установлению государственных заданий.

Выполнение государственного задания по итогам отчетного периода подлежит обязательной оценке отраслевым (функциональным) органом исполнительной власти (ФОИВ) степени его исполнения государственными учреждениями (подведомственными организациями) в соответствии с утвержденными ФОИВ методическими рекомендациями и методикой оценки выполнения государственными учреждениями (организациями) ГЗ.

Для формирования ГЗ представляют в ФОИВ следующую информацию:

- категории физических и (или) юридических лиц, являющихся потребителями соответствующих государственных услуг;
- показатели, характеризующие качество и (или) объем (состав) оказываемых физическим и (или) юридическим лицам соответствующих государственных услуг в соответствии с паспортами государственных услуг и утвержденными целевыми программами;
- план по расходам по оказанию финансируемых из бюджета услуг и план по доходам и расходам по государственным услугам, предусмотренным на платной основе;

- отчет об исполнении ГЗ и пояснительную записку о результатах выполнения ГЗ за отчетный период.

На момент подготовки данного доклада в России отсутствует нормативное регулирование в вопросах оценки исполнения государственного задания. Вследствие чего, *Автором* разработаны методические рекомендации по разработке системы критериев оценки выполнения учреждениями ГЗ, а также методические рекомендации по применению системы критериев для оценки результативности выполнения учреждениями ГЗ за отчетный период.

Подготовленные *Автором* методологические основы по разработке системы критериев оценки выполнения учреждениям государственного задания учитывают отраслевую специфику и носят рекомендательный характер.

Автором проведен анализ и обобщение имеющихся документальных источников, существующей нормативной правовой документации по вопросам формирования системы критериев оценки выполнения государственного задания, методик оценки результативности деятельности учреждения при выполнении государственного задания.

РАЗРАБОТКА СИСТЕМЫ КРИТЕРИЕВ ОЦЕНКИ ВЫПОЛНЕНИЯ СПОРТИВНО-ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫМИ УЧРЕЖДЕНИЯМИ ГОСУДАРСТВЕННОГО ЗАДАНИЯ *Специфика государственных услуг, оказываемых спортивно-образовательными учреждениями*

Спортивно-образовательные учреждения можно условно подразделить на 2 категории:

- Учреждения дополнительного образования спортивной направленности типа ДЮСШ, СДЮШОР и ШВСМ;
- Спортивно-образовательные учреждения типа ЦО, УОР и СПК.

Для ДЮСШ, СДЮШОР и ШВСМ можно определить следующую структуру оказываемых ими государственных услуг, которые заключаются в реализации дополнительных образовательных программ физкультурно-спортивной направленности:

- Дополнительное образование спортивной направленности на спортивно-оздоровительном этапе (для ДЮСШ, СДЮШОР, ШВСМ);
- Дополнительное образование спортивной направленности на этапе начальной подготовки (для ДЮСШ, СДЮШОР, ШВСМ);
- Дополнительное образование спортивной направленности на учебно-тренировочном этапе (для ДЮСШ, СДЮШОР, ШВСМ);
- Дополнительное образование спортивной направленности на этапе

спортивного совершенствования (для СДЮШОР, ШВСМ, для ДЮСШ - рекомендуется);

- Дополнительное образование спортивной направленности на этапе высшего спортивного мастерства (для ШВСМ, для ДЮСШ и СДЮШОР - рекомендуется).

Для ЦО можно определить следующую структуру оказываемых ими государственных услуг:

- Реализация основных образовательных программ:
 - Общеобразовательных:
 - дошкольное образование;
 - среднее общее образование.
 - Профессиональных:
 - среднее профессиональное образование.
- Реализация дополнительных образовательных программ спортивной направленности:
 - дополнительное образование спортивной направленности на спортивно-оздоровительном этапе;
 - дополнительное образование спортивной направленности на этапе начальной спортивной подготовки;
 - дополнительное образование спортивной направленности на учебно-тренировочном этапе;
 - дополнительное образование спортивной направленности на этапе спортивного совершенствования;
 - дополнительное образование спортивной направленности на этапе высшего спортивного мастерства.

Для УОР структура, оказываемых ими государственных услуг выглядит следующим образом:

- Реализация основных образовательных программ:
 - Общеобразовательных:
 - среднее общее образование.
 - Профессиональных:
 - Начальное (среднее) профессиональное образование.
- Реализация дополнительных образовательных программ спортивной направленности:
 - дополнительное образование спортивной направленности на этапе спортивного совершенствования;
 - дополнительное образование спортивной направленности на этапе высшего спортивного мастерства.

Для СПК можно определить следующую структуру оказываемых им государственных услуг:

-
- Реализация основных образовательных программ:
 - программа среднего профессионального образования базового уровня;
 - программа среднего профессионального образования повышенного уровня.

Специфика государственных услуг, оказываемых разными типами учреждений, подведомственных Органу исполнительной власти (ОИВ), обуславливает наличие различных подходов и методов оценки результативности выполнения государственных заданий, а также применение индивидуальных критериев оценки исполнения показателей (параметров) государственного задания.

ЦО, УОР и СПК реализуют образовательную программу среднего профессионального образования в соответствии с государственным образовательным стандартом. В РФ законодательно утвержден порядок разработки, утверждения и введения в действие Государственного стандарта среднего профессионального образования (ГОС СПО), позволяющий оценить качество оказания государственной услуги в рамках исполнения государственного задания.

Государственный стандарт среднего профессионального образования утверждается:

- в части общих требований к структуре среднего профессионального образования и образовательным программам среднего профессионального образования, условиям их реализации, нормативам учебной нагрузки обучающихся и ее максимальному объему - Правительством Российской Федерации;

- в части государственных требований к минимуму содержания основных образовательных программ, к уровню подготовки выпускников по конкретным специальностям среднего профессионального образования, к образцам документов о среднем профессиональном образовании, перечню специальностей, правилам государственного контроля за соблюдением государственного стандарта - федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим проведение единой государственной политики в области среднего профессионального образования, по согласованию с другими федеральными органами исполнительной власти, в ведении которых находятся образовательные учреждения среднего профессионального образования.

Для оценки качества оказания государственной услуги в рамках реализации общеобразовательной программы ЦО применим Государственный образовательный стандарт общего образования (ГОС ОО). Под стандартом основного общего среднего образования понимается система основных параметров, принимаемых в качестве государственной нормы

образованности, отражающей общественный идеал (социальный заказ) и учитывающей возможности реальной личности и системы образования по достижению этого идеала.

Основными объектами стандартизации в образовании являются его структура, содержание, объем учебной нагрузки и уровень подготовки выпускников.

Нормы и требования, установленные стандартом, принимаются как эталон при оценке качества основных сторон образования. Государственный образовательный стандарт основного общего образования устанавливает достаточный для полноценного образования минимум содержания основной общеобразовательной программы, допустимый для разных возрастных категорий обучающихся, максимальный объем учебной нагрузки, требования к подготовке выпускников, освоивших основную общеобразовательную программу.

Государственный образовательный стандарт основного общего образования устанавливается как единственная норма в части содержания основного общего образования. Формы организации образовательного процесса, методы и приемы воспитания и обучения к сфере регулирования государственным образовательным стандартом не относятся.

В Российской Федерации устанавливаются государственные образовательные стандарты, включающие федеральный и национально - региональный компоненты.

Государственный образовательный стандарт основного общего образования устанавливается федеральным законом.

Федеральный компонент государственного образовательного стандарта основного общего образования включает в себя:

- Обязательный минимум содержания основных образовательных программ начального общего и основного общего образования в части федерального компонента;

- Требования к уровню подготовки обучающихся и выпускников образовательных учреждений, реализующих программы начального общего и основного общего образования, в части федерального компонента;

- Максимальный объем учебной нагрузки обучающихся.

Национально - региональный компонент государственного образовательного стандарта основного общего образования включает в себя:

- Обязательный минимум содержания основных образовательных программ начального общего и основного общего образования в части национально - регионального компонента;

- Требования к уровню подготовки обучающихся и выпускников образовательных учреждений, реализующих программы начального обще-

го и основного образования, в части национально - регионального компонента.

Федеральный компонент государственного образовательного стандарта основного общего образования имеет государственное значение и обеспечивает единство образовательного пространства Российской Федерации.

Оценка оказания государственных услуг спортивной направленности производится с учетом ГОСТ Р 52024-2003. «Услуги физкультурно-оздоровительные и спортивные», принятого постановлением Госстандарта РФ от 18 марта 2003 г. N 80-ст.

Порядок контроля исполнения государственного задания

Цель внедрения механизма оценки и контроля исполнения государственного задания спортивно-образовательными учреждениями заключается в следующем:

- управление качеством государственных услуг, предоставляемых спортивно-образовательными учреждениями;
- повышение эффективности и результативности деятельности спортивно-образовательных учреждений;
- повышение эффективности использования бюджетных ресурсов, выделяемых учреждению на предоставление государственных услуг.

ОИВ осуществляет контроль за исполнением государственного задания спортивно образовательными учреждениями.

Контроль исполнения государственного задания осуществляется в целях:

- обеспечения соблюдения качественных и количественных параметров государственного задания;
- повышения степени удовлетворенности получателей государственных услуг качеством услуги;
- своевременного выявления и устранения ошибок и неточностей по исполнению государственного задания.

Порядок контроля за исполнением государственного задания и требования к отчетности об исполнении государственного задания утверждаются в государственном задании ОИВ.

Контроль за исполнением государственного задания осуществляется по двум направлениям:

- текущий контроль;
- последующий контроль.

Текущий контроль - контроль соответствия фактических показателей оказываемых услуг указанным в государственном задании в течение года. Осуществляется соответствующими подразделениями ОИВ и другими контролирующими органами.

Последующий контроль - ежегодный контроль результатов исполнения государственного задания на предмет соответствия паспорту государственной услуги. Любое отклонение в ту или иную сторону, превышающее критическое значение должно подвергаться дополнительному анализу. В ходе проведения такого анализа выясняется причина возникновения данного отклонения.

В ходе проведения последующего контроля проводится оценка всей совокупности показателей бюджетных услуг характеризующих:

- использование ресурсов;
- непосредственные результаты деятельности;

Проведение последующего контроля проводится по результатам финансового года.

Процедуры контроля за исполнением государственного задания:

- Сбор отчетности, предоставляемой спортивно-образовательным учреждением;
- Проверка достоверности предоставленных данных;
- Выявление соответствия исполнения государственного задания, установленным целям, показателям и результатам.
- Подготовка заключения об исполнении государственного задания.
- В случае нарушения спортивно-образовательным учреждением требований к результатам исполнения государственного задания принятие мер административного и финансового воздействия.

Разработка параметров контрольных мероприятий включает в себя определение:

- Цели контроля;
- Объекта контроля;
- Исполнителя контроля;
- Порядка проведения контроля;
- Периодичности проведения контроля;
- Требований к отчетности об исполнении государственного задания;
- Условий и порядка досрочного прекращения исполнения государственного задания.

Цель контроля - выявление соответствия исполнения государственного задания, установленным целям, показателям и результатам, а также своевременное выявление и корректировка отклонений от выполнения государственного задания.

Объект контроля - выполнение государственных услуг, указанных в государственном задании, учреждениями, подведомственными ОИВ (каждой услуги и (или) совокупности государственных услуг, оказываемых спортивно-образовательными учреждениями).

Исполнитель контроля - ОИВ.

Порядок проведения контроля за исполнением государственного задания - последовательность действий проведения контроля.

Периодичность проведения контрольных мероприятий - ежегодно (финансовый год).

Требования к отчетности об исполнении государственного задания - установленные ОИВ формы отчетности спортивно-образовательных учреждений, содержащие необходимые натуральные и стоимостные показатели исполнения государственного задания, а также качественные показатели, отражающие результаты исполнения государственного задания.

Результат исполнения государственного задания определяется для каждой оказываемой государственной услуги.

ОИВ устанавливает сроки и периодичность предоставления отчетности, а также ответственных за сбор, обработку, анализ и подготовку заключений об исполнении государственного задания, при необходимости на основании полученных результатов осуществляется корректировка государственного задания.

ОИВ утверждает:

- Форму, порядок и сроки предоставления отчетности об исполнении государственного задания подведомственным учреждением;
- показатели, характеризующие качество и объем (состав) оказываемых государственных услуг;
- методику оценки соответствия качества оказываемых подведомственными учреждениями услуг паспортам государственных услуг.

На основании представленной спортивно-образовательными учреждениями отчетности ОИВ осуществляет контроль исполнения государственного задания на основании установленных показателей.

Система показателей выполнения государственного задания должна соответствовать следующим характеристикам:

- Объективность - полученные результаты должны отражать реальное состояние дел;
- Точность - погрешности измерений должны гарантировать значение истинных показателей с необходимой точностью;
- Полнота - источники информации должны полностью обеспечить получение требуемых результатов контроля исполнения государственного задания;
- Достаточность - объем и содержание полученной информации должен быть достаточным для принятия того или иного управленческого решения;
- Оптимальность обобщения - полученная информация (значение

показателей) должна соответствовать целям осуществления контроля за исполнением государственного задания;

- Оперативность - каждый показатель должен позволять своевременно принять соответствующее управленческое решение;
- Доступность - представленная в отчетности исчерпывающая информация должна быть качественно использована при формировании заключения об исполнении государственного задания.

Цель системы показателей выполнения государственных услуг - оценить соответствие оказываемых спортивно-образовательными учреждениями бюджетных услуг паспортам государственных услуг.

Основными задачами оценки соответствия качества государственной услуги паспорту государственной услуги являются:

- системный анализ и оценка получаемой информации о качестве оказываемых спортивно-образовательными учреждениями государственных услуг и их сопоставление с требованиями паспортов соответствующих государственных услуг;
- обеспечение ОИВ информацией о качестве оказываемых государственных услуг, полученной по результатам оценки соответствия качества государственных услуг нормативам, закреплённым в паспортах государственных услуг.

Спортивно-образовательные учреждения в срок до 1 февраля очередного финансового года представляют в ОИВ годовой отчет об исполнении государственного задания и пояснительную записку о результатах выполнения государственного задания.

Пояснительная записка о результатах выполнения государственного задания составляется спортивно-образовательным учреждением в произвольной форме, но должна содержать следующие *обязательные разделы*:

- Характеристика запланированных на соответствующий отчетный период и фактических результатов исполнения государственного задания в разрезе каждого вида государственных услуг;
 - Характеристика факторов, повлиявших на отклонение фактических результатов исполнения государственного задания от запланированных;
 - Описание причин возникновения жалоб со стороны потребителя (если имеются) и мер, принятых по их устранению;
 - Характеристика перспектив выполнения учреждением государственного задания в соответствии с утвержденными объемами задания и паспортами государственных услуг в плановом периоде;
- и необязательные разделы:
- Информация о предлагаемых улучшениях оказания государственной услуги;

■ Предложения заинтересованных организаций, учреждений и граждан, а также жалобы.

ОИВ ежегодно до 15 марта рассматривают представленную отчетность.

На основании подтвержденных отчетных данных (годовой отчет и пояснительная записка о результатах выполнения государственного задания), представляемых подведомственным учреждением, ОИВ формирует заключение об исполнении государственного задания.

По результатам заключений об исполнении государственного задания спортивно-образовательным учреждением, ОИВ могут быть приняты решения о досрочном прекращении или корректировки объемов задания.

Критерии оценки исполнения государственного задания для спортивно-образовательных учреждений классифицируются следующим образом:

- достижение непосредственного результата выполнения государственного задания;
- полнота использования средств бюджета на выполнение государственного задания.

В случае обнаружения нарушений требований к результатам выполнения государственного задания ОИВ принимает меры административного и финансового воздействия.

ОИВ учитывает факты невыполнения спортивно-образовательным учреждением установленного государственного задания при определении нового государственного задания по предоставлению услуг и распределении лимитов бюджетных обязательств между подведомственными учреждениями на очередной финансовый год.

Критерий «достижение непосредственного результата выполнения государственного задания спортивно-образовательными учреждениями»

Непосредственный результат выполнения государственного задания оценивается по показателям, характеризующим качество и объем (состав) оказываемых спортивно-образовательными учреждениями государственных услуг.

Работа учреждений по предоставлению государственных услуг в области образовательной деятельности и дополнительного образования спортивной направленности должна быть направлена на полное удовлетворение нужд потребителей, а также непрерывное повышение качества услуг.

В качестве оценочного показателя объема оказания государственных услуг спортивно-образовательными учреждениями может быть:

- численность обучающихся;
- объем оказания государственной услуги в стоимостном выражении (сумма финансирования).

Количественные показатели, характеризующие объем оказания государственных услуг спортивной направленности, должны рассчитываться в разрезе видов спорта и этапов подготовки.

Показатели государственного задания текущего финансового года, характеризующие объем оказываемых государственных услуг спортивно-образовательными учреждениями, могут корректироваться при изменении условий функционирования учреждения.

Качество предоставления услуг спортивно-образовательными учреждениями типа ДЮСШ, СДЮШОР, ШВСМ может оцениваться по следующим показателям:

- Наличие жалоб со стороны потребителей;
- Сохранность контингента (на отчетную дату в % от первоначального комплектования);
- Количество УТС и соревнований;
- Степень освоения программ (оценка учащегося при сдаче переводного норматива);
- Результативность участия в соревнованиях;
- Количество спортсменов, повысивших разряд;
- Доля спортсменов, повысивших разряд, в общей фактической численности учащихся на отчетную дату;
- Выполнение показателей индивидуального плана учащегося (для ШВСМ);
- Доля учащихся, принявших участие в СММ и УТС, в общей численности спортсменов-учащихся на отчетную дату.

Показатель «Наличие жалоб со стороны потребителей» характеризует абсолютное количество претензий потребителей государственных услуг, оказываемых спортивно-образовательными учреждениями. Преимущественное значение показателя - 0. При значении показателя больше 0, подведомственное учреждение представляет объяснения и описывает принятые меры по устранению недостатков в работе учреждения в пояснительной записке; ОИВ анализирует причину возникновения и результаты обращений потребителей и принимает решение о соответствии качества оказываемых государственных услуг и степени исполнения государственного задания подведомственным учреждением. В случае виновности должностных лиц к ним принимаются меры административного или иного воздействия.

Расчет качественного показателя «Сохранность контингента» осуществляется по формуле:

$$СК = \frac{КУ_o}{КУ_\phi} \times 100\%$$

где:

СК - сохранность контингента воспитанников;

КУ_о - количество учащихся на отчетную дату;

КУ_φ - количество учащихся, фактически набранных на начало учебного года;

Показатель «Количество УТС и соревнований» характеризуется абсолютным количеством учебно-тренировочных сборов и соревнований, проведенных согласно календарю спортивных мероприятий).

Расчет качественного показателя «Степень освоения программ» производится по формуле по состоянию на 01.07 текущего года:

$$СОП = \frac{КУ_{в.н.}}{КУ_{общ}} \times 100\%$$

где:

СОП - степень освоения программ по видам спорта;

КУ_{в.н.} - количество учащихся, выполнивших переводные нормативы;

КУ_{общ.} - количество учащихся, принимавших участие в сдаче переводных нормативов.

Показатель «Результативность участия в соревнованиях» характеризует достигнутые результаты в спортивных соревнованиях различного уровня в виде занятых призовых мест (с 1-го по 3-е место) в абсолютном количестве.

Показатель «Количество спортсменов, повысивших разряд» характеризует абсолютное число спортсменов, улучшивших свои спортивные достижения и повысивших разряд.

«Доля спортсменов, повысивших разряд в общей фактической численности учащихся в учебном заведении на отчетную дату» рассчитывается как отношение числа спортсменов, повысивших уровень своего спортивного мастерства, к общему числу спортсменов в учебном заведении на отчетную дату.

Показатель «Выполнение показателей индивидуального плана учащегося» характеризует уровень выполнения индивидуального плана для спортсменов на этапах спортивного совершенствования и высшего спортивного мастерства.

Показатель «Доля учащихся, принявших участие в СММ и УТС» рассчитывается по формуле:

$$ДУ_{утс} = \frac{КУ_{утс}}{КУ_{об.у.}} \times 100\%$$

где:

ДУ_{утс} - доля учащихся, принявших участие в СММ и УТС;

КУ_{утс.} - количество учащихся, принявших участие в СММ и УТС;

КУ_{об.у.} - общее количество учащихся.

Показатели, характеризующие качество исполнения государственного задания рассчитываются индивидуально для каждой государственной услуги в разрезе видов спорта и этапов подготовки.

Для характеристики качества оказания государственных услуг в области образовательной деятельности (ЦО, УОР и СПК) могут быть использованы следующие показатели:

- Степень освоения образовательных программ;
- Качество освоения образовательных программ;
- Процент выпускников, поступивших в ВУЗ и ССУЗ;
- Количество выпускников, устроившихся на работу по специальности.

Показатель «Степень освоения образовательных программ» рассчитывается следующим образом:

$$COOP = \frac{KY_{б.д.}}{KY_{об.а.}} \times 100\%$$

где:

COOP - степень освоения образовательных программ;

$KY_{б.д.}$ - количество учащихся, не имеющих на отчетную дату итоговых неудовлетворительных оценок («без двоек»);

$KY_{об.а.}$ - общее количество учащихся, принимавших участие в итоговой (промежуточной аттестации).

Показатель «Качество освоения образовательных программ» рассчитывается по формуле:

$$KOOП = \frac{KY_{б.т.}}{KY_{об.а.}} \times 100\%$$

где:

KOOП - степень освоения образовательных программ;

$KY_{б.т.}$ - количество учащихся, имеющих на отчетную дату только оценки «хорошо» и «отлично» («без троек»).

Показатель «Процент выпускников, поступивших в ВУЗ и ССУЗ» определяется как отношение количества абитуриентов ВУЗ и ССУЗ из числа бывших воспитанников, поступивших в ВУЗы и СУЗы, к общему количеству выпускников спортивно-образовательного учреждения за отчетный период, выраженное в процентах.

«Количество выпускников, устроившихся на работу по специальности» - натуральный показатель, характеризующий количество выпускников, получивших профессию и устроившихся на работу по специальности после окончания СПК или УОР.

Критерий «полнота использования средств бюджета на выполнение государственного задания»

Оценка выполнения государственного задания по критерию оценки «полнота использования средств бюджета на выполнение государственного задания» производится по следующей формуле:

$$Oисб = \frac{BC_{\phi}}{BC_n} \times 100 \%$$

где:

Оисб - показатель полноты и эффективности использования средств бюджета на выполнение государственного задания

BC_n - плановый объем бюджетных средств на выполнение государственного задания с учетом изменений объема финансирования в течение года;

BC_{ϕ} - фактически освоенный объем бюджетных средств на выполнение государственного задания.

Данный показатель применим для всех услуг, оказываемых спортивно-образовательными учреждениями:

* реализация дополнительных образовательных программ физкультурно-спортивной направленности;

* реализация основных образовательных программ.

МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ПРИМЕНЕНИЮ СИСТЕМЫ КРИТЕРИЕВ ДЛЯ ОЦЕНКИ РЕЗУЛЬТАТИВНОСТИ ВЫПОЛНЕНИЯ СПОРТИВНО-ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫМИ УЧРЕЖДЕНИЯМИ ГОСУДАРСТВЕННОГО ЗАДАНИЯ ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД

Общие положения

Настоящие методические рекомендации разработаны с целью разъяснения принципа и порядка оценки результатов выполнения спортивно-образовательными учреждениями государственного задания с учетом разработанной системы критериев.

Оценка достижения спортивно-образовательным учреждением требуемых результатов выполнения государственного задания основана на оценке соответствия конечных фактических результатов выполнения государственного задания запланированным показателям, установленным ОИВ.

Под оценкой соответствия конечных фактических результатов работы требуемым результатам понимаются контрольные мероприятий оказания соответствующих услуг, дающие достаточную информацию о количестве и качестве фактически предоставляемых государственных услуг.

Результаты выполнения государственного задания характеризуют достижение целей и задач, поставленных перед спортивно-образовательным учреждением.

Результат выполнения государственного задания может быть определен как для каждой оказываемой государственной услуги, так и в виде совокупного эффекта выполнения государственного задания.

Источниками информации для проведения оценки результативности выполнения государственного задания спортивно-образовательными учреждениями по итогам отчетного периода являются:

- отчетность спортивно-образовательных учреждений;
- статистические данные;
- средства массовой информации;
- данные, полученные от физических лиц, сторонних организаций.

Порядок оценки результативности выполнения государственного задания по критерию «достижение непосредственного результата выполнения государственного задания»

Непосредственный результат выполнения государственного задания оценивается по показателям, характеризующим качество и объем (состав) оказываемых спортивно-образовательными учреждениями государственных услуг.

Непосредственный результат оценивается путем сопоставления фактически полученных значений показателей по итогам отчетного периода с нормативными значениями, определенными паспортами государственных услуг.

Работа учреждения по предоставлению государственных услуг в области дополнительного образования спортивной направленности должна быть направлена на полное удовлетворение нужд потребителей, а также непрерывное повышение качества услуг.

В рамках оценки услуг «реализация дополнительного образования спортивной направленности» и «реализация основных образовательных программ, оказываемых спортивно-образовательными учреждениями определяется степень достижения следующего количественного показателя:

- численность обучающихся.

В рамках оценки услуг спортивной направленности, оказываемых спортивно-образовательными учреждениями, определяется степень достижения следующих качественных показателей:

- Наличие жалоб со стороны потребителей;
- Сохранность контингента (на отчетную дату в % от первоначально-го комплектования);
- Количество УТС и соревнований;
- Степень освоения программ (оценка учащегося при сдаче переводного норматива);
- Результативность участия в соревнованиях;
- Количество спортсменов, повысивших разряд;

-
- Доля спортсменов, повысивших разряд, в общей фактической численности учащих на отчетную дату;
 - Выполнение показателей индивидуального плана учащегося (для ШВСМ);
 - Доля учащихся, принявших участие в СММ и УТС, в общей численности спортсменов-учащих на отчетную дату.

Исполнения государственного задания подведомственным учреждением должно осуществляться без наличия жалоб со стороны потребителей, таким образом, оценка <1> присваивается при отсутствии жалоб, оценка <0> - при их наличии.

В рамках оценки услуг в области образовательной деятельности, оказываемых спортивно-образовательными учреждениями определяется степень достижения следующих качественных показателей:

- Степень освоения образовательных программ;
- Качество освоения образовательных программ;
- Процент выпускников, поступивших в ВУЗ и ССУЗ;
- Количество выпускников, устроившихся на работу по специальности.

Адаптация методики оценки результативности выполнения государственного задания в системе спортивно-образовательных учреждений

Спортивно-образовательные учреждения оказывают государственные услуги с целью удовлетворения запросов потребителей, таким образом, они реализуют свои уставные задачи и функции. Перед подведомственными учреждениями ОИВ может ставить индивидуальные задачи различной направленности:

- социальной (широкий охват населения массовым спортом);
- спортивной (подготовка высококвалифицированных спортсменов);
- отраслевой (достижение высших спортивных результатов на соревнованиях соответствующего уровня).

Предложенная методика предполагает возможность ориентировать выполнение государственного задания конкретными подведомственными учреждениями по тому или иному направлению. Оценка результативности выполнения государственного задания позволит определить специфику и сделать вывод о качестве фактического выполнения государственного задания спортивно-образовательными учреждениями.

Для обеспечения учета специфики оказываемых государственных услуг с учетом заданной направленности степень существенности тех или иных количественных и качественных показателей оценивается определенными значениями весов.

Таким образом, каждая полученная оценка (0 или 1) за выполнение соответствующего показателя выполнения государственного задания умножается на соответствующее ей значение веса, полученные результаты ($O_{nr(i)}$) суммируются.

Сводная оценка непосредственного результата выполнения государственного задания рассчитывается по следующей формуле:

$$\text{Весовая } O_{nr} = \frac{\sum_{i=1} O_{nr(i)}}{I_{онр}}$$

где:

O_{nr} - сводная оценка непосредственного результата выполнения государственного задания;

$O_{nr(i)}$ - оценка по каждому из показателей (количественные и качественные);

$I_{онр}$ - итоговая сумма весов оцениваемых показателей (количественных и качественных).

Сводная оценка непосредственного результата выполнения государственного задания интерпретируется в соответствии со следующими полученными значениям:

Порядок оценки результативности выполнения государственного задания по критерию «полнота использования средств бюджета на выполнение государственного задания»

Полнота использования средств бюджета на выполнение государственного задания оценивается путем сопоставления фактически освоенных бюджетных средств на выполнение государственного задания с плановым объемом бюджетных средств на выполнение государственного задания.

Оценка результативности выполнения государственного задания по критерию «полнота использования средств бюджета на выполнение государственного задания» ($O_{исб}$) проводится на основании предоставленной спортивно-образовательными учреждениями отчетности.

Показатель «полнота использования средств бюджета на выполнение государственного задания» характеризует исключительно исполнение бюджета подведомственным учреждением, поскольку показатель имеет только числовое значение, оценить качество и эффективность использования бюджетных средств он не позволяет. Поэтому, показателю «полнота использования средств бюджета на выполнение государственного задания» при исполнении бюджетной сметы присваивается значение = 0,5. Целевой характер и качество использования средств бюджета необходимо контролировать дополнительно путем проведения текущего и последующего контроля.

Порядок оценки итогового результата выполнения государственного задания спортивно-образовательными учреждениями по итогам отчетного периода

Расчет итоговой оценки выполнения государственного задания проводится в три этапа, по каждому из критериев оценки выполнения государственного задания:

1-й этап - оценка выполнения государственного задания по критерию «достижение непосредственного результата выполнения государственного задания»;

2-й этап - оценка выполнения государственного задания по критерию «полнота использования средств бюджета на выполнение государственного задания»;

3-й этап - расчет итоговой оценка выполнения государственного задания для каждой государственной услуги.

Расчет итоговой оценки выполнения государственного задания проводится по следующей формуле:

$$O_{\text{итог}} = (O_{\text{нр}} + O_{\text{исб}}) / 2$$

где:

$O_{\text{итог}}$ - итоговая оценка выполнения государственного задания спортивно-образовательными учреждениями Москомспорта;

$O_{\text{нр}}$ - оценка выполнения государственного задания по критерию «достижение непосредственного результата выполнения государственного задания»;

$O_{\text{исб}}$ - весовая оценка выполнения государственного задания по критерию «полнота использования средств бюджета на выполнение государственного задания»;

Каждый критерий подлежит самостоятельному анализу причин его выполнения (или невыполнения) при подведении итогов деятельности спортивно-образовательных учреждений по выполнению государственного задания.

Итоговый вывод о невыполнении государственного задания по предоставлению государственных услуг делается в случае получения оценки о невыполнении государственного задания хотя бы по одному из двух критериев.

Результаты оценки выполнения государственного задания спортивно-образовательными учреждениями учитываются при:

- подготовке отчета об исполнении бюджета ОИВ;
- разработке предложений о внесении изменений в перечень государственных услуг; разработка предложений о внесении дополнения/изменении в паспорта государственных услуг;
- разработке проектов государственных заданий на оказание государственных услуг на очередной финансовый период.

В.М.РЯБОВ,
д.э.н., профессор,
член Президентского совета Национального института
профессиональных бухгалтеров, аудиторов, финансовых
менеджеров и экономистов (Самара, Россия)

**АНАЛИЗ МЕТОДИЧЕСКИХ И
НОРМАТИВНЫХ ПРАВОВЫХ
ДОКУМЕНТОВ, РЕГЛАМЕНТИРУЮЩИХ
ПРОВЕДЕНИЕ ВНЕШНЕЙ ПРОВЕРКИ
ГОДОВЫХ ОТЧЕТОВ ОБ ИСПОЛНЕНИИ
БЮДЖЕТА МУНИЦИПАЛЬНЫХ
ОБРАЗОВАНИЙ**

**THE ANALYSIS OF THE METHODOICAL AND
STANDARD LEGAL DOCUMENTS REGULATING
CARRYING OUT OF EXTERNAL CHECK OF
ANNUAL REPORTS ON EXECUTION OF THE
BUDGET OF MUNICIPAL UNIONS**

Valentine M.Ryabov,
PhD., professor,
Member of the Presidential Council National institute of professional
accountants, financial managers and economists (Samara, Russia)

External check of the annual report on execution of the local budget is carried out by the body of the municipal financial control generated on municipal elections, or a municipal union representative body in an order established by the municipal legal certificate of a representative body of municipal union with observance of requirements of the present Code.

Because of scarcity of budgets of settlements, their small volumes, control bodies are not created in one settlement. At the same time, the budgetary code demands carrying out of external check of the annual report of the budget of settlement.

The exit from this situation is - it is necessary to take advantage of norm of the paragraph of the Budgetary code:

- External check of the annual report on execution of the budget of settlement can be spent by control body of municipal area if the corresponding reference is accepted a settlement representative body.

The budgetary code does not contain norms in the present edition, by what rules and standards it is necessary to spend external check and to prepare the conclusion on the report - all it is carried to the competence of the external auditor.

At carrying out of external check it is necessary to make a start from account obligations. Account obligations are the duties of local formation caused by the law, other legal certificate, the contract or the agreement to give physical or to legal bodies, local governments of means from the corresponding budget.

Formation of expenses of budgets is carried out according to the account obligations caused by municipal standard legal certificates, contracts or agreements, in the register of account obligations should be reflected: the name and requisites, number of article, a part, point, the subparagraph, the paragraph, an effective date, period of validity.

The order of conducting the register should be certain by the legal certificate of local administration. It is necessary to mean that from the budget expenses obligations on which are included in the register are subject to financing only, it is necessary to trace, that in the budget of the next fiscal year there were operating obligations. To pay attention to new obligations - why have appeared, to demand the statutory act. To define that wished to make authority for these expenses, to make inquiry to the main manager of budgetary funds. It is necessary to consider that new obligations are accepted in difference volume between the budget of operating obligations and is realistic in the predicted volume of incomes.

The conclusion on the report on budget execution can be prepared and without continuous annual check of each chief manager of budgetary funds, considering for example, results of last year's checks, an estimation of quality of management of the municipal finance (to characterise separate indicators of a financial condition and management of means of the budget of municipal union, the checks concluding separate directions of activity of the chief manager of budgetary funds). In the conclusion should find reflexion how much power executive powers in use of municipal means were effective.

Финансовый контроль подразделяется на несколько видов по разным основаниям. В зависимости от времени проведения он может быть предварительным, текущим и последующим. Такие виды контроля свойственны деятельности всех контролирующих органов.

Можно выделить также обязательный и инициативный финансовый контроль.

Возможны и другие основания классификации финансового контроля, в частности, в зависимости от органов (субъектов), осуществляющих его.

Принцип разделения властей придает финансовому контролю за деятельностью органов исполнительной власти со стороны органов представительной власти исключительно важную роль, определяет его новое содержание. Основы этого контроля закреплены конституционно.

1. Контроль исполнения муниципального бюджета

Наличие в муниципальном образовании бюджета предполагает вопрос контроля его исполнения. Если исходить из того, что Бюджетным кодексом РФ устанавливаются общие принципы организации и функционирования бюджетной системы Российской Федерации, правовое положение субъектов бюджетных правоотношений и т.д., то можно говорить о том, что государственный контроль исполнения бюджетов должен присутствовать на всех уровнях бюджетной системы Российской Федерации.

Бюджетный кодекс РФ содержит отдельную главу, посвященную основам государственного и муниципального контроля. При этом органы государственного (муниципального) контроля отнесены к участникам бюджетного процесса и, в зависимости от того на каком уровне бюджетной системы создаются и функционируют органы государственного финансового контроля, разделяет на:

- федеральный уровень РФ: органы государственного финансового контроля федерального уровня - Счетная палата Российской Федерации;
- региональный уровень РФ: органы государственного финансового контроля, созданные органами законодательной власти субъектов Российской Федерации;
- местный уровень РФ: органы государственного финансового контроля, созданные представительными органами местного самоуправления.

Бюджетным кодексом устанавливается общий круг задач, стоящих перед органами государственного, муниципального финансового контроля: осуществление контроля за исполнением соответствующих бюджетов и бюджетов государственных внебюджетных фондов, проведение экспертизы проектов бюджетов, федеральных и региональных целевых программ и иных нормативных правовых актов бюджетного законодательства Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, актов органов местного самоуправления.

В соответствии с Бюджетным кодексом РФ бюджетные полномочия, статус, задачи и функции органов государственного, муниципального

финансового контроля определяются Бюджетным кодексом, Федеральным законом «О Счетной палате Российской Федерации», законами субъектов Российской Федерации о контрольных органах, правовыми актами представительных органов местного самоуправления.

В настоящее время органы государственного (внешнего) финансового контроля успешно функционируют в 83 субъектах Российской Федерации, при этом статус юридического лица имеют 73 контрольно-счетных органа.

Федеральным законом «Об общих принципах организации местного самоуправления в Российской Федерации» предусматривается, что контрольный орган муниципального образования (контрольно-счетная палата, ревизионная комиссия и другие) образуется в целях контроля за исполнением местного бюджета, соблюдением установленного порядка подготовки и рассмотрения проекта местного бюджета, отчета о его исполнении, а также в целях контроля за соблюдением установленного порядка управления и распоряжения имуществом, находящимся в муниципальной собственности. При этом контрольный орган муниципального образования формируется на муниципальных выборах или представительным органом муниципального образования в соответствии с уставом муниципального образования. Однако, исходя из смысла Бюджетного кодекса РФ, предусматривается также право представительных органов местного самоуправления на создание собственных контрольных органов (контрольные палаты, иные органы представительных органов местного самоуправления) для проведения внешнего аудита бюджетов, вынесение оценки деятельности органов, исполняющих бюджеты, а также обязанность до начала рассмотрения отчета об исполнении бюджета представительным органом провести внешнюю проверку отчета об исполнении бюджета, которая должна осуществляться соответствующими контрольными органами.

Таким образом, законодательно установлено, что для того, чтобы решение о принятии отчета об исполнении было законным, соответствующий отчет об исполнении бюджета должен пройти установленную процедуру - внешнюю проверку. Законодатель определил, кто осуществляет внешнюю проверку отчета об исполнении бюджета - контрольные органы представительных органов местного самоуправления для проведения внешнего аудита бюджетов.

Следовательно, можно говорить о том, что органы внешнего финансового контроля должны работать во всех муниципальных образованиях.

Устав муниципального образования является исходным началом, регламентирующим весь бюджетный процесс в муниципальном образовании, от проекта составления бюджета на очередной год до утверждения об его исполнении. Внешний финансовый контроль выступает как неотъемлемый элемент бюджетного процесса муниципального образования.

Исходя из норм Федерального закона «Об общих принципах организации местного самоуправления в Российской Федерации», а также по аналогии с Конституцией РФ, в Уставе муниципального образования, как основного правового акта, должны найти отражение положения по организации проведения внешнего финансового контроля местного бюджета (внешний аудит бюджета).

Следующим нормативным документом, регламентирующим бюджетный процесс в муниципальном образовании, является Положение о бюджетном процессе.

В качестве путей решения проблемы организации внешнего финансового контроля в муниципальных образованиях можно рассматривать следующие:

1. Создание собственного контрольного органа;
2. Привлечение к осуществлению этой деятельности независимых аудиторов, имеющих соответствующую аккредитацию;
3. На основании соответствующих Соглашений привлекать к проведению внешнего аудита местного бюджета контрольно-счетный орган субъекта РФ.

Привлечение независимых аудиторов - один из путей решения проблемы. Однако, независимые аудиторы, как правило, не имеют соответствующей квалификации и опыта работы в бюджетной сфере. Особо следует обратить внимание на объем средств, необходимых для оплаты проведения внешнего аудита бюджетов в случае привлечения коммерческих аудиторов и на то, что абсолютное большинство местных бюджетов в России в настоящее время имеют дефицит.

Модель привлечения к проведению внешнего аудита бюджета муниципального образования контрольного органа, созданного законодательным органом субъекта Российской Федерации, является, по нашему мнению, наиболее оптимальной в настоящий момент. Тем более, что в ситуации, когда большинство местных бюджетов получают различные трансферты из бюджетов субъектов Федерации, субъект Федерации получает право проверять целевой характер и эффективность расходования переданных им органам местного самоуправления средств.

2. Основные изменения Бюджетного Законодательства в 2007-2008 гг. в части внешних проверок годовых отчетов об исполнении бюджетов муниципальных образований

Важной новацией бюджетного законодательства, внесенных Федеральным законом от 26 апреля 2007 года «О внесении изменений в Бюджетный кодекс Российской Федерации в части регулирования бюджетного процесса и приведения в соответствие с бюджетным законодательством Российской Федерации отдельных законодательных актов Российской Федерации» стало требование к составу отчетности. В данном документе нормы, посвященные отчетной стадии бюджетного процесса, вступили в силу с 1 января 2008 года и применялись к составлению и утверждению отчетов об исполнении бюджетов муниципальных образований за 2007 год.

Единый порядок составления и представления бюджетной отчетности установлен «Инструкцией о порядке составления и представления годовой, квартальной и месячной отчетности об исполнении бюджетов бюджетной системы Российской Федерации», утвержденной приказом Минфина РФ.

В Бюджетном кодексе теме внешней проверке отчета об исполнении бюджета посвящен отдельный раздел - «Составление, внешняя проверка, рассмотрение и утверждение бюджетной отчетности».

В новых нормах Бюджетного Кодекса закреплены три этапа отчетной стадии:

- Составление бюджетной отчетности;
- Внешняя проверка годового отчета об исполнении бюджета;
- Рассмотрение и утверждение отчета об исполнении бюджета.

Все три этапа будут применяться при годовых отчетностях.

Резюме

Внешняя проверка годового отчета об исполнении местного бюджета осуществляется органом муниципального финансового контроля, сформированным на муниципальных выборах, или представительным органом муниципального образования в порядке, установленном муниципальным правовым актом представительного органа муниципального образования с соблюдением требований настоящего Кодекса.

Из-за скудности бюджетов поселений, небольших их объемов, контрольные органы не созданы ни в одном поселении. Вместе с тем, Бюджетный кодекс требует проведения внешней проверки годового отчета бюджета поселения.

Выход из этой ситуации есть - нужно воспользоваться нормой абзаца Бюджетного кодекса:

- внешняя проверка годового отчета об исполнении бюджета поселения может проводиться контрольным органом муниципального района, если соответствующее обращение будет принято представительным органом поселения.

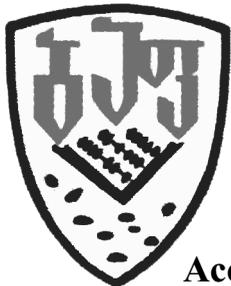
Бюджетный кодекс в настоящей редакции не содержит норм, по каким правилам и стандартам следует проводить внешнюю проверку и готовить заключение на отчет - все это отнесено к компетенции внешнего аудитора.

При проведении внешней проверки нужно отталкиваться от расходных обязательств. Расходные обязательства - это обязанности местного образования, обусловленные законом, иным правовым актом, договором или соглашением предоставить физическим или юридическим лицам, органам местного самоуправления средства из соответствующего бюджета.

Формирование расходов бюджетов осуществляется в соответствии с расходными обязательствами, обусловленными муниципальными нормативными правовыми актами, договорами или соглашениями, в реестре расходных обязательств должны быть отражены: наименование и реквизиты, номер статьи, части, пункта, подпункта, абзаца, дата вступления в силу, срок действия.

Порядок ведения реестра должен быть определен правовым актом местной администрации. Нужно иметь в виду, что финансированию из бюджета подлежат только расходы, обязательства по которым включены в реестр, нужно отследить, чтобы в бюджете очередного финансового года были действующие обязательства. Обратит внимание на новые обязательства - почему появились, потребовать нормативный акт. Определить, что хотел сделать орган власти за эти расходы, сделать запрос главному распорядителю бюджетных средств. Необходимо учитывать, что новые обязательства принимаются в объеме разницы между бюджетом действующих обязательств и реалистично прогнозируемым объемом доходов.

Заключение на отчет об исполнении бюджета может быть подготовлено и без сплошной ежегодной проверки каждого главного администратора бюджетных средств, учитывая например, результаты прошлогодних проверок, оценка качества управления муниципальными финансами (охарактеризовать отдельные показатели финансового состояния и управления средствами бюджета муниципального образования, проверки, заключающие отдельные направления деятельности главного администратора бюджетных средств). В заключении должно найти отражение насколько были эффективны исполнительные органы власти в использовании муниципальных средств.



**GEORGIAN FEDERATION OF
PROFESSIONAL ACCOUNTANTS
AND AUDITORS**

Press Release

**International Conference
«Regulation and Self-regulation of
Accounting and Auditing; Experience,
Reality, Prospects»**

Tbilisi - The Georgian Federation of professional Accountants and Auditors (GFPAA) is pleased to host the International Conference «Regulation and self-regulation of Accounting and Auditing: Experience, Reality, Prospects» on 5-6th of November, 2009. The conference will be held in conference hall Narikala 2 of Sheraton Metekhi Palace» Hotel by the address 20 Telavi street, Tbilisi, Georgia.

The goal of the conference is the participants to share the knowledge and experience in developing the norms of professional regulation.

Leading experts of regulatory, professional, international and donor organizations from different countries (England, Poland, Turkey, Serbia, Bosnia-Herzegovina, Uzbekistan, Russia, Ukraine, Azerbaijan, and Armenia), Georgian governmental and non-governmental section and business sphere are going to participate at the event.

Participants are expected to share the knowledge and experience in developing the norms of professional regulation in audit and accountancy profession in their countries. They will find new challenges to be compliance with the international practise.

The General Sponsor of the conference is East-West Management Institute, Inc. (EWMI) of the U.S. Agency for International Development (USAID).

The Sponsors are: «PriceWaterHouseCoopers» Central Asia and Caucasus BV Georgian Branch»; «BDO Georgia» «UBC International»; «Georgian Audit and Consulting Company»; LTD «Consaudi»; LTD «Institute of Professional Accountants».

Please contact GFPAA office for more detailed information by phone (995) (32) 35-67-56, (995) (32) 35-43-97, or e-mails: marina@gfpaa.ge ; gfpaa@gfpaa.ge.

**ГРУЗИНСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ
ПРОФЕССИОНАЛЬНЫХ БУХГАЛТЕРОВ
И АУДИТОРОВ**

Пресс-релиз

Международная конференция

**«Регулирование и Саморегулирование
Бухгалтерского учета и Аудита;
Опыт, Действительность, Перспективы»**

Тбилиси - Грузинская Федерация профессиональных Бухгалтеров и Аудиторов (GFPAА) организывает Международную конференцию «Регулирование и саморегулирование Бухгалтерского учета и Аудита: Опыт, Действительность, Перспективы» 5-6 ноября 2009. Конференция проводится в конференц-зале Narikala 2 of Sheraton Metekhi Palace. Гостиница расположена по адресу 20 Telavi str., Тбилиси, Джорджия.

Цель конференции - обмен знаниями и опытом в развитии норм профессионального регулирования.

В данном мероприятии участвуют ведущие эксперты в области регулирования профессиональной деятельности, представители международных организаций из различных стран (Англия, Польша, Турция, Сербия, Босния и Герцеговина, Узбекистан, Россия, Украина, Азербайджан, и Армения), представители государственных и частных организаций Грузии.

Участники смогут поделиться опытом и знаниями в развитии норм профессионального регулирования аудита и бухгалтерии в различных странах. Возможность найти новые решения тех или иных проблем благодаря знакомству с мировой практикой.

Генеральный спонсор конференции - East-West Management Institute, Inc. (EWMI) of the U.S. Agency for International Development (USAID) Американское Агентство по Международному Развитию.

*Наталія ВОВЧУК,
Глава представительства АССА в Украине,
государствах Прибалтики и Кавказе*

БУДУЩЕЕ ФИНАНСОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ

THE FUTURE OF FINANCIAL REGULATION

*Natalia VOVCHUK
The head of representation ACCA in Ukraine,
states of Baltic and Caucasus*

Regulation problems is contribution of lawful business activity, protection of interests shareholders and maintenance of protection a competition in the market.

The governments, national and regional authorities should encourage a healthy competition in the market.

Members of boards of directors should adhere to high standards of conducting business by working out of strategy and the methods of work directed on achievement of long-term interests of the company, and employees - to operate according to strategy and work methods.

Skills of employees of the companies should satisfy to the qualified standards.

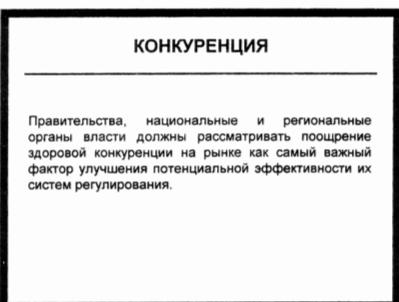
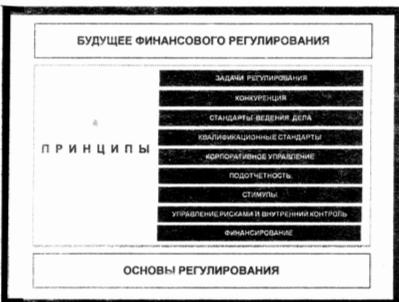
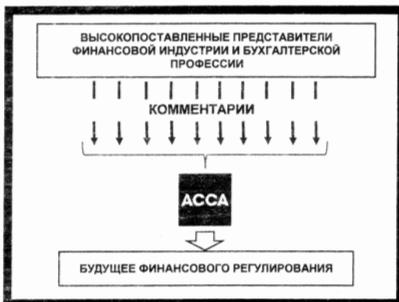
Corporate governance, its purposes and scales should be accurately clear to boards of directors, shareholders and interested parties as is the key factor influencing quality of decision-making.

The companies should report for the actions is transparent, completely and with a proper attention.

The stimulation systems, satisfying to concepts corporate ethical culture, should be directed on achievement of long-term benefits.

Management of risks and the internal control urged to cause trust to the company and to become quality pledge of decision-making processes.

Financing at which the adequate structure of the capital and liquidity level - pledge of achievement of stability in financial sector is reached.



ФИНАНСИРОВАНИЕ

Компании в финансовом секторе обязаны иметь структуры капитала и уровни ликвидности, которые соответствуют масштабу и уровню риска, присущего их деятельности.

Международные регуляторы должны принять скоординированную концепцию, чтобы определить оптимальные уровни капитала для главных розничных банков.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Задачами регулирования является способствование законной деловой деятельности, защита интересов акционеров и обеспечение защиты конкуренции на рынке.

Правительства, национальные и региональные органы власти должны поощрять здоровую конкуренцию на рынке.

Члены советов директоров должны придерживаться высоких стандартов ведения дела при разработке стратегий и методов работы, направленных на достижение долгосрочных интересов компании, а сотрудники - действовать в соответствии со стратегией и методами работы.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Навыки сотрудников компаний должны удовлетворять квалификационным стандартам.

Корпоративное управление, его цели и масштабы должны быть четко понятны советам директоров, акционерам и заинтересованным сторонам, т.к. является ключевым фактором, влияющим на качество принятия решений.

Компании должны отчитываться за свои действия прозрачно, полностью и с должным вниманием.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Системы стимулирования, удовлетворяющие понятиям общекорпоративной этической культуры, должны быть направлены на достижение долгосрочных выгод.

Управление рисками и внутренний контроль призваны вызвать доверие к компании и стать залогом высокого качества процессов принятия решений.

Финансирование, при котором достигается адекватная структура капитала и уровень ликвидности - залог достижения стабильности в финансовом секторе.

**СПАСИБО
ЗА
ВНИМАНИЕ!**

Представительство
АССА в Украине,
государствах
Прибалтики и Кавказа
01004, г. Киев,
ул. Красноармейская, 9/2,
оф.77
(044) 498-34-50, 498-34-51
www.accaglobal.com

Д.А.ЯКОВЕНКО,

Президент Национального института профессиональных бухгалтеров, аудиторов, финансовых менеджеров и экономистов

**РАЗВИТИЕ САМОРЕГУЛИРОВАНИЯ
ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ И
ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОЙ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В СОВРЕМЕННОЙ
РОССИИ**

**DEVELOPMENT OF SELF-REGULATION
PROFESSIONAL AND ENTERPRISE ACTIVITY IN
MODERN RUSSIA**

Dmitry A. YAKOVENKO

*President of National Institute of Professional Accountants,
Auditors, Financial Managers and Economists*

World experience shows that the shop associations which have arisen still in medieval Europe are the effective mechanism not only protection of professional interests of members, but also the successful mechanism of protection of public interests and the control over quality of rendering of services (performance of works). Actually, self-regulation inseparably linked with introduction in a business turn of bases of morals, morals, decency (not only regarding business ethics, but also regarding introduction in business relations of the ethical standards fixed by all world religions).

But for the countries of the post-Soviet space this mechanism represents the phenomenon new, just arisen.

The report purpose is to tell about the system of self-regulation operating for today in Russia problems which we face and about the experience of the self-regulation which has been saved up in Russia and in our organisation, in particular.

Now, the current legislation of the Russian Federation provides both obligatory, and voluntary self-regulation of professional and enterprise activity. Though the federal law «About the self-adjustable organisations» (further - SRO) has been accepted only in December, 2007, obligatory self-regulation separate a trade and economic activities kinds took place and before acceptance of this statutory act.

All statutory acts accepted regarding creation and activity SRO in Russia provide presence at SRO:

- Professional standards of activity and the control over their execution,
- Presence of the minimum qualifying requirements to members (if it is a question of professional work self-regulation),
- Requirements on observance of accepted ethical standards,
- Monitoring systems behind observance of rules. Established SRO,
- Systems of additional responsibility for results of activity of members (in the form of insurance and (or) an indemnification fund).

Thus, we can say that the operating Russian legislation appreciably corresponds to available world practice.

In 1996 obligatory self-regulation of professional participants of a securities market has been entered into Russia. For creation SRO of professional participants of a securities market it is required not less than 10 professional participants. According to the federal law «About a securities market» SRO can act as the organizer of the auctions. On March, 5th, 1999 «the law has been passed About protection of the rights and legitimate interests of investors on a securities market», the defined grievance procedure, competence and duty SRO level. The law provides presence at SRO an indemnification fund.

On October, 26th, 2002 new edition of the law «About an inconsistency (bankruptcy)» which has defined compulsion of membership of arbitration managing directors in SRO has been accepted. To features SRO, uniting arbitration managing directors, it is possible to carry a legislative interdiction for reorganisation SRO. The law provides insurance of professional responsibility of members and formation of indemnification fund SRO. Possibility of association various SRO in National association of the self-adjustable organisations of arbitration managing directors is provided also.

The further development SRO have received after the edition on July, 23rd, 2003 the decree of the President of the Russian Federation «About measures on carrying out of administrative reform in 2003-2004». In the decree it has been established that a priority direction of administrative reform is development of system of the self-adjustable organisations in the field of economy.

On March, 7th, 2005 in the law «changes have been passed About the organisation of insurance business in the Russian Federation» included in structure of participants of the relations regulated by the law, SRO. But till now SRO in the field of the insurance market are voluntary associations and do not replace the state licensing and the state control over the given segment of the market.

Similarly law positions «About communication», accepted on July, 7th, 2003 and the law «About advertising», accepted on March, 13th, 2006, the

law «About housing memory co-operative societies», accepted on December, 30th, 2004 and a number other operate

Obligatory self-regulation is entered in the relation:

■ Building activity of following kinds:

1) the self-adjustable organisations based on membership of persons, carrying out engineering researches;

2) the self-adjustable organisations based on membership of persons, carrying out preparation of the design documentation;

3) the self-adjustable organisations based on membership of persons, carrying out building (the Town-planning code of the Russian Federation).

■ Activity of credit co-operative societies (the law «About credit cooperation»),

■ Professional work of appraisers (the law «About estimated activity in the Russian Federation»),

■ Professional and enterprise activity of auditors and the auditor organisations (the law «About auditor activity»).

For reception of status SRO in the field of auditor activity the organisation should incorporate not less than 700 physical persons possessing qualifying certificates of auditors or () 500 organisations having for date of the introduction the licence for the right to carry out auditor activity. Unlike a number of other spheres of self-regulation, SRO in the field of audit in Russia have not the right to be engaged in certification (professional certification) of the members independently. The law specified above provides creation of the uniform attestative centre of auditors and working out of the uniform program of certification which should be focused on delivery of one qualifying document, instead of 4 various qualifying documents of auditors operating now in Russia:

- On general audit,

- On bank audit,

- On audit of stock exchanges, investment funds,

- On insurance audit.

The law should come into force since January, 1st, 2010, but as of October, 1st, 2009 any of professional associations of auditors has not received the state accreditation and status SRO.

It is necessary to notice also that for execution of the legislation operating in Russia regulating creation SRO, in the self-adjustable organisations a number of specialised bodies, in particular the arbitration court should be created. In turn the law «About the arbitration courts in the Russian Federation» demands, that:

■ The diplomaed lawyer (having the higher profile education and the

work experience on a legal speciality not less than 10 years) was the Chairman of the arbitration court,

- The Arbitration court has been accredited at federal court of the subject of the Russian Federation.

The accounting trade in Russia is not subject now to obligatory self-regulation. At the same time, with a view of increase of the status of a trade, responsibility for the professional certification introduced by our institute, we:

- Have brought authorised documents of our institute into accord with the legislation regulating activity SRO,

- Have insured professional responsibility of members of our institute,

- Have fulfilled other requirements of the Russian legislation.

As a result of the undertaken actions, our institute became the first self-adjustable association of accountants and financial managers in Russia.

Whether means it, what problems of development of a trade are solved?

Unfortunately, no. We can say that in Russia and a number of other countries of the post-Soviet space there is a shared problem: work of workers of financial sphere (auditors and accountants) is underestimated.

In 1992 we afforded sneers at «the sovok» statutory act - Position about the chief accountant. And now we should ascertain regretfully that the present status of the chief accountant on the majority of the enterprises in Russia, including and in many листинговых the companies does not correspond to world practice and in this sense refusal of this Position is step back. Why? Because in the majority of the developed countries of the world the person appending the second signature on the reporting of the organisation (it is not important as its post - the chief accountant is called, the financial director or still somehow) is appointed to the post and discharged of a post under the decision of the proprietor. This status allows it at disagreement with a policy of management, to appeal to proprietors of the company before whom it bears responsibility. It, by the way, is provided and in many codes of a professional etiquette.

Today's position of the majority of chief accountants in Russia is that that according to the law «About accounting» responsibility for the made financial reporting is born by the head who appoints and dismisses the chief accountant.

Finishing the performance, I wish to tell: we in the professional environment can develop very good programs of training, certification of accountants, financial managers, we can insure their responsibility and make many other things. But without status change, without increase of social recognition of a trade all it will be vague measures.

Мировой опыт показывает, что возникшие еще в средневековой Европе цеховые объединения являются действенным механизмом не только защиты профессиональных интересов членов, но и удачным механизмом защиты общественных интересов и контроля за качеством оказания услуг (выполнения работ). Фактически, саморегулирование неразрывно связано с внедрением в деловой оборот основ морали, нравственности, порядочности (не только в части деловой этики, но и в части внедрения в деловые отношения нравственных норм, закрепляемых всеми мировыми религиями).

Но для стран пост-советского пространства этот механизм представляет собой явление новое, только что зародившееся.

Целью доклада является рассказать о системе саморегулирования, действующей на сегодняшний день в России проблемах, с которыми мы сталкиваемся и об опыте саморегулирования, накопленном в России и в нашей организации, в частности.

В настоящее время, действующее законодательство Российской Федерации предусматривает как обязательное, так и добровольное саморегулирование профессиональной и предпринимательской деятельности. Хотя сам федеральный закон «О саморегулируемых организациях» (далее - СРО) был принят только в декабре 2007 г., обязательное саморегулирование отдельных профессии и видов экономической деятельности имело место и до принятия этого нормативного акта.

Все нормативные акты, принятые в части создания и деятельности СРО в России предусматривают наличие у СРО:

- Профессиональных стандартов деятельности и контроля за их исполнением,
- Наличия минимальных квалификационных требований к членам (если речь идет о саморегулировании профессиональной деятельности),
- Требований по соблюдению принятых этических норм,
- Системы контроля за соблюдением правил. Установленных СРО,
- Системы дополнительной ответственности за результаты деятельности членов (в форме страхования и (или) компенсационного фонда).

Таким образом, мы можем говорить о том, что действующее российское законодательство в значительной мере соответствует имеющейся мировой практике.

В 1996 г. в России было введено обязательное саморегулирование **профессиональных участников рынка ценных бумаг**. Для создания СРО профессиональных участников рынка ценных бумаг требуется не менее 10 профессиональных участников. В соответствии с федеральным законом «О рынке ценных бумаг» СРО может выступать организатором

торгов. 5 марта 1999 г. был принят закон «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг», определивший порядок рассмотрения жалоб, уровень компетенции и обязанности СРО. Закон предусматривает наличие у СРО компенсационного фонда.

26 октября 2002 г. была принята новая редакция закона «О несостоятельности (банкротстве)», которая определила обязательность членства арбитражных управляющих в СРО. К особенностям СРО, объединяющих **арбитражных управляющих**, можно отнести законодательный запрет на реорганизацию СРО. Закон предусматривает страхование профессиональной ответственности членов и формирование компенсационного фонда СРО. Предусмотрена также возможность объединения различных СРО в Национальное объединение саморегулируемых организаций арбитражных управляющих.

Дальнейшее развитие СРО получили после издания 23 июля 2003 г. указа Президента Российской Федерации «О мерах по проведению административной реформы в 2003-2004 годах». В указе было установлено, что приоритетным направлением административной реформы является развитие системы саморегулируемых организаций в области экономики.

7 марта 2005 г. были приняты изменения в закон «Об организации страхового дела в Российской Федерации» включившие в состав участников отношений, регулируемых законом, СРО. Но до настоящего времени СРО в области страхового рынка являются добровольными объединениями и не заменяют государственное лицензирование и государственный контроль за данным сегментом рынка.

Аналогичным образом действуют положения закона «О связи», принятого 7 июля 2003 г. и закона «О рекламе», принятого 13 марта 2006 г., закона «О жилищных накопительных кооперативах», принятого 30 декабря 2004 г. и ряд др.

Обязательное саморегулирование введено в отношении:

■ Строительной деятельности следующих видов:

- 1) саморегулируемые организации, основанные на членстве лиц, выполняющих инженерные изыскания;
- 2) саморегулируемые организации, основанные на членстве лиц, осуществляющих подготовку проектной документации;
- 3) саморегулируемые организации, основанные на членстве лиц, осуществляющих строительство (Градостроительный кодекс Российской Федерации).

■ Деятельности кредитных кооперативов (закон «О кредитной кооперации»),

■ Профессиональной деятельности оценщиков (закон «Об оценочной деятельности в Российской Федерации»),

■ Профессиональной и предпринимательской деятельности аудиторов и аудиторских организаций (закон «Об аудиторской деятельности»).

Для получения статуса СРО в области аудиторской деятельности организация должна иметь в своем составе не менее 700 физических лиц, обладающих квалификационными аттестатами аудиторов или (и) 500 организаций, имеющих на дату вступления лицензию на право осуществлять аудиторскую деятельность. В отличие от ряда иных сфер саморегулирования, СРО в области аудита в России не вправе самостоятельно заниматься сертификацией (профессиональной аттестацией) своих членов. Указанный выше закон предусматривает создание единого аттестационного центра аудиторов и разработку единой программы аттестации, которая должна быть ориентирована на выдачу одного квалификационного документа, взамен действующих в настоящее время в России 4-х различных квалификационных документов аудиторов:

- по общему аудиту,
- по банковскому аудиту,
- по аудиту бирж, инвестиционных фондов,
- по страховому аудиту.

Закон должен вступить в силу с 1 января 2010 г., но по состоянию на 1 октября 2009 г. ни одно из профессиональных объединений аудиторов государственную аккредитацию и статус СРО не получило.

Следует также отметить, что для исполнения действующего в России законодательства, регулирующего создание СРО, в саморегулируемых организациях должны быть созданы ряд специализированных органов, в частности третейский суд. В свою очередь закон «О третейских судах в Российской Федерации» требует, чтобы:

■ Председателем третейского суда был дипломированный юрист (имеющий высшее профильное образование и стаж работы по юридической специальности не менее 10 лет),

■ Третейский суд был аккредитован при федеральном суде субъекта российской Федерации.

Бухгалтерская профессия в России в настоящее время не подлежит обязательному саморегулированию. Вместе с тем, в целях повышения статуса профессии, ответственности за внедренную нашим институтом профессиональную сертификацию, мы:

Привели уставные документы нашего института в соответствие с законодательством, регулирующим деятельность СРО,

Застраховали профессиональную ответственность членов нашего института,

- Выполнили иные требования российского законодательства.

В результате предпринятых действий, наш институт стал первым саморегулируемым объединением бухгалтеров и финансовых менеджеров в России.

Означает ли это, что проблемы развития профессии решены?

К сожалению, нет. Мы можем говорить, что в России и ряде других стран пост-советского пространства существует общая проблема: труд работников финансовой сферы (аудиторов и бухгалтеров) недооценен.

В 1992 г. мы позволяли себе насмешки над «совковым» нормативным актом - Положением о главном бухгалтере. А сейчас мы должны с сожалением констатировать, что нынешний статус главного бухгалтера на большинстве предприятий в России, в т.ч. и во многих листинговых компаниях не соответствует мировой практике и в этом смысле отказ от этого Положения является шагом назад. Почему? Потому, что в большинстве развитых стран мира человек, ставящий вторую подпись на отчетности организации (не важно, как называется его должность - главный бухгалтер, финансовый директор или еще как-нибудь) назначается на должность и отстраняется от должности по решению собственника. Этот статус позволяет ему при несогласии с политикой менеджмента, апеллировать к собственникам компании, перед которыми он несет ответственность. Это, кстати, предусмотрено и во многих кодексах профессиональной этики.

Сегодняшнее положение большинства главных бухгалтеров в России таково, что в соответствии с законом «О бухгалтерском учете» ответственность за составленную финансовую отчетность несет руководитель, который и назначает и увольняет главного бухгалтера.

Завершая свое выступление, хочу сказать: мы в своей профессиональной среде можем разработать очень хорошие программы обучения, сертификации бухгалтеров, финансовых менеджеров, мы можем застраховать их ответственность и сделать многое другое. Но без смены статуса, без повышения общественного признания профессии всё это будет половинчатыми мерами.



*Гл. ас. д-р Росица Н. ИВАНОВА
кафедра «Бухгалтерия и анализ»
Университет национального
и мирового хозяйства, г. София, Р. Болгария*

ЗНАЧЕНИЕ ФИНАНСОВОГО БИЗНЕС АНАЛИЗА ДЛЯ ПОВЫШЕНИЯ КОНКУРЕНТОСПОСОБНОСТИ ПРОИЗВОДСТВЕННЫХ ПРЕДПРИЯТИЙ В РЕСПУБЛИКЕ БОЛГАРИЯ

Лиссабонская стратегия, принятая в 2000 году, можно дефинировать как политическую обязанность стран-членов Европейского Союза для осуществления перемены, направленной на превращение в сроке до 2010 г. Европейской экономики в наиболее конкурентоспособную и динамически развивающуюся экономику в мире, основанную на знаниях.

В марте 2006 г. Европейский Совет утвердил четыре приоритетных области для выполнения Лиссабонской стратегии: (1) инвестиции в знания и инновации; (2) бизнес потенциал малых и средних предприятий; (3) занятость приоритетных категорий; (4) энергетическая политика Европы.

В феврале 2007 г. была принята Резолюция, в которой были предложены политики и примеры лучших практик в приоритетных областях для выполнения Лиссабонской стратегии¹.

В марте 2008 г. был принят обобщенный доклад об обновленной Лис-

¹ Резолюция CESE 298/2007 и OB C 256/27.10.2007, http://www.eesc.eiiropa.eu/lisbon_strategy/eesc_documents/index_en.asp

сабонской стратегии развития Европейской экономики на период 2008—2010 г.г.

Основной целью Лиссабонской стратегии является развитие Европейской Экономики, основанной на знаниях и повышение ее конкурентоспособности.

Конкурентоспособность как экономическая категория можно дефинировать в следующих направлениях:

- индивидуальная конкурентоспособность, рассматриваемая как система показателей, характеризующих экономические, технические и технологические параметры отдельных видов изделий, товаров или услуг в связи с их потребительской и разменной стоимостью;

- конкурентоспособность, рассматриваемая в микроэкономическом аспекте на уровне предприятия, как систему из показателей для анализа и оценки их инвестиционной, производственной, торговой и финансовой деятельности с целью дефинирования их лучшей значений и определения отклонений от них;

- конкурентоспособность, рассматриваемая в макроэкономическом аспекте в отношении экономики страны.

Стратегической целью болгарских производственных предприятий в условиях членства страны в Европейском Союзе является повышение их конкурентоспособности. Реализация поставленной стратегической цели требует выполнения конкретных целей в следующих направлениях: (1) Развитие потенциала для осуществления конкурентного производства и бизнеса, основанного на знаниях; (2) Развитие инновационной деятельности и новых технологий; (3) Использование внешних источников финансирования и оптимизирование капиталовой структуры; (4) Повышение эффективности деятельности; (5) Утверждение рыночных позиций; (6) Усовершенствование бизнес-среды.

Финансовый бизнес анализ как функция управления, область научного познания и практико-прикладной деятельности создает информацию об управляющих субъектах для принятия управленческих решений относительно деятельности предприятий и повышения их конкурентоспособности. Для достижения стратегической цели, целей и задач финансовый бизнес должен развиваться интегральным образом в горизонтальном (временном) и вертикальном (по центрам ответственности) аспекте с направленностью на формирование финансовой и бизнес стратегий предприятий условиях динамической и конкурентной рыночной среды.

Для реализации стратегической цели повышения конкурентоспособ-

ности как на Европейском, так и на мировом рынке, предприятиям следует решить адекватные целям задачи, а именно:

■ **Цель «Развитие потенциала конкурентного производственного бизнеса, основанного на знаниях».** Приоритетными областями Лиссабонской стратегии являются развитие бизнес-потенциала предприятий при помощи инвестиций в знания. Знания дефинируются как значимый ресурс, создание и использование которого имеют особое значение для повышения конкурентоспособности предприятий. Основным направлением в процессе получения знаний является развитие научно-исследовательской и учебной деятельности. Создание и распространение новых знаний осуществляется различными институтами. Особое значение для повышения эффективности и конкурентоспособности предприятий имеют знания, созданные академической общественностью страны. Достижение новых знаний и их использование в хозяйственной практике требуют хорошо развитой науки, высокообразованных специалистов и подходящего финансирования научных исследований. В этом направлении в Болгарии налицо серьезные проблемы: (1) налицо низкая оплата труда научных работников; (2) в академических и других научных группах для работы используются устаревшие оборудование и техника; (3) соотношение между числом научных работников и общим числом населения недостаточно удовлетворительное - по данному показателю наша страна занимает одно из последних мест в Европейском Союзе; (4) налицо острая потребность в разработке докторских диссертаций в соответствии с потребностями бизнеса и в непосредственном сотрудничестве с ним по актуальным практическим проблемам и с детальным теоретико-прикладным исследованием; (5) отсутствие перманентного диалога между научными группами и бизнесом и усовершенствование связи «наука - бизнес»; (6) налицо потребность в усовершенствовании обучения студентов различных образовательных степеней финансовому бизнес анализу как мощное средство для повышения конкурентоспособности болгарских производственных предприятий.

Создание знаний необходимое, но недостаточное условие для повышения конкурентоспособности предприятий. Логично следует решить проблемы и задачи, связанные с развитием и усовершенствованием их инновационной деятельности.

■ **Цель «Развитие инновационной деятельности и новых технологий».**

Основной задачей для реализации цели является достижение производственными предприятиями конкурентных преимуществ Европейско-

го и мирового рынка путем создания, внедрения и распространения инноваций и новых технологий. Инновации рассматриваются в виде новых идей, процессов, товаров, услуг и практик, которые основаны на новых видах применения науки или техники. Они связаны с дополнительной разработкой первоначальной идеи, ее внедрением в производство и ее последующей рыночной реализацией.

Развитие инновационной деятельности болгарских производственных предприятий затрудняется по следующим причинам: (1) не стимулируются в достаточной степени инновационные процессы между элементами инновационной системы на предприятиях; (2) не развивается в оптимальной степени развойная деятельность, осуществляемая как предприятием, так и внешними организациями в его пользу; (3) недостаточно эффективным является обучение руководящих и менеджерских групп отдельных предприятий по проблемам инновационной деятельности, индустриальной собственности, новейших видов технологий. Европейскому законодательству, регламентам, фондам и оперативным программам Европейского Союза; (4) налицо потребность в реализации высококвалифицированных молодых специалистов; (5) потребность в усовершенствовании обучения студентов степени магистра путем включения в учебные планы и программы современных и аттрактивных учебных дисциплин; (6) налицо острая потребность в обучении студентов реальной предпринимательской деятельности, связанной с созданием и управлением собственными предприятиями, развивающими эффективный и конкурентоспособный бизнес; (7) не осуществляется в оптимальной степени развитие, усовершенствование и координирование элементов «наука - технологии - инновации» в интегральной экономической системе предприятия; (8) недостаточно эффективно используются «ноу-хау», лучшие практики, применяемые в странах-членах Европейского Союза, инновативных производств, услуг и видов деятельности, представленных уже утвердившимися научными организациями, привлечение иностранных инвестиций в научно-исследовательскую и развойную деятельность.

Неотложной задачей, которую финансовый бизнес-анализ должен решить, является разработка и последующее усовершенствование методологии и методики анализа инновационной деятельности болгарских производственных предприятий в соответствии с Европейскими стандартами и требованиями. Основным методологическим и методическим элементом интегрального финансового бизнес-анализа является система показателей для анализа инновационной деятельности предприятий, в которой обязаны найти место следующие показатели: (1)

число инноваций, внедренных в хозяйственную практику; (2) удельный вес расходов на научно-исследовательскую и развоиную деятельность в общем размере расходов на деятельность предприятия; (3) соотношение между расходами на научно-исследовательскую и развоиную деятельность и числом инноваций, внедренных в практику (расходы, причитающиеся внедренной инновации); (4) удельный вес доходов от внедренных в практику инновации в общем размере доходов от деятельности предприятия; (5) финансовый результат от внедренных в практику инноваций; (6) эффективность внедренных в хозяйственную практику инноваций: соотношение между прибылью от инноваций и расходами, произведенными на их разработку и внедрение; соотношение между расходами на научно-исследовательскую и развоиную деятельности и доходами от внедренных инноваций (расходы на один лев доходов от инновационной деятельности); соотношение между доходами от внедренных инноваций и расходами на научно-исследовательскую и развоиную деятельность (доходы на один лев расходы на инновационную деятельность); (7) эффект от внедренных в хозяйственную практику инноваций, находящий выражение в ранжировании конкурентоспособности болгарских производственных предприятий в национальном и европейском масштабе до и после внедрения инноваций в хозяйственную практику.

В качестве меры при реализации этой цели необходимо создать благоприятную инновационную среду в стране в поддержку бизнеса и защиту индустриальной собственности болгарских производственных предприятий, в поддержку научно-исследовательских центров, организаций и академических групп.

■ **Цель «Использование внешних источников финансирования и оптимизирования капиталовой структуры».** Основная задача реализации данной цели - это оптимизирование соотношения между собственным капиталом и пассивами, т.е. пассивным проявлением стоимости. В условиях глобального, финансового и экономического кризиса на предприятиях наблюдается нехватка финансовых ресурсов. Необходимо улучшить доступ к привлеченному капиталу, причем кредиты должны превратиться в основной источник финансирования расширения бизнеса или технологической модернизации предприятия. На производственных предприятиях в приоритетном порядке следует обеспечить финансирование для инвестиций, связанных прежде всего с их инновационной деятельностью.

Финансовый бизнес анализ должен формировать современную методологию и методику анализа капиталовой структуры предприятий в следу-

ющих направлениях: (1) анализ финансовой независимости, риск и напряжение; (2) анализ кредитоспособности; (3) анализ оборота капитала, собственного и привлеченного; (4) анализ обеспеченности и эффективности использования чистого оборотного капитала; (5) анализ эффективности капитала, выраженной при помощи рентабельности собственного, привлеченного и полного капитала; (6) эффект финансового рычага; (7) зависимость между оборотом капитала и его рентабельностью; (8) зависимость между ликвидностью и рентабельностью предприятия.

В качестве меры при реализации цели необходимо оптимизировать соотношение между собственным капиталом и пассивами, ускорить оборот привлеченного капитала, формировать положительный эффект финансового рычага и повысить кредитоспособность предприятий.

■ **Цель «Повышение эффективности в результате деятельности».** Для реализации данной цели следует решить задачи в четырех направлениях: (1) повышение эффективности в результате использования человеческого капитала (персонала предприятий); (2) повышение эффективности в результате использования долгосрочных материальных активов; (3) повышение эффективности в результате использования материальных ресурсов; (4) повышение эффективности в результате деятельности предприятий.

Повышение эффективности в результате использования человеческого капитала можно достичь путем анализа обеспеченности предприятия персоналом и его использования как факторы, оказывающие влияние на производительность труда. В стране налицо проблемы связанные с человеческим капиталом предприятий: (1) низкое вознаграждение за труд; (2) недостаточные инвестиции в обучение персонала, связанные с ограниченным бюджетом предприятий и отсутствием подходящих предлагаемых форм учения; (3) неясное будущее для развития персонала; (4) осуществление видов деятельности, не связанных непосредственно с образованием и квалификацией персонала; (5) значительная степень текучести, порожденного в настоящий момент и глобальным экономическим кризисом; (6) как результат налицо низкая производительность труда.

В условиях членства Болгарии в Европейском Союзе серьезное внимание уделяется связи «знания - умения - способности», причем эти три фактора считаются основополагающими для повышения конкурентоспособности предприятий. Необходимо непрерывное обновление знаний персонала с целью поддержки и повышения как его конкурентоспособности на рынке труда, так и с целью повышения производительности

труда. В этом направлении следует предпринять конкретные меры: (1) для повышения компетенции и квалификации персонала, как например обучение действиями, посещения других предприятий, проведение диалога с клиентами и поставщиками, встречи, способствующие развитию личности, использование консультантских услуг, обучение в образовательных центрах, на курсах и семинарах, посещения выставок и торговых ярмарок; (2) для повышения культуры управления, умений и опыта в стратегическом бизнес-планировании и управлении; (3) для повышения языкового обучения персонала; (4) для приобретения и усовершенствования специфических профессиональных, компьютерных и информационных умений. Направления финансового бизнес анализа для повышения эффективности в результате использования на предприятиях человеческого капитала, следующие: (1) анализ обеспеченности персоналом (знания, опыт, способности, компетенция, квалификация, структура персонала, текучесть, покрытие европейских требований о безопасности условия труда); (2) анализ использования персонала (потери рабочего времени и меры к их понижению, влияние потерь рабочего времени на производительность труда); (3) анализ производительности труда (влияние непосредственных и косвенных факторов, меры к ее повышению).

Направления финансового бизнес анализа для повышения эффективности в результате использования долгосрочных материальных активов предприятий следующие: (1) смена устаревших машин, сооружений, оборудования и технологий; (2) модернизация технологий и управления производственными процессами; (3) сокращение потерь рабочего времени машин, сооружений и оборудования; (4) оптимизирование сменности работы оборудования; (5) сокращение энергоемкости и повышение разнообразия энергетических источников; (6) улучшение производственных мощностей; (7) эффективное использование производственных мощностей.

Направления финансового бизнес анализа для повышения эффективности в результате использования материальных ресурсов на предприятиях следующие: (1) поддержка оптимальной наличности материальных запасов (недопущение залежалых материалов или отсутствие таковых); (2) реализация абсолютных и прежде всего относительных экономии по отдельным видам материалов; (3) сокращение непосредственных материальных расходов; (4) возможность замены материалов при их применении в производстве; (5) оптимизирование ассортиментной структуры продукции; (6) обеспечение ресурсов для выполнения непредусмотренных заказов.

Эффективность в результате использования производственных ресурсов оказывает непосредственное влияние на эффективность деятельности предприятий. Она измеряется при помощи абсолютных (финансовый результат) и относительных (рентабельность, обращение) показателей. Повышенная эффективность от деятельности предприятий является определяющим фактором нарастания их конкурентоспособности.

■ **Цель «Утверждение рыночных позиций».** Для реализации этой цели следует решить задачи в следующих направлениях: (1) поддержка для успешного представления болгарских предприятий на международных рынках путем облегчения доступа к ним; (2) обеспечение соответствия болгарских продуктов международным стандартам качества (предложение продуктов с гарантированным высоким качеством и по конкурентным ценам; улучшение национальной инфраструктуры по качеству; усовершенствование контроля за качеством; осуществление эффективного контроля рынка, гарантированного хорошо обученными специалистами и оборудованными лабораториями); (3) улучшение экспортного потенциала предприятий (экспортная ориентация, поддержка при представлении болгарских предприятий на зарубежных рынках, предоставление актуальной и легкодоступной информации для осуществления бизнес-связей с потенциальными партнерами, проведение целевых международных или национальных видов деятельности); (4) улучшение доступа на рынки путем использования преимуществ бизнес-кооперирования.

Одной из мер для реализации цели путем финансового бизнес-анализа должна быть оптимизация рыночной стратегии предприятий.

■ **Цель «Усовершенствование бизнес-среды».** Бизнес-среду нужно рассматривать как совокупность всех внешних институтов и условий, оказывающих влияние на реализацию целей предприятий (конкурентных, экономических, технологических, законовых и прочих подобных). Усовершенствование бизнес-среды требует предложения предприятиям доступных, качественных и экспрессных консультантских, административных и информационных услуг от хозяйственной практики.

Интегральный и перманентный финансовый бизнес-анализ, проводимый как в горизонтальном (временном), так и в вертикальном (по отдельным центрам ответственности) аспекте, является главной предпосылкой для повышения конкурентоспособности производственных предприятий.

ПРИМЕНЕНИЕ СРАВНИТЕЛЬНЫХ МЕТОДИК ОЦЕНИВАНИЯ ПРЕДПРИЯТИЙ В ОТЕЧЕСТЕННОЙ ПРАКТИКЕ

В условиях усиления влияния глобализации на экономику Украины с новой силой обострились вопросы слияний и поглощений, с которыми тесно связан аспект определения стоимости предприятий как целостных объектов. Национальные стандарты, которые призваны служить ориентиром для практиков, занимающихся в данной сфере, формулируют рекомендации расплывчато, без указания на конкретные механизмы методического обеспечения, позволяющего рассчитать показатель стоимости. В качестве наиболее подходящей признана рыночная стоимость предприятий, которую предлагают определять с помощью методик сравнительного подхода. Логичным продолжением этого было бы раскрытие данной методики в разделе «Методическое обеспечение», однако законодатель ограничивается краткой рекомендацией ориентироваться на рыночные цены сопоставимых объектов. На наш взгляд, следует обратиться к международному опыту и выяснить, применима ли данная методика в украинских реалиях.

В отличие от методик дисконтирования денежных потоков, сравнительный подход можно позволяет быстро определить стоимость предприятия. Результаты расчетов имеют высокий резонанс, поскольку многие профессиональные инвесторы применяют их на практике. Так согласно исследованиям Bausch, в Германии основными пользователями выступают банки и инвестиционные банки. В 2000 году исследование Pellens / Tomaszewslci / Weber показало, что 71 % из 100 предприятий, которые участвуют в расчете индекса DAX-100, пользовались этим методом для определения стоимости.

Неоспоримым достоинством сравнительного подхода является то, что он позволяет проводить международные сравнения, которые в процессе глобализации приобретают новое значение. Он подходит для текущего определения стоимости предприятий, представленных на фондовом рынке, тех, которые готовятся к выходу на биржу и индикативного оценивания поглощений.

Методики сравнительного подхода покоятся на простой логике, утверждающей, что совершенные субституты продаются по одинаковым

ценам. Если существует идентичное благо с известной стоимостью, справедливо присвоить его стоимость объему оценивания. Таковым для предприятия можно считать аналогичное предприятие одной с ним отрасли. Посредством простого соотношения индикаторов, избранных в качестве сравнимых, по правилам пропорции на оцениваемое предприятие переносится стоимость сравнимого предприятия. Предполагается, что предприятия имеют сходные характеристики и существует коэффициент, отнесенительно которого их стоимости находятся в линейной зависимости:

$$\frac{P_A}{B_A} = \frac{P_B}{B_B} = M, \quad P_A = P_B \times \frac{B_A}{B_B}$$

где P_A - рыночная цена предприятия, которое оценивают; P_B - рыночная цена сравнимого предприятия; $B_{A,B}$ — индикатор, показывающий успешность предприятия (денежный поток, прибыль); M - мультипликатор стоимости.

Поскольку мультипликатор зависит от будущих финансовых результатов предприятия, он является фактором стоимости. Он показывает, сколько в исходной сделке было уплачено за величину, которую выбрали в качестве индикатора успешности. Умножением мультипликатора на индикатор оцениваемого предприятия кратное можно перенести на ситуацию объекта оценивания и определить потенциальную рыночную цену.

Большинство авторов сходятся во мнении, что искомая величина стоимости предприятия может соответствовать рыночной цене собственно либо совокупного капитала, в связи с чем мультипликаторы можно разделить на две группы. Основой их построения могут выступать как

Таблица 1
ОБЩЕПРИНЯТЫЕ ИНДИКАТОРЫ СТОИМОСТИ ПО ГРУППАМ

	Стоимость совокупного капитала	Стоимость собственного капитала
Интервальные величины	<ul style="list-style-type: none"> ■ Финансовый результат от обычной деятельности до налогообложения и уплаты процентов (ЕВІТ); ■ Финансовый результат от обычной деятельности до амортизационных отчислений, налогообложения, уплаты процентов (ЕВІТDA); ■ Выручка от реализации; ■ Брутто чистый денежный поток 	<ul style="list-style-type: none"> ■ Чистая прибыль предприятия; ■ Денежный поток; ■ Нетто чистый денежный поток
Моментные величины	Балансовая стоимость источников активов	Балансовая стоимость собственного капитала

интервальные, так и моментные величины. Обобщенно сведения об индикаторах представлены в таблице 1.

Методика определения стоимости предприятия на базе рыночных сравнений распадается на три основных этапа:

1. Поиск базы сравнения (предприятия одной отрасли, сходных размеров, известная рыночная стоимость предприятия-аналога);

2. Определение индикатора успешности и построение мультипликатора на его основании;

3. Расчет потенциальной рыночной цены исследуемого предприятия на базе мультипликатора.

Ряд специалистов обогащает ее предварительным анализом оцениваемого объекта и выделяет в самостоятельную процедуру выбор целевой группы предприятий. Мы считаем, что комплексный анализ предприятия должен идти параллельно с исследованием рынка, на котором оно действует. Без этого невозможен обоснованный выбор предприятий сравнимой группы. Поэтому, на наш взгляд, применение методики рыночных сравнений осуществляется в такой последовательности:

Шаг 1 Анализ	Качественный и количественный анализ 1) деятельности объекта оценивания 2) отрасли его функционирования
Шаг 2 Поиск базы сравнения	Выбор аналогичного предприятия как базы сравнения 1) одна и та же отрасль 2) одинаковые размеры предприятий 3) известная рыночная стоимость предприятия-аналога
Шаг 3 Относительная стоимость	Определение относительной стоимости предприятия-аналога и объекта оценивания 1) поиск индикатора успешности предприятий отрасли 2) построение мультипликатора
Шаг 4 Абсолютная стоимость	Определение абсолютной стоимости объекта оценивания Стоимость базового предприятия * *Индикатор успешности объекта оценивания Индикатор успешности базового предприятия
Стоимость исследуемого объекта	

Рис. 1. Схема методики рыночно-ориентированного оценивания

На первом этапе происходит качественный и количественный анализ оцениваемого предприятия и отрасли, в которой протекает его деятельность, предваряющий выбор предприятия-аналога. Оценивают сильные и слабые стороны предприятия с целью поиска показателя, описывающего его особенности и характеризующего его успешность и прибыльность. Данные, собранные на первом этапе, будут играть решающую роль в дальнейшем принятии решения относительно стоимости.

На втором этапе основным заданием выступает поиск аналогичного предприятия - базы сравнения, которое даст достоверную информацию о возможной стоимости объекта оценивания. Его идентификация - первая и самая сложная проблема методики. Поиск теоретически обоснованных факторов сравнения не отражается в единодушном мнении по этому поводу. Обычно на первом месте в списке стоит принадлежность к одной отрасли промышленности. Этот критерий гарантирует, что объект оценивания и предприятия сравнимой группы действуют в условиях сопоставимого рыночного окружения, имеют одинаковые перспективы, шансы и риски, связанные с получением прибыли в будущем. Кроме того предлагаются такие параметры, как позиция на рынке, структура затрат, местоположение, структура капитала и т. д.

Третий этап заключается в определении индикатора успешности и построении соответствующего мультипликатора. Основным требованием при этом является отбор показателей, наилучшим образом отражающих эффективность хозяйственной деятельности, сопоставимых в случае нескольких предприятий (см. табл. 1). Мы считаем, что мультипликаторы следует определять на основе группы предприятий, в результате чего возникает интервал мультипликаторов, а, следовательно, и стоимости предприятия.

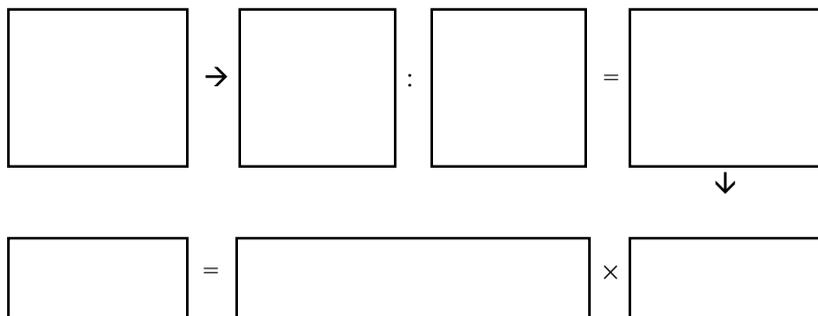


Рис. 2. Схема определения мультипликаторов на основании группы предприятий

Поскольку не существует абсолютных субститутов, приходится пользоваться объектами, обладающими в той или иной мере специфическими особенностями, что снижает сопоставимость. В связи с этим получается интервал мультипликаторов, в последствии сводимый к одному, рассчитываемому как среднее арифметическое, медиана или линейная регрессия мультипликаторов предприятий сравнимой группы. Потребность в агрегировании или сжатии мультипликаторов вызвана необходимостью нивелировать особенности предприятий и влияние крайних значений показателей.

Четвертый этап предполагает расчет стоимости объекта оценивания. Сравнимую стоимость получают путем умножения на соответствующий индикатор успешности, который участвовал при построении мультипликатора на предыдущем этапе, в чем прослеживается преемственность индикаторов и величины стоимости.

Сравнимые группы можно строить по трем различным критериям. Сравнение может ограничиваться

- предприятиями, акции которых котируются на бирже (методика соответствующего публичного предприятия, метод компании-аналога);
- предприятиями, которые в недавнее время сменили собственников (методика недавних поглощений, метод сделок, продаж);
- предприятиями, которые недавно осуществляли выход на рынок ценных бумаг с первичной эмиссией (методика новых эмиссий).

Каждая из них наряду с достоинствами имеет специфические недостатки и ограничения. В США информационная база для каждой из методик доступна всем: списки сравнимых групп по отраслям публикуются и находятся в открытом доступе. В других развитых странах достоверность результатов методик рыночного сравнения находится под вопросом из-за меньшего количества единиц сравнимой совокупности. Хотя национальные стандарты оценивания рекомендуют пользоваться первыми двумя методиками, Украина на современном этапе развития пока не соответствует этим оптимистичным прогнозам.

Дискуссия по поводу того, возможно ли проводить оценивание предприятия на основе рыночных цен, ведется со времен появления концепции рыночных сравнений в 20-х годах XX столетия. Мнения относительно валидности результатов оценивания разделились. В немецкой научной литературе преобладают скорее скептические высказывания в отношении ее полезности для оценивания предприятий.

Voigt считает, только рыночная цена может характеризовать стоимость предприятия, так как она всегда объективна и правильна, если складывается при условиях свободной конкуренции, товары, которые продают и

покупают, сравнимы и однородны, а рынок эффективен в плане информации и прозрачен для всех участников. Мы придерживаемся мнения, что в реальности механизмы рынка далеки от саморегуляции «невидимой руки» Смита, из-за того, что невозможно устранить несовершенства, возникающие из-за спекуляций или относительно малых размеров рынка.

Основной причиной популярности мультипликаторов является их простота и понятность. При использовании методик сравнительного подхода происходит сознательное упрощение релевантного для оценивания круга факторов. Они идеально подходят для определения рыночных цен в первом приближении в случаях, когда отсутствует возможность детальных расчетов, поскольку резко снижают комплексность расчетов и в полной мере обходят проблему прогнозов. Однако за простоту методики пользователи платят достоверностью получаемых результатов.

Простота и понятность сравнительного подхода также являются спорным вопросом. Предположения о структуре денежных потоков и ставке дисконтирования, а также сопряженные с ними, по умолчанию содержатся в мультипликаторах и обязательно делаются в процессе их построения, хотя на этом не акцентируют внимание. В связи с необходимым согласованием и адаптацией структур предприятий для достижения сравнимости и преобразованием результатов оценивания в соответствии со специфическими особенностями оцениваемого объекта, мнимые преимущества простоты сравнительного подхода исчезают. По затратам времени и труда, на наш взгляд, этот процесс не отличается от проведения оценивания с помощью методики стоимости по доходам или дисконтирования денежных потоков.

Подвергается сомнению допущение аналогий в отношении стоимости объекта оценивания и стоимости предприятий сравнимой группы. Каждое предприятие уникально и единственно в своем роде. При составлении группы соответствие предприятий заданным критериям достигается только в грубом приближении или ведет к малочисленным группам, что серьезно снижает репрезентативность результатов. Как справедливо замечают, наряду с анализом объекта оценивания следует проводить анализ для каждого потенциального предприятия-аналога, что повышает затраты времени на проведение оценивания.

Еще одним аргументом против методики мультипликаторов называют трудность поиска подходящего сравнимого предприятия. Международные сравнения в случае украинских предприятий не могут дать достоверных сведений, поскольку нет обоснованных скидок, которые компенсируют риски нашей экономики. Кроме того, рыночная цена из-за неэффективности фондового рынка Украины не отражает реальную стоимость акций. Таким образом, для оценивания отечественных предприя-

тий данная концепция неприменима. Мультипликаторы на основе биржевых курсов служат в первую очередь оцениванию различных инструментов рынка капиталов, а отнюдь не для определения внутренней стоимости предприятий. В отличие от методик дисконтирования, они отражают текущие рыночные тенденции, которые могут иметь скоротечную и искусственную природу.

Не смотря на критику, которой данная методика подвергается в научных кругах, в западной практике она находит широкое применение. По сравнению с фундаментальными методиками стоимости по прибыли и дисконтирования денежных потоков у нее есть некоторые преимущества. В оценивании используются объективные, действующие для всех рыночные цены. Сравнение при определении стоимости подстегивает к анализу преимуществ у конкурентов, тем самым делая понятнее сильные и слабые стороны оцениваемого предприятия. Невысокая сложность методики способствует скорости проведения сравнения и легкости сообщения его результатов. Во многих ситуациях во время переговоров аргументации на основе мультипликаторов доверяют больше, поскольку вторая сторона сделки тоже знакома с соответствующими величинами и соотношениями.

Подводя итог, следует заметить, что оценивание на основе концепции рыночных сравнений является целесообразным дополнением к методикам, ориентированным на будущие результаты деятельности, но ни в коем случае не заменяет их. Мультипликаторы только ограниченно отражают индивидуальные особенности предприятий, поскольку в одном показателе смешиваются и рыночные отношения, и такие индивидуальные аспекты как рост, риски, имидж, рыночная позиция. Если удастся найти сравнимые показатели сравнимых предприятий, мультипликаторы дают ценную информацию о справедливой оценке рынка. Ограничения, перечисленные выше, не дают применять ее в том объеме, в котором это рекомендуется национальными стандартами оценки.

Методики сравнительного подхода особенно хороши в случае отсутствия плановых данных, необходимых для детального оценивания по будущим денежным потокам. Специальный случай использования - это оценивание по сумме частей, когда стоимость предприятия определяется как суммы стоимостей его различных сфер деятельности. Они удобна при оценивании конгломератов, когда в связи с недостаточным составлением отчетности по сегментам или множеством сфер деятельности применение методики стоимости по прибыли для отдельных областей невозможно. Различные мультипликаторы для различных сфер помогают быстро оценить перспективы развития и риски, с ними связанные.

ПРИМЕНЕНИЕ «SWOT METHOD OF ANALYSIS» В ИНТЕГРАЦИИ С «BALANCED SCORECARD METHOD OF ANALYSIS» ПРИ АНАЛИЗЕ КОНКУРЕНТОСПОСОБНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ

Конкуренция ведет к повышению степени энтропий. Появляются множество непредсказуемые факторы риска. Изменения во внешней среде, требующие быстрой реакции компании для поддержания и усиления ее конкурентоспособности, обостряют интерес к проблемам **стратегического управления**.

Менеджером приходится искать ответы на следующие вопросы:

- **где сейчас находится компания;**
- **в каком направлении она должна развиваться;**
- **как компания собирается попасть в то положение, где ее хочет видеть руководство.**

Современный стратегический менеджмент - **«это программный способ мышления и управления, обеспечивающий согласование целей и возможностей предприятия с интересами «всех заинтересованных в его деятельности сторон».**

Он предполагает не только определение основного курса развития компанию, но и повышение мотивации, заинтересованности всех работников в его реализации. Это предполагает постановку нового блока процессов, отражающих цели и динамику развития, обеспечения своевременности решений и действий, предвидения будущего, анализа последствий управляющих воздействий и инноваций».

Стратегический менеджмент должен опираться на специфичную информационную систему, с помощью которой можно анализировать и оценить тенденции (настоящие, прошлые и будущие), т.к. только имея четкое представление о том, на какой стадии развития находится компания и ее окружение, можно решить, куда двигаться дальше.

Необходима методология проведения постоянной диагностики как внутренних ресурсов и возможностей компания, так и внешней среды.

В бизнес-анализе необходимо решать специфический перечень задач и формализаций в следующих основных направлениях:

- **анализ факторов внешней и внутренней среды,**

- выработка решения и моделирование будущего состояния компании,
- разработка стратегического бюджета компании,
- контроль реализации и обоснования регулирующих воздействий при отклонении от нормативов качественных показателей.

Модуль стратегического анализа и позиционирования предприятия с точки зрения конкурентоспособности компании надо просматривать в контексте методологической системы сбалансированного анализа показателей эффективности **«Balanced Scorecard Method of Analysis»** которая разработана проф. Д.Нортоном и проф. Р.Капланом-USA. (Рис.1.)

**МЕТОДИЧЕСКАЯ СИСТЕМА СТАТЕГИЧЕСКОГО АНАЛИЗА
«BALANCED SCORECARD METHOD OF ANALYSIS»**

Направления «Balanced Scorecard Method of Analysis»	Роль каждого из направлений «Balanced Scorecard Method of Analysis»
1. «Финансы»	«Какое мнение о себе мы должны создать у наших акционеров чтобы достичь конкурентоспособность и финансовых успехов?»
2. «Клиенты»	«Какое мнение о себе мы должны создать у наших клиентов и конкурентов, чтобы реализовать своя сильнейшая стратегия и видение будущего?»
3. «Видение и стратегия»	«Какие у нас миссия, цели, видение, SWOT Method of Analysis параметры? Выбор конкурентоспособной стратегии и анализ ее выполнения.
4. «Внутренние бизнес-процессы»	«В каких бизнес-процессах мы должны достичь совершенства, больше чем конкурентов, чтобы удовлетворить запросы наших акционеров и клиентов?»
5. «Обучение и карьерный рост»	«Каким образом мы должны поддерживать способность изменяться и совершенствоваться, чтобы сохранить свои конкурентные предимства и реализовать свое видение на будущего?»

Рис. 1

Опорным пунктом процесса стратегического управления является формирование миссии компании. Корпорация разрабатывает для себя цели, которые должны дать ясное представление о направлении разви-

тия. Они должны быть конкретными, количественно определенными, достижимыми и реальными. Цели должны соответствовать возможностям и устремлениям предприятия, выраженным в его миссии.

Постановка миссии не просто выбор - он позволит установить обоснованные, а не произвольные цели.

Надо всегда иметь в виду, что «нет ничего опаснее произвольно установленных количественных целей организации - потери от этого могут быть неисчислимы» (Э. Деминг). Поэтому во многих случаях цели можно трактовать как желаемые «качественные» тенденции развития.

В полном объеме стратегический анализ конкурентоспособности доступен лишь очень крупным компаниям.

Основной инструмент регулярного стратегического управления многие компании выбирают матрицу «качественного» стратегического анализа, которую еще называют матрицей **SWOT (аббревиатура начальных букв английских слов: Strengths - силы; Weaknesses - слабости; Opportunities - возможности; Threats - угрозы).**

Эта матрица предоставляет руководителям компании **структурированное информационное поле** в котором они могут стратегически ориентироваться и принимать решения.

Самое привлекательное, в этом методе то, что информационное поле формируется непосредственно самими руководителями, а также наиболее компетентными сотрудниками компании на основании обобщения и согласования собственного опыта и видения ситуации.

При таком методе стратегического анализа как подсистема **«Balanced Scorecard Method of Analysis»** отпадает необходимость «использовании мощных дорогостоящих систем «количественного» анализа и привлечения дорогих экспертов, которые, хуже знают специфику конкретного рынка и конкретного предприятия.

На основании последовательного рассмотрения этих факторов принимаются решения по корректировке целей и стратегий предприятия (корпоративных, продуктовых, ресурсных, функциональных, управленческих), которые, в свою очередь, определяют ключевые моменты организации деятельности.

Стратегические решения, не всегда связаны с большим временем бюджетирования, а прежде всего характеризуются их влиянием на глубину перестройки бизнеса, его структуры, направлений развития, что может, например, в периоды кризисов и технологических «скачков», изменяться достаточно быстро. Стратегические решения связаны с внешними и с внутренними проблемами компании связанные с выбором номенклатуры продукции и сегментов рынка. Стратегические

решения принимаются после серьезного анализа сложной системой факторов - классификация Портера (Рис. 2):

Направления стратегического анализа	Объекты стратегического анализа и факторы конкурентоспособности
Первое направление	Стратегия предприятий, их структура и конкуренция
Второе направление	Родственные и смежные предприятия и отрасли
Третье направление	Условия предложения и спроса товаров
Четвертое направление	Факторы конкурентоспособности

Рис. 2. Детерминанты стратегического бизнес анализа конкурентоспособного преимущества предприятия - модель М. Портера

Поэтому **внешний анализ**, помимо оценки рыночной конъюнктуры, должен охватывать такие сферы, как экономика, полите-ка, технология, международное положение и социально-культурное поведение, т.е. проводится в соответствии с моделью **GETS** что означает четыре группы внешних сил давления: **Government** - правительство; **Economy** - экономика; **Technology** - технология; **Society** - общество.

Процедуры внутреннего анализа компаний должны включать в оценку уникальности ресурсов и технологий, основных компонентов менеджмента, корпоративной культуры и т.п.

Оценка сильных и слабых сторон предприятия по отношению к возможностям и угрозам внешней среды как раз и определяет наличие у корпорации стратегических перспектив и возможность их реализации. Понятно, что при этом будут возникать препятствия (угрозы), которые необходимо преодолевать. Отсюда следует «...переориентация методов управления развитием предприятия с опоры на достигнутые результаты, освоенные товары и используемые технологии (**внутренние факторы**) на изучение ограничений, накладываемых внешней рыночной средой (**внешние факторы**)».

Матрица «**SWOT-Method of Analysis**» представляет инструмент структурного описания стратегических характеристик среды и корпорации. При построении матрицы применена, так называемая «дихотомическая процедура» (dickotomia - (греч.) разделяю на две части), используемая во многих областях знаний (философия, математика, ботаника, соционика, информатика и т.д.). Тогда элементы матрицы представляют собой «дихотомические пары» (пары взаимоисключающих друг друга признаков), что позволяет снизить неопределенность (энтропию) взаимодействия среды и системы за счет описания ситуации «крупным мазком».

Методология построения «SWOT-Method of Analysis» матрицы заключается в том, что сначала весь мир делится на две части - внешнюю среду и внутреннюю (саму компанию), а затем события в каждой из этих частей - на благоприятные и неблагоприятные:

ВНЕШНЯЯ-ВНУТРЕННЯЯ
СИЛА - СЛАБОСТЬ, ВОЗМОЖНОСТИ - УГРОЗЫ
«SWOT-Method of Analysis» конкурентоспособности

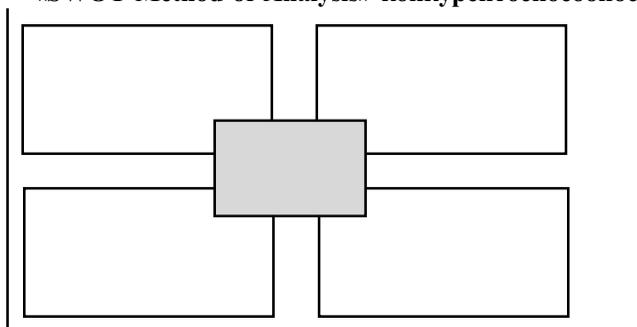


Рис. 3. Матрица первичного стратегического «SWOT-Method of Analysis»

Процесс заполнения матрицы должен быть выполнен отдельно, т.к. на результат может повлиять даже такая вещь, как последовательность заполнения клеток матрицы. Здесь надо иметь ввиду, что на схеме приведен только общий вид матрицы.

Число SWOT-факторов по каждой оси матрицы может быть значительным и существуют специальные процедуры их ранжирования и свертывания.

Значение имеет «субъективный фактор», приносимый участниками процесса (директор, специалисты, менеджеры) при обсуждении той или иной ситуации. За счет этого результат анализа пополняется еще и философией стратегии, которая, присутствуя в рассуждениях, не вписывается ни в одну клетку матрицы, но объединяет их в единое целое. «Философия стратегии, как правило, непосредственно связана с тем «видением» (vision), которое легло в основу миссии компании.

Выбор эффективных стратегий, соответствующих внутренним параметрам корпорации по положению на рынке и, в целом - во внешней среде, можно произвести путем построения матрицы корреляционного «SWOT-Method of Analysis». На рис.4, приведен пример такой матрицы для выбора корпоративной стратегии.

ВНУТРЕННИЙ

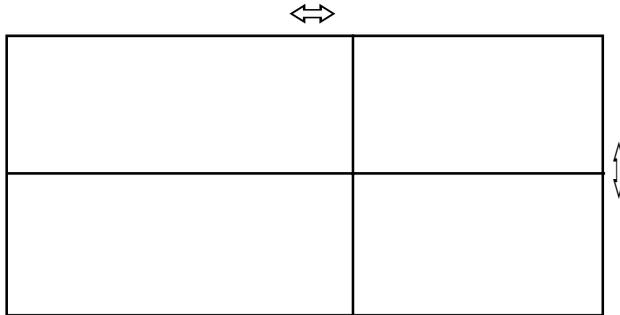


Рис.4. Матрица корреляционного «SWOT-Method of Analysis» конкурентноспособности корпорации

Стратегии компании определяются, исходя из сопоставления (корреляции) описанных ранее характеристик среды и предприятия для четырех зон матрицы.

Для каждой зоны матрицы получаем свои базовые стратегии. Например, для левой нижней зоны матрицы характерны стратегии направленные на использование сильных сторон предприятия для нейтрализации угроз внешней среды. Фирма имеет значительные внутренние силы, но внешняя среда таит в себе много угроз. Здесь наиболее эффективными будут стратегии, направленные на смягчение внешних угроз на рынке путем диверсификации (освоения новых товаров и рынков) и интеграции бизнеса.

Для верхней правой зоны характерны стратегии, направленные на компенсацию слабых сторон компании за счет хороших возможностей, предоставляемых внешней средой (создание совместных предприятий для активной работы на перспективном рынке).

Продолжая анализ, увидим, что для левой верхней зоны матрицы лучшей стратегией станет упор на рост и увеличение продаж, а для правой нижней - самым разумным становится либо концентрация на узком сегменте рынка, либо уход с рынка.

Таким образом, **«разработка стратегии корпорации базируется на анализе конкретных сегментов рынка для оценки благоприятного проникновения в намеченные сферы, их использования для укрепления их позиций».**

Успех при этом зависит от точного, полного и комплексного описания взаимодействия корпорации с внешней средой. Это дает гарантии, что стратегические решения приняты на основе стратегического бизнес анализа всей информации, прецизно и достаточно точно!

Результаты анализа конкурентоспособности и принятые на его основании решения должны фиксироваться и накапливаться, т.к. накопленный структурированный опыт («база знаний») является основой управленческой стоимости любой компании.

Здесь как подходят **технологии и инструменты стратегического бизнес-анализа**, опирающиеся на систему информационных моделей предприятия и моделей внешней среды. Специальные модули подобных программ как раз позволяют фиксировать, проводить мониторинг и сопоставлять «**SWOT-Method of Analysis**» - факторы влияющие на стратегические решения по выбору возможных направлений развития компании.

Правильно принятые стратегические решения играют сегодня ключевую роль в успешной деятельности корпорации В конечном счете именно они оказывают решающее влияние на конкурентоспособность продукции и предприятия в целом.

Особенно важно интегрировать модуль «**Стратегический выбор конкурентоспособности корпорации**» интегрировать в глобальной методологии «Сбалансирования система показателей эффективности **Balanced Scorecard Method of Analysis**».

Ключевые компоненты интеграции это направления «Клиенты», «Инновации и развитие», «Внутренние бизнес процессы», «Миссия, визия и рыночные позиции» - проф. Д. Норманом и проф. Р.Капланом.

Эффективности анализа конкурентоспособности в интегрированной системе «**SWOT-Method of Analysis**» and «**Balanced Scorecard Method of Analysis**» можно значительно повысить с применением методологии нечеткой логики и т.н. нечетких множеств.

Нам известны исследования в этом направлении как в Украине так и в Болгарии - БАН и УНСС.

Мы предлагаем модель, которая апробировали на примере электропромышленности - производство электродвигателей и трансформаторов.

Принцип конструирования синтетического показателя анализа конкурентоспособности это т.н. «Метод расстояния» до «изделие - эталон».

Модель, при помощи которой анализируется «условное математическое расстояние до «эталона» - Ret выражается в следующем формализованном виде:

$$Ret = \sqrt{\sum_i k_j \left(1 - \frac{\beta_j}{\beta_{max}}\right)}$$

Где Ret - условное математическое расстояние до изделия (корпорация) - «эталон».

Kj - коэффициент значимости (весомости) показателя.

Vj и **Vmax** - индивидуальное и оптимальное (максимальное) значение анализируемого показателя из множества сравниваемых показателей.

На основе первой модели мы предлагаем производный показатель:

$$Kk = \frac{1}{1 + Ret}$$

Где: **Kk** - коэффициент конкурентоспособности продукции (компаний).

Оптимальное значение показателя = 1.00

Это получается когда Ret = 0

Анализ конкурентоспособности продукции и предприятия надо осуществлять параллельно с анализом риска финансовой несостоятельности (банкрота). Когда конкурентоспособность ухудшается это дает прямое отражение на показатели и соотношения, которые используются при методологии анализа «**Z-Score Method of Analysis**». Оценка риска финансовой несостоятельности проводится по методологии дискриминантного проф. Альтмана, Лисса, Тафлера и др.

Бухгалтерский анализ и аудит финансовой стабильности и риска финансовой несостоятельности предприятия осуществляются посредством нескольких основных групп финансовых показателей:

- Коэффициенты ликвидности
- Показатели структуры капитала (коэффициенты устойчивости)
- Коэффициенты рентабельности
- Коэффициенты деловой активности
- Индикаторы для оценки эффективности инвестиционного выбора

Liquidity Ratios - Коэффициенты ликвидности

1. Коэффициент абсолютной ликвидности

Кал = (Ден.средства + Краткоср.фин.вложения):(Текущие обязательства)

Рекомендуемые значения: 0.2-0.5

2. Коэффициент срочной ликвидности (Acid test ratio, Quick ratio)

Ксп.лкв. = (Ден.ср-ва + Краткоср.фин.вл-я+С-та к получ.):(Текущие пассивы)

Рекомендуемые значения: 0.3-1

3. Коэффициент текущей ликвидности (Current Ratio)

Кт.л. = (Текущие активы : Текущие пассивы)

Рекомендуемые значения: 1-2

4. Чистый оборотный капитал (Net working capital), в денежных единицах

$K(nwc) = (\text{Текущие активы} - \text{Текущие пассивы})$

Рекомендуемые значения: > 0

Gearing ratios - Показатели структуры капитала (коэффициенты финансовой устойчивости)

5. Коэффициент финансовой независимости (Equity to Total Assets)

$K(\text{ф.н.}) = \text{Собственный капитал} : \text{Суммарный актив}$

Рекомендуемые значения: $0.5-0.8$

6. Суммарные обязательства к суммарным активам (Total debt to total assets)

$K(\text{со:ак}) = (\text{Долгоср.обяз-ва}) : (\text{Текущие обязательства})$

Рекомендуемые значения: $0.2-0.5$

7. Долгосрочные обязательства к активам (Long-term debt to total assets)

$K(\text{до/са}) = (\text{Долгоср.об-ва}) : (\text{Суммарный актив})$

8. Суммарные обязательства к собственному капиталу (Total debt to equity)

$\text{Щсо/ск} = (\text{Долгоср.об-ва}) : (\text{Собственный капитал})$

Рекомендуемые значения: $0.25-1$

9. Долгосрочные обязательства к внеоборотным активам (Long-term debt to fixed assets)

$K(\text{до/да}) = (\text{Долгоср.об-ва}) : (\text{Долгоср.активы})$

10. Коэффициент покрытия процентов (Times interest earned), раз

$\text{Щппр} = (\text{ЕБИТ}) : (\text{Проценты по кредитам})$

Рекомендуемые значения: > 1

Profitability ratios - Коэффициенты рентабельности

11. Коэффициент рентабельности продаж (Return on sales), %

$K(\text{ROS}) = (\text{Net Profit}) : (\text{Net Sales})$

12. Коэффициент рентабельности собственного капитала (Return on shareholders' equity), %

$K(\text{ROE}) = (\text{Net Profit}) : (\text{Equity})$

13. Коэффициент рентабельности оборотных активов (Return on current assets), %

$K(\text{RCA}) = (\text{Net Profit}) : (\text{Current Assets})$

14. Коэффициент рентабельности внеоборотных активов (Return on fixed assets)

$K(\text{RFA}) = (\text{Net Profit}) : (\text{Fixed assets})$

15. Коэффициент рентабельности инвестиций (Return on investment)

$$K(\text{ROI}) = (\text{Net Profit}) : (\text{Equity} + \text{Long Term Debts})$$

16. Коэффициент оборачиваемости рабочего капитала (Net Corcking capital turnover), раз

$$K(\text{trn}) = (\text{Net Sales}) : (\text{Net Turnover Capital})$$

На основании бухгалтерского анализа Э.Альтман (80-90 годов) выбрал 22 показателя отчетности, наиболее чувствительных к вероятности банкротства предприятия. При помощи этих показателей была записана функция предполагаемого банкротства:

$$Z = 0,012X1 + 0,014X2 + 0,033X3 + 0,006X4 + 0,999X5,$$

где **X1** - отношение собственных оборотных средств к сумме •швов;

X2 - отношение нераспределенной прибыли к сумме активов;

X3 - отношение прибыли до вычета процентов и налогов к сумме активов;

X4 - отношение рыночной стоимости обыкновенных и привилегированных акций к балансовой оценке заемного капитала;

X5 - отношение выручки от продажи к сумме активов.

Первые четыре переменные обычно выражаются в процентах, а не в долях единицы, поэтому в более поздних расчетах Альтман несколько преобразовал свою модель:

$$Z = 1,2X1 + 1,4X2 + 3,3X3 + 0,6X4 + X5$$

В результате проведенных расчетов было обнаружено, что фирмы, имеющие значение Z-счета больше 2,99, являются «устойчивыми», а фирмы, значение Z-счета которых меньше 1,81, - находятся перед риском банкротства.

Была выведена оптимальная точка, равная 2,675, и правило, которое гласит: чем выше значение Z-счета, тем меньше риск наступления банкротства предприятия.

Можно сделать вывод, что слабая рыночная конкурентоспособность предприятия увеличивает значительно риск от несостоятельности, риск банкротства предприятия.

Асаль ХАШИМОВА
Заместитель начальника отдела методологии
аудита и контроля за аудиторской деятельностью
Управления методологии бухгалтерского учета и аудита
Министерства финансов Республики Узбекистан

НЕКОТОРЫЕ ВОПРОСЫ ОБЯЗАТЕЛЬНОЙ АУДИТОРСКОЙ ПРОВЕРКИ

Отечественная теория и практика аудита, как развивающегося института правовой экономики складывается в условиях серьезной конкурентной борьбы. Появилось довольно много достаточно крупных отечественных аудиторских организаций, оказывающих практически полный комплекс аудиторских услуг, отечественные организации приобрели соответствующий опыт в области аудита.

На сегодняшний день аудиторскую деятельность осуществляют около 120 аудиторских организаций, а аудиторов, имеющих квалификационный сертификат, более 940. В итоге к настоящему времени в Республике создана прочная правовая основа аудита, подробно разработаны формы его организации, разрабатываются нормативные материалы для аудиторов.

Сегодня в республике сформирована необходимая законодательно-правовая база для осуществления аудиторской деятельности, созданы действенные экономические стимулы и налоговые льготы для ее активного развития.

При этом не стоит забывать, что согласно статье 117 Налогового Кодекса Республики Узбекистан, занятие лицензионными видами деятельности без лицензии - влечет наложение штрафа в размере чистой прибыли, полученной от осуществления этих видов деятельности за период деятельности без лицензии.

Важно отметить, что государственная политика направлена на поощрение и расширение аудиторской деятельности. Так, в целях создания наиболее благоприятных условий для осуществления аудиторской деятельности, Постановлением Президента Республики Узбекистан от 21 сентября 2005 года № ПП - 186, лицензии на осуществление аудиторской деятельности выдаются без ограничения срока действия.

Выход Постановления Президента Республики Узбекистан № ПП-325 от 17 апреля 2006 года «О мерах по ускорению развития сферы услуг и сервиса в Республики Узбекистан в 2006 - 2010 годах» стал мощным толчком для дальнейшего развития и укрепления аудиторской деятельности

в Узбекистане. Согласно данному Постановлению аудиторские услуги с 1 апреля 2006 года на три года были освобождены от уплаты единого налогового платежа юридических лиц. Постановлением Президента Республики Узбекистан от 21 мая 2007 года № ПП-640 срок действия этой налоговой льготы продлен до 31 декабря 2010 года для аудиторских организаций, относящихся к субъектам малого предпринимательства (бизнеса) - являющихся микрофирмами и малыми предприятиями. Важно отметить, что такие налоговые льготы делают аудиторскую деятельность ещё более привлекательной.

Министерство финансов Республики Узбекистан - как лицензирующий орган аудиторской деятельности, не только разрабатывает в пределах своей компетенции нормативные акты, регулирующие аудиторскую деятельность, но также ведет и разъяснительную работу, предоставляет комментарии в части правильного применения действующих нормативных актов.

Так, на сегодняшний день, поступает множество вопросов от аудиторских организаций, хозяйствующих субъектов и уполномоченных органов государственной налоговой службы относительно ежегодной обязательной аудиторской проверки.

Во-первых, необходимо определить, что по форме и цели осуществления различают аудит внешний (независимый), который в первую очередь регулируется Законом Республики Узбекистан «Об аудиторской деятельности» и внутренний аудит, деятельность которого определена «Положением о службе внутреннего аудита на предприятиях», утвержденного приложением № 2 к Постановлению Кабинета Министров Республики Узбекистан от 16.10.2006 № 215. То есть Внутренний аудит является составной частью системы внутреннего контроля хозяйствующего субъекта.

Внешний аудит проводится по договору с аудиторской организацией, который бывает инициативным (добровольным по желанию предприятия - заказчика, согласно статье 11 Закона «Об аудиторской деятельности») и обязательным (в соответствии со статьей 10 Закона «Об аудиторской деятельности»).

В условиях постоянно происходящих изменений в хозяйственной и экономической деятельности предприятий, возникает объективная необходимость дальнейшего совершенствования системы контроля над хозяйствующими субъектами.

В соответствии со статьей 10 Закона Республики Узбекистан «Об аудиторской деятельности» обязательной аудиторской проверке ежегодно подлежат - акционерные общества, банки иные кредитные организации,

страховые организации, инвестиционные и иные фонды, аккумулирующие средства юридических и физических лиц, и их управляющие компании, благотворительные и иные общественные фонды, источниками которых являются добровольные отчисления юридических и физических лиц, внебюджетные фонды, источниками образования средств которых являются предусмотренные законодательством обязательные отчисления, производимые юридическими и физическими лицами, хозяйствующие субъекты, имеющие в уставном фонде долю принадлежащую государству.

Учитывая, что годовая финансовая отчетность вышеперечисленных хозяйствующих субъектов подлежит публикации, то соответственно её достоверность должна быть подтверждена независимой аудиторской организацией.

Заказчиком обязательной аудиторской проверки выступает хозяйствующий субъект. Выбор аудиторской организации согласуется с собственником, общим собранием участников (акционеров) хозяйствующего субъекта.

Хозяйствующие субъекты, перечисленные в вышеуказанной статье 10 Закона «Об аудиторской деятельности» представляю налоговым органам в течение 15 дней после проведения аудиторской проверки, но не позднее 15 мая года, следующего за отчетным, копию аудиторского заключения о достоверности финансовой отчетности.

В случае проведения инициативной аудиторской проверки копия аудиторского заключения о достоверности финансовой отчетности предприятия также представляется налоговым органам после проведения аудиторской проверки в течение 15 дней.

В акционерном обществе, управление которого осуществляется общим собранием акционеров, наблюдательным советом и исполнительным органом, принятие решения о проведении внешнего аудита и право выбора аудиторской организации является исключительной компетенцией общего собрания акционеров. Что касается создания службы внутреннего аудита и назначение ее работников, то решение данных вопросов относится к компетенции наблюдательного совета. То есть служба внутреннего аудита подотчетна наблюдательному совету акционерного общества. При этом, служба внутреннего аудита создается в обществе с балансовой стоимостью активов более одного миллиарда сумов.

Что же следует понимать под определением «Балансовой стоимости активов»? В соответствии с пунктом 38.1. «Концептуальной основы для подготовки и представления финансовой отчетности» рег. № 475 от 14.08.1998) активы - это экономические ресурсы, контролируемые субъек-

том, полученные в результате предшествующей деятельности, с тем чтобы в будущем получить от них доход. В пункте 39 вышеприведенного документа указано, что активы - это материальные, включая денежные средства и дебиторскую задолженность, и нематериальные имущества хозяйствующего субъекта, имеющие стоимостную оценку. Кроме того, согласно пункту 70.5 данного документа под балансовой стоимостью понимается стоимость отражения активов и обязательств в бухгалтерском балансе на отчетную дату. Национальным стандартом бухгалтерского учета (НСБУ) № 15 «Бухгалтерский баланс» рег № 1226 от 20.03.2003), определено, что бухгалтерский баланс является одной из составных частей финансовой отчетности, который аккумулирует и раскрывает информацию об имущественном и финансовом положении хозяйствующего субъекта. Порядок заполнения статей Бухгалтерского баланса (форма № 1) предусмотрен Правилами по заполнению форм финансовой отчетности (рег. № 1209 от 24.01.2003). В частности, согласно пункту 57 вышеуказанного порядка по статье «Всего по активу баланса» •стр. 400) показывается итоговая сумма актива, полученная путем суммирования строк: стр. 130+стр. 390, что и является балансовой стоимостью активов на определенную отчетную дату.

Относительно проведения обязательной ежегодной аудиторской проверки хозяйствующих субъектов, имеющих в уставном фонде долю, принадлежащую государству, необходимо определить, что же является государственной долей.

Согласно «Положению о порядке осуществления деятельности по управлению государственными пакетами акций в уставном фонде хозяйственных обществ» (рег. № 1473 от 27.04.2005) государственная доля - это государственный (ая) пакет акций (доля), включая государственный актив.

В соответствии с Приложениями к постановлению Кабинета Министров Республики Узбекистан «О мерах по совершенствованию порядка реализации государственных активов № 27 от 29.01.2009, государственные активы - это предприятия, акции (доли) в уставных фондах хозяйственных обществ, земельные участки и другое имущество, являющееся государственной собственностью.

Таким образом, хозяйствующие субъекты (акционерные общества, общества с ограниченной (дополнительной ответственностью) имеющие в уставном фонде долю, принадлежащую государству в виде акций (доли), включая государственные активы, проводят обязательный аудит ежегодно в порядке, установленном законодательством.

При этом, государственные унитарные предприятие (ГУП), имеющие

в уставном фонде 100-процентную долю, принадлежащую государству, также подлежат обязательной аудиторской проверке ежегодно в общеустановленном порядке.

Согласно пункту 3 Постановления Президента Республики Узбекистан от 27.09.2006 № ПП-475 «О мерах по дальнейшему развитию рынка ценных бумаг», установлено, что на предприятиях пакетом акций (долей) государства в уставном капитале свыше 50 %, выбор аудиторской организации для проведения внешнего аудита осуществляется на конкурсной основе; из перечня, определяемого Госкомимуществом и Министерством финансов Республики Узбекистан. Данный ежегодно утверждаемый перечень аудиторских организаций публикуется в средствах массовой информации, а также на официальных Интернет-сайтах Госкомимущества и Министерства финансов Республики Узбекистан.

Необходимо обратить внимание на то, что в случаях, когда хозяйствующий субъект, имеющий государственную долю в уставном фонде, создает унитарное дочернее (или зависимое) самостоятельное предприятие, такое созданное предприятие не будет являться хозяйствующим субъектом с государственной долей в уставном фонде и соответственно не будет входить в перечень хозяйствующих субъектов, подлежащих ежегодной обязательной аудиторской проверке.

Статьей 10 Закона «Об аудиторской деятельности», также предусмотрено, что обязательной аудиторской проверке ежегодно подлежат - инвестиционные и иные фонды, аккумулирующие средства юридических и физических лиц, и их управляющие компании, благотворительные и иные общественные фонды, источниками которых являются добровольные отчисления юридических и физических лиц.

Порядок деятельности инвестиционных фондов регулируется Законом Республики Узбекистан «О рынке ценных бумаг». Так, согласно статье 23 данного Закона инвестиционным фондом является юридическое лицо в форме открытого акционерного общества, осуществляющее выпуск акций с целью привлечения денежных средств инвесторов и их вложения в ценные бумаги, иные инвестиционные активы в соответствии с законодательством, а также на банковские счета и во вклады. Эти инвестиционные фонды, подлежат ежегодному обязательному аудиту в установленном порядке.

Порядок создания общественных фондов регулируется нормами Гражданского кодекса Республики Узбекистан. В частности, согласно статье 75 Гражданского Кодекса Республики Узбекистан общественным фондом признается не имеющая членства негосударственная некоммерческая организация, созданная гражданами и (или) юридическими лицами

на основе добровольных «существенных взносов, преследующая благотворительные, социальные, культурные, образовательные или иные общественно полезные цели. При этом общественный фонд обязан ежегодно публиковать отчет о своей деятельности, и соответственно проводить ежегодную аудиторскую проверку.

Статьей 10 Закона Республики Узбекистан «О негосударственных некоммерческих организациях» негосударственные некоммерческие организации могут создаваться в форме общественного объединения, общественного фонда, учреждения, а также иной форме, предусмотренной законодательными актами.

Таким образом, негосударственные некоммерческие организации, созданные в форме благотворительных или общественных фондов, подлежат ежегодной обязательной аудиторской проверке в порядке, установленном законодательством.

Негосударственные некоммерческие организации в форме ассоциаций (союзов) и иных объединений, не имеющих уставного фонда, создание которых предусмотрено статьей 77 Гражданского кодекса Республики Узбекистан, не подлежат ежегодному аудиту.

Также не попадают в перечень хозяйствующих субъектов, подлежащих ежегодной обязательной аудиторской проверке, создаваемые при хокимиятах специальные Департаменты являющиеся органами управления и координирующие реализацию различных государственных программ, не имеющие устав фонда, и относящиеся к некоммерческим организациям в форме государственного учреждения.

В отношении бюджетных организаций, осуществляющих финансово-хозяйственную деятельность:

согласно статье 3 Закона Республики Узбекистан бюджетная организация - это министерство, государственный комитет, ведомство, государственная организация, для которой в Государственном бюджете предусмотрены бюджетные ассигнования, являющиеся основным источником финансирования ее деятельности, связанной с выполнением возложенных на нее задач и функций.

В целях совершенствования механизма финансирования бюджетных организаций Постановлением Кабинета Министров Республики Узбекистан № 414 от 3 сентября 1999 года, бюджетным организациям было дано право осуществлять финансово-хозяйственную деятельность по своему профилю деятельности. Данное решение позволило расширить возможности бюджетных организаций за счет увеличения финансовых ресурсов.

При этом Министерство финансов Республики Узбекистан, другие

финансовые органы осуществляют контроль за исполнением Государственного бюджета, включая проведение в пределах своей компетенции ревизии и проверки финансово-хозяйственной деятельности в части полученных бюджетных средств.

Что касается доходов бюджетных организаций, полученных от финансово-хозяйственной деятельности, то их бухгалтерский учет должен вестись отдельно от бюджетных средств. Не стоит забывать, что согласно «Положению о сроках представления квартальной и годовой финансовой отчетности» (рег. № 942 от 03.07.2001) бюджетные организации, имеющие статус юридического лица, представляют в финансовые органы отчет о финансовых результатах раз в год до 15 марта года, следующего за отчетным.

Таким образом, бюджетные организации, осуществляющие финансово-хозяйственную деятельность по своему профилю деятельности, не входят в перечень хозяйствующих субъектов, подлежащих обязательно ежегодному аудиту согласно статье 10 Закона Республики Узбекистан «Об аудиторской деятельности».

*Д.А.Яковенко,
президент Национального института профессиональных
бухгалтеров, аудиторов, финансовых менеджеров и экономистов
(Россия, г. Самара),
член коллегии Министерства управления финансами Самарской
области*

РАЗРАБОТКА ЕДИНОЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ В БЮДЖЕТНОМ СЕКТОРЕ НА ПРИМЕРЕ ФОРМИРОВАНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ В БЮДЖЕТНОМ СПОРТИВНОМ УЧРЕЖДЕНИИ

WORKING OUT OF THE UNIFORM REGISTRATION POLICY IN BUDGETARY SECTOR ON THE EXAMPLE OF FORMATION OF THE REGISTRATION POLICY IN BUDGETARY SPORTS ESTABLISHMENT

*Dmitry A. Yakovenko
president of National institute of Professional accountants,
financial managers and economists (Russia, Samara)*

In the international standards of the account in public (for the CIS countries more habitually - in state) sector (IPSAS) it is mentioned the registration policy who should be developed and applied in budgetary sector.

The same mention takes place in current Russian documents.

But the problem consists that in need of continuous consolidation of the financial reporting in budgetary sector of economy from the financial reporting of establishment, to the financial reporting connected with execution of the state budget we understand what to grant the same rights and freedom to any legal body on formation of a registration policy what are in an economy private sector, in budgetary sphere we cannot.

Hence, we, taking into account specificity of work of each of subjects of budgetary sphere, should define, at what level regarding formation of a registration policy we can give what rights.

Much will depend on presence of such rights. For example, what skill level of accountants should be at different levels of budgetary system:

-
- In budgetary establishment
 - At other addressees of budgetary funds
 - At authorities (being managers and (or) the main managers) budgetary funds
 - At the financial body, authorised to execute the budget (local government, the state budget of the subject of the Russian Federation etc.).

В международных стандартах учета в общественном (для стран СНГ более привычно - в государственном) секторе (IPSAS) упоминается об учетной политике, которая должны разрабатываться и применяться в бюджетном секторе.

Такое же упоминание имеет место в ныне действующих российских документах.

Но проблема заключается в том, что при необходимости сплошной консолидации финансовой отчетности в бюджетном секторе экономики от финансовой отчетности учреждения, до финансовой отчетности, связанной с исполнением государственного бюджета мы понимаем, что дать такие же права и свободы любому юридическому лицу по формированию учетной политики, какие есть в частном секторе экономики, в бюджетной сфере мы не можем.

Следовательно, мы, с учетом специфики работы каждого из субъектов бюджетной сферы, должны определить, на каком уровне какие права в части формирования учетной политики мы можем предоставить.

От наличия таких прав будет зависеть многое. Например, то, какой уровень квалификации бухгалтеров должен быть на разных уровнях бюджетной системы:

- В бюджетном учреждении
- У иных получателей бюджетных средств
- У органов власти (являющихся распорядителями и (или) главными распорядителями) бюджетных средств
 - У финансового органа, уполномоченного исполнять бюджет (органа местного самоуправления, государственный бюджет субъекта РФ и т.д.).

Характеристика специфики финансово-хозяйственной деятельности учреждений

Бухгалтерский учет в бюджетных учреждениях, как и в иных хозяйствующих субъектах осуществляется в соответствии с Федеральным законом РФ «О бухгалтерском учете».

Единый порядок ведения бухгалтерского учета и отчетности в органах государственной власти, органах управления государственных вне-

бюджетных фондов, органах управления территориальных государственных внебюджетных фондов, органах местного самоуправления, бюджетных учреждениях определен бюджетным законодательством и нормативными правовыми актами Министерства финансов Российской Федерации, в частности, Инструкцией по бюджетному учету, Инструкцией о порядке составления и представления годовой, квартальной и месячной отчетности, об исполнении бюджетов бюджетной системы Российской Федерации и другими.

Государственная учетная политика реализуется Инструкцией по бюджетному учету посредством

- плана счетов бюджетного учета;
- порядка отражения операций по исполнению бюджетов бюджетной системы Российской Федерации на счетах бюджетного учета;
- корреспонденции счетов бюджетного учета.

Вместе с тем, органам исполнительной власти разрешается уточнение аналитических возможностей счетов синтетического учета Плана счетов бюджетного учета в соответствии со специфическими отраслевыми особенностями функционирования бюджетных учреждений, а также регламентация организационных вопросов порядка ведения бюджетного учета и отчетности с целью учета специфики отрасли и получения дополнительной информации, необходимой внутренним пользователям.

Необходимость детальной регламентации бюджетного учета в учреждениях основана на специфичности финансово-хозяйственной деятельности каждого из учреждений, в зависимости от их принадлежности к отрасли (социальная сфера, образование, культура, здравоохранение и т.д.).

Например, основные отличительные черты финансово-хозяйственной деятельности бюджетных спортивно-образовательных учреждений обусловлены:

- сочетанием образовательной и спортивной деятельности,
- необходимостью проведения масштабных и массовых спортивных мероприятий,
- обеспечением учебно-тренировочного процесса необходимым и разнообразным по свойствам и срокам эксплуатации спортивным инвентарем на соответствующих спортивных сооружениях
- обеспечением эксплуатации сложных в инженерно-техническом плане спортивных сооружений
- организацией медицинского контроля учебно-тренировочного процесса и обеспечения спортсменов качественной медицинской помощью, медико-биологическими препаратами и медицинской аппаратурой и оборудованием

- организацией регулярных выездов тренеров-преподавателей и спортсменов-учащихся в места проведения учебно-тренировочных сборов (УТС) и спортивных мероприятий (СМ)

- содержанием и эксплуатацией значительного количества автотранспортных средств

- наличием обособленных и удаленных подразделений.

Унификация методологических подходов к отражению в бюджетном учете спортивно-образовательных учреждений финансово-хозяйственных операций с учетом отраслевых особенностей позволит обеспечить единство учетных процедур по всем учреждениям отрасли и сопоставимость показателей отчетности.

Унификация методологических подходов к отражению в бюджетном учете учреждений финансово-хозяйственных операций, специфичных для спортивно-образовательных учреждений

Задача унификации методологических и организационных подходов к ведению бюджетного учета в спортивно-образовательных учреждениях решается разработкой и внедрением единой учетной политики для этих учреждений для целей бухгалтерского учета. Для учреждений, которые занимаются приносящей доход деятельностью и являются плательщиками налога на прибыль, налога на добавленную стоимость и других налогов, необходимо документальное закрепление требований налогового законодательства об обязательном отражении некоторых аспектов учета доходов и расходов, определения налоговой базы в учетной политике для целей налогообложения.

Грамотно составленная учетная политика - это основа успешного ведения бюджетного и налогового учета.

Основные требования к формированию учетной политики

Бухгалтерский учет организуется в соответствии с требованиями Закона «О бухгалтерском учете», ст. 5 которого закрепляет обязанность организации самостоятельно формировать свою учетную политику, исходя из своей структуры, отраслевых особенностей и руководствуясь законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете, нормативными актами органов, регулирующих бухгалтерский учет.

Правила составления учетной политики, закреплены в ст. 6 Закона «О бухгалтерском учете».

1. Учетная политика утверждается приказом или распоряжением лица, ответственного за организацию и состояние бухгалтерского учета. В соответствии с законодательством ответственность за организацию бухгалтерского учета, соблюдение законодательства при выполнении хозяйственных операций несет руководитель организации. Ответственность за фор-

мирование учетной политики несет главный бухгалтер. Он же отвечает и за ведение бухгалтерского учета, своевременное представление полной и достоверной отчетности.

2. Принятая организацией учетная политика применяется последовательно из года в год.

3. Учетная политика может изменяться в случаях:

- внесения изменений и дополнений в законодательство РФ или нормативные акты органов, осуществляющих регулирование бухгалтерского учета;

- разработки организацией новых способов ведения бухгалтерского учета или существенного изменения условий своей деятельности. К существенному изменению деятельности организации можно отнести образование филиала или обособленного подразделения организации.

4. Принятая учреждением учетная политика обязательна для его обособленного подразделения.

5. В целях обеспечения сопоставимости данных бухгалтерского учета изменения в учетную политику должны вноситься с начала финансового года. Об изменениях в учетной политике на следующий отчетный год необходимо заявить в пояснительной записке к бухгалтерской отчетности.

Структура учетной политики

Структура учетной политики может быть представлена в виде разделов и подразделов. Учетная политика должна содержать два раздела:

- правила организации бухгалтерского (для бюджетных учреждений - бюджетного) учета

- налоговая учетная политика.

Отражению в учетной политике подлежат способы (методы) ведения учета (бухгалтерского или налогового), в отношении которых законодательство предоставляет организации право выбора или возможность самостоятельно их определять.

В разделе учетной политике для целей бухгалтерского (бюджетного) учета выделяются следующие подразделы:

Организация бухгалтерского учета

- порядок и сроки проведения инвентаризации;
- перечень лиц, имеющих право подписи на первичных документах;
- правила документооборота;
- технология обработки учетной информации;
- контроль за хозяйственными операциями;
- выдача денежных средств в подотчет.

Методологический подраздел учетной политики

- корреспонденция счетов для специфических операций отрасли;
- рабочий план счетов;
- формы первичных учетных документов.

В учетной политике для целей налогообложения (налоговая политика) формируются подразделы:

- налог на прибыль (порядок формирования доходов, расходов и налогооблагаемой базы по прибыли с особенностями, предусмотренными для бюджетных учреждений)
- налог на добавленную стоимость (порядок определения налогооблагаемой базы по НДС, организация раздельного учета при ведении облагаемых и необлагаемых операций)
- прочие налоги.

Регламентация бюджетного учета учреждений спортивной отрасли

Общий порядок и отраслевые особенности ведения бухгалтерского учета в спортивно-образовательных учреждениях отражены в проекте «Регламента процессов финансового учета и формирования отчетности спортивно-образовательными учреждениями».

В обязательном порядке регламентации подлежат:

1. Корреспонденция счетов по основным операциям финансово-хозяйственной деятельности учреждения с учетом отраслевой специфики деятельности спортивно-образовательных учреждений.

2. Рабочий план счетов бюджетного учета, в котором указывается перечень используемых учреждением синтетических и аналитических счетов. Это связано с наличием в Плане счетов бюджетного учета большого количества позиций синтетических счетов, к которым, в свою очередь, открыто множество аналитических счетов. Из них только часть будет применяться спортивно-образовательными учреждениями.

3. Порядок документооборота в учреждении

4. Неунифицированные формы документов, используемые учреждением.

Отражение требований органов исполнительной власти по соблюдению методологии бюджетного учета и представлению финансовой бюджетной отчетности

В целях обеспечения унификации порядка ведения бюджетного учета, составления и представления годовой, квартальной и месячной бюджетной отчетности на уровне органа исполнительной власти должна быть разработана система документов, регламентирующих порядок ведения бюджетного учета спортивно-образовательными учреждениями, а также составления и представления бюджетной отчетности.

Практическое внедрение Регламента обеспечит единство подходов к учетным процедурам по отражению в финансовом учете фактов хозяйственной деятельности спортивно-образовательных учреждений и обеспечит необходимый уровень достоверности финансовой (бухгалтерской) и налоговой отчетности, повышения эффективности учетной работы в целом по системе.

Структура проекта нормативного правового документа «Регламент процессов финансового учета и формирования бюджетной отчетности спортивно-образовательными учреждениями» приведена в Таблице 1 и предполагает включение в содержании документа следующих разделов:

Таблица 1.

Структура Регламента процессов финансового учета и формирования бюджетной отчетности

№	Содержание (комментарии)
1.	Общие положения
2.	Организация бухгалтерского учета в спортивно-образовательных учреждениях <ul style="list-style-type: none"> ■ Общие вопросы организации бухгалтерского учета ■ Организация синтетического и аналитического учета
3.	Методология бухгалтерского учета и отчетности в спортивно-образовательных учреждениях <ul style="list-style-type: none"> ■ Санкционирование расходов бюджета ■ Учет основных средств ■ Материальные запасы ■ Методология бухгалтерского учета в спортивно-образовательных учреждениях, имеющих обособленные подразделения
4.	Расчеты по оплате труда: <ul style="list-style-type: none"> ■ Первичная учетная документация и организация аналитического учета оплаты труда ■ Учет расчетов по расчетам с работниками ■ Учет удержаний из заработной платы ■ Начисления на оплату труда ■ Учет операций по начислению и выплате пособий ■ Расчет среднего заработка
5.	Учет прочих расчетов: <ul style="list-style-type: none"> ■ Учет денежных средств, вносимых в доход бюджета ■ Учет расчетов по коммунальным услугам ■ Учет операций по аренде ■ Учет страхового возмещения ■ Учет операций по просроченной задолженности ■ Учет финансирования, полученного от местных органов власти

6.	<p>Учет внебюджетной деятельности учреждений:</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ Виды платных услуг и организация работы по их оказанию ■ Ценообразование и порядок калькулирования себестоимости и цены платных услуг ■ Бухгалтерский учет внебюджетной деятельности ■ Учет пожертвований ■ Учет расчетов по налогу на прибыль
7.	<p>Инвентаризация:</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ Этапы проведения инвентаризации ■ Оформление результатов инвентаризации
8.	<p>Организация налогового учета</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ Общие положения по организации налогового учета ■ Налоговый учет прибыли ■ Налог на добавленную стоимость ■ Особенности налогообложения обособленных подразделений
9.	<p>Бюджетная отчетность:</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ Состав бюджетной отчетности получателя средств бюджета ■ Формирование годового (квартального) отчета ■ Контрольные соотношения между показателями форм отчетности ■ Составление пояснительной записки
10.	Приложения

Унификация методологических подходов к отражению в учете внебюджетной деятельности

Ведение внебюджетной деятельности спортивно-образовательными учреждениями осуществляется на основании сметы доходов и расходов по предпринимательской и иной приносящей доход деятельности. В состав проекта документа, регламентирующего процессы финансового учета, включены разделы, посвященные методологии ведения учетных операций по предпринимательской и иной приносящей доход деятельности и организации налогового учета. Для отражения специфики внебюджетной деятельности спортивно-образовательных учреждений предлагается единая система дополнительных аналитических признаков для счетов бухгалтерского учета, используемых для учета операций по доходам и расходам, совершаемым за счет средств, полученных от предпринимательской и иной приносящей доход деятельности. Автором выработаны единые подходы к отражению специфических операций, характерных для учреждений отрасли, а также унифицированы подходы к отдельным учетным операциям, нуждающиеся в дополнительной регламентации со стороны главного распорядителя бюджетных средств.

В разработки включены регистры налогового учета для целей налогообложения прибыли с пояснениями по их заполнению и ведению. Разработана методологическая основа для определения налогооблагаемой базы с учетом особенностей, определенных налоговым законодательством для бюджетных учреждений спортивной отрасли.

В практике внебюджетной деятельности спортивно-образовательные учреждения оказывают услуги, являющиеся объектом налогообложения по налогу на добавленную стоимость, наряду с услугами, подпадающими под действие льгот по НДС. В таких случаях учреждения обязаны обеспечить ведение раздельного учета по налогу на добавленную стоимость. В разработанном автором Регламенте разъясняется методология организации раздельного учета на конкретных расчетных примерах, приводится образец регистра налогового учета для определения доли НДС, подлежащего вычету.

Разработана методика калькулирования себестоимости и определения цены реализации для различных видов спортивных, спортивно-образовательных и физкультурно-оздоровительных услуг на основе теоретических положений управленческого учета и с учетом действующей нормативной документации, регламентирующей оказание услуг в спортивной отрасли.

Применение единой методологии отражения в бухгалтерском и налоговом учете операций по ведению предпринимательской и иной приносящей доход деятельности обеспечит повышение качества учетных процедур и уровень достоверности отчетности по предпринимательской и иной приносящей доход деятельности.

Разработка неунифицированных форм бухгалтерской первичной документации, используемой для отражения специфичных отраслевых финансово-хозяйственных операций

В качестве приложения к проекту учетной политики учреждения должны быть представлены образцы неунифицированных первичных учетных документов и регистров налогового учета, используемых в бухгалтерском и налоговом учете спортивно-образовательных учреждений для подтверждения расходов, произведенных как за счет средств бюджета, так и за счет средств, полученных от предпринимательской и иной приносящей доход деятельности.

Неунифицированные формы должны отвечать требованиям, предъявляемым законодательством к первичной бухгалтерской документации, и служить для подтверждения операций, являющихся специфичными для отрасли:

- Ведомость выдачи денежных средств компенсации на питание спорт-

сменам и работникам физкультурно-спортивных организаций - предназначена для подтверждения целевого характера расходования средств бюджета на выплаты компенсации на питание в пределах норм, установленных органами исполнительной власти;

- Журнал учета мото-часов работы льдозаливочных машин - предназначен для учета отработанного времени льдозаливочными машинами и расчета стоимости израсходованных горюче-смазочных материалов;

- Отчет об использовании горюче-смазочных материалов - составляется на основе данных путевых листов и служит основанием для формирования Акта о списании материальных запасов;

- другие документы неунифицированной формы.

Разработка таких документов требует наличия профессионалов принципиально иной квалификации, с принципиально иным мировоззрением, что ранее в бюджетном секторе не было востребовано.

Все это показывает, что в настоящее время бюджетной сфере повышаются требования к уровню квалификации бухгалтера. Что требует разработки системы постоянного повышения квалификации специалистов.

Орхан АБДУЛЛАЕВ,

диссертант Азербайджанского

Государственного Экономического Университета

БАНКОВСКИЙ НАДЗОР В АЗЕРБАЙДЖАНЕ

BANK SUPERVISION IN AZERBAIJAN

Orhan ABDULLAEV,

The author of dissertation Azerbaijan state Economic University

Development of all branches of economy in many respects depends on activity of banks. Therefore instability of bank system conducts to infringement of normal functioning of economy and destabilises social conditions.

The primary goal of bank supervision and regulation consists in the prevention of the crisis phenomena in bank sphere. Realisation of this problem assumes the prevention of system bank crisis, decrease in risk of fall of liquidity by the separate credit organisations, and accordingly increases of trust of a society to financial institutions for successful accumulation of the capital of development of economy necessary for stimulation. Hence, supervising activity has socially significant, social character. Quality of the decision of the mentioned problem depends not only on procedures of supervision and regulation of the credit organisations, but also from economic conditions of their commercial activity.

От деятельности банков во многом зависит развитие всех отраслей экономики. Поэтому нестабильность банковской системы ведет к нарушению нормального функционирования экономики и дестабилизирует социальную обстановку.

Снизить вероятность нежелательных направлений развития банковских систем и призвана система надзора за деятельностью финансово-кредитных учреждений.

Основными задачами, стоящими перед системами банковского надзора являются:

1. Гарантирование стабильности и здоровья банковского сектора для содействия экономическому росту страны.

2. Защита вкладчиков, размещающих средств в банках, вследствие того, что они не владеют информацией для определения степени надежности банка.

От уровня эффективности деятельности надзорных органов во многом зависит не только здоровье банковской системы, но и всей экономики, благосостояние страны и ее граждан. Однако, как показывает мировой опыт, постоянно расширявшиеся масштабы деятельности банков приве-

ли к тому, что зачастую значительная часть банковских операций оказывалась выведенной из-под контроля органа надзора страны регистрации кредитного учреждения. В настоящее время либерализация и глобализация международных рынков капитала, современные средства телекоммуникаций и технологии менеджмента позволяют крупным международным банкам функционировать на глобальном финансовом пространстве, географически охватывающем многие страны и даже континенты.

Хотя большинство стран с переходными экономиками, в том числе и Азербайджан, уже имели определенные формы надзора или контроля банков на местах, они в большей степени соответствовали социальным и экономическим целям, которые зачастую отличаются от того, что зарубежные исследователи называют разумным или прагматичным банковским контролем. Необходимость в нем увеличивается многократно в то время, когда финансовый сектор либерализуется.

Развитие ситуации в сфере осуществления Центральным Банком Азербайджана функций банковского регулирования и банковского надзора движется в правильном направлении, все больше становится элементов содержательного надзора. Следует отметить немало положительных примеров содержательной оценки ситуации в кредитных организациях и адекватных мер надзорного реагирования.

В Правилах Центрального Банка для получения разрешений и аннулирования разрешений для открытия отделений и местных представительств банков от 16 ноября 2004 года № 3093 Центральному Банку дано право во время банковского надзора приостановит или же аннулировать разрешение, выданное отделению банком.

Неудовлетворительное состояние банковского контроля, в т.ч. СВК, а также несоответствия в системе процедур внутреннего управления и контроля берутся за основу при ликвидации банка и аннулировании ее лицензии, что предусмотрено в п.п. 3.1.10, 3.1.15 и 3.1.18 Инструкции Центрального Банка Об обязательной ликвидации банков и местных филиалов иностранных банков от 7 июля 2006 года № 3230.

Следует отметить, что необходимость банковского надзора и аудита в частности, предусмотрена в нормативно-правовых актах по банковской деятельности страны. Причем, она охватывает как этапы лицензирования и получения разрешений, функционирования кредитных организаций, так и этап аннулирования лицензий и отзыв выданных Центральным Банком Азербайджана разрешений. Так, в частности, в Инструкциях Центрального Банка Азербайджана от 12 августа 2004 г. № 3075 «О порядках обращения для получения банковских лицензий и разрешений» указана необходимость для каждого учредителя банка предоставления финансового отчета, прошедшего аудиторскую проверку, минимум за пос-

ледние три года (с соответствующими аудиторскими заключениями), а также аудиторское заключение. Эти требования относятся и к зарубежным учредителям банков на территории Азербайджана. Наряду с этим в п.2.1.7. данной Инструкции создание системы внутреннего контроля выдвигаются как одно из требований для получения банковской лицензии.

Тем не менее, к сожалению, эти позитивные примеры еще не стали правилом.

Говоря о задачах банковского надзора с точки зрения современного международного опыта и пути решения этих задач, на наш взгляд, следует особо отметить значение повышения эффективности надзора.

Эффективность надзора определяется степенью достижения его целей. Главная цель надзора - это защита интересов кредиторов и вкладчиков. Это вполне соответствует мировому восприятию. Поэтому эффективность надзора определяется тем, насколько интересы вкладчиков и кредиторов защищены по линии осуществления надзором функций.

Цель и задача надзора в системном плане - способствовать устойчивости и надежности банковской системы. Именно способствовать методами, присущими надзору, а не обеспечивать устойчивость и надежность, поскольку для реального обеспечения ни полномочий, ни соответствующих возможностей у надзора в стандартной ситуации нет.

В целом система надзора должна стимулировать развитие банков и банковского дела, поскольку это способствует решению основной его задачи (цели) - защиты интересов кредиторов, вкладчиков.

В процессе надзора всегда необходимо размышлять о том, что происходит с банками, каковы варианты развития событий. При принятии решений следует во главу угла ставить достижение основной цели, которой, является наиболее эффективная защита интересов кредиторов и вкладчиков. Из всех решений оптимальными являются те, которые наилучшим образом обеспечивают достижение этой цели.

Основная задача банковского надзора и регулирования состоит в предупреждении кризисных явлений в банковской сфере. Реализация этой задачи предполагает предупреждение системного банковского кризиса, снижение риска понижения ликвидности отдельными кредитными организациями, и соответственно повышения доверия общества к финансовым институтам для успешного аккумулирования капитала необходимо для стимулирования развития экономики. Следовательно, надзорная деятельность имеет общественно значимый, социальный характер. Качество решения упомянутой задачи зависит не только от процедур надзора и регулирования кредитных организаций, но и от общеэкономических условий их коммерческой деятельности.

С.Ю.ЕРЕМЕЕВ,
*ген. директор ООО АКС «Правократия» Сайт: www.pravokratiya.ru
Эл. почта: help@pravokratiya.ru Телефон: (499) 502-52-52*

«ЖЕСТКОЕ» ПОСОБИЕ ПО БЕРЕМЕННОСТИ И РОДАМ

В статье рассматривается сложный случай и неоднозначная ситуация, связанная с отказом исполнительным органом ФСС в возмещении расходов страхователя на пособие по беременности и родам.

PROBLEMS WITH SOCIAL SECURITY

Sergey YEREMEYEV

The general director of Open Company «Pravokratiya»

*The head of representation NIPA in Moscow, Moscow, Yaroslavl and
Tver regions*

By the director and the founder of firm the wife has been accepted on a post of the chief accountant from the moment of society establishment. It has left at once in administrative holiday, and almost in 6 months the firm has addressed with the statement in FIS about assignment for the reimbursement of the insurer in the sum 107 070,97.

The loan by the director for realisation of current activity at the initial stage during the period when the society did not have a gain has been given firm.

The executive office of FIS had been spent documentary check. Following the results of check to firm it has been refused the reimbursement referring

Суть ситуации

Директором и учредителем фирмы была принята на должность главного бухгалтера жена с момента учреждения общества. Она сразу ушла в административный отпуск, а почти через 6 месяцев (в течение которых выполняла обязанности главного бухгалтера в «рваном» режиме общей продолжительностью примерно три недели) фирма обратилось с заявлением в ФСС о выделении средств на возмещение расходов страхователя в сумме 107010,97руб.

Фирме был предоставлен займ директором для осуществления текущей хозяйственной деятельности на начальном этапе в период, когда у Общества не было выручки.

Исполнительным органом ФСС была проведена документальная проверка. По итогам проверки фирме было отказано в возмещении расходов

со ссылкой на недобросовестность Общества. Более того, ФСС усмотрел в действиях руководства мошенничество (ст. 159 УК) и передал соответствующее заявление в милицию. Не согласившись с выводами ревизоров ФСС, фирма обратилась в Арбитражный суд Московской области. Арбитражный суд, а затем апелляционный и кассационный суд подтвердили правильность выводов Общества, а проведенная милицией проверка подтвердила отсутствие состава преступления.

Доводы сторон

Главным документом, на который ссылался ФСС, было постановление Пленума Высшего Арбитражного Суда РФ от 12 октября 2006 года № 53 «Об оценке арбитражными судами обоснованности получения налогоплательщиком налоговой выгоды» (далее - постановление Пленума № 53), смог бы свести на нет все представленные доводы и документы.

Органам ФСС не удалось доказать недобросовестность благодаря низкому качеству самого Акта документальной проверки (далее - Акт), содержащего неточности и противоречия, а также не имеющие отношения к социальному страхованию ссылки.

Кроме того, ФСС нарушил порядок проведения документальной проверки.

1. Правомерность выплаты пособия по беременности и родам (далее - пособия) работнику за счет средств государственного социального страхования, по мнению Общества, подтверждалась следующим.

Каждый работодатель выплачивает пособие на основании листка нетрудоспособности исходя из того заработка, который работник получал именно у него (ст. 13 Закона 255-ФЗ. Федеральный закон от 29 декабря 2006 года № 255-ФЗ «Об обеспечении пособиями по временной нетрудоспособности, по беременности и родам граждан, подлежащих обязательному социальному страхованию», далее - Закон 255-ФЗ).

В соответствии со ст. 2 Закона 255-ФЗ лицами, имеющими право на пособие по временной нетрудоспособности, по беременности и родам, являются граждане Российской Федерации, а также постоянно или временно проживающие на территории Российской Федерации иностранные граждане и лица без гражданства, работающие по трудовым договорам.

В ФСС была предоставлена копия трудовой книжки работника. Наличие страхового стажа более шести месяцев, необходимого для выплаты в соответствии со ст. 11 Закона 255-ФЗ пособия застрахованному работнику в размере 100% среднего заработка, проверкой подтверждалось.

Наличие выплаченной работнику заработной платы, частичной заня-

тости, трудового договора, больничного листа и иных документов, необходимых для получения пособия в Акте не оспаривалось.

Таким образом, фирма считала, что выплата пособия работнику за счет средств государственного социального страхования была правомерна и все условия были соблюдены.

К тому же ст. 11 постановления Правительства РФ от 15 июня 2007 года № 375 «Об утверждении Положения об особенностях порядка исчисления пособий по временной нетрудоспособности, по беременности и родам гражданам, подлежащим обязательному социальному страхованию» установлено, что если работник за расчетный период до наступления страхового случая, с которым связано сохранение среднего заработка, не имел фактически начисленной заработной платы или фактически отработанных дней в организации, то средний заработок определяется исходя из тарифной ставки установленного ему разряда, должностного оклада, денежного вознаграждения. Это означает, что даже если бы начислений заработной платы за проверяемый период не было никаких, то главный бухгалтер также имела бы право на пособие в сопоставимом размере.

2. Исполнительный орган ФСС утверждал, что установленный должностной оклад экономически не был обоснован. Оклад был назначен с целью получения пособия работником.

Со стороны фирмы использовались следующие доводы.

Экономическая обоснованность хозяйственных операций деятельности Общества не влияет на социальное страхование работника, физического лица. Предприятие не имеет дохода и/или прямых затрат, связанных с выплатой пособия. Независимо от размера начисленного пособия, в соответствии с действующим законодательством предприятие его выплачивает полностью. Денежные средства, предназначенные для выплаты пособий, в распоряжении предприятия не остаются.

Между фирмой и сотрудником был заключен трудовой договор, по которому она была принята на работу в должности главного бухгалтера с момента государственной регистрации фирмы, т. е. с момента возникновения экономически обоснованной необходимости ведения учетных работ и других обязанностей. Должностной оклад, установленный первоначально, не менялся в течение всего срока трудового договора и действует по настоящее время.

Работница не увольнялась и работала по настоящее время на предприятии в должности главного бухгалтера. Фактическая работа подтверждается наличием учетной документации по хозяйственным операциям и сданных отчетов по налогам и сборам, в т. ч. в ФСС.

Установленный оклад 23000 руб. для сотрудника на должности главного бухгалтера и обладающего доверенностью на право заключения сделок/договоров и представления интересов в любых организациях, не является необоснованно завышенным, поскольку соответствует уровню выполняемой работы и квалификации работника.

Согласно данным Федеральной службы государственной статистики, опубликованным на официальном сайте Службы, среднемесячная начисленная заработная плата по Московской области за сентябрь 2008 года составила 21 541 руб., которая отличается всего лишь на 6% от установленного оклада в Обществе.

Таким образом, указанные факты свидетельствуют о том, что сотрудница была принята на работу в фирму с целью выполнения трудовой функции в должности главного бухгалтера, а не с целью получения пособия.

3. ФСС утверждал, что для получения пособия были оформлены фиктивные договор денежного займа между главным бухгалтером и директором, а также расчет на установление предприятию лимита остатка по кассе. Это стало поводом для обращения руководством ФСС в органы внутренних дел.

Утверждения были легко опровергнуты фирмой по нескольким основаниям.

- Утверждение ФСС о фиктивности расчета на установление предприятию лимита остатка по кассе необоснованно. Лимит не имеет отношения к расчетам, связанным с социальным страхованием, а касается порядка соблюдения кассовой дисциплины предприятием. Это не является компетенцией ФСС.

Более того, обосновывая «фиктивность», ФСС пытался сравнивать заведомо различающиеся вещи: расчет, составленный предприятием, как вновь созданным, исходя из ожидаемой выручки на дату создания и фактическое движение денежных средств по кассе.

- Вывод о фиктивности договора денежного займа между главным бухгалтером и директором опровергался материалами дела: выписками банка, авансовыми отчетами, кассовыми документами. Фирма обратила внимание суда на факты движения денежных средств (т. е. реальность договора займа), отмеченные самим ФСС в содержательной части Акта документальной проверки. Кроме того, ФСС перепутал заемщика и работодателя (на самом деле - фирма и директор соответственно).

Арбитражным судом было отмечено, что «использование заемных средств на осуществление уставной деятельности, в том числе, и на выплаты заработной платы работникам, сам по себе не является доказательством получения заявителем необоснованной выгоды за счет средств

Фонда социального страхования. Тем более что при создании Общества 16.04.2008 у Общества объективно не могло быть иных средств, кроме средств его участников, либо заемных средств».

4. Государственным органом был нарушен порядок проведения документальной проверки.

Постановлением Фонда социального страхования РФ от 7 апреля 2008 года № 81 утверждены Методические указания о порядке назначения, проведения документальных выездных проверок страхователей по обязательному социальному страхованию и принятия мер по их результатам, зарегистрированные в Минюсте РФ 13 мая 2008 года (Регистрационный № 11667) (далее - Методические указания).

Нарушения требований Методических указаний, которые регламентируют порядок проведения проверки, составления акта и принятия решения по Акту, привели к принятию необоснованного решения и нарушению прав заявителя.

Согласно п. 23 Методических указаний, страхователь вправе в случае несогласия с фактами, изложенными в Акте, а также с выводами и предложениями проверяющих в течение 15 рабочих дней со дня получения Акта представить в соответствующее отделение (филиал отделения) Фонда письменное объяснение мотивов отказа подписать Акт или возражения по Акту в целом или по его отдельным положениям. При этом страхователь вправе приложить к письменному объяснению (возражению) или в вышеуказанный срок передать в отделение (филиал отделения) Фонда документы (их заверенные копии), подтверждающие обоснованность возражений или мотивы не подписания Акта.

Тем самым, заявитель был лишен гарантированного ему права представить возражения по Акту проверки, подлежащие обязательному рассмотрению. В результате представленные заявителем в установленный нормативным актом срок (через 4 дня после ознакомления с Актом проверки) письменные возражения не были рассмотрены ответчиком, что привело к принятию незаконного и необоснованного решения.

Главное, на что рекомендуем обратить внимание

Успех судебных разбирательств определялся совокупностью факторов. Вот их краткий обзор в порядке убывания важности:

- Полное соблюдение условий законодательства для выплаты пособия. Были документально подтверждены факты и обстоятельства дела: представлены трудовой договор, приказ о приеме на работу на должность главного бухгалтера, копия трудовой книжки, подтверждающая стаж, необходимый для получения пособия по беременности и родам.
- Подтверждение добросовестности предприятия объективными

фактами хозяйственной деятельности: копиями договоров, выписками банка и т. п. Это доказывало, что даже на момент регистрации, когда не было выручки от реализации услуг, фирма вела хозяйственную деятельность в рамках действующего законодательства и несла расходы.

■ Фирмой обращено внимание суда на наличие выводов в Акте проверки, не основанных на допустимых и достоверных доказательствах, содержащих существенные противоречия и не соответствующих действительному положению законодательству.

■ Нарушение процедуры оформления результатов документальной проверки.

Заметим, что в налоговых спорах обычно нарушение процедуры оформления результатов документальной проверки является более приоритетным вопросом, чем нормы материального права. Но до тех пор, пока дело не доходит о вопросах добросовестности фирмы. Поэтому, если вы предполагаете появление судебного дела, то помните приоритеты:

1. Добросовестность.

2. Корректность процедуры оформления результатов документальной проверки.

3. Нормы материального права, т. е. суть дела.

Личный комментарий

Текущее законодательство никак не способствует социальной защищенности, особенно для лиц, работающих в малом бизнесе. Если женщина имеет нескольких детей или в малом предприятии трудятся родственники, - то подобные ситуации вполне реальны. К тому же, руководителю гораздо проще ущемить в правах сотрудницу, чем доказывать свою правоту в спорах с внебюджетными органами или объясняться с милицией.

К сожалению, благое дело для Родины чревато обороной от государства.

Список членов ИПБ России и Самарского территориального института профессиональных бухгалтеров

(по состоянию на 28 февраля 2010 г.)

Аванесова Ольга Юрьевна	Будаева Ольга Евгеньевна
Александров Алексей Викторович	Булавцева Татьяна Германовна
Алексеева Ольга Владимировна	Буланова Нина Васильевна
Амелькина Ольга Алексеевна	Бундова Татьяна Александровна
Анашкина Галина Александровна	Бутивченко Коба Вахтангович
Андреяшина Татьяна Степановна	Валова Елена Валерьевна
Андрюкова Татьяна Юрьевна	Васильева Надежда Николаевна
Антонова Ирина Александровна	Васильева Ольга Александровна
Антонова Нина Афанасьевна	Ведерникова Марина Ивановна
Архипова Галина Петровна	Волкова Елена Анатольевна
Архиреева Елена Николаевна	Володина Галина Васильевна
Аскарова Людмила Евгеньевна	Ворожейкина Светлана Сергеевна
Атнагулова Роза Нурулловна	Воронина Валентина Александровна
Бавыкин Александр Андреевич	Воронкова Ольга Николаевна
Бавыкина Ольга Геннадьевна	Гаврилина Татьяна Ивановна
Бакуева Татьяна Павловна	Гаврилова Марина Александровна
Бакулина Татьяна Михайловна	Гайнетдинов Рахимзянь Андырзянович
Балабаева Лидия Ивановна	Галкина Анна Егоровна
Банникова Надежда Ивановна	Гетинкау Ирина Викторовна
Барabanова Татьяна Ивановна	Глазунова Елена Валерьевна
Баранова Галина Сергеевна	Горбачева Анна Вячеславова
Басанов Иван Юрьевич	Горбунова Ирина Юрьевна
Безрукова Марина Владимировна	Горностаева Ольга Николаевна
Безрукова Татьяна Владимировна	Горностаева Татьяна Николаевна
Беккер Людмила Петровна	Гришина Надежда Петровна
Белая Анна Борисовна	Грядунова Галина Ивановна
Бехтина Ольга Евгеньевна	Гудина Лариса Николаевна
Бобровникова Галина Григорьевна	Гуздова Галина Федоровна
Болотов Геннадий Григорьевич	Гуляева Ирина Александровна
Борисенкова Светлана Владимировна	Гуревич Екатерина Владимировна
Борисова Марина Николаевна	Гущина Валентина Ивановна
Боровлева Людмила Алексеевна	Данилова Вера Павловна
Борок Галина Алексеевна	Демидова Тамара Александровна
Брагина Надежда Викторовна	Диженина Елена Юрьевна
Бросова Людмила Михайловна	Димитров Андрей Александрович
Брынцева Любовь Ивановна	Доладов Константин Юрьевич

Донская Ольга Анатольевна	Колесник Татьяна Николаевна
Доржиева Ирина Викторовна	Колесникова Валентина Александровна
Доржиева Бато Жамсуевич	Колесникова Халида Шамилевна
Егорихина Татьяна Петровна	Колыбанова Юлия Федоровна
Егорова Елена Николаевна	Комиссарова Анна Викторовна
Егорова Татьяна Юрьевна	Конарева Людмила Дмитриевна
Егорцева Светлана Евгеньевна	Кондратьева Елена Валерьевна
Еланская Наталья Вениаминовна	Коняхина Наталья Юрьевна
Ельшина Нина Ивановна	Копина Надежда Александровна
Жеглова Татьяна Викторовна	Королева Галина Васильевна
Железникова Нина Михайловна	Коростелева Людмила Петровна
Жукова Светлана Николаевна	Корсакова Алла Анатольевна
Журавлева Татьяна Юрьевна	Косогорская Галина Викторовна
Замочникова Наталья Владимировна	Косолапова Валентина Александровна
Замская Мария Борисовна	Котенева Галина Валентиновна
Зарубина Анжелика Александровна	Кочубеевский Ефим Исакович
Затолокина Юлия Александровна	Красногрудова Елена Александровна
Зиборова Валентина Егоровна	Кривошеева Светлана Георгиевна
Зимица Алла Юрьевна	Круглова Ольга Вячеславовна
Зубов Сергей Петрович	Крупнев Сергей Васильевич
Зызлаева Ирина Владиславовна	Крупнова Ольга Викторовна
Ибатуллина Юлия Владимировна	Кудинова Галина Георгиевна
Иванова Людмила Валентиновна	Кудряшова Наталья Викторовна
Ивошина Варвара Геннадиевна	Кузнецова Ирина Васильевна
Ильина Зинаида Борисовна	Кузнецова Наталья Александровна
Исакина Татьяна Александровна	Кузьмин Александр Петрович
Иштутинова Лариса Григорьевна	Кукарина Марина Борисовна
Казакова Людмила Константиновна	Кукина Марина Владиславовна
Карпеева Тамара Ивановна	Кукушкина Людмила Петровна
Карпишкова Любовь Николаевна	Кумарова Урозганом Сергеевна
Картохин Дмитрий Александрович	Купрацевич Татьяна Александровна
Карякина Маргарита Владимировна	Куприна Наталья Дмитриевна
Катков Роман Бергович	Курганова Олеся Игоревна
Катунина Татьяна Юрьевна	Курочкина Татьяна Юрьевна
Каширина Любовь Серафимовна	Кусаинова Санья Бахтагалиевна
Кийко Алла Семеновна	Кутумова Марина Викторовна
Кирсанова Любовь Николаевна	Лаврухина Наталья Леонидовна
Клачкова Елена Александровна	Ларькова Елена Николаевна
Козина Марина Дмитриевна	Лобанова Елена Николаевна
Коледов Станислав Витальевич	Лобанова Мария Алексеевна

Логинова Татьяна Геннадьевна	Панина Нина Васильевна
Лукьянова Виктория Викторовна	Панфилова Татьяна Васильевна
Лукьянова Надежда Ивановна	Панчурин Юрий Николаевич
Луцкая Нелля Анваровна	Панькина Лидия Васильевна
Мазурина Елена Юрьевна	Патрикеева Татьяна Валентиновна
Максеева Елена Александровна	Пахомова Венера Рафаэльевна
Максимова Валентина Николаевна	Паштаева Ольга Владимировна
Малова Вероника Евгеньевна	Петина Марина Васильевна
Малыгина Ольга Алексеевна	Петрова Светлана Анатольевна
Малярова Ольга Николаевна	Петрукович Игорь Геннадьевич
Мамбетова Инна Анатольевна	Печурова Светлана Борисовна
Марковская Елена Александровна	Пимахина Наталья Сергеевна
Махова Наталья Дмитриевна	Писаревская Елена Аркадьевна
Машкова Татьяна Александровна	Пищакова Марина Ивановна
Медведева Валерия Михайловна	Поликарпова Аэлита Юрьевна
Медведева Екатерина Александровна	Полякова Галина Владимировна
Мещерякова Людмила Ивановна	Полянская Ирина Юрьевна
Мещерякова Татьяна Васильевна	Пономарева Екатерина Александровна
Мирина Елена Николаевна	Попова Ирина Алексеевна
Миронова Екатерина Ивановна	Попова Марина Юрьевна
Мирошник Нина Михайловна	Починова Валерия Пауловна
Морозова Галина Вениаминовна	Приходько Людмила Михайловна
Муравьева Светлана Александровна	Прозоровская Надежда Владимировна
Мурзина Нина Николаевна	Пронина Алевтина Николаевна
Мышко Галина Евгеньевна	Проскрядова Ольга Сергеевна
Назарова Ирина Владимировна	Прямилов Андрей Вячеславович
Намнясова Елена Анатольевна	Пуккина Ольга Ахкамовна
Наумова Лилия Федоровна	Пыхонина Мария Ивановна
Невдахо Валентина Борисовна	Радаева Елена Александровна
Несмиянова Елена Анатольевна	Разинкина Ольга Константиновна
Никонорова Людмила Сергеевна	Разуваева Елена Николаевна
Нильский Александр Юрьевич	Рамазанова Ирина Дмитриевна
Новицкая Гольфия Зякяретдиновна	Ребковец Светлана Владимировна
Овчинникова Елена Петровна	Ризаева Марина Гулямовна
Онина Татьяна Валентиновна	Рогова Светлана Валентиновна
Орлова Ирина Васильевна	Рогова Татьяна Васильевна
Орлова Любовь Александровна	Рудакова Татьяна Даниловна
Осипова Ольга Николаевна	Рудык Ольга Анатольевна
Очкурова Елена Владимировна	Рыжкова Галина Юрьевна
Павленко Евгения Александровна	Рыжова Татьяна Сергеевна

Рябов Валентин Михайлович	Трутко Наталья Петровна
Саксонова Светлана Александровна	Трухин Алексей Владимирович
Сапожникова Вера Ивановна	Турисова Татьяна Александровна
Сапрыкин Игорь Александрович	Ужакина Елена Владимировна
Селезнева Марина Сергеевна	Ужегов Павел Николаевич
Семёнова Елена Николаевна	Урапина Лилия Шамильевна
Семина Ольга Анатольевна	Урсул Елена Михайловна
Сенченко Елена Владимировна	Утегожина Акслу Мураткалиевна
Серякова Татьяна Николаевна	Уткин Юрий Николаевич
Сивцова Ирина Викторовна	Фадеева Елена Станиславовна
Сигида Лилия Сантгалиевна	Федорова Татьяна Владимировна
Скачкова Елена Николаевна	Федотенкова Наталья Евгеньевна
Сквозникова Ольга Вячеславовна	Федурова Ольга Леонидовна
Сластенина Тамара Михайловна	Финашина Надежда Александровна
Слинько Елена Юрьевна	Хабарова Елена Александровна
Смирнова Екатерина Владимировна	Ханжова Марина Вениаминовна
Смирнова Людмила Александровна	Харченко Ираида Михайловна
Снимщикова Елена Юрьевна	Харченко Наталья Александровна
Солдаткина Светлана Ивановна	Хитров Владимир Петрович
Соловьева Татьяна Владимировна	Хованова Ольга Александровна
Солодова Ольга Валентиновна	Хорошева Елена Сергеевна
Сорокина Лариса Петровна	Хохлова Татьяна Евгеньевна
Сорокина Людмила Владимировна	Хрулева Раиса Васильевна
Старкова Татьяна Васильевна	Цибизова Елена Владимировна
Степанова Любовь Евгеньевна	Цурупа Юлия Леонтьевна
Стеценко Наталья Васильевна	Цыкал Марина Николаевна
Стрельцова Людмила Геннадьевна	Чалая Наталья Александровна
Струкова Людмила Николаевна	Червякова Надежда Алексеевна
Сысоева Татьяна Алексеевна	Чердынцева Тамара Васильевна
Танаев Алексей Валерианович	Черкасова Татьяна Васильевна
Тарасенко Елена Алексеевна	Черникова Галина Владимировна
Тарасова Алевтина Степановна	Черникова Ирина Петровна
Тэфанова Наталия Михайловна	Чернова Татьяна Николаевна
Титова Елена Владимировна	Черняева Вера Николаевна
Тихонова Наталья Владимировна	Черняева Наталия Григорьевна
Тращенко Светлана Евгеньевна	Чичаева Зинаида Михайловна
Трофимова Тамара Анатольевна	Чичкина Наталья Владимировна
Трошаева Тамара Борисовна	Чувакова Ирина Николаевна
Трошкина Светлана Владиировна	Чуйкина Надежда Анатольевна
Трощенко Вера Федоровна	Чуриков Дмитрий Анатольевич

Шаварина Нина Михайловна
Шайдуллина Рузалия Масхутовна
Шайтанова Надежда Дмитриевна
Шалдыбина Лариса Валериевна
Шалимов Александр Михайлович
Шарыпова Наталья Владимировна
Шафранский Игорь Евгеньевич
Швецова Татьяна Александровна
Шевеля Вячеслав Викторович
Шепетова Светлана Ивановна
Шестаков Александр Александрович
Шинков Николай Васильевич
Шокурова Наталья Викторовна

Шурина Светлана Михайловна
Щеблыкина Светлана Александровна
Щукина Наталья Владимировна
Щучкина Светлана Александровна
Эстрина Людмила Петровна
Юровских Зинаида Евгеньевна
Ягодзинская Ирина Валерьевна
Яковенко Дмитрий Анатольевич
Яковенко Ольга Владимировна
Яндимирова Ирина Ильинична
Янченко Наталья Петровна
Ярыгина Вероника Евгеньевна



Самое крупное событие
в бухгалтерском мире в 2010 г. -

18-й Всемирный конгресс бухгалтеров.

Конгресс состоится
8-11 ноября 2010 г.
в Куала-Лумпуре (Малайзия).

Организаторы конгресса:

Международная Федерация Бухгалтеров
(IFAC)

Малазийский институт бухгалтеров
(MIA).

Приглашаем принять участие в
Конгрессе.



ИНФОРМАЦИОННО-ПРАВОВОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ГАРАНТ



включает в себя услуги:

Система ГАРАНТ - регулярно обновляемый персональный информационно-правовой комплект

ПРАЙМ - ежедневная индивидуальная лента правовых новостей

Правовая поддержка онлайн - услуги "Горячей линии" и Правового консалтинга, доступные непосредственно через интерфейс системы ГАРАНТ.

Всероссийские онлайн-семинары - возможность в своем городе принять участие в транслируемом из Москвы семинаре ведущего эксперта, получить ответы на интересующие вопросы.

Обучение - консультации и методические материалы по эффективному использованию системы ГАРАНТ с возможностью получения сертификата профессионального пользователя.

Техническая поддержка - решение технических вопросов по эксплуатации системы ГАРАНТ.

ГАРАНТ - мощное оружие профессионала!



ЗАО "ГАРАНТ-СЕРВИС САМАРА"
(846) 279-0-279, internet: www.gss.ru

ЗАО «Гарант-Сервис Самара»

при поддержке

**Национального института профессиональных
бухгалтеров, финансовых менеджеров и
экономистов**

Приглашает вас **бесплатно** посетить
семинар по теме:

**«НОВЫЕ АСПЕКТЫ РЕФОРМЫ
ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА В СФЕРЕ РАЗМЕЩЕНИЯ ЗА-
КАЗА ДЛЯ ГОСУДАРСТВЕННЫХ
И МУНИЦИПАЛЬНЫХ НУЖД»**

*Лектор: Татьяна Николаевна ТРЕФИЛОВА (г. Москва) -
заместитель директора Института управления закупками
и продажами им. А.Б. Соловьева ГУ-ВШЭ,
член-корреспондент Российской Академии Естественных наук*

**Семинар состоится 11 марта 2010 г.,
по адресу: г.Самара, ул.Фрунзе, д. 91 /
ул.Ленинградская, д. 37 (Отель «Азимут»).**

**Время проведения семинара с 10:00 до 17:00.
Регистрация участников с 9:00 до 10:00.**

*Предварительная регистрация по телефону: (846) 279-0-279
Куратор проекта: Гаращенко Татьяна*

**Стоимость оформления сертификата в счет
обязательного повышения квалификации (10 часов):
для членов ИПБ России - 150 руб.,
для членов НИПБ - 100 руб.**

100%

качества и надёжности

МАКСИМУМ НОВАЦИЙ для пользователей – этой осенью



бухгалтеру

- Путеводитель по сделкам
- Судебная практика для бухгалтера



юристу

- Путеводитель по судебной практике (ГК РФ)
- Путеводитель по корпоративным спорам

Сайт КонсультантПлюс
itant.ru

Сайт о новшествах для юристов
pravo.consultant.ru

Подробности о новшествах и условиях
их установлении – в информационных
сервисных центрах КонсультантПлюс

КонсультантПлюс
надёжная правовая поддержка



Просто позвоните!

☎ (846) 22-33-000