МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования
«Ульяновский государственный университет"
(УлГУ)

Кафедра экономической безопасности, учета и аудита

ЭКОНОМИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ

Учебное пособие

Ульяновск 2014

Оглавление

1. Экономическая безопасность компании в современных условиях..... 3

2. Порядок получения и обеспечения защиты учетной информации..... 22

2.1. Виды учета и объекты учета..... 22
2.2. Порядок формирования, использования и защиты учетной информации. 34

3. Организация налогового учета и формирование налоговой отчетности предприятия. 44

3.1. Организационно-методические основы налогового учета при формировании налогооблагаемых показателей предприятия 44
3.2. Порядок формирования и использования информации налогового учета при составлении налоговой отчетности 57

4. Организация налогового контроля и методика проведения налоговых проверок 66

4.1. Место налогового контроля в государственно-финансовом контроле.... 66
4.2. Формы налогового контроля 71
4.3. Классификация налоговых проверок..... 75

5. Система контроллинга на предприятии как фактор обеспечения его экономической безопасности..... 80

6. Финансовый контроль - важнейший инструмент управления экономикой . 91

6.1 Содержание финансового контроля, его цель, задачи..... 91
6.2 Классификация видов финансового контроля..... 94
6.3 Проведение финансового контроля органами государственного финансового контроля..... 98
6.4 Проведение финансового контроля органами негосударственного финансового контроля..... 103
6.5 Тенденции в развитии финансового контроля в России 104

7. Организация внутреннего финансового контроля в современных условиях. 108

7.1. Роль и значение подразделения внутреннего контроля в деятельности организации. 108
7.2. Внутренний аудит как одна их форм функционирования системы внутреннего контроля 113

8. Профессиональная этика и служебный этикет в служебных коллективах... 119

Список использованных источников 135

1. Экономическая безопасность компании в современных условиях

С развитием рыночных отношений проблема экономической безопасности бизнеса: минимизация рисков и отражения угроз, выдвигается на первый план. В связи с этим проблема экономической безопасности становиться не просто актуальной, а приоритетной в ряду основных проблем рыночной экономики. Первоначально понятие экономической безопасности рассматривалось как обеспечение условий сохранения коммерческой тайны и других секретов предприятия. Такому трактованию экономической безопасности посвящены публикации начала 90-х годов прошлого столетия

Обеспечение экономической безопасности предприятия строилось в форме двухуровневой системы защиты информации. Первый уровень предполагал сохранность секретов силами службы безопасности организации, а второй — предусматривал формирование психологической атмосферы "бдительности и ответственности" персонала организации с помощью так называемых координаторов, назначаемых из лиц среднего руководящего звена и пользующихся среди сотрудников авторитетом. Несколько позже возобладал другой подход к трактовке понятия экономической безопасности предприятия. Резкий спад производства в целом по стране, а главное — изменение экономических функций государства, которое уже не являлось основным инвестором и потребителем продукции, заставили посмотреть гораздо шире на проблему экономической безопасности предприятий. Согласно этому взгляду экономическая безопасность предприятия обусловлена влиянием внешней среды, которая в рыночной экономике все время изменяется, никогда не остается стабильной, постоянной или неизменной

Экономическую безопасность предприятия рассматривают как "состояние наиболее эффективного использования корпоративных ресурсов для предотвращения угроз и обеспечения стабильного функционирования предприятия в настоящее время и в будущем". В ресурсно-функциональном подходе в качестве основных направлений экономической безопасности предприятия различают семь функциональных составляющих: --интеллектуально-кадровую,

- финансовую,
- технико-технологическую,
- политико-правовую,
- экологическую,
- информационную,
- силовую

Экономическую безопасность предприятия рассматривает с точки зрения минимизации потерь и сохранения контроля над собственностью. В качестве способов обеспечения экономической безопасности предприятия предлагается построение системы защиты его экономических интересов, в которой основное внимание уделено вопросам борьбы с недобросовестной конкуренцией, обеспечению информационной безопасности и правовой защите интеллектуальной собственности.

В настоящих условиях нестабильности, одной из важнейших задач науки и практики становиться разработка и реализация систем экономической безопасности организация (предприятия). Организации (предприятия) вынуждены адаптироваться к условиям социально – экономической нестабильности и вести поиск решений сложившихся проблем и путей снижения угроз функционирования. Острой проблемой для многих организаций стоит старение производственного аппарата и технологий, нехватка финансовых ресурсов. Что вызывает крайнюю необходимость создания систем экономической безопасности отвечающих современным реалиям и способных обеспечить стабильного снижение уровня угроз деятельности компании в финансово – экономических сферах. Экономическая безопасность организации – это обеспечение наиболее эффективного использования экономических ресурсов для предотвращения угроз и создания условий стабильного функционирования основных ее элементов. Экономическая безопасность организации это результат комплекса составляющих, ориентированных на преодоление финансово – экономических угроз организации.

Главная цель экономической безопасности организации- обеспечение ус-

тойчивого и максимально эффективного функционирования в настоящих условиях, создание высокого потенциала развития и роста организации в бедующем. Эффективное использования экономических ресурсов, необходимых для данного бизнеса, достигается путем предотвращения угроз негативных воздействий на экономикою безопасность организации и обеспечения:

- финансовой устойчивости и независимости организации;
- высокой конкурентоспособности технологического потенциала организации;
- оптимальной организационной структуры организации;
- правовой защищенности деятельности организации;
- защиты информационной среды организации,
- безопасности персонала организации, ее капитала, имущества и коммерческих интересов.

Обеспечение экономической безопасности – это непрерывный, системообеспечивающий процесс, имеющий целью предотвращение возможных ущербов. Важнейший этап обеспечения экономической безопасности – учет и стратегическое планирование, направленное на определение качественных параметров использования экономических ресурсов, а также некоторых количественных ориентиров составляющих экономическую безопасность.

Анализ стратегического уровня экономической безопасности организации проводится на основе оценки эффективности мер по предотвращению ущербов и пороговых значений показателей экономической безопасности организации. Данная оценка осуществления с помощью алгоритма функционального анализа уровня угроз экономической безопасности, включающего:

- определение возможных сфер негативных воздействий на деятельность организаций;
- разделение объективных и субъективных негативных воздействий;
- определения перечня мер по предотвращению угроз экономической безопасности;

- оценку эффективности планируемых мер с точки зрения нейтрализации негативных воздействий;
- оценку стоимости предлагаемых мер по устранению угроз экономической безопасности.

Неотъемлемым элементом исследования экономической безопасности предприятия является выбор ее критерия. Под критерием экономической безопасности предприятия понимаются признак или сумма признаков, на основании которых может быть сделан вывод о том, находится ли предприятие в экономической безопасности или нет. Такой критерий должен не просто констатировать наличие экономической безопасности предприятия, а и оценивать ее уровень. Если назначение критерия будет сводиться только к констатации экономической безопасности предприятия, то в этом случае неизбежна субъективность оценки. При этом количественную оценку уровня экономической безопасности желательно было бы получить с помощью тех показателей, которые используются в планировании, учете и анализе деятельности предприятия, что является предпосылкой практического использования этой оценки.

Для этого целесообразно исследовать показатели финансовой устойчивости, безубыточности и ликвидности предприятия. В экономической литературе уже предпринимались попытки количественной оценки уровня экономической безопасности предприятия, что привело к появлению нескольких подходов к оценке уровня экономической безопасности предприятия. Так, известен индикаторный подход, при котором уровень экономической безопасности определяется с помощью так называемых индикаторов. Индикаторы рассматриваются как пороговые значения показателей, характеризующих деятельность предприятия в различных функциональных областях, соответствующие определенному уровню экономической безопасности. Оценка экономической безопасности предприятия устанавливается по результатам сравнения (абсолютного или относительного) фактических показателей деятельности предприятия с индикаторами.

Уровень точности индикатора в этом случае является проблемой, которая

заключается в том, что в настоящее время отсутствует методическая база определения индикаторов, учитывающих особенности деятельности предприятия, обусловленные, в частности, его отраслевой принадлежностью, формой собственности, структурой капитала, существующим организационно-техническим уровнем. В случае неквалифицированного определения значения индикаторов неправильно может быть определен уровень экономической безопасности предприятия, что может повлечь за собой принятие управленческих решений, не соответствующих реальному положению дел. Индикаторный подход вполне оправдан на макроуровне, где значения индикаторов более стабильны.

Существует и иной подход к оценке уровня экономической безопасности предприятия, который может быть назван ресурсно-функциональным. В соответствии с этим подходом оценка уровня экономической безопасности предприятия осуществляется на основе оценки состояния использования корпоративных ресурсов по специальным критериям . При этом в качестве корпоративных ресурсов рассматриваются факторы бизнеса, используемые владельцами и менеджерами предприятия для выполнения целей бизнеса. В соответствии с ресурсно-функциональным подходом наиболее эффективное использование корпоративных ресурсов, необходимое для выполнения целей данного бизнеса, достигается путем предотвращения угроз негативных воздействий на экономическую безопасность предприятия и достижения следующих основных функциональных целей экономической безопасности предприятия:

✓ обеспечение высокой финансовой эффективности работы предприятия, его финансовой устойчивости и независимости;

✓ обеспечение технологической независимости предприятия и достижение высокой конкурентоспособности его технологического потенциала;

✓ высокая эффективность менеджмента предприятия, оптимальность и эффективность его организационной структуры;

✓ высокий уровень квалификации персонала предприятия и его интеллектуального потенциала, эффективность корпоративных НИОКР;

✓ высокий уровень экологичности работы предприятия, минимизация раз-

рушительного влияния результатов деятельности на состояние окружающей среды;

✓ качественная правовая защищенность всех аспектов деятельности предприятия;

✓ обеспечение защиты информационной среды предприятия, коммерческой тайны и достижение высокого уровня информационного обеспечения работы всех его служб;

✓ обеспечение безопасности персонала предприятия, его капитала, имущества и коммерческих интересов.

Каждая из целей экономической безопасности предприятия имеет собственную структуру подцелей, обусловливаемую функциональной целесообразностью и характером работы предприятия.

Подход к оценке уровня экономической безопасности предприятия является очень широким. Попытка охватить все функциональные области деятельности предприятия приводит к размыванию понятия экономической безопасности, а оценка ее уровня с помощью совокупного критерия экономической безопасности, "рассчитываемого на основе мнений квалифицированных экспертов по частным функциональным критериям экономической безопасности предприятия", подвержена значительному влиянию субъективного мнения экспертов. К тому же открытым остается вопрос определения уровня квалификации экспертов. Кроме того, как известно, интегрирование показателей с использованием любого из известных подходов, в том числе и с помощью удельного веса значимости показателей, как это предлагает Е.Олейников, приводит к снижению точности и достоверности оценки. В довершение следует отметить, что подробная разработка и контроль за выполнением целевой структуры экономической безопасности предприятия существенно усложняют практическую реализацию ресурсно-функционального подхода к оценке экономической безопасности предприятия.

Методика оценки финансово экономического потенциала предполагает анализ источников финансирования (на основе показателей финансового и про-

изводственного левериджа) и оценок «точек результативности» по принципу Парето.

Необходимо в процессе оценки финансово-экономической безопасности сравнения темпов роста отдельных финансово-экономических показателей функционирования предприятий. Итак, методика оценки финансово-экономической безопасности анализ использования финансово-экономического потенциала предприятия в разрезе отдельных бизнес-процессов:

1. выбор оптимальных значений индикаторов для обеспечения реализации приоритетных финансово-экономических целей предприятия;
2. сужение перечня показателей-индикаторов финансово-экономической безопасности предприятия с целью достижения максимальной эффективности при их оценке;
3. соответствие результатов реализации предложенного методического подхода отраслевому направлению, невозможность их использования для любого предприятия или группы предприятий.

Оценка финансово экономической безопасности предприятий должна проводиться по определенным этапам, обладающих комплексностью, системностью, использованием математического аппарата для осуществления расчетов, учета влияния факторов внутренней и внешней среды.

*Этап 1: н*а этом этапе определяются основные факторы влияния внешней среды на функционирование предприятий материалами и их финансово-экономическую безопасность. Целью проведения анализа рынка материалов на первоначальном этапе является выявление основных угроз внешней среды для устойчивого функционирования предприятий .

*Этап 2: н*а этом этапе осуществляется общая оценка потенциала и финансово экономических результатов деятельности предприятий в контексте достижения ими устойчивости и безопасности функционирования. Подобное оценивание требует анализа показателей по следующим бизнес-процессам, как:

1. организационно - управленческие;
2. финансово - аналитические; рыночные;

3. торговые.

Анализ показателей по бизнес-процессам позволит оценить антикризисный потенциал предприятия и потенциал его перспективного развития. Все указанные показатели влияют или как стимуляторы, увеличение которых способствует усилению уровня финансово-экономической безопасности торгового предприятия, или как дестимуляторы, рост которых приводит к снижению ее уровня.

Обычно отдельные группы бизнес-процессов предприятия влияют на общее состояние его финансово-экономической безопасности с разной силой. наибольшее влияние на состояние финансово-экономической безопасности предприятия производят финансово-аналитические бизнес-процессы, которые в значительно меньшей степени определяются организационно-управленческие, торговые и рыночные бизнес-процессы.

*Этап 3 н*а этом этапе осуществляется моделирование управленческих воздействий на обеспечение финансово-экономической безопасности предприятий. В рамках этапа на основе проведения многофакторного корреляционно-регрессионного анализа строят уравнение регрессии зависимости основных факторов финансово-экономической безопасности предприятия.

Этап 4: предполагает обобщение полученных результатов, на базе которых должны формироваться и корректироваться стратегии укрепления финансово-экономической безопасности предприятий торговли

Основополагающим элементом при исследовании экономической безопасности предприятия является выбор ее критерия. Он предполагает признак или сумму признаков, на основании которых делается заключение о состоянии экономической безопасности предприятия.

Экономическую безопасность предприятия можно оценивать с помощью различных критериев:

1. Организационная сторона – в этом случае предполагается сохранение как самого предприятия, так и ее организационной целостности, нормальное функционирование основных подразделений (отделов, служб и т.п.). Основные

подразделения фирмы (например, отдел снабжения, производственный отдел, финансовый отдел или бухгалтерия, служба маркетинга) выполняют все свои функции для достижения основной цели предприятия.

2. Правовая сторона – имеется в виду постоянное обеспечение соответствия деятельности фирмы действующему законодательству, что выражается в отсутствии претензий со стороны правоохранительных органов (или контрагентов) к фирме. Кроме того, отсутствуют потери от сделок с внешними партнерами вследствие нарушения последними законодательства (умышленно либо неумышленно). Это обеспечивается юридической экспертизой всех осуществляемых операций и сделок, заключаемых договоров.

3. Информационная сторона – безопасность может быть оценена как сохранение состояния защищенности внутренней конфиденциальной информации от утечки или разглашения в различных формах.

4. Экономическая сторона – проявляется в стабильных или имеющих тенденцию к росту основных финансово-экономических показателях деятельности фирмы (таких как собственный капитал, объем годового оборота, прибыль, рентабельность). В них отражаются общие результаты обеспечения безопасности с организационной, правовой, информационной и собственно экономической сторон. Сюда могут входить такие показатели, как отсутствие штрафов, санкций со стороны государственных органов за нарушение законодательства (например, налогового, антимонопольного), отсутствие потерь от сделок с недобросовестными контрагентами.

Таким образом, в наиболее общем виде об экономической безопасности предприятия свидетельствует сохранение его как целостного структурного образования и юридического лица и устойчивых либо растущих значений основных финансово-экономических показателей. Применительно же к конкретной стороне деятельности предприятия, могут использоваться специфические показатели его безопасности.

Состояние экономической безопасности предприятия необходимо проводить по определенной системе основных показателей. Они должны отражать

отраслевую специфику и условия деятельности предприятия. К ним отнесены: производственные, финансовые и социальные показатели (таблица 1).

Таблица 1 – Показатели экономической безопасности предприятия

	Основные показатели	Составляющие показатели
1	Производственные:	– динамика производства (рост, спад, стабильное состояние, темпы изменения)
		– реальный уровень загрузки производственных мощностей
		– доля НИОКР в общем объеме работ
		– доля НИР в общем объеме НИОКР
		– темп обновления основных производственных фондов (реновации)
		– стабильность производственного процесса (ритмичность, уровень загруженности в течение определенного времени)
		– удельный вес производства в ВВП (для особо крупныхω предприятий-монополистов)
		– оценка конкурентоспособности продукции
		– возрастная структура и технический ресурс парка машин и оборудования
2	Финансовые:	– объем «портфеля» заказов (общий объем предполагаемых продаж)
		– фактический и необходимый объем инвестиций (для поддержания и развития имеющегося потенциала)
		– уровень инновационной активности (объем инвестиций в нововведения)
		– уровень рентабельности производства
		– фондоотдача (капиталоемкость) производства
		– просроченная задолженность (дебиторская и кредиторская)
		– доля обеспеченности собственными источниками финансирования оборотныхω средств, материалов, энергоносителей для производства
3.	Социальные:	– уровень оплаты труда по отношению к среднему показателю по промышленностиω или экономике в целом
		– уровень задолженности по зарплате
		– потери рабочего времени
		– структура кадрового потенциала (возрастная, квалификационная)

Если рассматривать состояние экономической безопасности предприятий в динамике, независимо от отраслевой принадлежности, то для них можно определить общее свойство. Оно заключается в том, что состояние экономической безопасности предприятия проходит несколько этапов. Они включают: стабильный, предкризисный, кризисный и критический этапы (таблица 2).

Таблица 2 – Оценка состояния экономической безопасности предприятия

Этапы	Характеристика
1. Стабильный	Индикаторы экономической безопасности находятся в пределах пороговых значений, а степень использования имеющегося потенциала близка установленным нормам и стандартам
2. Предкризисный	Несоответствие хотя бы одного из индикаторов экономической безопасности пороговому значению, а другие приблизились к барьерным значениям. При этом не были утрачены технические и технологические возможности улучшения условий и результатов производства путем принятия мер предупредительного характера
3. Кризисный	Несоответствие большинства основных индикаторов экономической безопасности пороговому значению, появляются признаки необратимости спада производства и частичной утраты потенциала вследствие исчерпания технического ресурса оборудования и площадей, сокращения персонала
4. Критический	Нарушаются все барьеры, отделяющие стабильное и кризисное состояния развития производства, а частичная утрата потенциала становится неизбежной и неотвратимой

Экономическая безопасность предприятия складывается из: ресурсной, технико-технологической, финансовой и социальной безопасностей. Все они оцениваются на основании как качественных, так и количественных показателей – индикаторов. Экономическая безопасность – понимаемая и воспринимаемая категория, однако она пока еще не получила количественного выражения.

Уровень экономической безопасности является одним из основных показателей инвестиционной привлекательности и надежности предприятия. Реально уровень экономической безопасности предприятия – это характеристика его жизнеспособности. А эта категория особенно существенна в тех отраслях, которые считаются «проблемными» или переживают кризис. Оценивая экономическую безопасность предприятия некоторые положения такой оценки соответственно будут пересекаться с определенными видами деятельности предприятия. В основном это затрагивает формирование стратегических интересов предприятия и соответственно их количественного толкования. Соответственно это затрагивает стратегическое управление предприятием

В настоящее время в литературе существует различные взгляды на понятие угроза: угроза экономической безопасности, угроза безопасности предпринимательства, угроза безопасности предприятия со схожим смыслом. Предпринимательские риски. Риски производственной деятельности. Следует сравнить категорию риска и угроза.

Риск это ведение деятельности в условиях неопределенности, или же во-

обще сама неопределенности условий и результатов деятельность в условиях неопределенности, а угроза это уже вполне определенное негативное развитие событие

Угроза- это реализуемый по нежелательному варианту риск, либо зарание известный сценарий неблагоприятного развития событий, соответственно выходящий за рамки понятия нормальной неопределенности условия хозяйственной деятельности.

Все факторы риска, опасности и угрозы могут быть сгруппированы по различным классификационным признакам.

1. по возможности прогнозирования:

- прогнозируемые - возникающие при известных обстоятельствах, выявленные из прошлого опыта и обобщенные отраслевой наукой и закрепленные в законах, стандартах, руководящих технических материалах и иных нормативных документах;
- непредсказуемые - форс-мажорные обстоятельства, технологические достижения и открытия, и иные, неизбежные по существу.

2. по источнику происхождения:

- объективные возникают без участия и помимо воли субъектов системы - состояние рыночной конъюнктуры, технологические достижения и открытия, форс-мажорные обстоятельства и т. д.;
- субъективные - умышленные или неумышленные действия людей, органов власти и государственных организаций, конкурентная борьба, преступность и иные, влияющие на экономические отношения предприятия на рынке.

3. по возможности предотвращения:

- форс-мажорные отличаются непреодолимостью воздействия (природные катаклизмы, техногенные катастрофы, войны, эпидемии, которые заставляют решать и действовать вопреки намерению) и представляют особую сложность предотвращения бюджетными средствами;
- предотвратимые могут быть предусмотрены на стадии планирования бизнеса, процессов и технологий для минимизации или полного предотвращения

возможного ущерба в случае реализации фактора риска.

4. по вероятности наступления:

- явные, очевидные, обусловленные рыночными (экономическими и юридическими) законами;
- латентные - неявные, временно скрытые и трудно обнаруживаемые, т.е. их проявление или не проявление может быть обусловлено экономической конъюнктурой, следствием макроэкономических явлений, а также конкурентной борьбой и способами ее ведения. Внезапность их проявления может иметь субъективный характер и трудно прогнозируема даже при известной вероятности наступления.

5. по природе их возникновения:

- экономические - конъюнктурные (рыночные) изменения;
- политические - смена власти, введение эмбарго;
- правовые - законодательное регулирование деятельности, лицензирование, таможня;
- техногенные - аварии и катастрофы, истощение ресурсов;
- экологические - истощение ресурсов, климатические изменения;
- конкурентные - "черный" PR, недобросовестная конкуренция;
- контрагентские - неисполнение обязательств, мошенничество.

6. по значимости или существенности ущерба:

- несущественные - не влияющие на рыночное состояние компаний;
- существенные - потеря значительной части материальных и финансовых ресурсов;
- значительные - утрата конкурентных преимуществ, возможно банкротство;
- катастрофические - невозможно продолжение хозяйственной деятельности, неизбежное банкротство.

7. по степени вероятности:

- невероятные - при крайне низкой вероятности совпадения обстоятельств возникновения угрозы;

•маловероятные - не требуют планирования превентивных мер как разновидность форс-мажорных обстоятельств;

•вероятные - слабо прогнозируемые, требующие планирование в зависимости от значимости ущерба;

•весьма вероятные - прогнозируемые, планируемые и обеспеченные бюджетом;

•неизбежные - легко прогнозируемые, обусловленные природой возникновения, планируемые и обеспеченные бюджетом.

8. по признаку их осуществления во времени:

•непосредственная - с определенной вероятностью осуществления;

•близкая (до 1 года) - прогнозируемая и планируемая;

•далекая (свыше 1 года) - не предусматривается текущим бюджетом.

9. по признаку их осуществления в пространстве:

- на территории предприятия;
- на территории, прилегающей к предприятию;
- на территории региона;
- на территории страны;
- на зарубежной территории.
- по способам осуществления:
- промышленный шпионаж;
- хищение;
- вербовка и подкуп персонала;
- психологическое воздействие на персонал;
- технологический доступ;
- другие.

10.по сфере возникновения:

- внутренние факторы связаны с хозяйственной деятельностью предприятия и его персонала.

- внешние возникают за пределами предприятия, связаны с конъюнктурой рынка и средой функционирования предприятия.

11.по объекту посягательства:

- персоналу,
- имуществу,
- технике,
- информации,
- технологиям,

Комплексная система обеспечения экономической безопасности предприятия – это совокупность взаимосвязанных мероприятий организационно – правового характера, осуществляемых в целях защиты предпринимательской деятельности от реальных или потенциальных действий физических или юридических лиц, которые могут привести к существенным экономическим потерям.

В основе разработки комплексной системы обеспечения экономической безопасности должна лежать определенная концепция. Концепция включает цель комплексной системы обеспечения безопасности, ее задачи, принципы деятельности, объект и субъект, стратегию и тактику.

Цель данной системы – минимизация внешних и внутренних угроз экономическому состоянию субъекта предпринимательства, в том числе его финансовым, материальным, информационным, кадровым ресурсам, на основе разработанного и реализуемого комплекса мероприятий экономико- правового и организационного характера. Следует иметь в виду, что наибольшее значении в деле обеспечения экономической безопасности предпринимательства принадлежит первичным – экономико – правовым и организационным мерам, обеспечивающим фундамент, основу системы безопасности, в отличие от вторичных – технических, физических, и пр.

В процессе достижения поставленной цели осуществляется решение конкретных задач, объединяющих все направления обеспечения безопасности.

Задачи, решаемые системой обеспечения безопасности:

- ✓ прогнозирования возможных угроз экономической безопасности;
- ✓ организация деятельности по предупреждению возможных угроз (превентивные меры);
- ✓ выявления, анализ и оценка возникших реальных угроз экономической безопасности;
- ✓ принятие решений и организацию деятельности по реагированию на возникшие угрозы;
- ✓ постоянное совершенствования системы обеспечения экономической безопасности предпринимательства.

Необходимость и сущность комплексной системы обеспечения экономической безопасности предпринимательства.

Каждая фирма представляет собой систему, включающую основные элементы и связи между ними. Система – это совокупность объектов, взаимодействие которых обусловливает наличие интегративных качеств, не свойственных ее частям, компонентам. Как раз по линиям внутренних и внешних связей системы (фирмы) и могут реализоваться угрозы ее экономической безопасности. Для обеспечения максимальной степени защиты от этих угроз и необходима определенная деятельность, которая также должна носить системный характер.

Организация и функционирование комплексной системы обеспечения экономической безопасности предпринимательской деятельности в целях максимальной эффективности должны основываться на ряде следующих принципов.

1. Принцип законности. Вся деятельность фирмы, в том числе ее службы безопасности должна носить безусловно законный характер, иначе система обеспечения безопасности может быть разрушена по вине самого субъекта предпринимательства. В качестве негативных последствий могут быть различного рода санкции правоохранительных органов, привлечение в качестве ответчика в суд, шантаж со стороны криминальных структур.

2. Принцип экономической целесообразности. Следует организовывать защиту только тех объектов, затраты на защиту которых меньше, чем потери от

реализации угроз этим объектам. Здесь также должны учитываться финансовые возможности фирмы по организации системы экономической безопасности.

3. Сочетание превентивных и реактивных мер. Превентивные – меры предупредительного характера, позволяющие не допустить возникновения или реализации угроз экономической безопасности. Реактивные – меры, которые предпринимаются в случае реального возникновения угроз или необходимости минимизации их негативных последствий.

4. Принцип непрерывности – предполагает, что функционирование комплексной системы обеспечения экономической безопасности предпринимательства должно осуществляться постоянно.

5. Принцип дифференцированности. Выбор мер по преодолению возникших угроз происходит в зависимости от характера угрозы и степени тяжести последствий ее реализации.

6. Координация. Для достижения поставленных задач необходимо постоянное согласование деятельности различных подразделений службы безопасности, самой фирмы и сочетание организационных, экономико-правовых и прочих способов защиты.

7. Полная подконтрольность системы обеспечения экономической безопасности руководству субъекта предпринимательской деятельности. Это необходимо во-первых, для того, чтобы система безопасности не превратилась в замкнутое образование, ориентированное на решение узких задач, без учета интересов фирмы в целом, а во-вторых, для оценки эффективности деятельности системы и ее возможного совершенствования.

Объект и субъект системы обеспечения экономической безопасности предпринимательства тесно взаимосвязаны. Объектом системы в целом, как уже говорилось, выступает стабильное экономическое состояние субъекта предпринимательской деятельности в текущем и перспективном периоде. Конкретными же объектами защиты выступают ресурсы: финансовые, материальные, информационные, кадровые.

Субъект системы обеспечения экономической безопасности предпринимательства носит более сложный характер, поскольку его деятельность обусловливается не только особенностями и характеристиками объекта, но и специфическими условиями внешней среды, которая окружает субъект предпринимательской деятельности. Исходя из этого, можно выделить две группы субъектов, обеспечивающих экономическую безопасность предпринимательства:

- внешние субъекты;
- внутренние субъекты.

К внешним субъектам относятся органы законодательной, исполнительной и судебной власти призванные обеспечивать безопасность всех без исключения законопослушных участников предпринимательских отношений; причем деятельность этих органов не может контролироваться самими предпринимателями. Эти органы формируют законодательную основу функционирования и защиты предпринимательской деятельности в различных ее аспектах и обеспечивают ее исполнение.

К внутренним субъектам относятся лица, непосредственно осуществляющие деятельность по защите экономической безопасности данного конкретного субъекта предпринимательства. В качестве таких субъектов могут выступать:

- работники собственной службы безопасности фирмы (предприятия);
- приглашенные работники из специализированных фирм, оказывающих услуги по защите предпринимательской деятельности.

Субъекты, обеспечивающие экономическую безопасность предпринимательства, осуществляют свою деятельность на основе определенной стратегии и тактики.

Стратегия – это долгосрочный подход к достижению цели. Генеральная стратегия экономической безопасности выражается через общую концепцию комплексной системы обеспечения экономической безопасности предпринима-

тельской деятельности. Помимо генеральной стратегии выделяются также специальные стратегии (например, в зависимости от стадии предпринимательской деятельности). Наконец, могут применяться функциональные стратегии безопасности:

1. Стратегия экономической безопасности включает, прежде всего, систему превентивных мер, реализуемая через регулярную, непрерывную, работу всех подразделений субъекта предпринимательской деятельности по проверке контрагентов, анализу предполагаемых сделок, экспертизе документов, выполнению правил работы с конфиденциальной информацией и т.п. Служба безопасности в этом случае выполняет роль контролера.
2. Стратегия реактивных мер, применяемая в случае возникновения или реального осуществления каких-либо угроз экономической безопасности предпринимательства. Эта стратегия, основанная на применении ситуационного подхода и учете всех внешних и внутренних факторов, реализуется службой безопасности через систему мер, специфических для данной ситуации.

Тактика обеспечения безопасности предполагает применение конкретных процедур и выполнение конкретных действий в целях обеспечения экономической безопасности субъекта предпринимательства. Этими действиями, в зависимости от характера угроз и тяжести последствий их реализации, могут быть, например:

- расширение юридической службы фирмы;
- принятие дополнительных мер по сохранности коммерческой тайны;
- создание подразделения компьютерной безопасности.
- предъявление претензий контрагенту-нарушителю;
- обращение с иском в судебные органы;
- обращение в правоохранительные органы;

2. Порядок получения и обеспечения защиты учетной информации.

2.1. Виды учета и объекты учета.

С развитием человеческого общества, появлением материального воспроизводства возникла необходимость в хозяйственном учете. Хозяйственный учет слагается из наблюдения, измерения, регистрации, систематизации фактов хозяйственной деятельности.

Для количественного выражения и качественной характеристики фактов хозяйственной деятельности в учете используются натуральные, трудовые и денежные измерители.

Натуральные измерители используются для учета в физических единицах массы (килограммы, тонны), длины (сантиметры, метры), объема (литры, кубические метры), количества (штуки). Но в натуральных измерителях нельзя получить обобщающие данные о разнородных хозяйственных средствах. В связи с этим в учете широко используются денежные измерители.

Денежные измерители отражают имущество и факты хозяйственной деятельности организации в единой стоимостной оценке (рублях), что дает возможность сравнивать данные разных организаций о себестоимости продукции, размерах имущества и т.д.

Трудовые измерители используются для учета затраченного рабочего времени в днях, часах ,минутах.

В настоящее время выделяют следующие виды хозяйственного учета: статистический, оперативный, бухгалтерский (финансовый и управленческий) и налоговый.

Статистический учет изучает массовые общественные явления и процессы с целью выявления закономерностей в их развитии. От других видов учета статистический учет отличается широким кругом изучаемых объектов. Он изучает и такие стороны жизни как рождаемость, смертность и т.д. используя такие приемы статистического наблюдения как перепись, обследование, специальная регистрация.

Статистика для обобщения своих данных использует информацию бухгалтерского и оперативного учета. В статистике используются все три вида измерителей. Для изучения массовых общественных явлений и процессов статистика использует специальные методы исследования – выборочные наблюдения, группировки, индексный метод, корреляционный метод и другие.

Оперативный учет используют для наблюдения и контроля за отдельными фактами хозяйственной деятельности с целью оперативного на них воздействия. При оперативном учете используются все три вида измерителей, но чаще всего – натуральные и трудовые.

Отличительной чертой оперативного учета является быстрота и своевременное получение информации, необходимой для оперативного руководства. Данные оперативного учета в основном получают путем непосредственного наблюдения. Однако в последнее время широко используются регистрирующие прибора, измерительные устройства.

Бухгалтерский учет представляет собой упорядоченную систему сбора, регистрации и обобщения информации об имуществе, обязательствах экономического субъекта и их движении путем сплошного, непрерывного и документального учета всех хозяйственных операций.

Бухгалтерский учет изучает хозяйственную деятельность организаций, учреждений и их объединений. В бухгалтерском учете отражаются все виды имущества организации (основные средства, нематериальные активы, денежные средства, запасы и т.д.), а также все операции вызывающие их изменения (заготовление, производство, продажи). От других видов учета бухгалтерский учет отличается тем, что он ведется с обязательным использованием следующих методов:

-документация и инвентаризация;

-счета и двойная запись;

-оценка и калькуляция;

- бухгалтерский баланс и другие формы отчетности.

В бухгалтерском учете применяются все три вида измерителей, но особое значение придается денежному измерителю.

Данные бухгалтерского учета должны быть точными и обоснованными, что обеспечивается документацией всех хозяйственных операций. В результате на основании данных бухгалтерского учета формируется полная и достоверная информация о результатах хозяйственной деятельности организаций, учреждений необходимая внутренним и внешним пользователям. Данные бухгалтерского учета используются также для анализа хозяйственной деятельности организации, выявления тенденций развития организации, выбора различных альтернатив, принятия управленческих решений.

В современных условиях развития рыночной экономики бухгалтерский учет делится на две подсистемы: финансовый и управленческий учет.

Назначение финансового учета – обобщение финансовых результатов хозяйственной деятельности организаций и их отражение в финансовой отчетности. Финансовый учет формирует информацию, которая используется как внутренними так и внешними пользователями. Порядок ведения финансового учета строго регламентируется соответствующими стандартами (ПБУ).

Управленческий учет является поставщиком внутренней информации для внутрихозяйственного планирования, контроля и анализа, для принятия управленческих решений. Объем, характер внутренней информации, порядок отражения внутрихозяйственных операций и составление внутренней отчетности регламентируется самой организацией.

Информация управленческого учета предназначена для ограниченного круга лиц и носит закрытый характер. В целом управленческий учет можно представить как интегрированную систему учета затрат и доходов, их нормирования, планирования, контроля и анализа для принятия оперативных управленческих решений, разработки и координации проблем будущего развития предприятия.

Налоговый учет, в соответствии с Налоговым кодексом РФ, это система обобщения информации для определения налоговой базы по налогу на прибыль

на основе данных первичных документов, сгруппированных в соответствии с порядком, предусмотренным Налоговым кодексом. Налоговый учет может вестись на основе бухгалтерского учета или автономно. Для ведения автономного налогового учета необходимо разработать регистра налогового учета для учета хозяйственных операций на основе данных первичных бухгалтерских документов. Необходимо отметить, что понятие «налоговый учет» применимо лишь к налогу на прибыль. Остальные налоги (налог на доходы с физических лиц, налог на имущество, налог на добавленную стоимость и др.) исчисляются по данным бухгалтерского учета.

Объектами бухгалтерского учета экономического субъекта в соответствии с Федеральным Законом «О бухгалтерском учете» являются:

1) факты хозяйственной жизни;
2) активы;
3) обязательства;
4) источники финансирования его деятельности;
5) доходы;
6) расходы;
7) иные объекты в случае, если это установлено федеральными стандартами.

Фактами хозяйственной жизни являются сделки, события, операции, которые оказывают или способны оказать влияние на финансовое положение экономического субъекта, на финансовый результат его деятельности и движение денежных средств. К ним можно отнести: покупку материалов, основных средств, производство продукции, выполнение работ, оказание услуг, продажу продукции, запасов и т.д.

Под активами подразумеваются средства или ресурсы, контролируемые организацией являющиеся результатом прошлых событий и источниками предполагаемых экономических выгод. Активы могут быть признаны в учете и отчетности организации, если существует вероятность поступления в будущем экономических выгод от использования этого актива и если с достаточной сте-

пенью надежности может быть измерена его стоимость. В составе активов экономического субъекта отражаются:

1) основные средства;
2) нематериальные активы;
3) доходные вложения в материальные ценности;
4) финансовые вложения;
5) запасы;
6) дебиторская задолженность;
7) денежные средства;
8) и другие активы, отвечающие критериям признания.

К основным средствам относятся: здания, сооружения, рабочие машины и оборудование, измерительные и регулирующие приборы и устройства, вычислительная техника, транспортные средства, инструменты, производственный и хозяйственный инвентарь и принадлежности, рабочий, продуктивный и племенной скот, многолетние насаждения, земельные участки, объекты природопользования и прочие соответствующие объекты.

Для принятия активов в качестве основных средств необходимо выполнение следующих условий:

1) Использование их при производстве продукции, при выполнении работ и оказании услуг, для управленческих нужд либо для предоставления за плату во временное владение и пользование или во временное пользование.

2)Объект предназначен для использования в течение длительного времени (свыше года).

3)Организацией не предполагается последующая перепродажа актива.

4)Объект способен приносить организации экономические выгоды в будущем.

Основные средства признаются в бухгалтерском учете по первоначальной стоимости.

К нематериальным активам организации относятся: произведения науки, литературы и искусства, программы для электронных вычислительных машин, изобретения, полезные модели, селекционные достижения, секреты производ-

ства (ноу-хау), товарные знаки и знаки обслуживания.

Кроме того, в составе нематериальных активов также учитывается деловая репутация, возникшая в связи с приобретением предприятия как имущественного комплекса (в целом или его части).

Для принятия к бухгалтерскому учету активов в качестве нематериальных необходимо единовременное выполнение следующих условий:

1) объект способен приносить организации экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования при производстве продукции, выполнении работ или оказании услуг, либо для управленческих нужд организации, либо для использования в деятельности, направленной на достижение целей некоммерческой организации;

2) организация имеет право на получение экономических выгод, которые данный объект способен приносить в будущем (в том числе организация имеет надлежаще оформленные документы - патенты, свидетельства, другие охранные документы, договор об отчуждении исключительного права на результаты интеллектуальной деятельности или на средства индивидуализации, документы, подтверждающие переход исключительного права без договора и т. п.), а также имеются ограничения доступа иных лиц к таким экономическим выгодам (контроль над объектом);

3) возможность выделения или отделения (идентификации) объекта от других активов;

4) объект предназначен для использования в течение длительного времени (свыше 12 месяцев или обычного операционного цикла, если он превышает 12 месяцев);

5) организацией не предполагается последующая перепродажа объекта в течение 12 месяцев;

6) отсутствие у объекта материально-вещественной формы.

Нематериальных активами не являются расходы, связанные с образованием юридического лица (организационные расходы), интеллектуальные и деловые качества персонала организации, их квалификация и способность к труду.

Нематериальные активы принимаются к бухгалтерскому учету по фактической (первоначальной) стоимости, определенной по состоянию на дату принятия его к бухгалтерскому учету.

В составе доходных вложений в материальные ценности отражаются вложения организации в материальные ценности (основные средства, запасы и т.д.), предоставляемые за плату во временное владение и пользование (в том числе по договору финансовой аренды, по договору проката) с целью получения дохода.

К финансовым вложениям организации относятся:

1) государственные и муниципальные ценные бумаги, ценные бумаги других организаций, в том числе долговые ценные бумаги, в которых дата и стоимость погашения определены {облигации, векселя);

2) вклады в уставные (складочные) капиталы других организаций (в том числе дочерних и зависимых хозяйственных обществ);

3)предоставленные другим организациям займы, депозитные вклады в кредитных организациях;

4) дебиторская задолженность, приобретенная на основании уступки права требования, и пр.;

В составе финансовых вложений учитываются также вклады организации-товарища по договору простого товарищества.

К финансовым вложениям организации не относятся:

1) собственные акции, выкупленные акционерным обществом у акционеров для последующей перепродажи и аннулирования;

2)векселя, выданные организацией-векселедателем организации - продавцу при расчетах за проданные товары, продукцию, выполненные работы, оказанные услуги

3)вложения организации в недвижимое и иное имущество, имеющее материально-вещественную форму, предоставляемые организацией за плату во временное пользование (временное владение и пользование) с целью получения дохода;

4) драгоценные металлы, ювелирные изделия, произведения искусства и иные аналогичные ценности, приобретенные не для осуществления обычных видов деятельности.

Для принятия к бухгалтерскому учету активов в качестве финансовых вложений необходимо единовременное выполнение следующих условий:

1) наличие надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование права у организации на финансовые вложения и на получение денежных средств или других активов, вытекающее их этого права;

2)переход к организации финансовых рисков, связанных с финансовыми вложениями (риск изменения цены, риск неплатежеспособности должника, риск ликвидности др.);

3)способность приносить организации экономические выгоды (доход) в будущем в форме процентов, дивидендов либо прироста их стоимости (в виде разницы между ценой продажи (погашения) финансового вложения и покупной стоимостью, в результате его обмена, использования при погашении обязательств организации, увеличения текущей рыночной стоимости и т.п.).

Финансовые вложения принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости.

В бухгалтерском учете в качестве материально - производственных запасов принимаются активы:

1) используемые в качестве сырья, материалов и т.п. при производстве продукции, предназначенной для продажи (выполнения работ, оказания услуг);

2) предназначенные для продажи, включая готовую продукцию и товары;

3) используемые для управленческих нужд организации.

Материально - производственные запасы подразделяют на следующие группы: сырье и основные материалы, вспомогательные материалы, покупные полуфабрикаты, отходы (возвратные), топливо, тара и тарные материалы, запасные части, инвентарь и хозяйственные принадлежности.

Готовая продукция является частью материально - производственных запасов, предназначенных для продажи.

К материально - производственным запасам относятся также товары, приобретенные или полученные от других юридических или физических лиц и предназначенные для продажи.

Материально - производственные запасы принимаются к бухгалтерскому учету по фактической себестоимости.

Под дебиторской задолженностью понимается задолженность других организаций, работников и физических лиц данной организации. К ней относятся: задолженность покупателей за купленную продукцию, подотчетных лиц за выданные им в подотчет денежные средства и др.

Организация и лица, которые должны данной организации, называются дебиторами, а сама задолженность – дебиторской.

Денежные средства организаций находятся в кассе в виде наличных денег и денежных документов, на счетах в банках, в выставленных аккредитивах и на открытых особо счетах, чековых книжках и т.д. Денежные средства подразделяются на рубли и иностранную валюту.

Денежные расчеты производятся либо в виде безналичных платежей либо наличными деньгами. Безналичные платежи осуществляются с помощью платежных поручений, аккредитивов, чеков, векселей, почтовых переводов.

Обязательства представляют собой задолженность организации перед другими организациями и лицами. Организации и лица, которым должна организация называются кредиторами. Обязательства возникают в результате заключения договоров и проведения сделок, вследствие чего появляется кредиторская задолженность:

- перед поставщиками (подрядчиками) в момент принятия решения об оплате счета за купленные у них материалы, основные средства и т. п.;

- по выплате заработной платы, налогов и сборов, дивидендов в момент начисления сумм, подлежащих выплате;

-по кредитам банков, займам организации в момент поступления денежных сумм на расчетный счет;

-по процентам после наступления очередных сроков платежа;

- по неустойкам, штрафам, пени, возмещению ущерба и пр. после их признания организацией или получения решения судебных органов.

Обязательства могут носить долгосрочный (со сроком погашения не менее чем 12 месяцев после отчетной даты) и краткосрочный (со сроком погашения в течении 12 месяцев после возникновения) характер.

В составе объекта учета «источники финансирования его деятельности» в первую очередь отражаются собственные источники: уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей), резервный капитал, добавочный капитал, нераспределенная прибыль.

Уставный капитал общества формируется за счет инвестиций собственников в акции или доли уставного капитала при их первичной эмиссии.

Добавочный капитал учитывается обособленно от уставного капитала. Добавочный капитал образуется в связи с увеличением стоимости имущества в результате переоценки, возникновением курсовых разниц по вкладам учредителей в уставный капитал в иностранной валюте, продажей акций выше номинальной стоимости (эмиссионный доход).

Резервный капитал в обязательном порядке создают акционерные общества, а организации иных правовых форм создают его по своему усмотрению. Источником формирования резервного капитала является нераспределенная прибыль.

Нераспределенная прибыль представляет собой чистую прибыль (доходы минус расходы) оставшуюся после начисления налогов и других обязательных платежей.

Источниками финансирования деятельности организации, при недостаточности собственных средств могут быть и заемные источники (кредиты, займы, кредиторская задолженность).

Доходами организации признается увеличение экономических выгод в результате поступления активов (денежных средств, иного имущества) и (или) погашения обязательств, приводящее к увеличению капитала этой организации, за исключением вкладов участников (собственников имущества).

Не признаются доходами организации следующие поступления от других юридических и физических лиц:

- сумм налога на добавленную стоимость, акцизов, налога с продаж, экспортных пошлин и иных аналогичных обязательных платежей;

-по договорам комиссии, агентским и иным аналогичным договорам в пользу комитента, принципала и т.п.;

- в порядке предварительной оплаты продукции, товаров, работ, услуг;

авансов в счет оплаты продукции, товаров, работ, услуг;

- задатка;

- залог, если договором предусмотрена передача заложенного имущества залогодержателю;

- в погашение кредита, займа, предоставленного заемщику.

Доходы организации в зависимости от их характера, условия получения и направлений деятельности организации подразделяются на:

- доходы от обычных видов деятельности;

-доходы от прочих видов деятельности.

К доходам от обычных видов деятельности относятся доходы от продажи продукции, покупных товаров, выполнения работ и оказания услуг на сторону, т.е. от основной деятельности организации.

К доходам от прочих видов деятельности относятся все другие доходы не связанные с основной деятельностью организации. В их составе отражаются:

- выручка от продажи основных средств и других активов кроме иностранной валюты

-полученные или признанные к получению штрафы,

- положительные курсовые разницы,

-и другие.

Расходами организации признается уменьшение экономических выгод в результате выбытия активов и возникновения обязательств, приводящее к уменьшению капитала организации, за исключением вкладов по решению собственников имущества. Расходы включают в себя материальные затраты, опла-

ту труда работников и управленческого персонала, амортизационные отчисления, страховые взносы и другие затраты, а также потери.

Расходы признаются в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

-расход производится в соответствии с конкретным договором, требованием законодательных и нормативных актов, обычаями делового оборота;

-сумма расхода может быть определена;

-имеется уверенность в том, что в результате конкретной операции произойдет уменьшение экономических выгод организации.

Не признается расходами организации выбытие следующих активов:

-в связи приобретением и созданием внеоборотных активов;

-вклады в уставные капиталы других организаций, приобретение акций АО и иных ценных бумаг не с целью перепродажи;

-по договорам комиссий, агентским и иным аналогичным договорам в пользу комитента, принципала и т.п.

-в порядке предварительной оплаты МПЗ и иных ценностей, работ, услуг;

-в виде авансов, задатка в счет оплаты МПЗ и иных ценностей, работ, услуг;

-в погашение кредита, займа, полученных организацией.

Расходы организации в зависимости от их характера, условий осуществления и направлений деятельности организации подразделяются на:

-расходы по обычным видам деятельности;

-прочие расходы.

Расходы по обычным видам деятельности это расходы, связанные с изготовлением и продажей продукции, выполнением работ и оказанием услуг, а также с приобретением и продажей сырья, товаров и иных материально - производственных запасов.

Прочие расходы – это расходы не связанные с основной деятельностью организации. В их составе учитываются:

-суммы дебиторской задолженности, по которой истек срок исковой давности и других долгов, нереальных для взыскания

-расходы, связанные с продажей, выбытием и прочим списанием основных средств и иных активов, отличных от денежных средств (кроме иностранной валюты), товаров, продукции;

-проценты, уплачиваемые организацией за предоставление ей в пользование денежных средств (кредитов, займов);

-расходы, связанные с оплатой услуг, оказываемых кредитными организациями;

-штрафы, пени, неустойки за нарушение условий договоров;

-и другие.

2.2. Порядок формирования, использования и защиты учетной информации.

Управление любым предприятием в условиях рыночной экономики невозможно без информации или совокупности сведений о состоянии управляемой системы, управляющих действиях и внешней среде. В таком понимании экономическая информация выступает как основа процессов подготовки, принятия и реализации управленческих решений.

В общей совокупности экономической информации большая часть приходится на данные бухгалтерского учета. Расчеты показывают, что на долю бухгалтерской информации приходится свыше 70% общего объема экономической информации (колебания этого показателя зависят от особенностей техники и технологии производства, организации производства, труда, управления и др.).

Информация становится основным ресурсом, решающим фактором экономического статуса хозяйствующего субъекта. По данным мировой статистики утрата лишь 20% информации ведет к разорению 65% хозяйствующих субъектов.

Именно системный бухгалтерский учет фиксирует и накапливает всестороннюю синтетическую (обобщающую) и аналитическую (детализированную) информацию о состоянии и движении имущества и источниках его образования, хозяйственных процессах, о конечных результатах финансовой и произ-

водственно-хозяйственной деятельности. Только в бухгалтерском учете отражается фактическая информация по каждому виду основных средств, материально-сырьевых, топливно-энергетических, трудовых, финансовых ресурсов, что позволяет осуществлять финансовую и производственно-хозяйственную деятельность, добиваться желаемых результатов деятельности предприятия. Бухгалтерская информация широко используется в оперативно-техническом, статистическом учете, для планирования, прогнозирования, выработки тактики и стратегии деятельности и др.

Для удовлетворения общих потребностей заинтересованных пользователей в бухгалтерском учете формируется информация о финансовом положении организации, финансовых результатах ее деятельности и изменениях в ее финансовом положении.

Финансовое положение организации определяется имеющимся в ее распоряжении имуществом (основными средствами, материально - производственными запасами и т. п.), ликвидностью и платежеспособностью организации, ее способностью адаптироваться к изменениям рыночной среды.

Информация о финансовых результатах деятельности организации необходима пользователям чтобы они смогли оценить потенциальные изменения в ресурсах, которые будут контролироваться организацией в будущем при прогнозировании денежных потоков, при обосновании эффективности т.п.

Информация об изменениях в финансовом положении организации дает возможность оценить ее инвестиционную финансовую и операционную деятельность.

Информация о финансовом положении организации представлена главным образом в бухгалтерском балансе. Информация о финансовых результатах изложена в отчете о финансовых результатах организации. Информация об изменениях в финансовом положении организации в основном представлена в отчете о движении денежных средств. Основное требование к информации, формируемой в бухгалтерском учете – полезность, т.е.возможность использования для принятия пользователями обоснованных экономических решений.

Для того, чтобы информация считалась полезной заинтересованным пользователям она должна быть уместной, надежной (достоверной) и сравнимой.

Уместность информации определяется ее способностью влиять на экономические решения пользователей. Информация считается уместной, если она своевременна, существенна и представляет ценность для прогнозирования и оценки результатов деятельности организации.

Своевременность информации означает, что она вся значимая информация своевременно включена в финансовую отчетность и что отчетность предоставлена вовремя.

Существенной считается информация, отсутствие или неправильная оценка которой приводит к иным решениям пользователей.

Ценность информации означает, что ее можно использовать для оценки результатов деятельности и прогнозирования тенденций развития организации.

Информация, формируемая в бухгалтерском учете, должна быть надежной (достоверной) т.е. не содержать существенных ошибок и пристрастных оценок. Чтобы быть надежной, информация должна объективно отражать факты хозяйственной деятельности и быть нейтральной. Факты хозяйственной деятельности должны отражаться в бухгалтерском учете не столько из их правовой формы, сколько из их экономического содержания и условий хозяйствования.

Нейтральность информации означает, что она не содержит пристрастных оценок, т.е. беспристрастна по отношению к разным группам пользователей и не нацелена на получение заранее заданного результата.

Сопоставимость (сравнимость) информации означает возможность сравнения финансовой отчетности во времени (за несколько периодов) и в пространстве (с отчетностью других предприятий).

При формировании бухгалтерской информации необходимо всегда иметь в виду, что польза извлекаемая из формируемой информации, должна быть сопоставима с затратами на ее подготовку.

Основными носителями учетной информации являются первичные документы.

Каждый факт хозяйственной жизни, в соответствии с Федеральным Законом «О бухгалтерском учете» должен оформляться первичным учетным документом.

Бухгалтерский учетный документ это письменное свидетельство, которое подтверждает факт совершения хозяйственной жизни, право на ее совершение или устанавливает материальную ответственность работников за доверенные им ценности. Первичный учетный документ должен составляться при совершении фактов хозяйственной жизни, а если это не предоставляется возможным – сразу после его окончания. Формы первичных учетных документом утверждает руководитель экономического субъекта. Первичный учетный документ составляется на бумажном носителе и (или) в виде электронного документа, подписанного электронной подписью. Сведения, содержащиеся в документе и обеспечивающие ему правильное отражение фактов хозяйственной жизни и юридическую доказательную силу, называются его реквизитами.

Первичный учетный документ должен содержать следующие обязательные реквизиты:

1) наименование документа;

2) дата составления документа;

3) наименование экономического субъекта, составляющего документ;

4) содержание факта хозяйственной жизни;

5) величина натурального и (или) денежного измерителя факта хозяйственной жизни с указанием единиц измерения;

6) наименование должности лица (лиц), совершившего (совершивших) сделку, операцию и ответственного (ответственных) за правильность ее оформления;

7) подписи лиц (совершивших) сделку с указанием их фамилий и инициалов. Данные в первичных учетных документах подлежат своевременной регистрации и накоплению в соответствующих регистрах бухгалтерского учета,

Регистры бухгалтерского учета должны содержать следующие обязательные реквизиты:

1) наименование регистра;

2) наименование экономического субъекта, составляющего регистр;

3) дата начала и окончания ведения регистра и период, за который составлен регистр;

4) хронологическая и (или) систематическая группировка объектов бухгалтерского учета;

5) величина денежного измерителя объектов бухгалтерского учета с указанием единиц измерения;

6) наименование должностей лиц ответственных за ведение регистра;

7) подписи лиц ответственных за ведение регистра с указанием их фамилий и инициалов.

Формы регистров бухгалтерского учета утверждает руководитель экономического субъекта по представлению должностного лица, на которое возложено ведение бухгалтерского учета. Регистры бухгалтерского учета составляются на бумажном носителе и (или) в виде электронного документа, подписанного электронной подписью. Записи в учетных регистрах используются для контроля за хозяйственной деятельностью организации, последующего экономического анализа и подготовки рекомендаций для принятия управленческих решений. По информации, представленной в учетных регистрах, определяется финансовый результат деятельности предприятия

В системе бухгалтерского учета формируется информация для внешних и внутренних заинтересованных пользователей. Заинтересованными пользователями информации, формируемой в бухгалтерском учете, считаются лица, имеющие какие – либо потребности в информации об организации и обладающие достаточными познаниями и навыками для того, чтобы понять, оценить и использовать эту информацию.

В отношении информации для внешних пользователей цель бухгалтерского учета состоит в формировании информации о финансовом положении организации, финансовых результатах ее деятельности и изменениях в ее финансовом положении, которая необходима для заинтересованных пользователей.

Внешние пользователи подразделяются на пользователей информации с прямым финансовым интересом, с косвенным финансовым интересом, и без финансового интереса. Каждый из них преследует свои интересы в информации, формирующейся в бухгалтерском учете. Они пользуются информацией, содержащейся в бухгалтерской отчетности.

Сторонними заинтересованными пользователями бухгалтерской информации с прямым финансовым интересом являются состоявшиеся или потенциальные инвесторы, банки, поставщики, покупатели и другие дебиторы и кредиторы.

Инвесторы и их представители заинтересованы в следующей информации: о рискованности и доходности предполагаемых или осуществленных ими инвестиций, о возможности или целесообразности распоряжаться инвестициями, о способности организации выплачивать дивиденды.

Банки заинтересованы в информации, позволяющей определить, будут ли своевременно погашены предоставленные ими организации кредиты и выплачены соответствующие проценты.

Поставщики и подрядчики заинтересованы в информации, позволяющей определить, будут ли выплачены в срок причитающиеся им суммы.

Покупатели и заказчики заинтересованы в информации о продолжении деятельности организации.

К сторонним заинтересованным пользователям бухгалтерской информации с косвенным финансовым интересом относятся органы, уполномоченные управлять государственным и финансовым имуществом, налоговые и финансовые органы и др.

Органы власти заинтересованы в информации для осуществления возложенных на них функций по распределению ресурсов, регулированию народного хозяйства, разработке и реализации общегосударственной политики, ведению статистического наблюдения.

Налоговые и финансовые органы в отличии от других внешних пользователей имеют право получать не только отчетную, но и всю другую учетную информацию, необходимую для проверки правильности исчисления налогов.

К сторонним заинтересованным пользователям без финансового интереса относятся органы статистики, аудиторы, арбитраж, общественность и др.

Общественность в целом заинтересована в информации о роли и вкладе организации в повышении благосостояния общества на местном, региональном и федеральном уровнях.

Поскольку интересы заинтересованных пользователей значительно различаются, бухгалтерский учет не может удовлетворить все информационные потребности в полном объеме. Информация, формирующаяся в бухгалтерском учете, удовлетворяет потребности, являющиеся общими для всех пользователей.

В отношении информации для внутренних пользователей цель бухгалтерского учета заключается в формировании информации, полезной руководству для принятия управленческих решений. К внутренним пользователям учетной информации относятся: руководство предприятия, управленческий персонал, менеджеры, руководители и специалисты подразделений, работники организации.

Руководство предприятия интересует информация о результатах финансово – хозяйственной деятельности предприятия за определенный промежуток времени с целью разработки стратегии развития предприятия, планирования его деятельности, разработке мероприятий по повышению эффективности производства, снижению себестоимости продукции и пр.

Работники организации заинтересованы в информации о стабильности и прибыльности работодателей способности организации гарантировать оплату труда и сохранение рабочих мест.

Формирование информации, удовлетворяющей потребности заинтересованных пользователей, обеспечивает руководство организации. Оно несет ответственность за эту информацию и предоставление ее пользователям.

Одним из элементов обеспечения экономической безопасности предприятия является разработка мероприятий по защите коммерческой информации о финансово – хозяйственной деятельности. К сведениям, составляющим коммерческую тайну, относятся:

в сфере производства:

- сведения о структуре производства, производственных мощностях, запасах сырья, материалов, комплектующих изделий и готовой продукции, типе и размещения оборудования;

- сведения об особенностях используемых и разрабатываемых технологий производства и специфике их применения;

- аналитические справки, отчеты о деятельности предприятия в целом и его структурных подразделений, материалы проверок;

в сфере управления:

- сведения с применяемых организационных методах управления предприятием;

- сведения о подготовке, принятии и исполнении решений руководства предприятия по коммерческим, организационным, производственным и научно – техническим вопросам;

- информация о персональных данных работников предприятия;

в области планирования:

- сведения о планах расширения или свертывания производства различных видов продукции и их технико – экономических обоснованиях;

- сведения о планах инвестиций, закупок и продаж;

- индивидуальные планы, графики работ и личный информационный фонд, персональные базы руководителей предприятий, структурных подразделений;

в части совещаний, переговоров, контрактов:

- сведения о фактах проведения, целях, предмете, результатах совещаний и заседаний органов управления предприятием;

- сведения о подготовке и результатах проведения переговоров с деловы-

ми партнерами предприятия;

- сведения, условие конфиденциальности которых установлено в договорах, контрактах, соглашениях с деловыми партнерами предприятия; в сфере финансов:

- сведения о финансовых операциях предприятия;

- сведения о состоянии банковских счетов предприятия и производимых операциях;

- сведения, содержащиеся в учетных регистрах;

- сведения о долговых обязательствах предприятия;

- сведения об уровне доходов предприятия;

в сфере рынка:

- сведения о применяемых предприятием оригинальных методах изучения рынка;

- сведения о рыночной стратегии предприятия, состоянии и перспективы развития рыночной конъюнктуры;

- сведения о применяемых предприятием оригинальных методах продаж;

- сведения об эффективности коммерческой деятельности предприятия;

в отношении партнеров:

- сведения о внутренних и зарубежных поставщиках, подрядчиках, покупателях, компаньонах , спонсорах, посредниках и других партнерах предприятия;

в области науки и техники:

- сведения о целях, задачах, программах перспективных научных исследований;

- ключевые идеи научно – исследовательских работ:

- точные значения характеристик создаваемых изделий;

- данные об условиях экспериментов и оборудовании, на котором они производились;

- сведения о состоянии программного и компьютерного обеспечения;

в сфере безопасности:

– сведения о порядке и состояния защиты коммерческой тайны;

- сведения о порядке и состоянии охраны, пропускной системы, системе сигнализации;

- сведения о разработке и проведении мероприятий по обеспечению безопасности предприятия;

- планы действий в чрезвычайных ситуациях.

Коммерческую тайну, кроме выше названной информации, могут составлять и другие сведения, которые определены правообладателем.

Для обеспечения защиты информации в первую необходимо разработать ряд внутренних нормативных документов:

- положение о защите коммерческой тайны;

- инструкцию по работе с документами, содержащими коммерческую тайну;

- правила предоставления доступа к информационным ресурсам;

- правила работы в корпоративной сети;

- правила работы в Интернете;

- правила выбора, хранения и использований паролей;

- иные документы по выбору руководства службы безопасности фирмы.

С целью организации информационной безопасности систем учета следует придерживаться определенных мер:

- провести анализ учетных систем организации и разработать мероприятия по их совершенствованию и развитию;

- разработать учетную политику по организации оперативного, бухгалтерского и управленческого учета;

- осуществить, согласно учетной политике, подбор соответствующего программного обеспечения;

- дробление (распределение информации среди сотрудников;

- назначение ответственных лиц за контролем внутренней документации;

- ведение оперативного учета ознакомления сотрудников с информацией;

- доведение до всех сотрудников инструкций по хранению информации

(как на бумажных носителях, так и в электронном виде) и получение от них расписки о неразглашении тайны;

- обеспечения уничтожения неиспользуемых документов и записей.

Таким образом, обеспечение мер по защите учетной информации является составляющим элементом в деятельности Службы безопасности и бухгалтерской службы предприятия и гарантией стабильного функционирования бизнеса предприятия в условиях конкурентной борьбы.

3. Организация налогового учета и формирование налоговой отчетности предприятия.

3.1. Организационно-методические основы налогового учета при формировании налогооблагаемых показателей предприятия

Одной из составляющих учетной системы выступает налоговый учет, который, как утверждают многие экономисты, получил признание в связи введением Налогового Кодекса РФ.

Это положение закреплено ст. 313 «Налоговый учет. Общие положения» Налогового Кодекса РФ, где сказано, что налоговый учет является системой обобщения информации для определения налоговой базы по налогу на основе данных первичных документов, сгруппированных в соответствии с порядком, предусмотренных НК РФ.

Термин налоговый учет пришел в Россию из-за рубежа, и в специальной американской литературе переводится как словосочетание - «*tax account*».

Однако понятие «the account», является более широким, так как в зарубежной практике современный бухгалтер занимается не только отражением хозяйственных операций в учете, составлением отчетности, но и планированием, контролем, разработкой и подготовкой различных экономических решений по эффективному управлению финансово-хозяйственной деятельностью организации.

По нашему мнению *налоговый учет* необходим, прежде всего для формирования полной и достоверной информации о том, как отражена в учете для це-

лей расчета налогооблагаемых показателей каждая хозяйственная операция, а также для обеспечения информацией внутренних и внешних пользователей по осуществлению контроля правильности, полноты и своевременности исчисления и уплаты налогов в бюджет.

На сегодняшний день при трактовке понятия налогового учета существуют различные мнения специалистов.

Основные подходы к раскрытию содержания налогового учета

Авторы	Определение налогового учета	Подход к описанию
Т.В. Бодрова	Состояние налогового учета характеризуется только наличием законодательных норм, содержащихся в главе 25 НК РФ, и методических рекомендаций по применению этой главы нет.	Налоговый учет необходим только для того, чтобы правильно рассчитать налог на прибыль, то есть документ, из которого можно получить сведения для расчета налога на прибыль, чтобы заполнить налоговую декларацию.
А.В. Брызгалин	Налоговый учет-это прежде всего определение налоговой базы по налогу.	В узком смысле: – это «специализированная система, применяемая исключительно в случае, когда бухгалтерский учет неприменим для расчета сумм налогов, подлежащих взносу в бюджет». В широком смысле: представляет собой «процесс фиксации имущества налогоплательщика, совершаемых им хозяйственных операций и их результатов для определения показателей, необходимых для целей исчисления суммы налога, подлежащих взносу в «бюджет».
М.А. Климова	Налоговый учет ориентирован на определение налоговой базы по налогу на прибыль за каждый отчетный (налоговый) период, которая формируется не только и не сколько под действием сугубо экономических законов, сколько под влиянием фискальной функции налоговой системы.	Налоговый учет ведется только в целях налогообложения прибыли организации. Другие налоги исчисляются исключительно на основе данных бухгалтерского учета, не требуют и не допускают применения системы налогового учета.
Л.И. Куликова	Налоговый учет- это корректировка и формирование информации, необходимой для налогообложения хозяйственных операций.	*Внутренний подход* -предоставление административно-управленческому персоналу информации за правильностью налогов. *Внешний подход* -осуществление налоговой инспекцией контроля, за правильностью, полнотой и своевременностью исчисления и уплаты в бюджет налога.

Л.И. Малявкина	Налоговый учет выполняет только одну функцию-обобщает информацию с целью определения налоговой базы.	Для налогового учета важна оценка той части имущества, которая будет в следствии включена в расходы для целей налогообложения.
Г.Г. Нестеров	Необходимо отойти о понимания налогового учета, как учетной системы, внедренной законодателем для определения налоговой базы по налогу на прибыль организаций и распространенной в ограниченной степени на упрощенную систему налогообложения.	В зависимости от вида налога налоговый учет может производится на основе различных данных, различными методами и на основе различных первичных документов.
Д.Г. Черник		Системный подход – заключаются в создании более понятной и прозрачной для налогоплательщика и налогового органа учетной системы налоговой базы, чем та система, которая существовала до сих пор (система корректировки данных бухгалтерского учета в целях налогообложения), повысить эффективность функционирования налоговой системы в целом, в том числе и выполнения ею главной задачи-обеспечения доходной части государственного бюджета.
Налоговый Кодекс РФ	ст.313. НК РФ, налоговый учет является системой обобщения информации для определения налоговой базы по налогу на основе данных первичных документов, сгруппированных в соответствии с порядком, предусмотренных НК РФ.	В налоговом учете производится отражение не всех хозяйственных операций и не всех доходов и расходов, а только учитываемых для целей налогообложения.

Одни исследователи Т.В. Бодрова, Л.И. Куликова, Д.Г. Черник, налоговому учету отводят роль при исчислении налога на прибыль, другие А.В.Брызгалин, М.А. Климова, Л.И. Малявкина – рассматривают функции налогового учета, как обобщение информации с целью определения налоговой базы для исчисления всех видов налогов.

Важнейшим аспектом, на который обращают внимание большинство авторов, является системный подход, необходимый для восприятия налогового учета.

Как это закреплено в ст.313. «Налоговый учет. Общие положения» НК РФ, где *налоговый учет* является системой обобщения информации для определения налоговой базы по налогу на основе данных первичных документов, сгруппированных в соответствии с порядком, предусмотренных НК РФ.

Цель налогового учета заключается в формировании полной и достоверной информации о порядке учета для целей налогообложения хозяйственных операций, осуществленных налогоплательщиком в течение отчетного (налогового) периода, а также обеспечение информацией внутренних и внешних пользователей для контроля правильности исчисления, полнотой и своевременностью уплаты в бюджет налога.

По нашему мнению налоговый учет, как составная часть учетной системы, представляет собой формализованные процедуры сплошного, непрерывного сбора, регистрации и обобщения фактов хозяйственной жизни на основании первичных документов, для определения налоговой базы, как текущего налогового периода, так и последующих налоговых периодов, организуемая налогоплательщиком самостоятельно в соответствии с порядком предусмотренным налоговым законодательством.

Налоговый учет – это специальный способ обеспечения законности в вопросах налогообложения и осуществляется он в соответствии с принятым нормативным законодательством на всех стадиях финансово-хозяйственной деятельности бюджетного учреждения ВПО с целью своевременной и достоверной уплаты налогов в бюджет. Налоговый учет исходит из принципа последовательности применения норм и правил, то есть применяется последовательно от одного налогового периода к другому.

Характеризуя налоговый учет в организации, отметим, что порядок его ведения устанавливается и закрепляется приказом об учетной политике для целей формирования данных по расчету налогооблагаемых показателей.

Особенность его осуществления заключается в том, что он, накапливая и систематизируя информацию о налогах, объединяет воедино весь учетной

процесс по формированию налогооблагаемых показателей, то есть в полной мере использует данные бухгалтерского (финансового) учета.

Внедрение учетного процесса по формированию данных для расчета налогооблагаемых показателей при формировании налоговой отчетности требует вовлечения большого количества материальных, трудовых и денежных ресурсов.

Организация учетного процесса должна быть встроена в систему корпоративного управления предприятием и являться ее неотъемлемой частью.

Для максимизации эффективности учетного процесса необходимо провести мероприятия по налоговому планированию, под которыми понимаются варианты выбора «оптимальных» нормативно-правовых форм и возможных вариантов их толкования в рамках действующего налогового законодательства.

Налоговое планирование заключается в разработке различных законных схем снижения налогооблагаемых показателей, за счет применения методов текущего и стратегического планирования финансово-хозяйственной деятельности предприятия.

Актуальным является вопрос об организации эффективной учетной системы налогооблагаемых показателей, которая базируется на четкой организационно-методической основе и гармонизирует процесс формирования данных бухгалтерского и налогового учета.

Проведенное исследование позволило определить состав входящей составляющей – это информация о финансово-хозяйственной деятельности предприятия и информация налогового планирования и контроля, а также определить - цель, принципы, задачи, функции, предмет, объект и единицу учета налогооблагаемых показателей на предприятии.

Схема организационно-методические основ налогового учета на предприятии представлена на Рисунке 1.

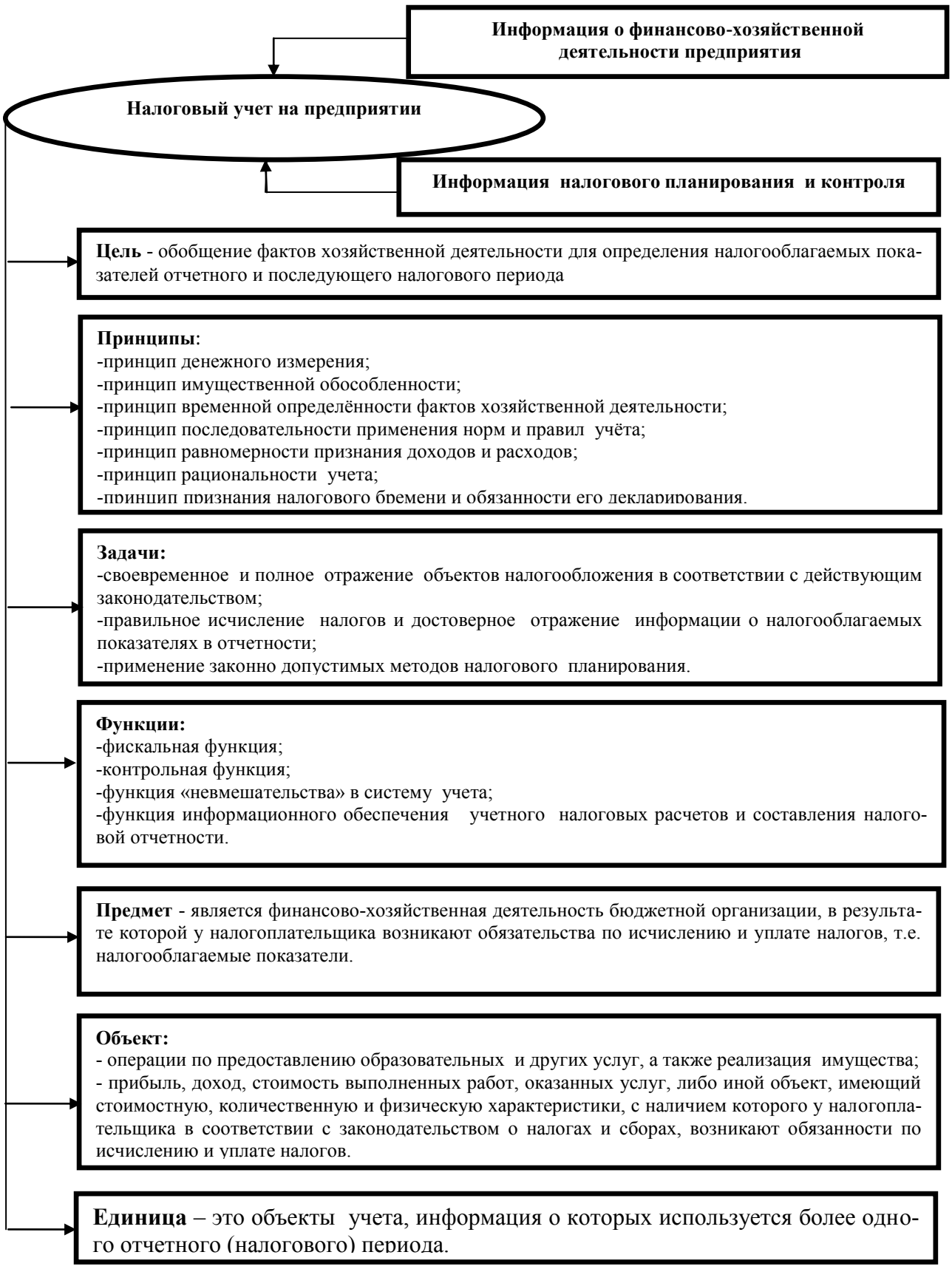


Рисунок 1 – Организационно-методические основы налогового учета на предприятии

Целью учета является формирование полной и достоверной информации о хозяйственных операциях, а также обеспечение информацией внутренних и внешних пользователей для контроля правильности исчисления, полноты и своевременности уплаты в бюджет налогов.

Для достижения поставленной цели необходимо выполнение принципов учета по формированию налогооблагаемых показателей, определенные НК РФ (ст. 249 «Доходы от реализации»; ст. 252 «Расходы. Группировка расходов»; ст. 271 «Порядок признания доходов при методе начисления»; ст. 272 «Порядок признания расходов при методе начисления»). Результаты исследования различных точек зрения исследователей по существу вопроса, позволило определить основой следующие принципы учета.

- принцип денежного измерения, который подразумевает, что обязательства и иные факты хозяйственной жизни для отражения в налоговом учете и налоговой отчетности подлежат оценке;

- принцип имущественной обособленности в налоговом законодательстве декларируется в отношении амортизируемого имущества и означает, что активы и обязательства организации учитываются обособленно от активов и обязательств других экономических субъектов;

- принцип временной определённости фактов деятельности, заключается в том, что факты хозяйственной жизни будут отражены в учете того периода, в котором совершены, независимо от фактического времени поступления или выплаты денежных средств, связанных с этими фактами;

- принцип последовательности применения норм и правил учёта, заключается в том, что в учетной политике для целей учета налогооблагаемых показателей закрепляются методы и способы его ведения и выбранная учетная политика организации должна применяться последовательно из года в год, если не появятся достаточно резкие причины для ее изменения;

- принцип равномерности признания доходов и расходов, состоит в том, что доходы и расходы могут быть отражены не только, когда они произведены,

но и в момент, когда они подлежат признанию в качестве таковых в соответствии с налоговым законодательством.

- принцип рациональности, заключающийся в сбалансированности управленческого решения о применении эффективных методов и способов налогообложения и затрат на осуществление учета;

- принцип признания налогового бремени и обязанности его декларирования, состоящий в исчислении и уплаты налогов налогоплательщиками своевременно и самостоятельно, о чем извещаются налоговые органы путем представления деклараций.

Учет налогооблагаемых показателей через выполнение своих задач должен обеспечить достоверность отражения фактов хозяйственной жизни по всем объектам налогообложения в соответствии с действующем законодательством, а также установить законные методы оптимизации налоговых платежей и снизить налоговые риски.

Из задач вытекают функции учета, которые выступают в качестве основного информационного фундамента управления учетно-налоговой деятельностью организации, ее стратегией и тактикой.

Остановимся более подробно на функциях учета налогооблагаемых показателей.

Посредством фискальной функции учета реализуются государственные задачи наполняемости бюджетов всех уровней. Экономические субъекты должны относить на себестоимость своих услуг (работ) все расходы и затраты, связанные с их осуществлением. Данные о себестоимости формируются через ведение бухгалтерского (финансового) учета. Однако образовательное учреждение, исходя из своих интересов и налоговой политики в определенные периоды, через учет может организовать предельные размеры тех или иных расходов (нормировать расходы), включаемые в расходы для целей налогообложения, либо переносить их в следующие налоговые периоды.

Сущность контрольной функции заключается в том, что учет через установленные налогово-учетные формы позволяет службе внутреннего контроля

осуществлять более эффективный контроль и надзор за исполнением бюджетным учреждением ВПО своих налоговых обязательств.

Функция «невмешательства» в систему учета позволяет сохранить основные принципы бухгалтерского (финансового) учета, обеспечить выполнение его основных задач, прекратить искажение данных о реальном финансово-хозяйственном положении бюджетного учреждения ВПО в угоду фискальной политике государства. Наличие данной функции учета, несомненно, является позитивным моментом, но принцип действия ее в практике учетной работы не соблюдается.

Суть функции по информационному обеспечению расчета налогооблагаемых показателей состоит в том, чтобы в учете и налоговой отчетности, на основании нормативного законодательства в области бухгалтерского и налогового учета, были сформированы достоверные данные по налогооблагаемым показателям.

Для учета налогооблагаемых показателей необходимо определить предмет, объект и единицу учета, образующие в комплексе его взаимосвязанную методику.

Предметом учета налогооблагаемых показателей являются виды деятельности предприятия, а также места возникновения доходов и расходов. В результате чего у организации возникают обязательства и ответственность по исчислению и уплате налогов.

Объекты и единицы налогообложения в организации являются неотъемлемыми частями организационно-методических основ учета, от достоверной их оценки зависит размер налогооблагаемого показателя текущего и последующих налоговых периодов.

В учете налогооблагаемых показателей создается информация для внутренних и внешних пользователей, которая должна отвечать определенным требованиям, таким как своевременность, уместность, сопоставимость, конфиденциальность, обратную связь, ответственность, нормативность, полезность, рентабельность. Характеристика требований представлено на Рисунке 2.

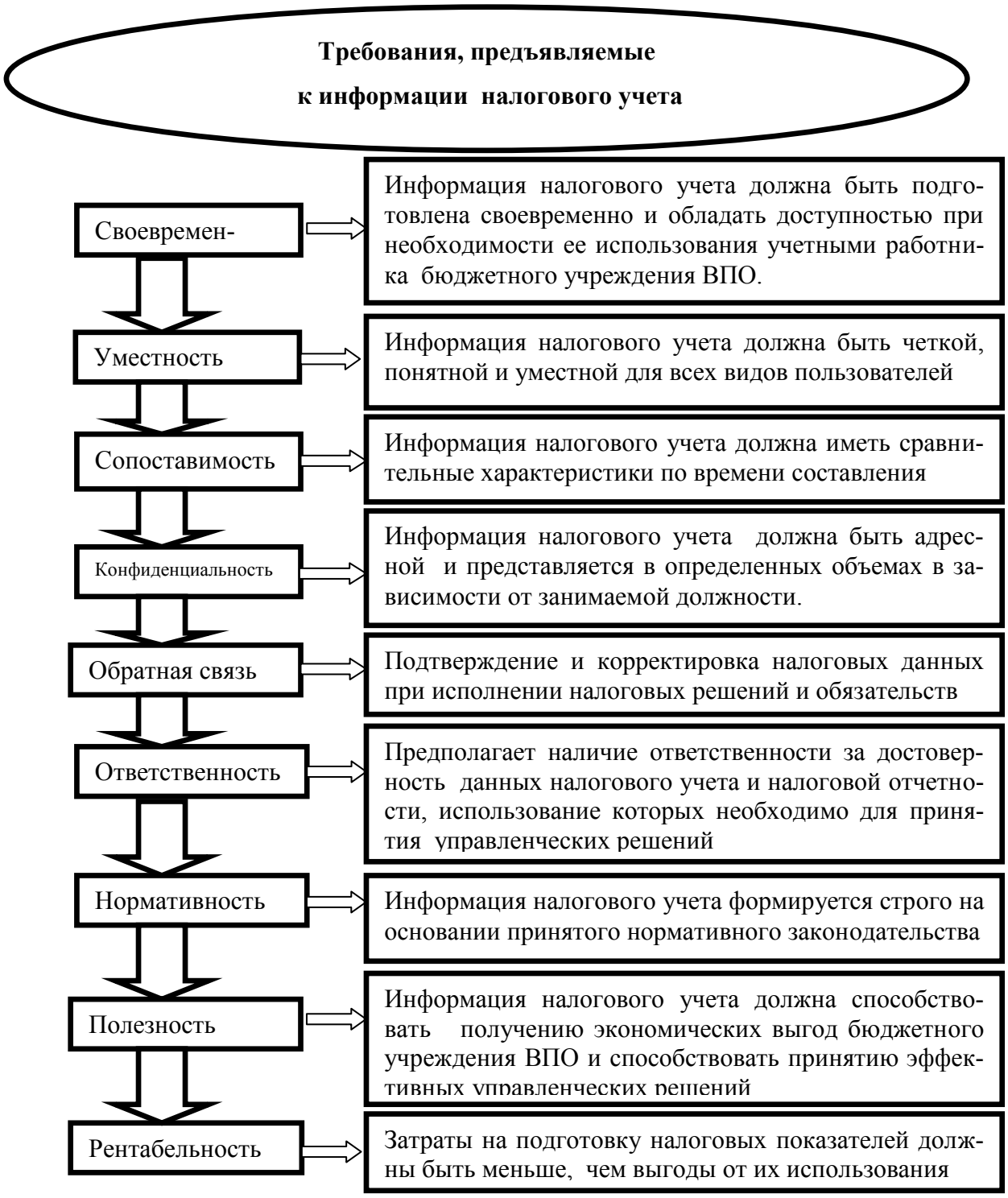


Рис. 2. Требования, предъявляемые к налоговому учету для расчета налогооблагаемых показателей

Информация, группированная по видам налогов, будет являться базой, как для расчета налогооблагаемых показателей и составления налоговой отчетности. Результаты проведенного исследования позволили обосновать определенные подходы к ведению налогового учета, выявить преимущества и недостатки применения их на практике, разработать подход по осуществлению учета в организации (Таблица 3).

Таблица 3. - Основные подходы к ведению налогового учета в организации

Название Подхода	Его содержание	Оценка применения на практике	
		Положительные стороны	Отрицательные стороны
1. Налоговый учет ведется совершенно обособленно от бухгалтерского учета.	Используется в основном крупных учреждениях, для которых расчет налогооблагаемой прибыли является сложной задачей.	Существуют специализированные подразделения, которые ведут налоговый учет. При использовании этого способа на основе одних и тех же первичных документов отдельно друг от друга формируются абсолютно не связанные между собой регистры бухгалтерского учета и регистры налогового учета, что увеличивает трудоемкость учетных работников.	1.Объем бухгалтерской работы значительно возрастает. Ведь весь объем информации, содержащейся в первичных документах, обрабатывается и в бухгалтерском, и в налоговом учете. 2.Затрудняется контроль за полнотой и правильностью разнесения первичных документов в налоговом учете (из-за отсутствия двойной записи). При большом документообороте поиск ошибок может превратиться в трудновыполнимую задачу. В результате при отсутствии специальной эффективной системы контроля налоговая база формируется практически «вслепую».
2.Налоговый учет ведется вместо бухгалтерского учета.	Суть этого подхода заключается в том, что учет ведется с использованием действующего Плана счетов бухгалтерского учета, но доходы и расходы группируются на бухгалтерских счетах в соответствии с требованиями главы 25 НК РФ.	Такую позицию часто занимают бухгалтеры организаций (как правило, небольших), которые ведут бухгалтерский учет только для расчета налогов. Они мотивируют свою позицию тем, что налоговые органы интересует только правильность исчисления налогов, поэтому незачем нагружать сотрудников бухгалтерии ведением еще и классического бухгалтерского учета, который как бы становится ненужным.	Ведение налогового учета в качестве самостоятельного вида учета усложняет учетный процесс, отвлекает значительные силы работников учета на выполнение требований налогового законодательства. При этом в налоговом учете отсутствуют такие встроенные в систему бухгалтерского учета и надежные способы контроля достоверности учетной информации, как сверка данных аналитического и синтетического учета, балансовое обобщение, проверка достоверности синтетического учета с данными Главной книги и др. Все это создает дополнительные возможности для уклонения от уплаты налогов путем различных манипуляций с учетными данными о доходах и расходах усложняет работу налоговых органов по проверке налоговых

			деклараций и контролю полноты уплаты налогов.
3.Налоговый учет ведется в рамках бухгалтерского учета.	Особенностью такого подхода является адаптация для налогового учета бухгалтерского Плана счетов, то есть пересмотр порядка аналитического учета доходов и расходов, который ведется на субсчетах к счетам бухгалтерского учета, и ведение в одном плане счетов бухгалтерского и налогового учета.	Налоговый учет основывается на правилах бухгалтерского учета, и если его оторвать от бухгалтерского учета, то это приведет к чрезмерному усложнению системы учета в организациях и потере рациональности бухгалтерских процедур.	В силу частого несовпадения сумм одних и тех же доходов и расходов и дат их принятия к учету в бухгалтерском и налоговом учете не представляется возможным совместить два этих учета.
4.Прибыль, полученная по данным бухгалтерского учета, корректируются для целей налогообложения.	Предлагается исчислять прибыль для целей налогообложения так же, как и в прошлом году, например следующим образом: система налогового учета организуется налогоплательщиком самостоятельно, формы регистров налогового учета и порядок отражения в них аналитических данных налогового учета и данных первичных доку-	Регистры налогового учета могут состоять из регистров бухгалтерского учета и единственного дополнительного регистра – регистра корректировки бухгалтерской прибыли для целей налогообложения.	Данные налогового учета и данные первичных документов разрабатываются налогоплательщиком также самостоятельно.

	ментов разрабатываются налогоплательщиком также самостоятельно.		
5.Налоговый учет ведется в обособленном "налоговом" Плане счетов.	Этот подход является компромиссом между первым и третьим способами. Он заключается в том, что к бухгалтерскому Плану счетов дополнительно вводятся "налоговые" счета, на которых доходы и расходы учитываются в разрезе требований главы 25 НК РФ.	Использование аналитических данных.	Увеличение состава синтетических счетов, разработка субсчетов и увеличение объема аналитической работы.

Суть его состоит в том, что на предприятии создается методика трансформации данных из базы бухгалтерского учета в модуль налогового учета для формирования информации по расчету налогооблагаемых показателей по отдельным видам налогов.

Для этого определяется учетная политика в части формировании данных по объекту учета, где представляются порядок формирования и трансформация учетных данных, регистры налогового учета и график документооборота и методика составления налоговой отчетности.

Достоверный налоговый учет на предприятии является фундаментом для формирования полной информации о том, как учтена каждая хозяйственная операция, а также для обеспечения отчетной информацией внутренних и внешних пользователей и ужесточения контроля правильности, полноты и своевременности исчисления и уплаты налогов в бюджет.

3.2. Порядок формирования и использования информации налогового учета при составлении налоговой отчетности

Порядок формирования налогооблагаемых показателей представляет собой процесс сплошного учета, группировки и обобщения учетных данных отраженных в первичных документов с последующей их трансформацией и необходимым расчетом для определения налогооблагаемой базы налогового периода в строгом соответствии с утвержденным налоговым законодательством.

Благодаря качественному формированию налогооблагаемых показателей формируется объективное отражение реального формирования налогооблагаемых баз и связанных с ними расчетов, а также:

- определяются информационные потоки, как в подсистеме бухгалтерского (финансового), так и налогового учета;

- проводится анализ и контроль данных, по средствам которых обеспечивается правильность их формирования.

На различных стадиях учетного процесса налогооблагаемые показатели, позволяют решить следующие задачи:

1) достоверность формирования объектов налогообложения в соответствии с «буквой закона»;

2) правильность исчисления объектов налогообложения в соответствующих измерителях налогооблагаемых показателей;

3) своевременность формирования информации о налогооблагаемых показателях в учете и отчетности;

4) законность методов налогового планирования.

Для достоверного обеспечения значений налогооблагаемых показателей используемых при расчете налогов и отраженных в налоговых декларациях необходим внутренний контроль за:

- соответствием учетных данных бухгалтерского (финансового) и налогового учета с фактическими данными, представленных в налогооблагаемых показателях;

- соблюдением полноты и последовательности учетного процесса при формировании налогооблагаемых показателей.

Налогооблагаемые показатели рассматриваются как основные звенья системы налогового учета и контроля, объем которых связан с динамикой учетных данных отраженных в налоговых декларациях.

Состав налогооблагаемых показателей определяется в соответствие с налоговым законодательством по видам налогов уплачиваемых предприятиями.

Если предприятие находится на общем режиме налогообложения, в соответствии с которым уплачиваются следующие налоги:

- федеральные налоги (налог на добавленную стоимость, налог на доходы физических лиц, водный налог, налог на прибыль);

- региональные налоги (налог на имущество, транспортный налог);

- местные налоги (земельный налог, сбор за право пользования объектами животного мира и водными биологическими ресурсами).

На основании перечисленных налогов при формировании налоговой отчетности выделяют следующие налогооблагаемые показатели:

- реализация продукции (работ, услуг) – представляет собой налоговую базу при составлении НДС;

- доходы физических лиц – представляет собой налоговую базу при составлении налоговых сборах по НДФЛ;

- величина потребленных водных ресурсов – является основанием при формировании декларации по водному налогу;

- доходы и расходы, а также прибыль (убыток) от отчетного (налогового) периода – формируют налоговую базу для исчисления налога на прибыль;

- остаточная стоимость объектов основных средств – представляет собой налоговую базу при составлении налога на имущество;

- величина мощности транспортных средств – является основанием при формировании декларации по транспортному налогу.

- кадастровая стоимость земельных участков – представляет собой налоговую базу при составлении земельного налога.

Состав налогооблагаемых показателей используемых при составлении налоговой отчетности по видам налогов представлен в Таблице 4.

Таблица 4. - Налогооблагаемые показатели, используемые при составлении налоговой отчетности

Вид налога	Налогооблагаемый показатель	Нормативное регулирование	Налоговая ставка, %
Федеральные налоги			
НДС	Выручка от реализации работ, услуг	Гл. 21 «Налог на добавленную стоимость» НК РФ.	18 и 0
НДФЛ	Фонд заработной платы	Гл. 23 «Налог на доходы физических лиц».	13
Водный налог	Величина потребленных ресурсов	Гл. 25.2 «Водный налог» НК РФ.	Дифференцируется в зависимости от площади водной акватории и ставки налогообложения за 1 кв.км. Поволжского экономического района.
Налог на прибыль	Налогооблагаемая прибыль	Гл. 25 «Налог на прибыль» НК РФ.	20
Региональные налоги			
Налог на имущество	Остаточная стоимость основных средств	Гл.30 «Налог на имущество» НК РФ.	2,2
Транспортный налог	Техническая характеристика транспортного средства	Гл.28 «Транспортный налог» НК РФ.	Дифференцируется в зависимости от мощности двигателя транспортного средства
Местные налоги			
Земельный налог	Кадастровая стоимость земельного участка	Гл. 31 «Земельный налог» НК РФ.	0,3 1,5

В условиях постоянно совершенствующейся нормативно-правовой базы, актуальность приобретает правильное отражение в учете налоговых обязательств перед бюджетом, своевременная их оплата и планирование.

Для корректного формирования налоговой базы, от величины которой зависит сумма начисленного налога, необходимо точное исчисление налогооблагаемых показателей.

Поэтому рассмотрим значимость порядка формирования и использования информации налогового учета при составлении налоговой отчетности.

Формирование налогооблагаемого показателей в организации ведется в двух подсистемах учета: бухгалтерского (финансового) и налогового учета.

Изучение практики формирования учетной информации для расчета налогооблагаемых показателей и составления налоговых деклараций в организации позволило сделать вывод, что все необходимые данные представлены в регистрах бухгалтерского учета.

Однако в формате, в котором они представлены, их не всегда можно использовать для заполнения налоговой отчетности.

Поэтому учетный работник, в обязанности которого входит функции сбора и группировки информации по налогооблагаемым показателям для формирования налоговой отчетности:

- осуществляет выборки для расчета налогооблагаемых показателей;
- производит своды информации по различным признакам;
- обеспечивает состав аналитических данных для расчета показателей и заполнения налоговой отчетности.

Как правила данную работу специалисты осуществляю вручную, использую при этом регистры учета на бумажных носителях.

Большая доля всех экономических субъектов, как свидетельствует учетная практика, стараются максимально сблизить бухгалтерский и налоговый учет, стремясь не только правильно рассчитать налогооблагаемые показатели в соответствии с требованиями законодательства, но и минимизировать обусловленные этим затраты, а также снизить налоговые риски.

В соответствии с Налоговым Кодексом РФ данные бухгалтерского учета при исчислении налогооблагаемых баз являются предметом налоговых проверок.

Вторая часть Налогового Кодекса РФ ставит порядок формирования налогооблагаемых показателей в прямую зависимость с методикой их отражения на счетах бухгалтерского учета.

Поэтому рассмотрим порядок формирования информации по видам налогов.

Налог на добавленную стоимость.

НДС является федеральным налогом и его расчет производится в соответствии с гл. 21 «Налог на добавленную стоимость» НК РФ. Обязанность по предоставлению декларации по НДС определена ст. 163 «Налоговый период» и возложена на экономический субъект.

Порядок формирования информации для составления налогооблагаемых показателей сопряжен с некоторыми трудностями, так как если предприятие имеет внушительные масштабы и разновидности видов деятельности, что в свою очередь накладывает отпечаток на классификацию операций на облагаемые, так и не облагаемые НДС.

Нормативное законодательство в части п.3.ст.39 «Реализация товаров, работ или услуг» НК РФ и п. ст. 146 «Объект налогообложения» отражает, что признается налогооблагаемыми операциями, а что не является объектом налогообложения по НДС.

При формировании налогооблагаемых показателей по НДС используется информация по выручке от реализации работ (услуг) облагаемых и не облагаемых НДС.

В соответствии с п.4 ст.149 НК РФ «Операции, не подлежащие налогообложению (освобождаемые от налогообложения)» и п.4 ст.170 НК РФ «Порядок отнесения сумм налога на затраты по производству и реализации товаров (работ, услуг)», если организация осуществляет операции облагаемые НДС и операции, не подлежащие налогообложению необходимо организовать раздельный их учет.

Однако НК РФ практической методики раздельного учета не предоставляет, поэтому предприятие имеет право самостоятельно вести его.

Информация, взятая из бухгалтерского учета (ТТН, накладные, счета-фактуры, книга покупок, книга продаж) не в полной мере отвечает требованиям формирования налогооблагаемых показателей, что усложняет работу

бухгалтера многократными выборками, подсчетами, так как ему приходится в ручную выбирать конкретные суммы выручки (работ, услуг) как по видам деятельности организации, так и уточнять информацию по начисленному налогу на добавленную стоимость.

Отсюда при формировании налогооблагаемых показателей по НДС возникает необходимость классификации информационных потоков по видам деятельности облагаемых и необлагаемых НДС.

НДФЛ

Основной налогооблагаемый показатель по формированию НДФЛ является фонд заработной оплаты, который состоит из начислений работникам предприятия за отработанное время, из стимулирующих доплат и надбавок, а также оплата за неотработанное время и т.д.

НДФЛ является федеральным налогом и его расчет производится, как в организации, так и в его филиалах, если они находятся в разных субъектах Федерации.

Информация по НДФЛ формируется учетными работниками в течение года, от одного отчетного месяца к другому, с целью исключения погрешностей и ошибок, а организация отчитывается после окончания отчетного периода.

Процесс формирования информации по НДФЛ осуществляется закреплением за каждым бухгалтером конкретного структурного подразделения из которого в конце месяца поступает необходимые сведения.

Центром информации при формировании фонда заработной платы является документ составленный автоматизированным способом в системе «1-С:Предприятие» - «Начисление заработной платы и расчет НДФЛ». Он является регистром аналитического учета, на основании которого без проблем производится расчет налога на доходы физических лиц в организации.

Следует отметить, что регистры по НДФЛ по каждому физическому лицу, работающему в бюджетном учреждении ВПО формируются автомати-

чески в системе «1-С: Предприятие» и проблема по формированию деклараций по НДФЛ технически решена для всех налоговых агентов.

Водный налог

Заполнение налоговой декларации по водному налогу производится в соответствии с Гл. 25.2 НК РФ, в части ст.333.12 «Водный налог», по данным отраженным в «Лицензии на водопользование (поверхностные водные объекты)», и принадлежности бюджетного учреждения ВПО к конкретному экономическому району.

В соответствии с гл. 25.1. НК РФ «Сборы за пользование объектами животного мира и за пользование объектами водных биологических ресурсов» бюджетное учреждение ВПО является плательщиком сборов за пользование объектами животного мира и за пользование объектами водных биологических ресурсов.

Основным налогоплательщиком данного сбора является головное учреждение, если филиал находится с ним в одном субъекте Федерации. Если они находятся в разных субъектах, то обязанность также возлагается и на филиал в том числе, но только в том случае, если их территория прилегает к водным акваториям.

Данные сведения предоставляют только те организация, которые имеют лаборатории экологии водных биологических ресурсов и аквакультуры.

Процесс формирования налогооблагаемого показателя по водному налогу - величины потребленных ресурсов не вызывает трудностей, так как данные бухгалтерского (финансового) учета на используются, а вся процедура составления этой величины зависит от: площади водной акватории прилегающей к бюджетному учреждению ВПО и ставки налогообложения за 1 кв.км. соответствующего экономического района.

Налог на прибыль

В соответствии со ст.246 «Налогоплательщики» гл. 25 «Налог на прибыль» НК предприятия является налогоплательщиками налога на прибыль.

Его расчет осуществляется после принятия к учету всех доходов и расходов и заполнения деклараций по другим налогам, в соответствии с Приказом ФНС РФ «Об утверждении формы и формата налоговой декларации по налогу на прибыль организаций, порядка ее заполнения» № ММВ-7-3/174@ от 22 марта 2012 г.

Экономический субъект является основным налогоплательщиком налога на прибыль, если его филиалы находится с ним в одном субъекте Федерации, то он обязан предварительно предоставить в налоговую инспекцию извещение, что является плательщиком налога и за свои филиалы. В свою очередь филиалы будут основными налогоплательщиками, только если имеют место следующие моменты:

- если филиал находится с головным предприятием в разных субъектах Федерации;
- если филиал получает значимую прибыль, одновременно находясь в одном субъекте Федерации с головным предприятием.

Налогооблагаемым показателем в соответствии с п. 1 ст. 274 «Налоговая база» НК РФ является налогооблагаемая прибыль, которая определяется как разность между полученными доходами и произведенными расходами, учитываемыми в соответствии с нормативным законодательством.

Налог на имущество

В соответствии с Гл. 30 ст. 376 «Порядок определения налоговой базы» НК РФ если бюджетное учреждение ВПО и его филиал находятся в одном субъекте Федерации, то основным налогоплательщиком налога на имущество является бюджетное учреждение ВПО, если в разных субъектах, то у филиала также возникает обязанность по уплате данного налога.

Центром информации при формировании налоговых показателей для составления декларации по налогу на имущество является остаточная стоимость основных средств, сформированная по данным бухгалтерского учета в автоматизированной системе «1-С Предприятие» без дополнительных трудозатрат.

Транспортный налог

Транспортный налог является региональным налогом и основным налогоплательщиком и центром информации является головное предприятие, а его начисление и оплата производится по месту регистрации транспортных средств. Поэтому данная декларация может быть направлена не в одну налоговую инспекцию, а в несколько.

Если предприятие и его филиал находятся в разных субъектах Федерации, то ответственность по составлению налоговой декларации возлагается также и на филиал.

Исключением может служить такая ситуация, при которой филиал не имеет лицевого счета, тогда производится расчет налога по территории нахождения филиала, а его оплату производит головная организация.

Однако в соответствии с Письмом Минфина России от 4.09.2013 г. № 03-05-04-04/36435 с 24 августа 2013 г. устанавливается новый порядок, при котором транспортный налог уплачивается по месту нахождения предприятия, даже если транспортное средство зарегистрировано в том субъекте Федерации, где расположен филиал.

При формировании налогооблагаемого показателя по транспортному налогу трудностей не возникает, так как не используются данные бухгалтерского (финансового) учета, а вся информация изымается из технической характеристики транспортного средства.

Земельный налог

Земельный налог относится к местным налогам и процесс его начисления и оплаты зависит в основном только от места нахождения земельного объекта. Если головное предприятие и филиал относятся к разным субъектам Федерации, то каждый из них является самостоятельным плательщиком данного налога. А если они расположены в одном субъекте Федерации, то налогоплательщиком является головная организация.

Исключением является, когда филиал имеет отдельный баланс и находится в одном субъекте Федерации с головным предприятием, в этом случае

филиал платит налог по месту своего нахождения. В процессе составления налогооблагаемого показателя по земельному налогу трудностей не возникает, так как таковым является кадастровая стоимость участка.

Налоговый учет на предприятии осуществляется в соответствии с нормами Налогового Кодекса РФ, что требует не только достоверно отражать факты хозяйственной жизни, влияющих на уровень налогооблагаемых показателей, но и на достоверность информацию, содержащейся в налоговых декларациях.

Однако в настоящее время бухгалтерский (финансовый) учет не в полной мере удовлетворяет потребности по формированию налоговых показателей, что требует определенного рода рекомендаций и практических разработок по трансформации учетных данных в налоговой учет.

Таким образом, для успешного функционирования налогового учета необходима информация для правильной и оперативной оценки каждого налогооблагаемого показателя для достоверного составления налоговой отчетности.

4. Организация налогового контроля и методика проведения налоговых проверок

4.1. Место налогового контроля в государственно-финансовом контроле

Государственный финансовый контроль является существенным элементом управления государственными финансами и обязательным условием эффективного функционирования финансовой системы и экономики страны в целом.

Основная цель *государственного финансового контроля* - содействие успешной реализации финансовой политики государства в процессе формирования и использования фондов, необходимых государству для выполнения своих функций.

От эффективности государственного финансового контроля в значительной степени зависит экономическое и политическое благополучие государства.

Основными составляющими системы государственных финансов являются государственные доходы и расходы, поэтому финансовый контроль, в первую очередь, направлен на проверку своевременности и полноты мобилизации доходов, правомерности и целесообразности расходования государственных средств.

Основное содержание финансового контроля в отношениях, регулируемых финансовым правом, заключается в:

— проверке выполнения финансовых обязательств перед государством и органами местного самоуправления, организациями и гражданами

— проверке правильности использования государственными и муниципальными предприятиями, учреждениями, организациями, находящихся в их хозяйственном ведении или оперативном управлении денежных ресурсов (банковских ссуд, внебюджетных средств, целевое финансирование и других средств);

проверке соблюдения правил совершения финансовых операций, расчетов и хранения денежных средств предприятиями, организациями, учреждениями;

— выявлении внутренних резервов производства;

— устранении и предупреждении нарушений финансовой дисциплины. В случае их выявления в установленном порядке принимаются меры воздействия к организациям, должностным лицам и гражданам, обеспечивается возмещение материального ущерба государству, организациям, гражданам.

Государственный финансовый контроль основывается на Конституции РФ, Гражданском, Налоговом и Бюджетном кодексах РФ, федеральных законах, законодательных актах субъектов Федерации и органов местного самоуправления.

Налоговый контроль, являясь составной частью финансового и одним из видов государственного контроля, рассматривается в качестве одной из форм управленческой деятельности, т.е. как самостоятельная функция управления, имеющая целевую направленность, определенное содержание способы его осуществления.

В соответствии с гл.14 «Налоговый контроль» НК РФ *налоговым контролем* признается деятельность уполномоченных органов по контролю за соблюдением налогоплательщиками, налоговыми агентами и плательщиками сборов законодательства о налогах и сборах в порядке, установленном настоящим кодексом.

Целью налогового контроля является предупреждение и выявление налоговых правонарушений (в том числе налоговых преступлений), а также привлечение к ответственности лиц, нарушивших налоговое законодательство.

Задачи налогового контроля представлены на Рисунке 3.

Раскрывая содержание налогового контроля, необходимо отметить, что он включает в себя определенные элементы, основными из которых являются предмет, субъекты, объект, формы и методы.

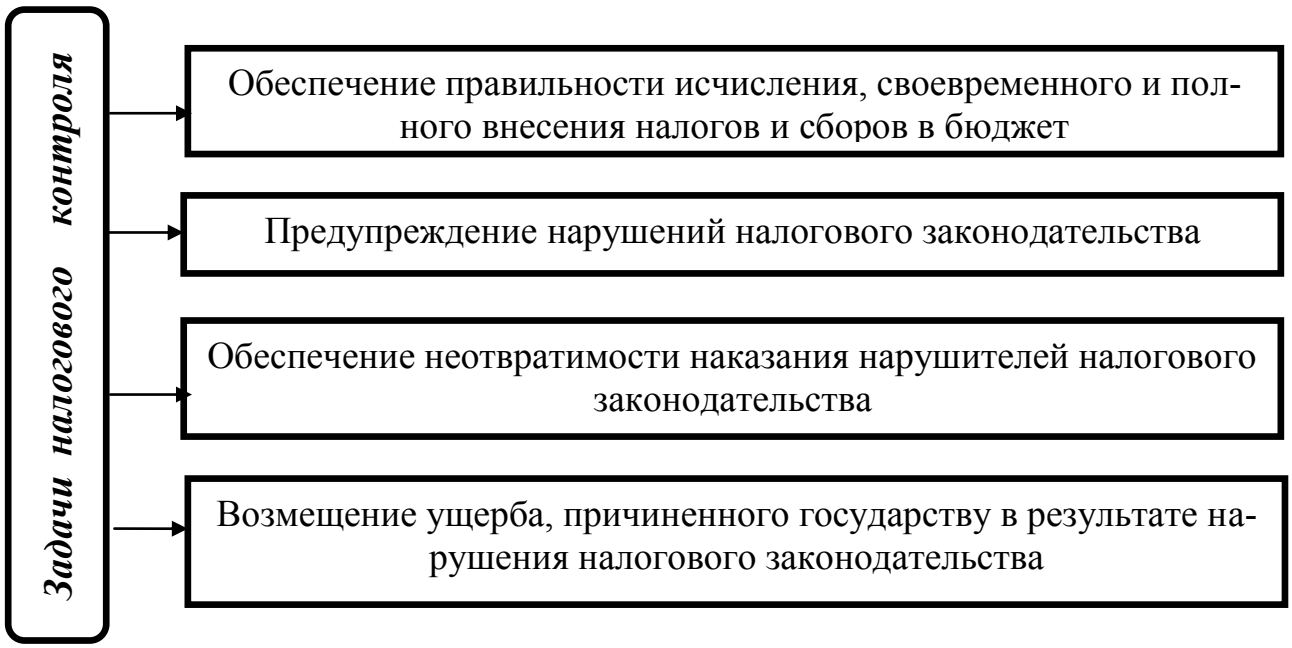


Рис. 3. Задачи налогового контроля

Предметом налогового контроля, по мнению одних ученых, являются различные (документальные, цифровые и т.д.) носители информации, применяемые налогоплательщиками, налоговыми агентами и иными лицами для исполнения их налоговых обязательств, а по мнению других- различные нематериальные характеристики финансово-хозяйственных отношений: обоснованность, целесообразность, законность, достоверность и другие.

Субъектами налогового контроля являются стороны налоговых правоотношений. В экономической литературе принято выделять следующие группы субъектов налогового контроля:

1.*Контролирующие субъекты* - признаются те государственные структуры, которые наделены контрольными полномочиями в сфере налогообложения.

2.*Контролируемые субъекты* (налогоплательщики, налоговые агенты). В качестве контролируемых субъектов выступают лица, на которых в соответствии с налоговым законодательством возложены обязанности перед бюджетной системой государства.

3.*Факультативные субъекты* (понятые, свидетели, эксперты). К факультативным субъектам относятся те лица, которые своими действиями способствуют осуществлению контрольных мероприятий в сфере налоговых правоотношений.

Объектом налогового контроля является разновидность денежных отношений публичного характера, возникающих в процессе взимания налогов и сборов и привлечения нарушителей налогового законодательства к ответственности.

Функции налогового контроля подробно представлены на Рисунке 4.

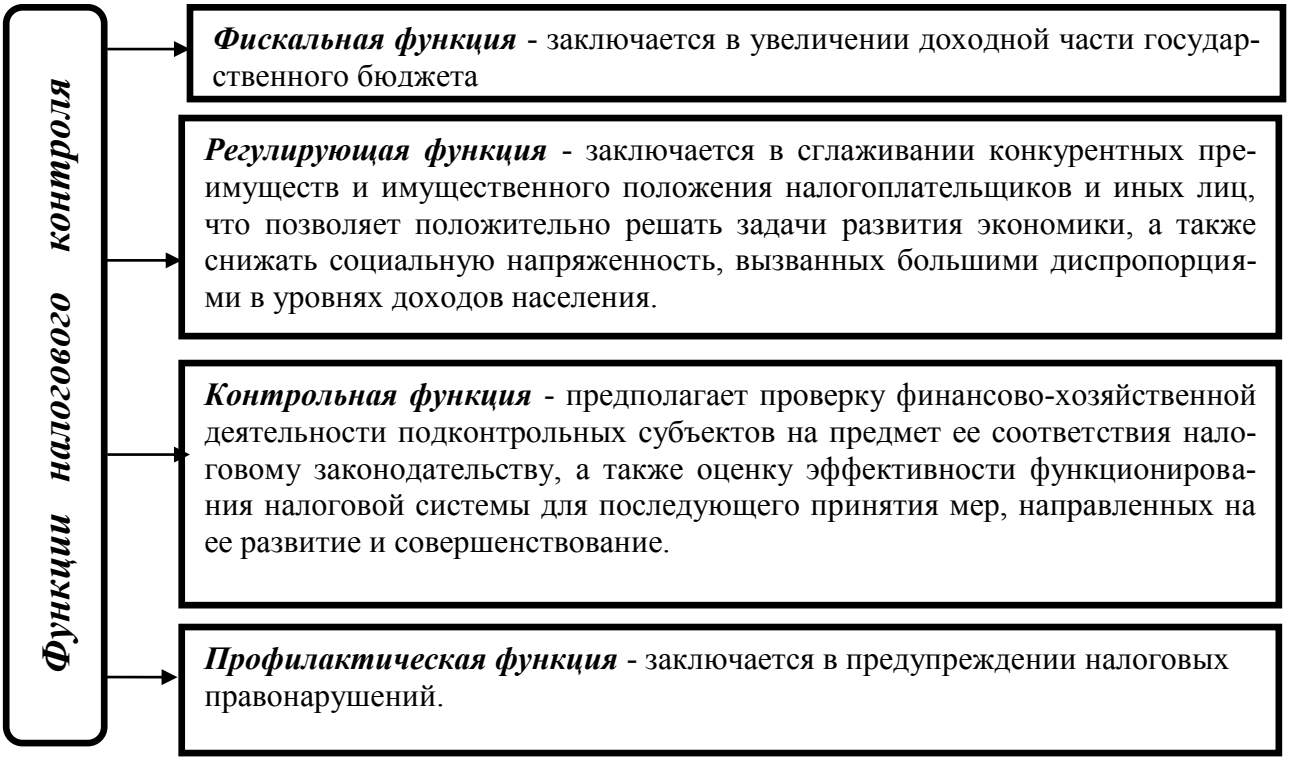


Рис. 4 – Функции, реализуемые налоговыми органами в процессе осуществления налогового контроля

Налоговый контроль принято классифицировать последующим признакам:

1. В зависимости от времени проведения налоговый контроль подразделяется:

—*предварительный* - проводится до отчетного периода либо до принятия определенного решения, характеризуется профилактической и предупредительной направленностью;

—*текущий* - проводится во время отчетного периода и направлен на быстрое реагирование на происходящие изменения в финансовой деятельности налогоплательщиков;

—*последующий* - проводится после окончания отчетного периода в форме проверки бухгалтерско-налоговой и финансовой документации с целью оценки своевременности и полноты исполнения налогоплательщиками, налоговыми агентами и иными лицами своих налоговых обязательств.

2. В зависимости от контролируемых субъектов налоговый контроль подразделяется:

— налоговый контроль организаций;

— налоговый контроль индивидуальных предпринимателей;

— налоговый контроль физический лиц, не являющихся индивидуальными предпринимателями.

3. В зависимости от степени охвата предметов контроля:

— сплошной - проверке подвергаются все предметы контроля;

— выборочный - проверке подвергаются определенные группы предметов контроля.

4. В зависимости от источников получения информации-:

— *документальный* - проверка осуществляется по данным бухгалтерского и налогового учета;

— *фактический* - проверка осуществляется путем осмотра, пересчета, взвешивания, обмера.

5. По периодичности проведения налоговый контроль подразделяется:

— *первоначальный;*

— *повторный.*

К методам налогового контроля чаще всего относят: истребование документов; осмотр территорий и помещений; выемку документов и предметов; инвентаризацию; проведение экспертизы; опрос свидетелей; получение объяснений налогоплательщиков.

4.2. Формы налогового контроля

Под формой налогового контроля - подразумевается способ конкретного выражения и организации контрольных действий, осуществляемых субъектами налогового контроля на постоянной основе в отношении всех подлежащих контролю субъектов.

В соответствии с действующим законодательством налоговый контроль реализуется в следующих формах:

1) налоговые проверки (камеральная и выездная);

2) получение объяснений налогоплательщиков, налоговых агентов и плательщиков сбора;

3) проверка данных учета и отчетности;

4) осмотр помещений и территорий, используемых для извлечения дохода (прибыли);

5) другие формы, предусмотренные законодательством (подп. 5 п. 2 ст. 1 НК РФ): учет организаций (ст. 83 НК Р); обязанности органов, учреждений, организаций и должностных лиц сообщать в налоговые органы сведения, связанные с учетом налогоплательщиков (ст. 85 НК РФ); обязанности банков, связанные с учетом налогоплательщиков (ст. 86 НК РФ) и др.

В соответствии с Налоговым Кодексом Российской Федерации, налоговый контроль проводится должностными лицами налоговых органов в пределах своей компетенции посредством налоговых проверок, получения объяснений налогоплательщиков, налоговых агентов и плательщиков сбора, проверки данных учета и отчетности, осмотра помещений и территорий, используемых для извлечения дохода (прибыли), а также в других формах, предусмотренных. Следовательно, налоговый контроль реализуется в формах, которые представлены на рис.5.

Рис. 5. Формы налогового контроля

Рассмотрим их более подробнее.

Налоговая проверка - форма налогового контроля, представляющая собой комплекс процессуальных действий уполномоченных органов по контролю за соблюдением налогового законодательства посредством сопоставления реального состояния финансово-хозяйственной деятельности налогоплательщика отчетным данным.

Получение объяснений налогоплательщиков, налоговых агентов и плательщиков сборов - право налоговых органов на вызов налогоплательщиков (налоговых агентов и плательщиков сборов) для дачи пояснений закреплено в п.4 п.1 ст.31 НК РФ.

Вызов осуществляется на основании письменного уведомления о вызове в налоговые органы налогоплательщиков, налоговых агентов или плательщиков сборов для дачи пояснений в связи с уплатой (удержанием или перечислением) ими налогов, либо в связи с налоговой поверкой, а также в иных случаях, связанных с исполнением ими законодательства о налогах и сборах.

Проверка данных учета и отчетности. Во время проведения любого вида налоговой проверки сотрудники налогового ограна нередко сталкиваются с необходимостью получения документальных подтверждений тех или иных операций, совершаемых налогоплательщиком. Для выяснения истинного характера осуществляемых налогоплательщиком действий необходимо истребовать у него необходимую информацию, которая смогла бы стать доказательством правомерности его действий.

Осмотр и обследование помещений и территорий, используемых для извлечения дохода (прибыли). Должностное лицо налогового органа, выполняющее выездную налоговую проверку, в целях выяснения обстоятельств, имеющих значение для полноты проверки, вправе производить осмотр территорий и помещений налогоплательщика, в отношении которого производится налоговая проверка, а также документов и предметов. Осмотру могут подвергаться любые используемые налогоплательщиком для извлечения дохода,

либо связанные с содержанием объекта налогообложения производственные, складские, торговые и иные помещения и территории независимо от места их нахождения.

При осуществлении любых форм налогового контроля важна не только внутренняя информация налогоплательщика, но и внешняя, которую специалисты налоговых органов получают из различных источников.

Такую информацию налоговые органы получают из внешних источников в соответствии с действующим законодательством или на основании соглашений об обмене информацией с контролирующими или правоохранительными органами, органами государственной власти или органов местного самоуправления.

Внешними источниками информации могут быть сведения таможенных органов, органов ГИБДД, банков, федеральных служб государственной регистрации, кадастра и картографии, сведения лица, располагающего данными о поставках или закупках товаров, письма, звонки, жалобы, рекламная информация из средств массовой информации и сети Интернет.

Помимо вышеназванных форм контроля в Налоговом кодексе может появиться новая форма налогового контроля, подразумевающая расширенное взаимодействие налогоплательщиков с налоговыми органами – горизонтальный мониторинг.

Горизонтальный мониторинг - новый способ расширенного информационного взаимодействия налоговой службы с налогоплательщиком, основанный на доверии.

Этот сценарий контроля предусматривает организацию совместной работы налогоплательщика и налогового органа, в процессе которой первый в режиме онлайн сообщает второму обо всех своих налоговых рисках, как бы советуется во избежание ошибок и их следствия-штрафных санкций.

При реализации этого механизма налоговые органы получают доступ ко всей бухгалтерской информации фирмы, а взамен отказываются от ее проверок.

Горизонтальный мониторинг может быть введен только с согласия предприятия и оформлен заключением специального соглашения. В России практика такого вида начала апробироваться совсем недавно.

Предполагается, что применение метода горизонтального мониторинга также помогает сократить издержки на анализ и контроль добросовестных налогоплательщиков и перераспределить ресурсы налоговиков для усиления контроля в отношении недобросовестных.

В процессе налоговой проверки производятся следующие *процедуры налогового контроля*:

—истребование документов, необходимых для исчисления и уплаты налогов;

—выемка документов, представляющая принудительное изъятие документов и предметов, которые были истребованы налоговым органом и по которым положения ст. 93 НК РФ нарушены налогоплательщиком;

—осмотр территорий, помещений, предметов и документов с целью изучения обстоятельств, имеющих значение для полноты налоговой проверки;

—инвентаризация с целью выявления фактического наличия имущества и неучтенных объектов, подлежащих налогообложению;

—экспертиза с целью установления подлинности документов, уточнения рыночной стоимости товаров, работ и услуг.

4.3. Классификация налоговых проверок

Налоговые проверки можно классифицировать *по следующим* признакам:

1) по методу проведения:

—сплошные (проверяются все документы организаций без каких — либо ограничений. Такие проверки, как правило, планируются в организациях с небольшим объемом документации либо в организации, где необходимо восстановить учет);

—выборочные (проверяется часть документации организации).

2) по объему проверяемых вопросов:

—комплексные (охватывают финансово-хозяйственную деятельность налогоплательщика, причем происходит проверка по всем вопросам соблюдения налогового законодательства за проверяемый период);

—выборочные (это также проверка финансово-хозяйственной деятельности налогоплательщика, но уже по вопросам исчисления и уплаты отдельных видов налогов);

—целевые (проверки соблюдения налогового законодательства по отдельным направлениям финансово-хозяйственной деятельности налогоплательщика или определенным финансово-хозяйственным операциям (по проведению взаиморасчетов с поставщиками и потребителями, по внешнеэкономическим операциям и т. п.). Чаще проходят в ходе комплексных или выборочных проверок, но могут проходить и как самостоятельные.

В настоящее время существуют следующие виды налоговых проверок, которые используются налоговыми органами для контроля за своевременной и полной уплаты налогов:

— *камеральная налоговая проверка;*

— *выездная налоговая проверка* (Рис. 6.)

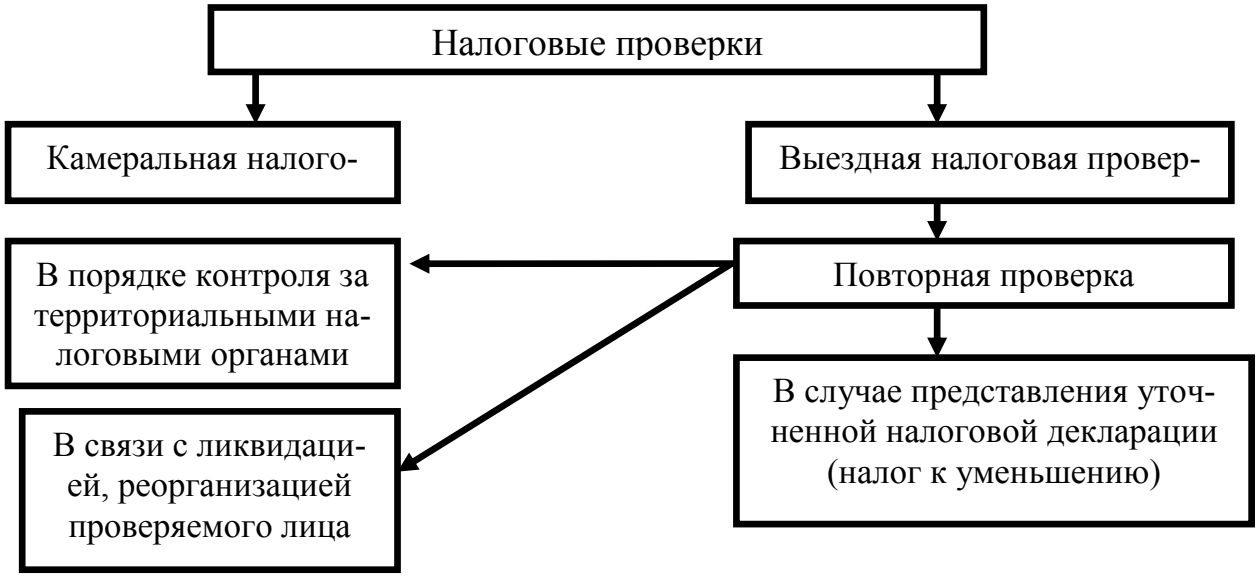


Рис. 6 - Виды налоговых проверок

Сравнительная характеристика камеральных и выездных налоговых проверок приведена в таблице 5.

Таблица 5. - Сравнительная характеристика камеральных и выездных налоговых проверок

Область сравнения	Камеральная налоговая проверка	Выездная налоговая проверка.
1. Субъект	Территориальные налоговые органы.	Налоговые органы всех уровней.
2. Объект	Совокупность финансово-хозяйственных операций только за отчетный период.	Совокупность финансово-хозяйственных операций за весь проверяемый период, но не более трех лет, предшествующих году проведения проверки.
3. Основание для проведения	Специального разрешения не требуется.	Решение руководителя налогового органа.
4. Периодичность	Регулярно с периодичностью представления отчетности.	Выборочно по мере необходимости.
5. Сроки проведения проверки	Три месяца.	От двух до шести месяцев без включения времени на приостановление проверки.
6. Дата начала и окончания проверки	Начало - дата представления документов на проверку. Окончание - дата не регламентирована.	Начало - дата решения налогового органа о начале проверки. Окончание - дата справки о проведении проверки.
7. Место проведения	Место нахождения налогового органа.	Место нахождения налогоплательщика.
8.Категории проверяемых налогоплательщиков	Все налогоплательщики.	Юридические лица и индивидуальные предприниматели.
9. Используемые мероприятия	Мероприятия, не связанные с нахождением на территории налогоплательщика.	Любые установленные НК РФ мероприятия.

Камеральная налоговая проверка проводится по месту нахождения налогового органа на основе налоговых деклараций и документов, представленных налогоплательщиком, а также других документов о деятельности налогоплательщика, имеющихся у налогового органа.

Согласно ст.88 НК РФ камеральная проверка проводится уполномоченными должностными лицами налогового органа в соответствии с их служебными обязанностями в течение трех месяцев со дня предоставления налогоплательщиком налоговой декларации и документов, служащих основанием для исчисления и уплаты налога.

Таким образом, камеральной проверке подвергаются все налоговые декларации, представляемые налогоплательщиком, независимо от установленной законодательством о налогах и сборах периодичности их представления.

Остановимся на такой форме налогового контроля, как налоговая проверка. Рассмотрим наиболее подробно один из ее видов – *выездную налоговую проверку.* Она является наиболее эффективной, так как характеризуется более высокой объективностью изучения полноты и правильности исчисления налогов и сборов. *Объектом налоговой проверки* являются финансово-хозяйственная деятельность налогоплательщика и иные виды деятельности, приносящие доход. *Предметом налоговой проверки* выступает правильность исчисления и своевременность уплаты налогов.

Должностное лицо налогового органа, производящее налоговую проверку, в целях выяснения обстоятельств, имеющих значение для полноты проверки, вправе производить проверку данных учета и отчетности, а также осмотр помещений и территорий налогоплательщика, в отношении которого проводится налоговая проверка (ст. 91 НК РФ).

Осмотр документов и предметов вне рамок выездной налоговой проверки допускается, если документы и предметы были получены должностным лицом налогового органа в результате ранее произведенных действий по осуществлению налогового контроля или при согласии владельца этих предметов на проведение их осмотра (ст. 92 НК РФ).

В ходе проведения выездной налоговой проверки налоговые органы вправе привлекать экспертов и переводчиков.

При этом налогоплательщик вправе просить назначить эксперта из числа названных им лиц.

Существуют следующие *процедуры налогового контроля* при проведении выездной налоговой проверки (НК РФ):

— истребование документов, необходимых для исчисления и уплаты налогов;

— выемка документов, представляющая принудительное изъятие документов и предметов, которые были истребованы налоговым органом и по которым положения ст. 93 НК РФ нарушены налогоплательщиком;

— осмотр территорий, помещений, предметов и документов с целью изучения обстоятельств, имеющих значение для полноты налоговой проверки;

— инвентаризация с целью выявления фактического наличия имущества и неучтенных объектов, подлежащих налогообложению;

— экспертиза с целью установления подлинности документов, уточнения рыночной стоимости товаров, работ и услуг.

По результатам выездной проверки составляется акт, который подписывают налоговый инспектор, директор и главный бухгалтер организации, индивидуальный предприниматель или представитель налогоплательщика.

На основании акта проверки и результатов рассмотрения возражений ИФНС принимает решение о привлечении налогоплательщика к ответственности за нарушение налогового законодательства или об отказе в привлечении к ответственности.

Последнее решение не всегда свидетельствует о том, что налогоплательщик правильно исчислил и уплатил налоги, не совершив при этом иных налоговых правонарушений.

В некоторых случаях оно принимается, если выявленные обстоятельства неуплаты (неполной уплаты) налогов и совершенных налогоплательщиком иных правонарушений не дают права ИФНС привлечь его к ответственности (например, ответственность за совершенное налогоплательщиком правонарушение исключена на момент вынесения решения или установлено отсутствие вины налогоплательщика в совершении правонарушения и т.п.).

Эффективность налоговых проверок может быть достигнута только при тесном взаимодействии с другими формами налогового контроля.

5. Система контроллинга на предприятии как фактор обеспечения его экономической безопасности.

Обеспечение экономической безопасности предприятий и организаций предполагает формирование комплекса составляющих, ориентированных на преодоление финансово-экономических угроз компании и предотвращение возможных ущербов.

Формирование системы действий по предотвращению возможных угроз экономической безопасности на микроуровне обеспечивается посредством контроллинга. Именно контроллинг, может ответить на растущую в условиях жесткой конкуренции непредсказуемость внутренней и нестабильность внешней среды предприятия, где и формируются основные угрозы экономической безопасности фирмы.

К ним можно отнести:

• непредвиденные изменения окружающей корпорацию среды (социально-политические сдвиги и изменение спроса, инфляция, девальвация, спад на фондовых рынках, изменение налогов, недобросовестность хозяйственных партнеров и т.д.);

• появление более выгодных для корпорации предложений (новых покупателей или поставщиков), угрожающих упущением дополнительных выгод;

• появление новых технических и организационных решений, особенно возникших вне корпорации, угрожающих конкурентоспособности продукции;

• техногенные катастрофы, аварии, остановки и т.д.;

• изменение транспортных, финансовых и других условий взаимоотношений с покупателями и поставщиками.

Контроллинг способствуя интеграции разнообразных по составу элементов и компонентов, т.е. – целей, задач, функций и инструментов управления предприятием– в единой системе комплексных процессов через информационную поддержку, координирование, планирование, прогнозирование и бюджетирование.

Информационная емкость термина «контроллинг», передает характер

современных экономических явления в сфере управления и менеджмента включая при этом в себя весь ассортимент инструментов управления позволяющим достичь конечных целей, избежать потенциальных угроз экономической безопасности и обеспечить формирование достойных результатов деятельности фирмы.

Таким образом, повышение нестабильности существующей в сфере внешней и внутренней среды промышленного предприятия, отсутствие необходимой гибкости и качественной надежности функционирования промышленного предприятия, потребность создания единой комплексной системы действий для обеспечения выживания предприятия, потребности построения специальной системы информационного обеспечения для целей управления и разработка механизма самодостаточной координации внутри системы управления промышленных предприятий, ну и, конечно же, создание механизмов перевода сфокусированного для целей управления качественного контроля за прошлым на анализ будущих целевых задач предприятия требует новых подходов к системе управления.

Все выше перечисленное и есть основные причины появления на российских предприятиях относительно новой системы управления, основанной на внедрении контроллинга.

Цель контроллинга является производной от целей предприятия. Высшая цель состоит в сохранении и успешном дальнейшем развитии организации.

Согласно современному подходу контроллинг может интерпретироваться как информационное обеспечение, ориентированное на результат управления предприятием. Задачи контроллинга, следовательно, заключаются в том, чтобы путем подготовки и предоставления необходимой информации ориентировать руководство на принятие решений и необходимые действия. Таким образом, основная функция контроллинга состоит в поддержке руководства предприятия. Кроме того, будучи, например, членом правления или руководителем отдела контроллинга, контроллер может выполнять пер-

вичные централизованные функции управления. Значит, контроллинг представляет собой одну из важнейших функций управления.

Если под концепцией в общем смысле понимать четко очерченное представление о рассматриваемом предмете, то концепцию контроллинга можно определить как совокупность целей, задач, инструментов, субъектов и организационных структур.

Концепция контроллинга включает два аспекта. С одной стороны, контроллинг – это мышление управленческого персонала, в основе которого лежит стремление к обеспечению долгосрочного существования предприятия.

С другой стороны, концепция предполагает обширный инструментарий, который обеспечивает реализацию философии контроллинга. Инструментальный аспект подразумевает, что служба контроллинга отвечает за разработку методов и техники для постановки управленческого учета, планирования, проведения экономических расчетов, информационного обеспечения.

Что же тогда представляет собой контроль?

Контроль – это процесс обеспечения достижения организацией своих целей.

Одним из главных инструментов контроля является проверка всех сторон деятельности предприятия. В общем процессе управления контроль выступает как элемент обратной связи, так как по его данным производится корректировка ранее принятых решений, норм и нормативов.

Деятельность менеджера ориентирована, во-первых, на анализ процесса работы подчиненных над выполнением поручений и заданий (контроль процесса деятельности), а в более широком смысле – на анализ характера исполнения ими должностных обязанностей, во-вторых, на контроль полученных результатов деятельности подчиненных.

Попробуем выявить сходства и различия между контроллингом и контролем.

В немецкоязычной литературе по экономике предприятия суть контроля выражается однозначно. Она заключается в сопоставлении намеченных

показателей и фактических результатов и соответствующей процедуре. Большинство определений контроля не содержат в себе компонент оценки результатов, но неявно подразумевают, что его целью является корректировка отклонений фактически полученных данных от запланированных.

Специальная литература по контроллингу, в отличие от публикаций по контролю, весьма обширна, и для нее характерно множество различных определений контроллинга. Можно выделить четыре основных типа дефиниций контроллинга и его соотношения с контролем:

1. Сначала контроллинг понимался, по существу, как функция информационного обеспечения. В таком определении источником информации выступает, как правило, бухгалтерский учет. Сам контроль в этом понимании не относится к задачам контроллинга. Пожалуй, функция информационного обеспечения – необходимая, но отнюдь не достаточная предпосылка для контроля в сфере менеджмента.
2. Другие авторы определяют контроллинг как ориентированное на результат управление предприятием. Его задача заключается в превращении целеустановок в мероприятия по их осуществлению и идентификации отклонений, а также в обеспечении реакции на них. Если отвлечься от ориентации на результат, ставшей общепринятой в экономическом контексте, то контроль наряду с реализацией целей представляет собой существенную задачу контроллинга.
3. Еще одна группа дефиниций усматривает главную задачу контроллинга в координации различных подсистем управления предприятием. Контроль наряду с планированием, информационным обеспечением и другими системами, включая управление кадрами, организацию и ценностные ориентации, является подсистемой управления, которая нуждается в координации. Таким образом, контроль – не задача, а объект контроллинга. Для выполнения координационных задач и других целевых установок область задач контроллинга охватывает также контрольную деятельность.
4. В соответствии с относительно недавно возникшим представлением

контроллинг понимается как специфическая функция по обеспечению рационального управления предприятием, что достигается действиями по повышению вероятности того, что реализация управленческих мероприятий соответствует заранее установленным отношениям между целями и средствами. При этом вначале следует различать мероприятия как действия по принятию исполнителем отношений между целями и средствами, а затем – собственно контроль как действия по выявлению и уменьшению отклонений путем изменения указанных отношений или способа их осуществления. Понимание контроллинга в этом случае оказывается менее широким, чем при координационном варианте, который включает в себя наряду с реализацией управленческих мероприятий и контролем также их организацию или предварительное согласование.

Контроллинг – это система управления достижением конечных целей фирмы. Тот, кто впервые слышит слово «контроллинг», обычно связывает его с понятием контроля. Однако это нечто отличное и даже несколько противоположное ему (табл. 6).

Таблица 6.Сравнительная характеристика контроллинга и контроля

КОНТРОЛЬ	КОНТРОЛЛИНГ
Стандартизированные процедуры	Более гибкие системы учета
Обеспечение оперативной прибыльности, ликвидности	Поддержание стратегического потенциала
Оценка эффективности отдельных функций и работ	Оценка хода реализации стратегии, достижимость миссии
Оценка уже свершившихся фактов	Нацеленность на перспективу
Оптимизация соотношения «затраты – прибыль»	Обеспечение выживаемости предприятия, движение к стратегической цели развития
Фиксирование прошлых фактов	Опережающий контроль
Контроль конечных результатов	Оперативность
Оценка соответствия бюджету	Оценка будущих преимуществ
Контроль за деятельностью в рамках заданной системы координат	Контроль за системой координат

Контроль направлен в прошлое, на выявление ошибок, отклонений, просчетов и проблем. В большинстве случаев речь идет также о том, чтобы найти виновных. Контроллинг – это управление будущим для обеспечения длительного функционирования предприятия и его структурных подразделе-

ний.

Система контроллинга целесообразна в тех случаях, когда функции управления предприятием делегированы его отделам и службам. В этом случае контроллинг поможет им в достижении максимально возможного общего положительного результата деятельности.

На первой стадии внедрения системы контроллинга его инструментарий сигнализирует о возникающих негативных отклонениях, чтобы своевременно принять противодействующие меры. Но это лишь начало. В итоге контроль и управление со стороны уступают место самоконтролю и самоуправлению, главной задачей которых является повышение ответственности каждого отдельного работника. Самостоятельность вместо зависимости, самоуправление вместо подчинения, доверие вместо контроля – вот отличительные особенности контроллинга. Лишь в таком представлении он приводит к изменению во взаимоотношениях между работниками предприятия, содействуя их улучшению.

Опережающее управление, предоставление возможности самостоятельно принимать решения, осознание личной ответственности как можно большим числом работников, обеспечиваемые внедрением системы контроллинга, содействуют активизации процесса перемен, без которых невозможно развитие. Самостоятельность становится реальностью не только в политической системе общества, но и в эффективном управлении предприятием.

Выделяют два основных вида контроллинга: стратегический и оперативный.

К основным задачам оперативного контроллинга относятся составление планов на будущий хозяйственный год и проведение текущих проверок. При этом отклонения от курса предприятия должны выявляться своевременно.

Таким образом, менеджмент должен получить возможность начать проведение мероприятий корректировки на отдельных участках предприятия, чтобы добиться намеченных целей.

Как было сказано выше, контроллинг подразделяется на оперативный и

стратегический.

К основным функциям оперативного контроллинга относятся:

– планирование, то есть согласование целей предприятия. Посредством планирования определяется курс на следующий хозяйственный год;

– контроль – сравнение фактических показателей с заданными, анализ отклонений. Информативная система отчетности дает возможность для проведения более точного контроля в течение текущего хозяйственного года. В случае отклонений от плана производится анализ их причин. После этого должны быть найдены способы избежания отклонений в будущем, предприняты соответствующие меры и проведено исследование их последствий;

– управление – проведение мероприятий корректировки. Управление необходимо для соблюдения установленного курса.

Все три функции: планирования, контроля и управления – связаны друг с другом посредством системы автоматического регулирования.

При оперативном планировании, контроле и управлении контроллинг использует имеющиеся на предприятии ресурсы (возможности). К ним относятся:

- программы производства и сбыта;
- машинное оборудование;
- квалификация сотрудников;
- капиталовооруженность.

Поскольку оперативный контроллинг направлен на краткосрочное планирование, то есть на операции, связанные с будущим хозяйственным годом, необходимо использовать все имеющиеся структуры и ресурсы предприятия. При этом управление процессами предполагает постоянное сравнение фактических показателей с заданными. Запланированные показатели сравниваются с реальными показателями каждый месяц в целях быстрого обнаружения отклонений. Такой подход позволяет своевременно начинать целенаправленные мероприятия корректировки.

Как уже отмечалось, основная цель оперативного контроллинга заключается в обеспечении прибыльности и ликвидности предприятия. В связи с этим определяются оперативные задачи, например такие: повышение рентабельности оборота до 6 %; установление показателя доходности всего капитала ROI (ReturnonInvestment – показатель доходности капиталовложений) на уровне 12 %; ограничение ликвидности первой степени до 5–10 %; повышение скорости оборота склада; сокращение срока хранения на складе до 40 дней; оборот на каждого сотрудника не менее €100 000.

Оперативные задачи должны быть сформулированы по возможности с указанием количественной оценки. Когда цели и задачи определены и доведены до всех сотрудников предприятия, последние могут принять участие в их последовательной реализации.

Оперативные инструменты контроллинга должны систематически применяться в течение хозяйственного года. На многих мелких и средних предприятиях необходимо создать предпосылки для того, чтобы руководство могло овладеть инструментами контроллинга.

Использование оперативных инструментов контроллинга позволяет руководству предприятия принимать эффективные решения. Кроме того, оно помогает руководству предприятия не терять из виду намеченные краткосрочные цели.

Способы оперативного анализа и инструменты являются основой оперативной системы контроллинга. Чем лучше и последовательнее используются отдельные инструменты, тем эффективнее контроллинг. Эффективный контроллинг снимает с руководителей часть нагрузки и освобождает время, которое можно использовать для разработки стратегии.

Рассмотренные далее виды анализа и инструменты используются на предприятиях с целью решения проблем. Благодаря разнообразию возможностей применения отдельных инструментов можно улучшить работу на всех участках предприятия. Внедрение инструментов контроллинга должно производиться постепенно.

Перечислим основные оперативные инструменты контроллинга:

- анализ ABC;
- анализ показателей заказа;
- оптимизация заказов;
- анализ порога прибыли;
- калькулирование себестоимости по прямым издержкам;
- анализ узких мест;
- внутрипроизводственное рационализаторство;
- расчет рентабельности капиталовложений;
- краткосрочный результативный счет;
- оптимизация размеров партии;
- комиссионное вознаграждение за эффективность;
- кружок качества;
- анализ скидок;
- анализ доходности инвестиций ROI;
- анализ районов сбыта;
- функционально-стоимостный анализ;
- анализ XYZ и др.

Задача руководства предприятия и сотрудника отдела контроллинга заключается в том, чтобы применять этот инструментарий для решения проблем. Руководящим работникам для самостоятельно управления своими участками необходимо овладеть отдельными инструментами контроллинга. Их решения должны способствовать соблюдению установленного курса предприятия.

Кроме того, чтобы и в будущем обеспечить надежное руководство предприятием, менеджеры должны интересоваться новыми, не названными здесь инструментами. При этом речь идет не только о сохранении равновесия оборота, затрат и прибыли, но и об обеспечении прозрачности экономической комплексности в глобальной конкуренции.

Стратегический контроллинг направлен прежде всего на обеспечение долгосрочного существования предприятия. Для осуществления этой цели стратегический контроллинг решает следующие основные задачи:

- выявление возможностей и рисков предприятия;
- развитие новых потенциалов успеха;
- определение индикаторов раннего обнаружения отклонений;
- изучение и учет окружающей среды предприятия;
- разработка новых стратегий.

Итак, стратегический контроллинг занимается долгосрочными перспективами и рисками предприятия. Речь идет об имеющихся и вновь разрабатываемых потенциалах успеха, а также о ресурсах, которые понадобятся в будущем. Особенно важно определить индикаторы раннего выявления и составить для себя картину окружающей среды предприятия (конкуренция, ситуация на рынке и т. д.). И, наконец, необходимо разработать стратегию, которая обеспечит развитие предприятия.

Стратегические инструменты контроллинга используются, прежде всего, для определения и оптимизации перспектив и рисков предприятия, поиска, создания и сохранения новых потенциалов успеха.

К задачам стратегического контроллинга относятся планирование и контроль всех мероприятий, направленных на долгосрочное развитие предприятия, например, разработку новой продукции и услуг, расширение мощностей, использование новых технологий, систематическое обучение сотрудников и использование дополнительных капиталов.

Для того чтобы лучше и быстрее реализовать эти цели, менеджмент может использовать ряд стратегических инструментов контроллинга. При выборе этих инструментов прежде всего необходимо учитывать уровень знаний сотрудников.

К стратегическим целям предприятия в системе контроллинга относятся:

- разработка новых продукции и услуг;

– расширение мощностей;
– использование новых технологий;
– систематическое обучение сотрудников;
– привлечение дополнительных капиталов;
– освоение новых рынков;
– совершенствование производственных процессов;
– расширение сегментов рынков;
– нахождение новых путей сбыта.

Как стратегические, так и оперативные инструменты необходимо внедрять на предприятии постепенно, поэтапно. При этом в зависимости от структуры предприятия необходимо составить шкалу приоритетов.

Перечисленные ниже инструменты контроллинга рекомендуется использовать малым и средним предприятиям, чтобы обеспечить и улучшить их долгосрочное существование:

– разработка сбалансированной системы показателей;
– установление новых стандартов для результатов хозяйственной деятельности;
– внедрение схемы «собственное производство – привлечение сторонних исполнителей»;
– построение кривой опыта;
– анализ конкуренции;
– использование логистики;
– анализ портфеля;
– анализ потенциала;
– составление кривой жизненного цикла продукта;
– управление производственными издержками;
– управление качеством;
– управление акционерной стоимостью;
– анализ слабых и сильных сторон деятельности;

- устранение стратегического пробела;
- использование техники сценария.

Рассмотрим более подробно управление затратами предприятия в системе контроллинга.

Оперативный и стратегический контроллинг находятся в постоянном взаимодействии. Оперативное планирование зависит от стратегического. И наоборот, оперативные решения дают важные импульсы для стратегической стабилизации предприятия. Таким образом, между оперативным и стратегическим контроллингом существует система автоматического регулирования.

Контроллинг ближайшей перспективе должен стремиться в своей деятельности в сторону основных источников эффективности и занять стратегическое место в процессе обеспечения экономической безопасности фирмы.

6. Финансовый контроль - важнейший инструмент управления экономикой

6.1 Содержание финансового контроля, его цель, задачи

По мнению отечественных ученых и специалистов, в российской экономике велик удельный вес теневого оборота. Это обусловлено тем, что систематически занижаются объемы реализации продукции и затраты на нее, не показывается реальная заработная плата, неэффективно расходуются средства из федерального и местных бюджетов, допускаются другие нарушения финансовой дисциплины. Все перечисленное, безусловно, сказывается на формировании бюджетов всех уровней и их распределении.

Как показывает практика, нарушения финансовой дисциплины не сокращаются, а, наоборот, имеют тенденцию роста. Роль и значение контрольных служб резко возрастают и должны ставиться во главу угла экономической стратегии страны на ближайшую перспективу. В научной литературе нет единого понятия финансового контроля.

Н.И. Химичева считает, что финансовый контроль - это контроль за законностью и целесообразностью действий в области образования, распределе-

ния и использования денежных фондов государства и субъектов местного самоуправления в целях эффективного социально-экономического развития страны.

Финансовый контроль, по мнению Ю.И. Шуплецовой, — это регламентированная нормами права деятельность государственных, муниципальных, общественных органов и организаций, иных хозяйствующих субъектов по проверке своевременности и точности финансового планирования, обоснованности и полноты поступления доходов в соответствующие фонды денежных средств, правильности и эффективности их использования.

Таким образом, финансовый контроль − одна из форм управления финансами, особая сфера контроля, обусловленная формированием и использованием финансовых ресурсов во всех структурных подразделах экономики государства. Он предусматривает проверку хозяйственных и финансовых операций относительно их законности, экономической целесообразности и достижения положительных конечных результатов работы.

В МСФО контроль определяется как «возможность управлять финансовой и хозяйственной политикой компании таким образом, чтобы получать выгоды от её деятельности».

Сферой действия финансового контроля являются хозяйственные и финансовые операции, в комплексе образующие финансово-хозяйственную деятельность экономических субъектов и исследуемые с целью объективной оценки её экономической эффективности, установления законности, и целесообразности этих операций, сохранности ресурсов, выявления внутрихозяйственных резервов повышения эффективности хозяйствования.

Цель финансового контроля – вскрытие отклонений от принятых стандартов и выявление нарушений установленных принципов законности, эффективности и экономии расходования материальных ресурсов на возможно более ранней стадии с тем, чтобы иметь возможность принять корректирующие меры, а в отдельных случаях привлечь виновных к ответственности, получить

компенсацию за причиненный государству ущерб или осуществить мероприятия по предотвращению или сокращению таких нарушений в будущем.

Задачами финансового контроля являются:

- проверка фактического исполнения законов и нормативных актов контролируемыми субъектами и целесообразности принятых ими управленческих решений в сфере использования финансов;

- выявление недостатков, нарушений в использовании финансовых ресурсов, а также причин, породивших эти нарушения;

- изучение вопросов экономии финансовых средств и эффективности их использования;

- содействие улучшению финансовой работы контролируемых субъектов;

- устранение и предупреждение нарушений финансовой дисциплины.

В результате реализации задач финансового контроля укрепляется финансовая дисциплина, выражающая одну из сторон законности. Он призван предупреждать бесхозяйственность, выявлять факты злоупотреблений и хищений товарно-материальных ценностей и денежных средств.

Для финансового контроля как элемента финансовой деятельности характерны те же принципы, на которых строится ее осуществление: принципы законности, гласности, федерализма, плановости. Наряду с названными общими принципами осуществления финансовой деятельности финансовый контроль строится и на соответствующих специфических принципах.

Мировое сообщество на основе многолетнего опыта разработало основные принципы организации финансового контроля, к реализации которых стремится каждое современное цивилизованное государство, изложенные в Лимской декларации ИНТОСАИ (международная организация высших контрольных органов). К ним относятся такие универсальные принципы, как независимость и объективность, компетентность и гласность.

Независимость контроля должна быть обеспечена финансовой самостоятельностью контрольного органа. Объективность и компетентность оз-

начают неукоснительное соблюдение контролерами действующего законодательства, высокий профессиональный уровень работы контролеров. Гласность предусматривает постоянную связь государственных контролеров с общественностью и СМИ.

Принимая нормативные акты, прямо или косвенно затрагивающие систему организации финансового контроля, государство должно ориентироваться на вышеназванные принципы.

Результатом финансового контроля являются документальные материалы (акты, отчеты, справки, заключения), которые отражают достоверность информации о финансово-хозяйственном состоянии объекта контроля, вскрытые в процессе контроля отклонения от принятых стандартов, нарушения установленных норм и правил.

6.2 Классификация видов финансового контроля

В зависимости от субъектов, осуществляющих финансовый контроль, выделяют:

-государственный финансовый контроль, который подразделяется на вневедомственный и ведомственный;

- негосударственный финансовый контроль:

- внутрихозяйственный контроль;

- общественный финансовый контроль.

Все виды финансового контроля, несмотря на то, что объединены единством экономического содержания, предмета и метода, имеют разные цели, объекты и субъекты, организацию, информационное обеспечение и другие особенности. Внешний контроль осуществляется субъектами, не входящими в систему проверяемого объекта, для обеспечения полноты и своевременности поступления всех видов доходов в государственный бюджет и страховых взносов в государственные внебюджетные фонды, целевого и рационального использования финансовых ресурсов, соблюдения финансовой дисциплины, установления достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности. Пред-

ставим подробнее содержание и организацию каждого вида контроля. В целом финансовой контроль можно представить как совокупность внешнего и внутрихозяйственного контроля (рисунок 7).

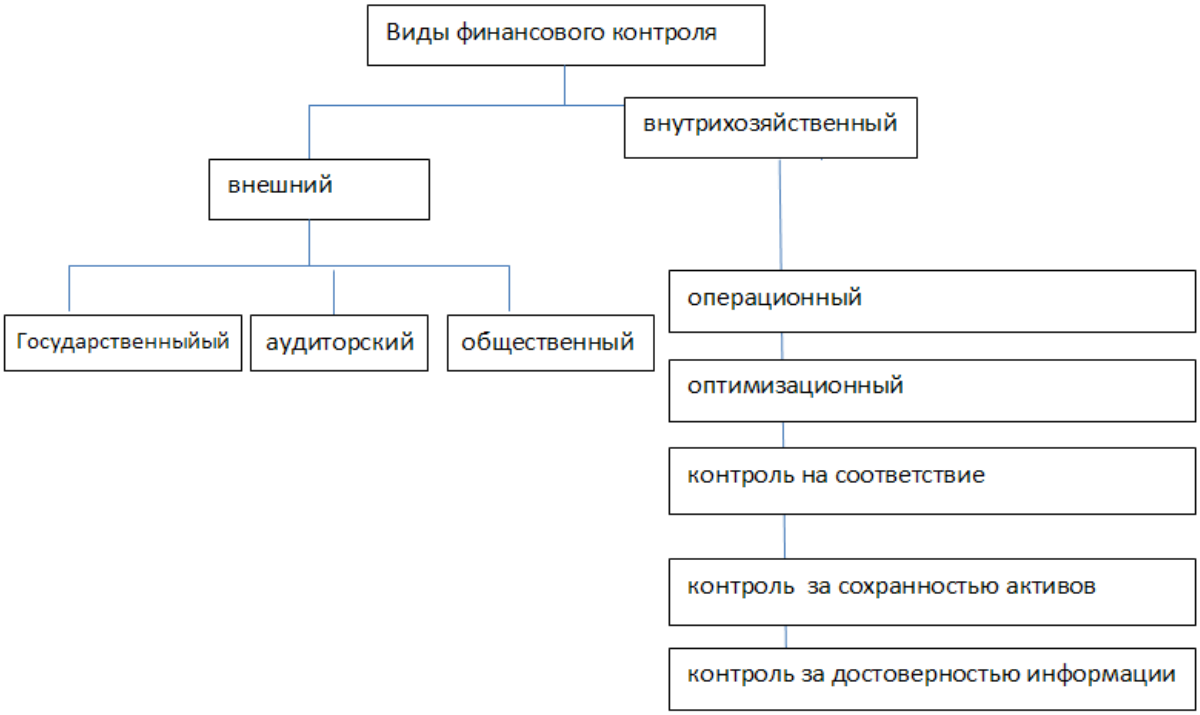


Рис. 7 - Виды финансового контроля

Разновидностью внешнего контроля является государственный контроль, обеспечивающий выполнение перед государством обязательств юридическими и физическими лицами соблюдение законности. Это понятие включает в себя контроль за исполнением федерального бюджета и бюджетов федеральных внебюджетных фондов, организацией денежного обращения, использованием кредитных ресурсов, состоянием внутреннего и внешнего долга, государственных резервов, предоставлением финансовых и налоговых льгот и преимуществ.

Ведомственный контроль осуществляется путем проведения ревизий и тематических проверок министерствами, федеральными службами и другими им организаций и учреждений. В условиях плановой экономики это был самый распространенный вид контроля. В настоящее время в результате процесса разгосударствления экономики ведомственный контроль потерял свою бы-

лую значимость. В отличие от органов ведомственного контроля, полномочия органов вневедомственного контроля распространяются на все отрасли экономики, то есть не ограничиваются системой только данного ведомства.

Система одновременного функционирования двух разновидностей государственного контроля предполагает наиболее эффективное воздействие экономического контроля на процессы экономического производства, поскольку при этом полнее учитываются интересы развития как отдельных ведомств, так и всей национальной экономики.

В условиях рыночной экономики потребность в достоверной информации обусловила появление и развитие аудиторского контроля. Аудит представляет собой независимую проверку бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица в целях выражения мнения о достоверности такой отчетности. Аудиторский контроль осуществляется за деятельностью организаций независимыми аудиторскими организациями, индивидуальными аудиторами, получившими квалификационный аттестат аудитора и являющимися членами одной из саморегулируемых организаций аудиторов.

Внешний независимый контроль основан на общепринятых нормах − стандартах (правилах) аудиторской деятельности, которые регулируют основные принципы, цели, правила проведения, порядок исследования и сбора аудиторских доказательств, оформления результатов, взаимодействия с третьими лицами и руководством организации.

Общественный контроль выражается в современных условиях в виде реализации контрольных действий за деятельностью хозяйствующего субъекта общественными организациями, средствами массовой информации. В частности, такой контроль осуществляют профсоюзы для защиты интересов и прав своих членов. Общественный контроль должен развиваться в органическом сочетании с государственным контролем и быть направлен на пресечение коррупции чиновников различного уровня.

В отличие от внешнего контроля внутрихозяйственный осуществляется всеми функциональными службами организации в пределах установленной

компетенции, а также руководителем организации. Главное его назначение состоит в непрерывном, сплошном и системном наблюдении за производственной, снабженческо-сбытовой и финансовой деятельностью всех подразделений для выявления резервов роста её эффективности, обеспечения сохранности денежных и материальных ресурсов, устранения причин и условий, порождающих бесхозяйственность и потери. Новым Федеральным законом «О бухгалтерском учете» № 402 статьёй 19 установлено, что каждый экономический субъект обязан организовать внутренний контроль совершаемых фактов хозяйственной жизни.

Поэтому сам руководитель определяет структуру системы внутреннего контроля (СВК) и её функциональность. Например, такие функции может выполнять специальная контрольная служба или отдельный выделенный сотрудник - контролёр, но функция может быть передана внешним исполнителям на аутсорсинг (от анг. sourcing).

Под аутсорсингом понимается полная передача функций внутреннего контроля в рамках хозяйствующего субъекта специализированной компании или внешнему консультанту.

Ко-сорсинг предусматривает разделение функций между ответственными службами компании и внешней специализированной организацией, которая привлекается на стадии постановки службы внутреннего контроля, а также для решения отдельных задач в процессе функционирования службы внутреннего контроля.

Финансовый контроль по времени проведения подразделяется на предварительный, текущий (оперативный), последующий. Предварительный финансовый контроль проводится до совершения финансовых операций и призван предупреждать финансовые нарушения. Текущий (оперативный) финансовый контроль проводится в момент совершения денежных сделок, финансовых операций, выдачи ссуд и субсидий. Он предупреждает возможные злоупотребления при получении и расходовании средств, способствует соблюдению финансовой дисциплины и своевременному осуществлению денежных

расчетов. Последующий финансовый контроль, проводимый путем ревизии и анализа отчетной бюджетной, финансовой и бухгалтерской документации, призван оценить результаты финансовой деятельности с точки зрения законности и эффективности как на макро так и на микро уровне

Представленная классификация финансового контроля позволяет наиболее полно раскрыть его сущность, уточнить экономическое содержание отдельных видов и форм контроля.

6.3 Проведение финансового контроля органами государственного финансового контроля

В современной России государственный финансовый контроль осуществляют как непосредственно органы власти – законодательной (представительной) и исполнительной – так и специально созданные ими ревизионные учреждения: контрольные органы и подразделения. Практически основной объём работы (ревизии, проверки, экспертизы, заключения) ложится именно на специализированные органы и подразделения государственного контроля. Сегодня они представляют собой трёхуровневую систему.

- Счетная палата РФ;

- федеральные службы – федеральные органы исполнительной власти, осуществляющие функции по контролю и надзору в финансовой сфере в соответствии со своими полномочиями;

- подразделения федеральных органов исполнительной власти, других главных распорядителей бюджетных средств, осуществляющие внутриведомственный финансовый контроль (внутренний аудит).

Возможности данных учреждений устанавливаются законами и иными нормативно-правовыми актами, регламентирующими правила контроля, создание и порядок деятельности осуществляющих его органов и подразделений. Ранжирование по уровням вытекает из полномочий этих органов по отношению к объектам контроля и друг к другу.

Объектами контрольных мероприятий могут выступать:

- государственные и территориальные органы государственной власти и их структурные подразделения;

- органы местной власти и их структурные подразделения;

- государственные внебюджетные фонды;

- Центральный банк РФ;

- кредитные организации, осуществляющие отдельные операции со средствами федерального бюджета;

- учреждения и организации всех форм собственности, финансируемые за счет бюджетных средств или получающие государственную помощь в виде дотаций, субсидий, субвенций, трансфертов;

- акционерные и иные организации с государственным участием и т. п.

Приведем особенности проведения финансового контроля в различных органах государственного финансового контроля.

Согласно статье 2 Федерального закона «О Счетной палате», Счетная палата является постоянно действующим высшим органом внешнего государственного контроля .

В соответствии с новым законом, у Счетной палаты не только новый, более высокий статус, но и большая ответственность. Если раньше главной ее задачей было установить, как тратятся бюджетные деньги, не нарушается ли при этом закон, то теперь задачами Счетной палаты являются:

- организация и осуществление контроля за целевым и эффективным использованием средств федерального бюджета, бюджетов государственных внебюджетных фондов;

- аудит реализуемости и результативности достижения стратегических целей социально-экономического развития РФ;

- анализ выявленных недостатков и нарушений в процессе формирования, управления и распоряжения федеральными и иными ресурсами в пределах компетенции Счетной палаты, выработка предложений по их устранению,

а также по совершенствованию бюджетного процесса в целом в пределах компетенции;

- контроль за законностью и своевременностью движения средств федерального бюджета и средств государственных внебюджетных фондов в Центральном банке РФ, уполномоченных банках и иных кредитных организациях РФ;

- обеспечение в пределах своей компетенции мер по противодействию коррупции. и др.

Для реализации возложенных на нее задач Счетная палата осуществляет контрольно-ревизионную, экспертно-аналитическую, информационную и иные виды деятельности.

Методами осуществления контрольной и экспертно-аналитической деятельности являются проверка, ревизия, анализ, обследование, мониторинг.

Проверка применяется в целях документального исследования отдельных действий.

Ревизия применяется в целях комплексной проверки деятельности объекта аудита, которая выражается в документальной и фактической проверке законности совершенных финансовых и хозяйственных операций, достоверности и правильности их отражения в бухгалтерской и бюджетной отчетности.

Анализ применяется в целях исследования отдельных сторон и систематизации результатов исследования.

Обследование применяется в целях анализа и оценки состояния определенной сферы предмета и деятельности объекта аудита (контроля).

Мониторинг применяется в целях сбора и анализа информации о предмете и деятельности объекта аудита (контроля) на системной и регулярной основе. В случаях выявления нарушений в хозяйственной, финансовой или иной деятельности, наносящих государству ущерб и требующих пресечения, Счетная палата вправе давать администрации проверяемой организации предписания, обязательные для исполнения. В случаях неоднократного неисполнения или ненадлежащего исполнения предписаний Счетная палата

вправе по согласованию с Государственной Думой принять решение о приостановлении всех видов финансовых, платежных и расчетных операций по банковским счетам проверяемых организаций.

О результатах ревизий и тематических проверок Счетная палата информирует Совет Федерации и Государственную Думу.

Министерство финансов РФ в процессе финансового контроля осуществляет следующие основные функции:

- проводит в пределах своей компетенции комплексные ревизии и тематические проверки поступлений и расходования средств федерального бюджета;

- проводит документальные ревизии и проверки финансово-хозяйственной деятельности организаций по заданиям правоохранительных органов;

- организует ревизии и финансовые проверки в организациях по обращениям органов государственной власти субъектов РФ и органов местного самоуправления.

В ведении Министерства финансов РФ находятся Федеральная служба финансово-бюджетного надзора, Федеральная служба страхового надзора, Федеральная служба по финансовому мониторингу.

Федеральная служба финансово-бюджетного надзора (Росфиннадзор) осуществляет функции по контролю и надзору в финансово-бюджетной сфере, а также функции органа валютного контроля. Полномочия Росфиннадзора включают в себя осуществление контроля и надзора:

- за использованием средств федерального бюджета, средств государственных внебюджетных фондов, а также материальных ценностей, находящихся в федеральной собственности;

- исполнением бюджетов субъектами РФ и местных бюджетов, получающих межбюджетные трансферты из федерального бюджета, в части указанных средств и т.д.

Федеральная служба по финансовому мониторингу наделена полномочиями:

- по осуществлению контроля и надзора за выполнением всеми лицами требований законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, за привлечением к ответственности лиц, допустивших нарушение этого законодательства;

- выявлению признаков, свидетельствующих о том, что операция (сделка) с денежными средствами или иным имуществом связана с легализацией доходов, полученных преступным путем, или с финансированием терроризма.

Федеральная служба страхового надзора осуществляет контроль и надзор в сфере страховой деятельности за соблюдением объектами страхового дела страхового законодательства, в том числе путем проведения проверок их деятельности на местах, за обеспечением страховщиками их финансовой устойчивости, платежеспособности в части формирования страховых резервов, состава и структуры активов и др.

В целях реализации полномочий ФНС России имеет право запрашивать и получать необходимые сведения от налогоплательщиков; проводить налоговые проверки, иные контрольные мероприятия, предусмотренные законодательством о налогах и сборах.

Федеральное казначейство является федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим в соответствии с законодательством РФ правоприменительные функции по обеспечению исполнения федерального бюджета, кассовому обслуживанию исполнения бюджетов бюджетной системы РФ, предварительному и текущему контролю за ведением операций со средствами федерального бюджета главными распорядителями, распорядителями и получателями средств федерального бюджета.

Контрольное управление Президента РФ как структурное подразделение Администрации Президента подчиняется непосредственно Президенту

РФ, но взаимодействует со всеми органами исполнительной власти. Среди его функций контроль за деятельностью органов контроля и надзора при федеральных органах исполнительной власти, подразделений Администрации Президента, органов исполнительной власти субъектов Федерации; рассмотрение жалоб и обращений граждан и юридических лиц и др.

Контрольное управление наделено правом требовать от руководителей государственных органов, организаций и предприятий представления документов, материалов и любой информации, необходимой для проведения проверок; привлекать к проверкам специалистов и представителей правоохранительных органов и вносить на рассмотрение Президента РФ предложения по результатам проверок. Контрольные полномочия в сфере финансовой деятельности возложены также на Федеральную таможенную службу, Департамент экономической безопасности МВД России и другие органы.

6.4 Проведение финансового контроля органами негосударственного финансового контроля

В настоящее время правовую основу аудита образует Федеральный закон от 30 декабря 2008 г. № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности».

Помимо оказания аудиторских услуг, аудиторские организации (аудиторы) могут оказывать сопутствующие аудиту услуги, в том числе постановку и ведение бухгалтерского учета, налоговое консультирование, правовое консультирование и др. В свою очередь они не вправе заниматься какой-либо иной предпринимательской деятельностью.

Аудиторский контроль может быть обязательным и добровольным (инициативным). Так, обязательная аудиторская проверка проводится в случаях, прямо установленных законодательными актами РФ, инициативная - по решению хозяйствующего субъекта.

Аудиторская проверка завершается составлением аудиторского заключения которое предназначено для пользователей финансовой отчетности аудируемых лиц, содержащего выраженное в установленной форме мнение аудиторской организации, индивидуального аудитора о достоверности финан-

совой (бухгалтерской) отчетности аудируемого лица.

6.5 Тенденции в развитии финансового контроля в России

На современном этапе развития сферы государственного финансового контроля существует множество проблем, связанных как со слабой нормативно-правовой базой, регулирующей осуществление финансового контроля в РФ, так и связанных с недостатками организации работы органов финансового контроля.

В настоящее время в России создано около десятка различных ведомств, которые в той или иной степени связаны с государственным финансовым контролем. Важно отметить, что зачастую полномочия этих учреждений четко не отрегулированы и пересекаются по целому ряду вопросов, поэтому проблема упорядочения деятельности данных органов приобретает всё большую актуальность. На рисунке 8 представлен пример дублирования функций различными органами власти.

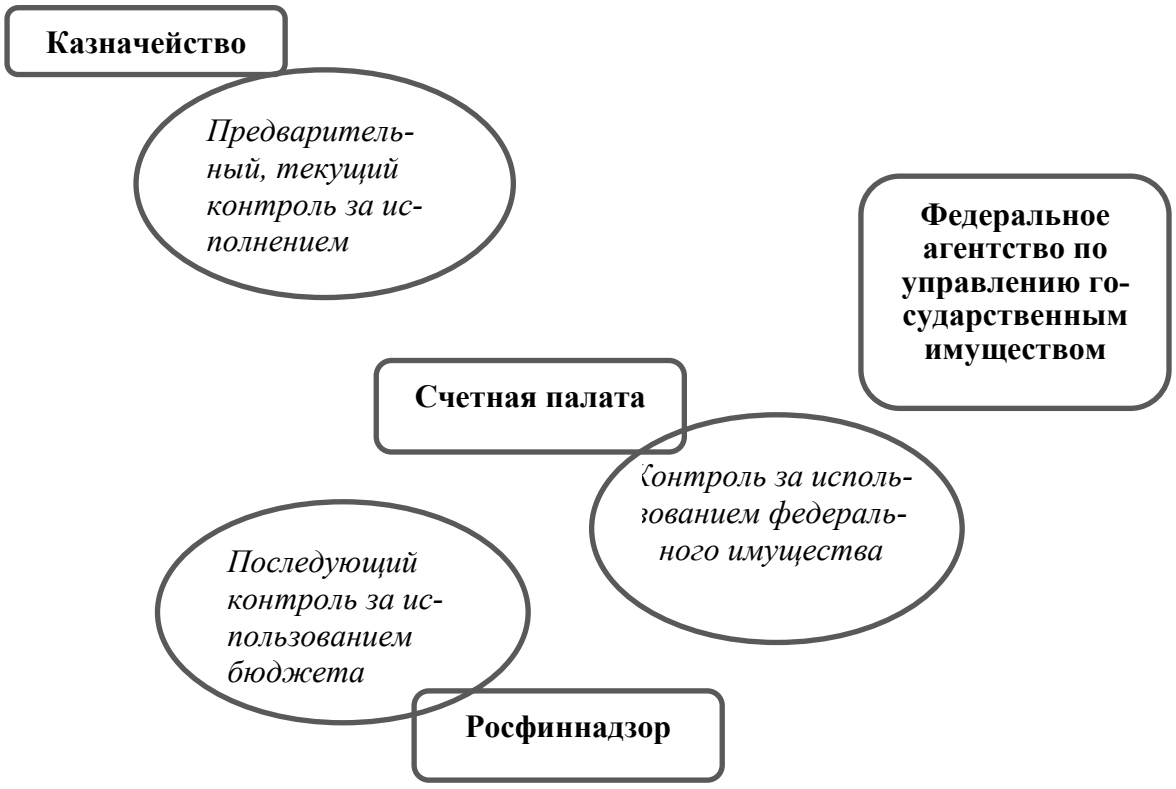


Рис. 8. – Пример дублирования функций различными органами власти

Очевидно, что дублирование функций различными органами власти имеет ряд негативных сторон:

- ведет к неэффективному расходованию бюджетных средств, выделенных на содержание соответствующих государственных структур, то есть нарушается принцип эффективности и экономности бюджетных расходов;

- в результате отсутствия четкого разделения функций между различными контролирующими структурами рассчитывать на высокое качество проверок не приходится.

Проблемой является то, что в Российской Федерации нет основного нормативного документа, который бы регулировал организацию финансового контроля в государстве в целом.

Указ от 25 июля 1996 г. № 1095 «О мерах по обеспечению государственного финансового контроля в РФ» некоторые ученые считают достаточным для обеспечения надлежащего контроля за формированием государственных доходов и рациональным их использованием решает проблемы частично. Стоит отметить, что указ этот во многом устарел, например:

- в нем обозначены органы государственного контроля, которые уже не существуют: Федеральная служба России по валютному и экспортному контролю упразднена, Министерство РФ по налогам и сборам ныне служба, подведомственная Министерству финансов, Контрольно-ревизионное управление – ныне Росфиннадзор;

- не указана такая сфера деятельности, как контроль над рынком ценных бумаг, регулируемая Федеральной службой по финансовым рынкам;

- непонятно также, какие органы осуществляют контроль над государственными резервами и предоставлением финансовых и налоговых льгот и преимуществ.

Все вышеуказанные несовершенства, а приведенный список далеко не исчерпывающий, говорят о необходимости создания закона «О Государственном финансовом контроле», который бы «поэтапно и посубъектно, четко и не противореча другим законам, разграничил работу между всеми контрольными

органами, определил отличные права и обязанности, установил единые стандарты осуществления поставленных задач, связал органы взаимными обязанностями».

Стоит отметить, что ещё в 1995 году Министерством Финансов России была предпринята попытка создания законопроекта «О государственном финансовом контроле». Но он не был внесен в Государственную Думу. Прошло уже 18 лет, а единый закон так и не принят.

1 августа 2012 года в «Российской Газете» был опубликован проект федерального закона «О внесении изменений в Бюджетный кодекс РФ и Кодекс РФ об административных правонарушениях в части регулирования государственного и муниципального финансового контроля и ответственности за нарушение бюджетного законодательства РФ». Указанные изменения предполагают комплексное реформирование системы государственного финансового контроля, направленное на:

- организацию действенного контроля (аудита) за эффективностью использования бюджетных средств;

- уточнение полномочий государственных и муниципальных органов по осуществлению финансового контроля;

- введение понятий внешнего и внутреннего государственного (муниципального) финансового контроля, определение на законодательном уровне их форм, видов, методов и объектов и др.

Данный законопроект позволит вывести систему государственного финансового контроля на новый уровень развития, который будет соответствовать международным стандартам. Однако до сих пор обещанные изменения в главу Бюджетного кодекса РФ, устанавливающую основы государственного финансового контроля, не внесены.

Для обеспечения системности, независимости и высокого качества контрольных мероприятий некоторыми исследователями данной проблемы, в частности Пенюкаловой А. В. и Жуковым А.С,, предлагается объединить функции по государственному финансовому контролю в рамках одной структуры

федерального уровня (с территориальными управлениями в субъектах РФ), а именно в пределах так называемой Федеральной службы государственного финансового контроля (ФСФГК), подотчётной Президенту РФ. При аккумулировании контрольных функций в рамках единой службы дублирующие полномочия других структур должны быть упразднены. Примерная организационная структура ФСГФК представлена на рисунке 9. Данная организация должна сосредоточить полный комплекс полномочий для качественного и системного контроля за своевременностью поступления денежных средств в доходную часть соответствующего бюджета, за их расходованием. В свою очередь налоговые доходы должны оставаться в ведении Федеральной налоговой службы.

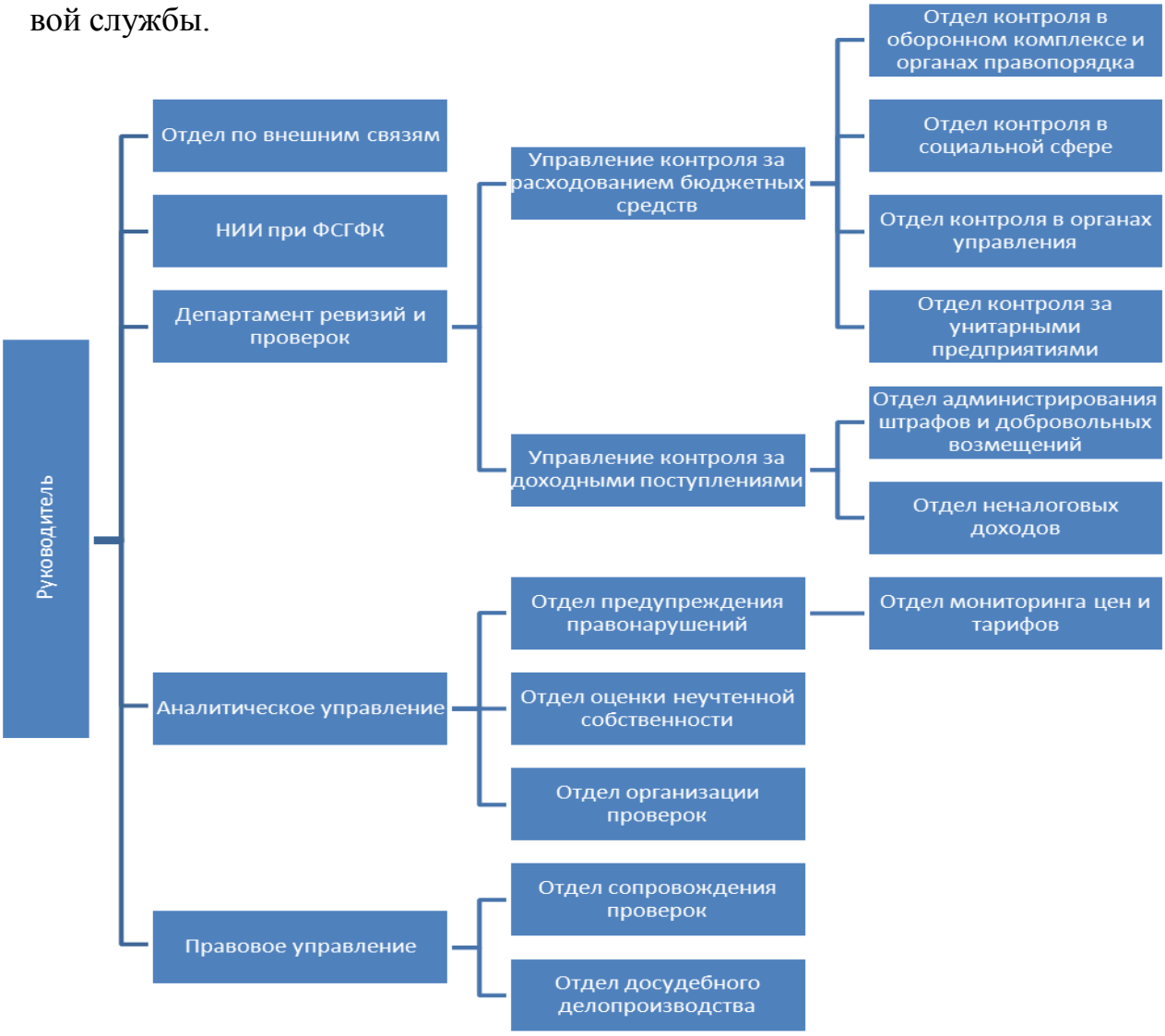


Рис. 9. Структура Федеральной службы государственного финансового контроля.

Помимо проблем, возникающих в сфере государственного финансового контроля, их не мало и в области негосударственного. Многие исследователи данного вопроса полагают, что последние изменения законодательства в бюджетной сфере по финансовому контролю деятельности организаций бюджетного сектора экономики приводят к необходимости изменения характера контрольно-ревизионной деятельности служб внутреннего контроля и изменения форм, методов и качества осуществления внутреннего финансового контроля.

В связи с этим, предлагается подразделениям внутреннего аудита организаций уделять особое внимание следующим мероприятиям:

• надзору за финансированием государственных (муниципальных) заданий и за соблюдением условий получения межбюджетных трансфертов;

• надзору в области организации и осуществления муниципальных закупок и др.

В современных условиях своего решения требует законодательное обеспечение внутрихозяйственного финансового контроля, нынешнее состояние которого позволяет говорить лишь о его создании, а не о развитии. Теперь на законодательной основе закреплено функционирование служб внутреннего контроля и следует установить их взаимодействия с другими органами финансового контроля. Важным направлением совершенствования системы внутрихозяйственного контроля являются разработка и реализация наиболее рациональных форм, методов его осуществления, способствующих снижению злоупотреблений должностных лиц, сохранности и рациональному использованию финансовых ресурсов, снижению трудоемкости работы.

7. Организация внутреннего финансового контроля в современных условиях.

7.1. Роль и значение подразделения внутреннего контроля в деятельности организации.

Важнейшим элементом экономической безопасности Российской Федерации является финансовая безопасность. Её сущность определяется в целом как состояние экономики, при котором обеспечивается формирование поло-

жительных финансовых потоков государства в объёмах, необходимых для выполнения его задач и функций. Угрозы финансовой безопасности России подразделяются на внешние и внутренние. Внутренние угрозы порождаются в основном неэффективной системой государственного финансового контроля. Поэтому на современном этапе большой проблемой является улучшение деятельности контрольно-ревизионного аппарата, что создало бы возможность проводить качественные аудиторские проверки, документальные ревизии без которых дальнейшее развитие экономики страны, повышение её эффективности невозможно.

Отказ от административно-командных методов управления экономикой повысили роль тех видов финансового контроля, которые проводятся без участия государственных органов, но в соответствии с государственными законами и нормативными актами. К негосударственным видам финансового контроля относятся внутрихозяйственный и аудиторский контроль. Внутрихозяйственный финансовый контроль проводится самим предприятием, его экономическими службами за финансово-хозяйственной деятельностью своего предприятия.

По результатам проверки службы, проводящие внутренний контроль составляют и представляют руководству (органу управления) данные оценки ведения бухгалтерского, бюджетного, налогового, страхового и других видов учёта, финансового анализа, статистической отчётности. На основе полученной информации собственник проверяемого объекта принимает меры по повышению его финансового положения, устранению или предупреждению выявленных нарушений.

Внутренний контроль может быть организован:

а) в форме постоянно действующей ревизионной комиссии (ревизора), избираемой и принимаемой ежегодно на общем собрании акционеров для утверждения

годовой отчётности;

б) в форме отдела внутреннего аудита, подотчётного непосредственно руководителю предприятия;

в) В форме группы контроля;

г) в форме инвентаризационного бюро;

д) в форме договора с аудиторской фирмой на ведение внутреннего аудита (аутсординг).

На становление системы внутреннего контроля большое влияние оказывают следующие факторы:

- внешние условия функционирования организации, её размеры, структура, масштабы и виды деятельности;

- отношение руководства к внутреннему контролю;

- стратегические установки, цели и задачи;

- уровень компетентности кадрового состава и т. д.

Сколько органов контроля необходимо иметь в компании и какие именно, определяет потребность собственников и менеджмента. Немалую роль в принятии решения играет состояние контрольной среды в компании и поэтому первоочередными задачами менеджмента организации являются проектирование и внедрение системы контроля - этим в российских компаниях традиционно занимаются службы внутреннего контроля.

Поскольку построение системы внутреннего контроля-процесс трудоёмкий и длительный, на определённом этапе (пока не выстроена эффективная система контроля) возникает объективная необходимость наличия в компании отдельного подразделения контрольно-ревизионного управления. В данном случае КРУ будет фокусироваться на выявлении ошибок и злоупотреблений, выполняя роль корпоративного полицейского "в чистом виде". Но следует помнить, что ревизионная деятельность по своей сути направлена на ретроспективу, т. е. на уже произошедшие события и их последствия. Внутренний аудит ориентирован на перспективу, т. е. на анализ будущих событий, которые могут неблагоприятным образом сказаться на деятельности отдельных подразделений или компании в целом.

Иначе говоря, ревизия оценивает последствия уже материализовавшихся рисков, в то время как внутренний аудит оценивает возможность и предлагает пути снижения рисков или негативных эффектов их воздействия. Наличие в компании контрольно-ревизионного управления ни в коей мере не означает ненадобности внутреннего аудита- всё определяется тем, на каком этапе своего развития находится компания и в каком направлении с точки зрения внутренней корпоративной культуры она будет двигаться.

Чаще всего вышеупомянутые формы контроля в крупных и средних государственных организациях осуществляются бухгалтерами-ревизорами (ревизионными подразделениями), а в коммерческих структурах- штатными аудиторами. В акционерных обществах (на основании ст. 85 Федерального закона "Об акционерных обществах"), обществах с ограниченной ответственностью и производственных кооперативах создаются ревизионные комиссии.

Ревизионная комиссия акционерных обществ избирается открытым или тайным голосованием на общем собрании или собрании уполномоченных. Порядок избрания и число членов ревизионной комиссии определяется, как правило, уставом акционерного общества. В ревизионную комиссию могут быть избраны только члены данного акционерного общества, которые не являются лицами, служебная деятельность которых подвергается проверке ревизионной комиссией.

Председатель члены ревизионной комиссии, не оправдавшие доверия членов акционерного общества, могут быть отозваны досрочно по решению общего собрания или собрания уполномоченных. На ревизионную комиссию возложены задачи контроля за соблюдением устава акционерного общества, правил внутреннего распорядка, законности договоров и хозяйственных операций, сохранностью имущества, расходованием денежных средств и товарно-материальных ценностей, правильностью учёта, отчётности и расчётов с работниками предприятия, а также за своевременным рассмотрением администрацией и должностными лицами жалоб и заявлений членов акционерного общества. Ревизионная комиссия проводит ежегодно ревизии хозяйствен-

но-финансовой деятельности акционерного общества, периодически проверяет хозяйственную деятельность внутрипроизводственных подразделений и даёт своё заключение по годовому отчёту предприятия. В этом заключении в краткой форме ревизионная комиссия излагает целевой характер использования средств в процессе уставной деятельности предприятия и подтверждает реальность важнейших показателей годового отчёта. Источниками данных для подготовки такого заключения служат план производственно- социального развития, записи по соответствующим счетам бухгалтерского учёта и формам годового отчёта, материалы текущих и годовой ревизий и проверок.

Ревизионная комиссия имеет право:

-проверять правильность использования и сохранность продукции, материально-технических и денежных средств, зданий, сооружений и другого имущества;

-требовать необходимые для проверки документы от должностных лиц;

-принимать участие в ревизиях и проверках хозяйственно-финансовой деятельности, проводимых контролирующими органами;

-принимать жалобы и заявления от работников на неправильные действия должностных лиц и принимать по ним необходимые меры;

-при выявлении растрат, хищений и других злоупотреблений через орган управления акционерным обществом принимать меры по взысканию причинённого ущерба и привлечению виновных лиц к ответственности;

-вносить по результатам ревизий и проверок предложения на рассмотрение общего собрания или собрания уполномоченных.

Результаты деятельности ревизионной комиссии наиболее полно освещаются в её годовом докладе. Обычно подготовке такого доклада предшествует специальное заседание ревизионной комиссии, на котором разрабатывается и принимается план подготовки доклада и распределяется работа между отдельными членами ревизионной комиссии. Выполнение каждым членом своей работы оформляется соответствующими справками, на основании которых формируется затем общий доклад ревизионной комиссии. В нём нахо-

дят отражение такие вопросы, как степень выполнения плана производственного и социального развития предприятия, анализ эффективности производства отдельных видов продукции, анализ финансового состояния предприятия, его рентабельности, рационального использования трудовых ресурсов, производственных фондов и денежных средств, а также состояния сохранности имущества, соблюдения устава предприятия и правил внутреннего распорядка.

Отдельный раздел доклада должен быть посвящён непосредственно работе ревизионной комиссии: планированию и проведению ревизий и проверок в отчётном году, основным результатам и мерам, принятым по ним администрацией и управляющим органом общества. В заключение излагаются предложения, направленные на устранение выявленных недостатков и нарушений и улучшение производственно-финансовой деятельности акционерного общества и работы его ревизионной комиссии.

7.2. Внутренний аудит как одна их форм функционирования системы внутреннего контроля

Внутренний аудит- организованная на экономическом субъекте в интересах его собственников и регламентированная его внутренними документами система контроля над соблюдением установленного порядка ведения бухгалтерского учёта и надёжности функционирования системы внутреннего контроля. Потребность во внутреннем аудите возникает на крупных предприятиях в связи с тем, что высшее руководство не занимается повседневным контролем деятельности организации и низших управленческих структур. Внутренний аудит даёт информацию об этой деятельности и подтверждает достоверность отчётов менеджеров. Внутренний аудит необходим главным образом для предотвращения потери ресурсов и осуществления необходимых изменений внутри предприятия.

Задачи внутреннего аудита определяются руководством исходя из потребностей управления, как подразделением, так и предприятием в целом:

- ✓ контроль за состоянием активов и недопущение убытков;

- ✓ подтверждение выполнения внутрисистемных контрольных процедур;
- ✓ анализ эффективности функционирования системы внутреннего контроля и обработки информации;
- ✓ оценка качества информации, выдаваемой управленческой информационной системой.

В обязанности внутренних контролеров могут быть также включены:

- проверка эффективности системы контроля;
- оценка эффективности предприятия;
- определение уровня достижения программных целей.

Организация службы внутреннего аудита необязательна для субъектов хозяйствования. Если соотношение между эффектом от деятельности внутренних контролёров и затратами на их содержание не в пользу внутреннего контроля, то обычно либо предпринимаются меры для улучшения внутреннего контроля, либо он ликвидируется.

В случаях когда информация, полученная от органов внутреннего контроля не вызывает доверия у собственников, возникает потребность в проведении внешнего финансового контроля.

Различают два основных отличия внутреннего аудита от внешнего:

- ✓ внешний аудит ориентируется на подтверждение достоверности финансовой отчётности компании и фокусируется на операциях и событиях, которые могут оказать материальное воздействие на отчётность компании. Внутренний аудит направлен на оценку существующей системы контроля компании и эффективности работы различных подразделений. Внутренний аудит помогает компании достичь поставленной цели, используя систематизированный и последовательный подход к оценке и повышению управления рисками, контроля и системы корпоративного управления.
- ✓ внешний аудит служит, в основном, интересам клиентов компании – поставщикам, потребителям, кредиторам, налоговым органам. Внутренний аудит служит, в первую очередь, интересам менеджеров компании. Эффек-

тивная система внутреннего аудита может снизить затраты компаний на внешний аудит, хотя и не может полностью его заменить.

. К функциям внутреннего аудита относят:

- проверку систем бухгалтерского учёта и внутреннего контроля, их мониторинг и разработку рекомендаций по улучшению этих систем;

- проверку бухгалтерской и оперативной информации, включая экспертизу средств и способов, используемых для оценки классификации такой информации, составления на её основе отчётности, а также специальное изучение отдельных статей отчётности, включая детальные проверки операций, остатков по бухгалтерским счетам;

- проверку соблюдения законов и других нормативных актов, а также требований учётной политики, инструкций, решений и указаний руководства и собственников;

- специальные расследования отдельных случаев, например подозрений в злоупотреблениях;

- разработку и представление предложений по устранению выявленных недостатков и рекомендаций по повышению эффективности управления.

Внутренний аудит проводится штатными сотрудниками самого предприятия. Безусловно, специалисты по внутреннему аудиту должны обладать не менее высокими профессиональными знаниями и опытом, чем независимые аудиторы.

В развитых странах мира существуют центры внутреннего аудита, а также международные их объединения. Так, более пятидесяти лет функционирует международный центр, объединяющий деятельность национальных институтов внутренних аудиторов США, Франции, Великобритании, Японии, Израиля, Индии и других стран. Главные задачи центра и национальных институтов состоят в обеспечении норм профессиональной практики внутреннего аудита, разработке и осуществлении программ непрерывного профессионального развития, программ сертификации внутренних аудиторов.

Деятельность в области внутреннего аудита хозяйствующих субъектов РФ имеет свои особенности, которые должны быть учтены в нормативных регламентах их деятельности, системе подготовки кадров, чтобы исключить необъективность и опасность узкого видения проблем на каждом из соподчинненых уровней объектов, вовлечённых в систему аудирования.

Понятие «внутренний аудит» впервые в нормативных актах РФ встречается в Правиле (стандарте) № 29 « Рассмотрение работы внутреннего аудита», утвержденного постановлением правительства РФ 25 августа 2006 г. № 523.

Стандарт даёт следующее определение: внутренний аудит – контрольная деятельность, осуществляемая внутри аудируемого лица его подразделением – службой внутреннего аудита.

Функции службы внутреннего аудита включают мониторинг адекватности и эффективности системы внутреннего контроля.

В соответствии с ФПСАД № 29 объём и цели внутреннего аудита в каждом случае различны и зависят от размера и структуры аудируемого лица и требований его руководства. Поэтому в любой организации главному внутреннему аудитору (начальнику отдела) необходимо разрабатывать (либо руководить разработкой) базовые методики проверок различных объектов аудиторского контроля с приведением в них целей и задач аудита, источников информации, классификации возможных нарушений и типовых ошибок, последовательности работ (в том числе действий внутреннего аудитора в тех или иных ситуациях), типовых рабочих и отчётных документов.

И в России и за рубежом существует много подходов в вопросе организационной подчинённости службы внутреннего аудита (СВА). В современной международной практике служба внутреннего аудита подчинена не исполнительному руководству, а Совету директоров (через директора по аудиту), а также комитету по аудиту. Типовой порядок работы Комитета и его основные функции определены Кодексом корпоративного поведения, разработанным Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг в 2002 г. Если дан-

ный вариант по каким либо причинам не может быть реализован, подразделение внутреннего аудита подчиняется генеральному директору.

Появление новых требований к системе внутреннего аудита не отменяет использование традиционных подходов. В связи с вышесказанным классификацию видов внутреннего аудита можно представить следующим образом:

1-традиционный, текущий внутренний аудит, связанный с проверкой достоверности бухгалтерского учёта и отчётности компании.

2-аудит корпоративного управления, ориентированный на инвесторов, акционеров, собственников компании.

3-аудит обоснованности стратегического развития компании (стратегический внутренний аудит), связанный с оценкой достижения компанией стратегических целей.

4-специальный внутренний аудит, включающий аудиторскую проверку для выявления и предупреждения злоупотреблений.

5-управленческий аудит (аудит эффективности управления и деятельности компании, а также эффективности действующего хозяйственного механизма).

6- аудит соблюдения законодательства и нормативных правовых актов (правовой аудит). Проверяется соблюдение требований не только законодательства, но и положений внутренних регламентов в организации.

7-аудит рисков (аудиторская проверка системы управления рисками).

8- операционный аудит (аудиторская проверка бизнес -процессов и отдельных операций во всех сферах деятельности компании: финансовой, инвестиционной, производственно-хозяйственной, социальной и подготовке управленческой отчётности).

9-аудит информационных технологий (аудиторская проверка эффективности и безопасности информационной системы компании, особенно в условиях компьютерной обработки данных).

Организация эффективно функционирующей системы внутреннего аудита в коммерческой фирме –это сложный процесс, который можно осуществить по следующим основным этапам:

1) выявление и чёткое определение круга вопросов, для решения которых формируется подразделение внутреннего аудита;

2) определение основных функций, необходимых для достижения поставленных целей;

3) объединение однотипных функций в группы и формирование на их основе структурных единиц подразделения внутреннего аудита, специализирующихся на выполнении этих функций;

4) разработка схем взаимоотношения, определение обязанностей, прав и ответственности для каждой структурной единицы, документальное закрепление всего этого в должностных инструкциях и положениях подразделении внутреннего аудита;

5) соединение вышеуказанных структурных единиц в единое целое— отдел (департамент) внутреннего аудита, определение его статуса и в соответствии с установленными целями, задачами и функциями структурных подразделений разработка и закрепление Положения о подразделении внутреннего аудита;

6) интеграция подразделения внутреннего аудита с другими звеньями структуры управления предприятием;

7) разработка внутрифирменных стандартов внутреннего аудита и Кодекса этики внутренних аудиторов.

В целом создание эффективной системы внутреннего контроля в коммерческой организации позволяет:

обеспечить эффективное функционирование, устойчивость и максимальное развитие организации в условиях многоплановой конкуренции;

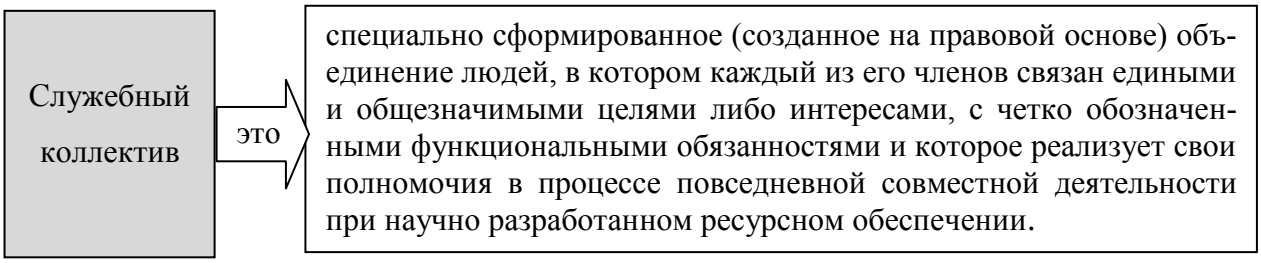
*сохранить и рационально использовать ресурсы и потенциал организации;

*своевременно выявить и минимизировать коммерческие, финансовые и иные риски в управлении организацией;

*сформировать адекватную современным постоянно меняющимся условиям хозяйствования систему информационного обеспечения всех уровней управления, позволяющую своевременно адаптировать функционирование организации к изменениям во внутренней и внешней среде.

8. Профессиональная этика и служебный этикет в служебных коллективах.

Обязательным элементом любой социальной системы является *коллектив*, который выполняет специфические, только ему отведенные в данной структуре общественно значимые функции по достижению поставленных целей.



Каждый коллектив должен ясно представлять цель своей деятельности, вокруг которой и происходит объединение людей. Ради ее достижения коллектив организован и обладает органами управления.

Необходимость координации, управления производственными процессами создает административную структуру, в которой члены коллектива располагаются по *уровням (линиям) руководства*. В этой структуре основное деление людей – на руководителей и подчиненных. Хотя сами руководители обычно выступают подчиненными вышестоящих начальников, но по отношению к своим подчиненным имеют право отдавать распоряжения, обязательные для исполнения на более низком уровне.

Функционально обусловленные различия между членами коллектива и взаимоотношения "ответственной зависимости" закрепляются в уставных положениях и служебных инструкциях, в которых оформляются взаимные пра-

ва и обязанности. В четком выполнении обязанностей и распоряжений вышестоящих руководителей важную роль играет *дисциплина*.

По мере развития служебные коллективы обычно проходят через определенный ряд последовательных стадий (или этапов), где нравственный компонент играет значительную роль (Рис.10). Инициирует выполнение общественно-значимых функций.

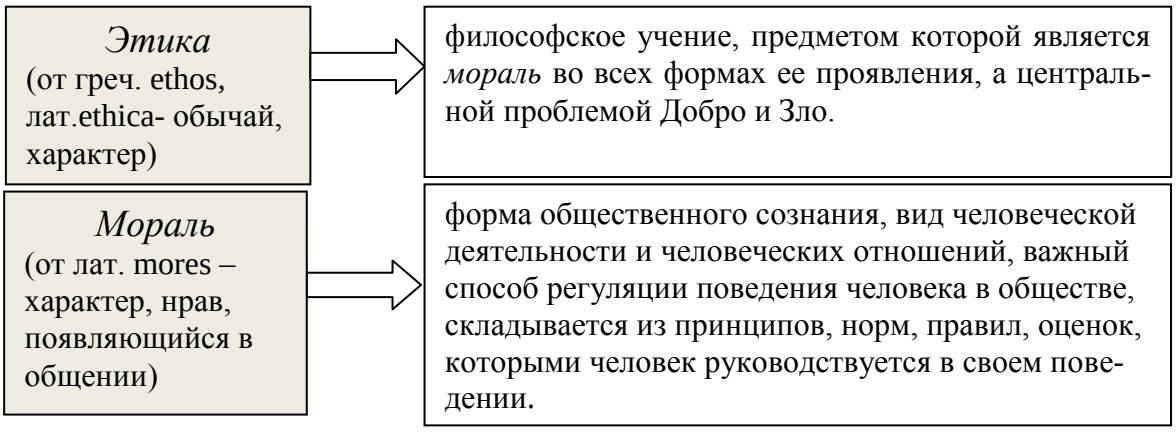
Рис. 10. Этапы развития служебных коллективов

Нравственные отношения людей в трудовой сфере регулирует *профессиональная этика*.

Профессиональная этика прошла длительный путь формирования моральных требований, который начался с периода разделения общественного труда и возникновения профессий. Своеобразные профессионально-этические кодексы возникли в глубокой древности. Зарождение профессиональной этики относят к периоду XI-XIIвеков.

Современная профессиональная этика развивается в условиях усиливающегося интереса к нравственным требованиям по отношению к профессиональному характеру труда, партнерам по работе.

Профессиональная этика призвана регулировать отношения людей, какой либо определенной профессии. В настоящее время все больше профессиональных общностей создают этические кодексы, задавая моральные требования, определяющие этическое поведение тех, кто принадлежит к данной профессии, например, дипломатическая, туристская, воинская, судебная, медицинская, инженерная, спортивная этика, а также этика аудиторов, бухгалтеров, библиотекарей, адвоката, профессиональных оценщиков и др.



При рассмотрении структуры морали необходимо учитывать все аспекты: психологические свойства индивидов, нравственные мотивы, ценности, правила, достоинства, что приводит к выводу о весьма условном структурировании морали. При этом выделяют компоненты морали- рис.11.

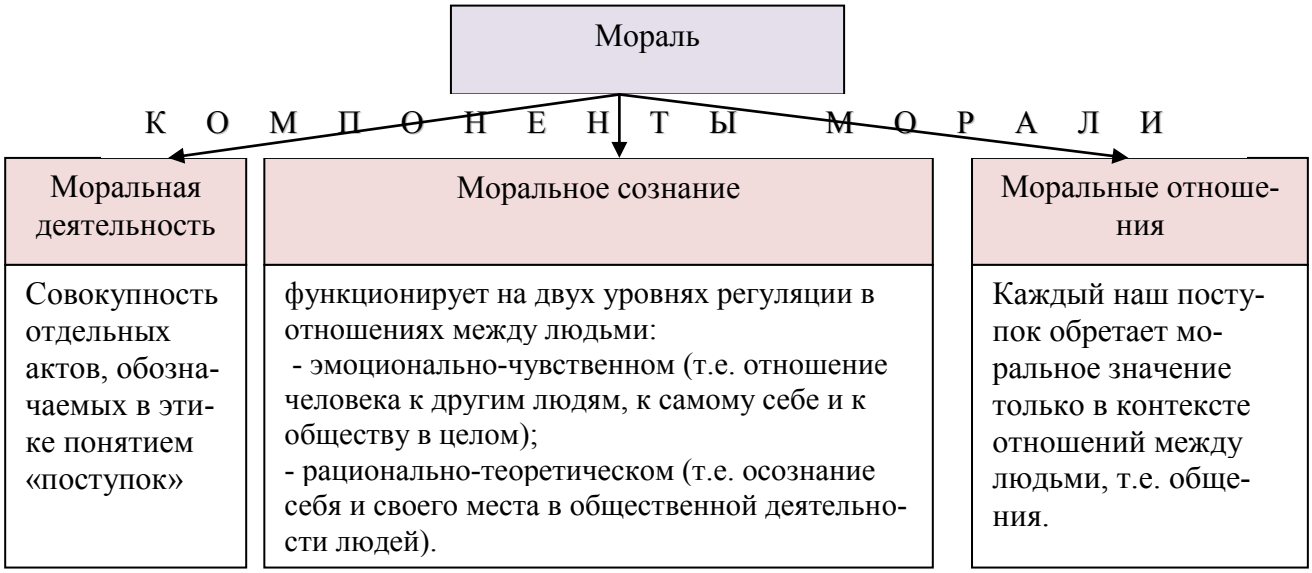


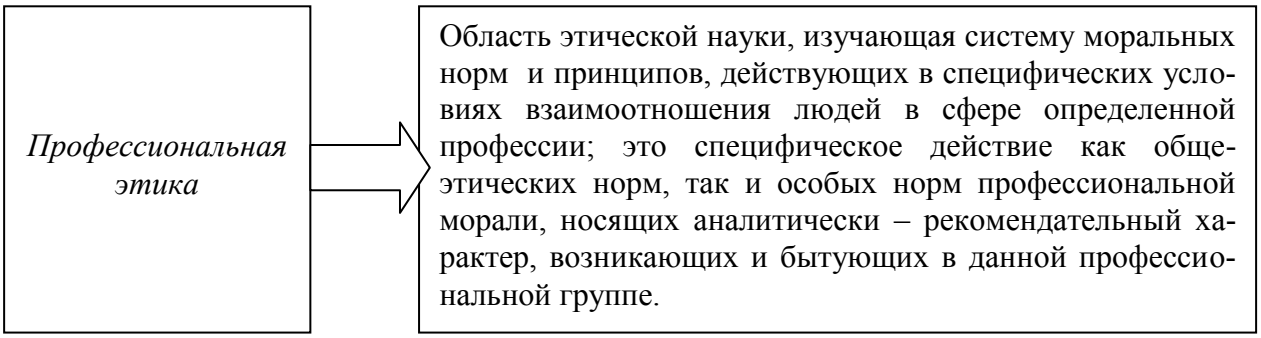
Рис. 11. Структура морали.

На современном этапе развития общества, с установленным уровнем демократичности и цивилизованности, в том числе и в строго регламентированных структурах (например, правоохранительные органы) большое значение отводится таким качествам сотрудников как гуманизм, нравственность и культура. Соблюдение правомерности и служебной дисциплины определяется не только требовательностью руководителей, но и нравственными установками и уровнем культуры сотрудников.

Нравственные качества, которыми должен обладать сотрудник, можно условно классифицировать, при этом значение их будет меняться в зависимости от уровня управления.

Нравственные качества сотрудников		
качества, характеризующие отношение человека к обществу, к данной общественной системе в целом (долг, патриотизм, преданность идеалам демократии и гуманизма, национальная гордость, гражданское мужество, принципиальность и другие);	*качества, отражающие отношение человека к другим людям и к самому себе* (коллективизм, личное достоинство, скромность и требовательность, доброжелательность и справедливость, совесть, человечность и самокритичность, искренность, верность, великодушие и другие);	*качества, связанные с отношением человека к своей профессии* (чувство чести и гордости, трудолюбие, инициативность, исполнительность, ответственность, дисциплинированность, стремление повышать профессиональные знания, навыки, мастерство и другие)

Условная классификация обусловлена разнообразием взглядов к определению нравственных качеств. При этом нравственные качества присущи каждому специалисту (и военному, и гражданскому). Совокупность нравственных качеств образует нравственную культуру сотрудника.



Профессионализм и отношение к труду являются важными характеристиками морального облика личности. Они имеют первостепенное значение в личностной характеристике индивида, но на различных этапах исторического развития их содержание и оценка существенно различались.

Общество рассматривает нравственные качества работника как один из ведущих элементов его профессиональной пригодности. Обще моральные нормы должны быть конкретизированы в трудовой деятельности человека с учетом специфики его профессии.

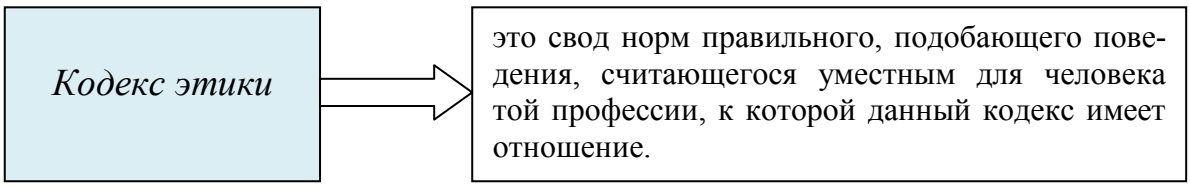
Таким образом, профессиональная мораль должна рассматриваться в единстве с общепринятой системой морали. Нарушение трудовой этики сопровождается разрушением общих моральных установок, и наоборот. Безответственное отношение работника к профессиональным обязанностям представляет опасность для окружающих, наносит вред обществу, может привести, в конечном счете, к деградации самой личности.

Каждому роду человеческой профессиональной деятельности соответствуют определенные виды профессиональной этики со своими специфическими особенностями.

В настоящее время основные принципы и правила делового поведения формулируются в этических кодексах. Это могут быть стандарты, по кото-

рым живут отдельные фирмы (*корпоративные кодексы*), или правила, регулирующие отношения внутри целой отрасли (*профессиональные кодексы*).

Возникновение первых профессионально-этических кодексов относится к периоду ремесленного разделения труда в условиях становления средневековых цехов в XI-XII вв. Именно тогда впервые констатируют наличие в цеховых уставах ряда нравственных требований по отношению к профессии, характеру труда, соучастникам по труду. Однако ряд профессий, имеющих жизненно важное значение для всех членов общества, возникли в глубокой древности, и поэтому, такие профессионально-этические кодексы, как «Клятва Гиппократа», известны, гораздо раньше.



Профессиональные кодексы этики служат обществу гарантией качества и несут информацию о стандартах и ограничениях деятельности работников в той области, для которой данные кодексы разработаны. Знание кодексов помогает предотвращать неэтичное поведение.

Кодексы должны как можно полнее отражать реальную ситуацию и специфику той организации, в которой они принимаются.

К примеру, Кодекс профессиональной этики сотрудника внутренних дел РФ включает несколько глав и статей, в том числе:

Глава 1. Основные положения:

- Предназначение кодекса;
- Сфера действия кодекса;
- Ответственность за нарушение принципов и норм кодекса.

Глава 2. Нравственные основы службы в органах внутренних дел:

- Гражданский долг и нравственные ценности службы в органах внутренних дел
- Профессиональные долг, честь и достоинство сотрудника органов внутренних дел
- Нравственные принципы службы в органах внутренних дел
- Нравственные обязательства сотрудника органов внутренних дел.

Глава 3. Профессионально-этические правила поведения сотрудника:

- Общие правила поведения;

- Правила поведения при выполнении задач оперативно-служебной деятельности;
- Профессиональная нравственная деформация и её профилактика.

Глава 4. Культура речи и правила служебного общения:
- Культура речи;
- Общие правила служебного общения;
- Особенности общения с посетителями органов внутренних дел;
- Особенности общения с иностранными гражданами.

Глава 5. Руководитель и служебный коллектив;
- Морально-психологический климат в коллективе;
- Профессионально-этические требования к руководителю;
- Неформальные отношения в служебном коллективе.

Глава 6. Отдельные проблемы профессиональной этики:
- Внешний вид и форма одежды;
- Отношение к служебному удостоверению;
- Правила обращения со служебной информацией;
- Оформление и содержание служебных помещений.

Глава 7. Профессионально-этический стандарт антикоррупционного поведения сотрудника:
- Коррупционно опасное поведение и его предупреждение;
- Коррупционно опасное поведение руководителя;
- Этический конфликт и этическая неопределённость;
- Конфликт интересов и его предупреждение;
- Отношение к ненадлежащей выгоде;
- Отношение к подаркам и иным знакам внимания;
- Защита интересов сотрудника.

Кодекс разработан на основе положений Конституции Российской Федерации, требований законодательства Российской Федерации, нормативных правовых актов Министерства внутренних дел Российской Федерации с учётом общих принципов служебного поведения государственных служащих.

Нормы и требования кодекса соответствуют положениям кодекса должностных лиц по поддержанию правопорядка, а также Европейского кодекса полицейской этики.

Неукоснительное соблюдение принципов и норм является важным фактором качественного выполнения оперативно-служебных задач, необходимым условием общественного доверия и поддержки деятельности органов внутренних дел.

В настоящее время вопросы по профессиональной этике включаются в программу экзаменов на присвоение соответствующей квалификации, как следствие специалисты неукоснительно соблюдают положения кодекса профессиональной этики соответствующей специальности.

Только за последние два десятилетия опубликованы сотни монографий, учебников по деловой этике. В качестве обязательной дисциплины этика входит в учебные планы разных специальностей. На рынке предлагаемых услуг действуют специализированные организации, которые помогают фирмам и организациям создавать и перерабатывать этические кодексы, поддерживать высокий нравственный уровень рабочей атмосферы, а работникам – разбираться в законах этики и безболезненно гасить нравственные конфликты.

В этике показана нравственная сторона поступка, его содержание, в этикете – эстетическая направленность, форма его проявления. Этикет (в современном его понимании) немыслим вне этики. Этические представления человека могут выражаться, в частности, в манерах, речи, одежде, стиле общения и др.

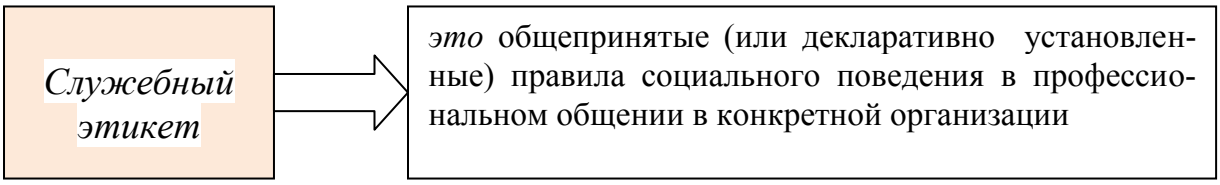
Этикет	*это установленный порядок поведения где-либо*. Это нормы взаимоотношений людей различного правового, социального и интеллектуального статуса. Этикет как бы соединяет внутренний мир человека с его внешним проявлением. Этикет регламентирует, что допустимо и приемлемо в данном обществе или в данной группе людей, а что нет.

В основе этикета лежит уважение к людям. Он возник как придворный церемониал во времена французского короля Людовика XIV (1638 – 1715 гг.). На дворцовых приемах у Людовика XIV гостям раздавались карточки с написанными правилами поведения. От названия «карточка» - этикетка произошло слово «Этикет». Зародившись в XVII в. в среде Версаля, оно стало распространяться по всему миру, проникая во все языки без перевода и особых комментариев. В отличие от норм морали он носит как бы характер неписанного соглашения людей.

Этикет отражает внешнюю культуру человека и проявляется в стиле поведения и одежды, манерах, ритуалах, формах общения людей в различных ситуациях. Традиционно в этикете, выделяют:

- ✓ этикет приветствий и делового (служебного) общения;
- ✓ этикет форменной одежды и знаков различия;
- ✓ этикет поведения в общественных местах (в транспорте, театре, ресторане, музее и т. д.);
- ✓ этикет деловой переписки и устной речи (в том числе с использованием технических, электронных средств);
- ✓ этикет визитов в гости, приема гостей и др.

Если общегражданский этикет отражает правила поведения всех людей в различных ситуациях, то служебный этикет определяет нормы поведения работников (сотрудников) при выполнении ими своих профессиональных обязанностей.



Служебный этикет включает в себя две группы норм:

- *первая группа* регламентирует поведение сотрудников в рамках единого служебного коллектива при исполнении общих служебных задач (начальник – подчиненный, старший – младший, коллега – коллега);
- *вторая группа* правил определяет поведение сотрудников по отношению к гражданам (в том числе к заявителям, потерпевшим, подозреваемым, свидетелям, нарушителям общественного порядка).

Отличительной чертой служебного этикета сотрудников правоохранительных органов заключается в единстве нравственного содержания его норма, их эстетической формы и правовой силы (Рис. 12).

Рис. 12. Составляющие служебного этикета

Во многих корпорациях существуют специально разработанные кодексы чести и корпоративные книги для сотрудников. Однако служебный этикет в основном подчиняется общепринятым законам и нормам.

Общение начинается с ***приветствия***. Здороваться необходимо с каждым сотрудником - от уборщицы и охранника до коллег по цеху и начальника. При входе в кабинет, где работает коллектив, приветствие осуществляется сразу со всеми, а не с каждым индивидуально. Существует субординация - подчиненный приветствует первым начальника, посетитель - сотрудников, проходящий - группу стоящих коллег.

Особое отношение к женщине, в отличие от светского этикета, в служебной обстановке отсутствует.

Рабочее место сотрудника - его визитная карточка. Имидж фирмы состоит из мелочей. Обрывки бумаги, беспорядок на столе, неорганизованность и хаос, грязная посуда и остатки пищи могут гораздо красочнее слов рассказать о корпорации в целом.

Все папки, документы и записные книжки должны быть использованы только в рабочей необходимости. Их следует закрывать по окончанию работы или в перерыве, при отсутствии на рабочем месте. Они должны быть недоступны для посторонних глаз.

На рабочем месте прием пищи не приветствуется. Однако при отсутствии условий для организации отдельной столовой для сотрудников, прием пищи осуществляется в строго отведенное время (перерыв) и остатки пищи тщательно убираются.

Дресс-код, деловая одежда, внешний вид. Как много о фирме может рассказать внешний вид сотрудников. При приеме на работу обычно кадровики сообщают о принятых корпоративных стандартах деловой одежды. Если же специально эти условия не обговариваются, делового стиля придется придерживаться все равно. Для этого нужно проанализировать стиль одежды топ-менеджеров компании. Внешний облик должен соответствовать должности и характеру работы. Если в творческих мастерских и рекламных агентствах допустим вольный стиль и фривольные, яркие расцветки и броский макияж, то в солидных фирмах рюшечки, декольте, джинсы, кроссовки, мини-юбки будут смотреться глупо.

Весь внешний вид должен излучать успех и солидность положения. Аккуратная прическа, здоровый ухоженный вид - обязательная составляющая служебного этикета.

Речь сотрудников не допускает использование жаргонных словечек и определенного сленга. Профессиональный успех невозможен без высокой культуры речи и умения грамотно писать и говорить. При дефектах речи следует немедленно обратиться к специалистам. Имидж делового человека - часть бизнеса, которая приносит ему прибыль и успех.

Умение работать в команде подразумевает уважение, пунктуальность и доброжелательность. Важно уметь грамотно реагировать на критику, принимать помощь от коллег и самому ее оказывать в случае профессиональной необходимости. Дипломатия, выдержка и внимательность помогут стать настоящим профессионалом.

Корпоративные мероприятия *и* ***деловые приемы, переговоры*** требуют от сотрудников выполнения определенных правил. Обычно такие мероприятия имеют целью поддержание связей с партнерами или сотрудниками в не-

формальной обстановке. Это помогает укрепить связи и расширить сферы влияния. На таких приемах служебные рекомендации подразумевают определенный дресс-код и умеренность в потреблении напитков и угощений.

Общий этический принцип общения «по горизонтали», т. е. между коллегами (руководителями или рядовыми членами группы), можно сформулировать следующим образом: *В деловом общении относитесь к своему коллеге так, как вы хотели бы, чтобы он относился к вам*.

В отрицательной форме в формулировке Конфуция оно гласит: *Чего не пожелаешь себе, того не делай другим.* Это правило применимо и к деловому общению, но по отношению к отдельным его видам: «сверху–вниз» (руководитель–подчиненный), «снизу–вверх» (подчиненный–руководитель), «по горизонтали» (сотрудник–сотрудник)

Этика делового общения «сверху–вниз»

Искусство и успех делового общения во многом определяются теми этическими нормами и принципами, которые использует руководитель по отношению к своим подчиненным. Под нормами и принципами имеется в виду то, какое поведение на службе является этически приемлемо, а какое – нет. Эти нормы касаются прежде всего того, как и на основе чего отдаются распоряжения в процессе управления, в чем выражается служебная дисциплина, определяющая деловое общение. Без соблюдения этики делового общения между руководителем и подчиненным большинство людей чувствуют себя в коллективе дискомфортно, нравственно незащищенными. Отношение руководителя к подчиненным влияет на весь характер делового общения, во многом определяет его нравственно-психологический климат. Именно на этом уровне формируются в первую очередь *нравственные эталоны и образцы поведения.*

Этика делового общения «снизу–вверх»

Знать, как следует обращаться и относиться к своему руководителю, не менее важно, чем то, какие нравственные требования следует предъявлять к своим подчиненным. Без этого трудно найти «общий язык» и с начальником,

и с подчиненными. Используя те или иные этические нормы, можно привлечь руководителя на свою сторону, сделать своим союзником, но можно и настроить его против себя, сделать своим недоброжелателем.

Служебный этикет - высокие стандарты, приближенные к классическому мировому стилю в деловой среде. Сегодня мало быть отличным сотрудником и высоким профессионалом своего дела, важно соответствовать внешним стандартам поведения, обладать приятными манерами и уметь бесконфликтно работать в коллективе. Тогда успех в карьере не заставит себя ждать.

В процессе делового общения довольно часто приходится сталкиваться с различного рода конфликтными ситуациями.

Конфликт	(лат. conflictus –столкновение) столкновение сторон, имеющих противоположные цели, интересы, взгляды; серьезные разногласия между сторонами.

Всеобщая формула конфликта:

Конфликт = Конфликтная ситуация + Инцидент

Конфликтная ситуация – это накопившиеся противоречия, содержащие истинную причину конфликта.

Инцидент – это стечение обстоятельств, являющихся поводом для конфликта.

Конфликт – это открытое противостояние как следствие взаимоисключающих интересов и позиций.

Таким образом, конфликтная ситуация и инцидент независимы друг от друга, то есть ни одно из них не является следствием или проявлением другого.

В науке существует многовариантная типология конфликта в зависимости от тех критериев, которые берутся за основу.

✓ Так, например, конфликт может быть внутриличностным, межличностным, между личностью и группой, в которую личность входит, между организациями или группами одного или различного статуса.

Внутриличностный конфликт вызывается различными психологическими факторами внутреннего мира личности: потребностями, интересами, желаниями, чувствами, ценностями, мотивами и т. п.

Межличностный конфликт является наиболее распространенной формой конфликта в организациях. Это, как правило, борьба за ограниченные ресурсы: материальные средства, вакантное место, рабочую силу, время использования оборудования или одобрение проекта. Каждый при этом считает, что в ресурсах нуждается именно он, а не кто-нибудь другой.

Конфликт между личностью и группой возникает тогда, когда член группы отступает от сложившихся в группе норм поведения и труда. Другой распространенный конфликт этого типа – между группой и руководителем. Наиболее остро такие конфликты протекают при неадекватности стиля руководства уровню зрелости коллектива, из-за несоответствия компетентности руководителя и специалистов, из-за неприятия нравственного облика и характера руководителя.

Межгрупповой конфликт возникает между различными (формальными и неформальными) группами в организации, между высшим и более низкими уровнями управления.

✓ Возможны также классификации конфликтов *по горизонтали* (между рядовыми сотрудниками, не находящимися в подчинении друг к другу), *по вертикали* (между людьми, находящимися в подчинении друг к другу) и *смешанные*, в которых представлены и те и другие. Наиболее распространены конфликты вертикальные и смешанные. Они в среднем составляют 70–80% от всех конфликтов, являются нежелательными для руководителя, так как в них он как бы «связан по рукам и ногам». Дело в том, что в этом случае каждое действие руководителя рассматривается всеми сотрудниками через призму этого конфликта.

✓ Допустима также классификация по характеру причин, вызвавших конфликт. Перечислить все причины возникновения конфликта не пред-

ставляется возможным. Но в целом он вызывается, как указывает Р.Л. Кричевский, тремя группами причин, обусловленными:

• трудовым процессом;

• психологическими особенностями человеческих взаимоотношений, то есть их симпатиями и антипатиями, культурными, этническими различиями людей, действиями руководителя, плохой психологической коммуникацией и т. д.;

• личностным своеобразием членов группы, например, неумением контролировать свое эмоциональное состояние, агрессивностью, некоммуникабельностью, бестактностью и т. д.

✓ Конфликты различают и по их значению для организации, а также по способу их разрешения. Различают конструктивные и деструктивные конфликты.

Для *конструктивных* конфликтов характерны разногласия, которые затрагивают принципиальные стороны, проблемы жизнедеятельности организации и ее членов и разрешение которых выводит организацию на новый более высокий и эффективный уровень развития, появляются условия для сотрудничества, взаимопонимания.

Деструктивные конфликты приводят к негативным, часто разрушительным действиям, которые иногда перерастают в склоку и другие негативные явления, что резко снижает эффективность работы группы или организации.

Работа руководителя в значительной степени состоит из разрешения постоянно возникающих противоречий. Однако далеко не все они доходят до конфликтов, многие из них руководитель успевает своевременно разрешить.

Именно в этом и состоит искусство руководить – предвидеть конфликты, разрешать их в зародыше.

Мероприятия по профилактике конфликтов зависят от причин возникновения конфликтов:

• *постоянная работа по улучшению условий труда, совершенствованию его оплаты, улучшению организации производства, улучшению бытовых условий работников.*

Учитывая сложность этих вопросов, время, требующееся на достижение ощутимых результатов, следует находить возможность (ненавязчиво) информировать подчиненных о принимаемых мерах.

• *Строгое следование не только духу, но и букве трудового законодательства.*

• *Соблюдение служебной этики.*

Управление людьми начинается с управления собой, не уважая подчиненного, не добьешься уважения и с его стороны, а отсутствие уважения – это уже предконфликтная ситуация, ничто не ценится так дорого и не стоит так дешево, как вежливость.

• *Учет ожиданий подчиненных*.

Подчиненные ожидают от руководителя: знания дела; умения наладить работу; видения перспективы; хорошего заработка; вежливого отношения к себе; уважения.

Необходимость этической подготовки диктуется современной социокультурной ситуацией в России, всей традицией мировой общественной мысли, которая всегда была самым непосредственным образом связана с этическими знаниями. Деловая этика призвана регулировать человеческие отношения в сфере служебных взаимоотношений.

В настоящее время все больше профессиональных общностей создают этические кодексы, задавая моральные требования, определяющие этическое поведение тех, кто принадлежит к данной профессии.

Список использованных источников

1. Бюджетный кодекс Российской Федерации" от 31.07.1998 № 145-ФЗ
2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая)" от 30.11.1994 N 51-ФЗ
3. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая)" от 6.01.1996 N 14-ФЗ
4. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях" от 30.12.2001 № 195-ФЗ
5. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая)" от 31.07.1998 № 146-ФЗ
6. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая)" от 05.08.2000 № 117-ФЗ
7. Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ "О бухгалтерском учете" (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2014)
8. Федеральный закон от 25.02.1999 № 40-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций"
9. Федеральный закон от 26.12.1995 № 208-ФЗ "Об акционерных обществах"
10. Федеральный закон от 27.05.2003 № 58-ФЗ "О системе государственной службы Российской Федерации
11. Федеральный закон от 30.12.2008 № 307-ФЗ "Об аудиторской деятельности"
12. Приказ Минфина РФ от 29.07.1998 N 34н "Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации"
13. Приказ Минфина РФ от 29.07.1998 N 34н "Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации"
14. Кодекс этики профессиональных бухгалтеров - членов ИПБ России

(утв. Решением Президентского совета Института профессиональных бухгалтеров и аудиторов России, Протокол N 09/-07 от 26.09.2007)

15. Кодекс этики профессиональных бухгалтеров - членов ИПБ России (утв. Решением Президентского совета Института профессиональных бухгалтеров и аудиторов России, Протокол N 09/-07 от 26.09.2007)

16. Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31.07.1998 N 145-ФЗ (ред. от 18.12.2012) // Российская газета. – 1998. - №153-154. – 12 августа : // http://www.pravo.gov.ru.

17. Федеральный закон от 30.12.2008 № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности» (ред. от 21.11.2011г. № 327-ФЗ) // Российская газета. – 2008. – №267. - 31 декабря.

18. Федеральный закон от 05.04.2013 № 41-ФЗ «О Счетной палате РФ» // Российская газета. – 2013. – № 6053. - 10 апреля.

19. Постановление Правительства РФ от 30.06.2004 № 329 «О Министерстве финансов Российской Федерации» (ред. от 31.01.2013) // Российская газета. – 2004. – 162. – 31 июля.

20. Постановление Правительства РФ от 30.09.2004 № 506 «Об утверждении Положения о Федеральной налоговой службе» (ред. от 20.03.2013) // Российская газета. - 2004. - №219. – 6 октября. //http://www.pravo.gov.ru (23.03.2013)

21. Постановление Правительства РФ от 01.12.2004 № 703«О Федеральном казначействе» (ред. от 26.12.2011) // Российская газета. – 2004. - № 272. - 8 декабря.

22. Постановление Правительства Российской Федерации от 23.06.2004 г. № 307 "Об утверждении Положения о Федеральной службе по финансовому мониторингу" (ред. от 24.03.2011) // Российская газета. – 2004. - № 3513. - 29 июня.

23. Проект Федерального закона № 116783-6 «О внесении изменений в Бюджетный кодекс Российской Федерации и Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях в части регулирования государст-

венного и муниципального финансового контроля и ответственности за нарушение бюджетного законодательства Российской Федерации» // Российская газета. — [Электронныйресурс]-Режим-доступа. URL:http://www.rg.ru/2012/08/01/budzhet-site-dok.html

24. Авдийский, В.И. Теневая экономика и экономическая безопасность государства: Учебное пособие / В.И. Авдийский, В.А. Дадалко. - М.: Альфа-М, ИНФРА-М, 2012. - 496 с.

25. Арбатов, А.А. Экономическая безопасность России: Общий курс: учебник / В.К. Сенчагов, А.А. Арбатов, А.А. Ведев; Под ред. В.К. Сенчагова. - М.: БИНОМ. ЛЗ, 2009. - 815

26. Асташова, Н. Государственный финансовый контроль: приоритетные направленияразвития/ Н. Асташова // Проблемы теории и практики управления. -2011. - № 3.- С. 52-61.

27. Бондарев, А.Н. Финансовый контроль. Правовые основы, принципы и сущность/ А.Н. Бондарев // Бухгалтерский учет и налоги в государственных и муниципальных учреждениях: автономных, бюджетных, казенных. - 2013. - № 1.- С.5- 7

28. Богомолов введение в курс «экономическая безопасность»: Учебное пособие / В.А. Богомолов. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012. - 279 с.

29. Зудилин А П АхмедовФ.Н. Финансовый контроль: учеб. пособ./ А.П.Зудилин , Ф.Н. Ахмедов. - М. : Издательство РУДН, 2000. С. 67

30. Криворотов, В.В. Экономическая безопасность государства и регионов: Учебное пособие для студентов вузов / В.В. Криворотов, А.В. Калина, Н.Д. Эриашвили. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012. - 351 с.

31. Курмаева, Л. В. Совершенствование системы внутреннего контроля/ Л.В. Курмаева // Научно-практический журнал «Мир» - декабрь – февраль 2011/2012. - С. 69-72.

32. Конюхова, Т.В. Проблемы совершенствования законодательства о финансовом контроле в Российской Федерации/ Т.В. Конюхова // Журнал российского права. - 2008. -№ 2. - С. 47-51.

33. Кортиева, Л.В. Проблемы осуществления государственного финансового контроля в Российской Федерации / Л.В. Кортиева // Труды молодых ученых. - 2012.- № 4. - С.11-17.

34. Карминский АМ Контроллинг : учебник / А. М. Карминский [и др.] ; под ред. А. М. Карминского, С. Г. Фалько. М. : Финансы и статистика, 2006. 336 с.

35. Контроллинг : учебник / А. М. Карминский [и др.] ; под ред. А. М. Карминского, С. Г. Фалько. М. : Финансы и статистика, 2006. 336 с.

36. Лаута Ю.С., Герасимов Б.И., Создание системы контроллинга на промышленном предприятии; под науч. ред.д-ра экон. наук, проф. Б.И.

37. Герасимова., Тамбов: Изд-во Тамбовского государственного технического университета, 2005. - 96 с.

38. Максимов, С.Н. Экономическая безопасность России: системно-правовое исследование / С.Н. Максимов. - М.: МПСИ, МОДЭК, 2008. - 56 Овсянников, Л.Н. Государственный финансовый контроль: учреждения и возможности / Л.Н. Овсянников // Финансы.- 2012. - № 6. -С. 53 - 58.

39. Пожидаева, Т.А. Сравнительная характеристика внешнего и внутрихозяйственного контроля за деятельностью организации / Т.А. Пожидаева // Экономический анализ: теория и практика.- 2012. - № 9 -.С.36-47.

40. Пенюгалова, А.В., Жуков, С.И. Направления совершенствования институциональной системы государственного финансового контроля / А.В. Пенюгалова // Финансы и кредит. - 2012. - №25. - С.2-7.

41. Суглобов, А.Е. Экономическая безопасность предприятия: Учебное пособие для студентов вузов / А.Е. Суглобов, С.А. Хмелев, Е.А. Орлова. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2013.

42. Финансовое право: учебник / отв.ред. Н.И.Химичева. - 4-е изд., перераб. и доп. - М.: Норма, 2011. - 768 с.

43. Финансовое право Российской Федерации: учеб. / под общ. ред. М.В. Карасевой. М.: КНОРУС, 2012. – 576 с.

44. Цупко, А. А. Организация внутрикорпоративного финансового контро-

ля / А.А. Цупко// Российское предпринимательство. -2011. -№6. -С. 97-103.

45. Шуплецова ,Ю. И. Финансовое право : учеб. пособ./ Ю.И. Шуплецова. - М. : Юрайт-Издат, 2009. – 185 с.

46. Чувашлова М.В. Внедрение контроллинга в систему управления предприятием авиационной промышленности. - Москва: ИД «Академия естествознания», 2013.- 315 с.

47. Чувашлова М., Гусынина И. Контроллинг бизнес-процессов промышленного предприятия. Информационно-аналитическое обеспечение. - Саарбрюкен, Германия: LAP, LAMBERT Academic Publishing, 2012. – 168с

48. Эриашвили, Н.Д. Экономическая безопасность: Учебное пособие для студентов вузов / В.А. Богомолов, Н.Д. Эриашвили, Е.Н. Барикаев; Под ред. В.А. Богомолова. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2010. - 295 с.