

Динамика банковских услуг в РФ за 1999-2014 гг.

Услуга	1999 г	2004 г	2009 г	2014 г	Абсолютное изменение, +/- 2014 к 1999
Кредитование, млн человек	0, 8	2, 9	13, 4	16, 7	15, 9
Выпуск облигаций, млрд руб.	18	130	375	1213	1212,82
Пластиковые карты (для оплаты услуг и выдачи заработной платы), млн шт	2,5	24	125,8	217	214,5
Денжные переводы в страны СНГ, млн долл.	573	3532	8919	18292	17719
Интернет-банкинг, млн человек	0,5	1,5	4	13,1	13,05

Подводя итог, можно сказать, что оказание банковских услуг связано с рядом проблем, причем часть этих проблем обуславливается не только качеством работы банков, но и устройством всей банковской системы России. Для обеспечения более успешного функционирования банковской системы необходимо сделать доступным банковский продукт для всего населения страны, но и не мало важно предоставлять его качественным. Но развитие банковского сектора без поддержки государства будет не таким эффективным, поэтому, рост качества банковских услуг сопряжен с повышением качества деятельности банков по их собственной инициативе, а также с развитием инфраструктуры, обусловленным целенаправленными действиями государства.

Литература

1. Аганбегян А. Г. Инвестиционный кредит – главное звено преодоления спада в социально-экономическом развитии России [Текст] / А. Г. Аганбегян // Деньги и кредит. – 2014. – №5. – С. 11-18.
2. Вердиев Э. Э. Банковские услуги в механизме реализации социальной политики государства: автореферат [Текст] / Э.Э. Вердиев. – СПб.: Санкт-Петербургский государственный университет экономики и финансов, 2011. – 18 с.
3. Жуков Е. Ф. Банки и небанковские кредитные организации и их операции : учеб. пособие [Текст] / Е.Ф. Жуков, Н.Д. Эриашвили, Л.Т. Литвиненко. – М. : Юнити-Дана, 2012. – 560 с.
4. Мещеряков Г. Ю. Почтово-банковские услуги как перспективное направление развития розничного бизнеса в Российской Федерации: автореферат [Текст] / Г. Ю. Мещеряков. – СПб.: Санкт-Петербургский государственный университет экономики и финансов, 2010. – 17 с.
5. Тенденции и вызовы наличного денежного обращения на современном этапе (Материалы международной конференции, Санкт-Петербург, 29-31.10.2013) [Текст] // Деньги и кредит. – 2014. – №1. – С. 3-38.
6. Шанс второму эшелону: [Электронный ресурс] // Эксперт. – 2013. – № 50. – 160 с. – Режим доступа: <http://expert.ru/expert/2011/50/shans-vtoromu-eshelonu/>. – (Дата обращения: 21.10.2015)
7. Шипунов В. Ю. Методы и модели управления розничным бизнесом кредитных организаций: автореферат [Текст] / В. Ю. Шипунов. – М.: Московский государственный технический университет им. Н. Э. Баумана, 2011. – 17 с.

УДК 657.1

РАЗВИТИЕ И ПРИМЕНЕНИЕ СОВРЕМЕННЫХ КОНЦЕПЦИЙ УЧЕТА ЗАТРАТ

*ст.преп. Назарова А.Н.
к.э.н., доц. Нефедова Е.А.
Белгород, Россия*

Белгородский государственный национальный исследовательский университет

Аннотация: изложены основные современные концепции управленческого учета, отражены преимущества их применения в практической деятельности; рассмотрены результаты исследования теоретических подходов к учету затрат с применением современных методов; приведена сравнительная характеристика перспективных систем управленческого учета.

Ключевые слова: калькулирование себестоимости, бюджетирование, расходы, учет затрат, ценообразование

*A.N. Nazarova
Lecturer department of accounting and auditing
E. A. Nefedova
candidate of economic sciences, associate department of accounting and auditing
Belgorod, Russia
Belgorod state national research University*

Annotation: basic modern concepts of management accounting, describes the benefits of their application in practice; the results of the theoretical approaches to the cost accounting with the use of modern methods; a comparative characteristic of the perspective of management accounting systems.

Key words: product costing, budgeting, expenditure, cost accounting, pricing

В результате эволюции управленческого учета появились и в настоящее время ускоренно развиваются современные концепции управленческого учета. Наиболее распространенными из них являются:

1. ABC (ActivityBasedCosting) – калькуляционная система, рассматривающая операции в качестве основных объектов учета затрат в целях исчисления себестоимости выпускаемой продукции [2].

В последние десятилетия в зарубежной теории и практике активно развивается новое направление в управленческом учете, охватывающее калькулирование (activity-based costing) и бюджетирование (activity-based budgeting). В основе калькуляционной системы «activity-based costing» (далее – ABC или ABC-метод) лежит принципиально иной подход к формированию себестоимости продукции на предприятиях с высоким удельным весом косвенных затрат – распределение косвенных затрат на основе установления причинно-следственных связей с включением в расчеты промежуточного объекта калькулирования – операции.

Как отмечает Каверина О.Д., АВ-костинг стал рассматриваться не только как метод, уточняющий себестоимость продукции, но и как метод, позволяющий исчислять себестоимость операции [2]. Однако автор считает, что в отечественной теории и практике подход к калькулированию на основе операций не получил достаточного распространения. При этом проведенный анализ предпосылок, сложившихся в промышленности России на период исследования, а также наличие отечественного опыта внедрения элементов ABC в части распределения расходов на содержание и эксплуатацию оборудования показали, что из спектра новейших калькуляционных систем наиболее перспективна для внедрения в практику работы современных организаций калькуляционная система ABC.

Впервые концепция ABC была изложена в статьях гарвардских профессоров Робина Купера и Роберта Каплана [4]. В 1988 году ими был разработан строгий подход к отнесению накладных расходов на продукт и расчету себестоимости, который они назвали «функциональным учетом затрат» или «учетом затрат по функциям». Через некоторое время ABC начал интенсивно развиваться на Западе, что связано с рядом причин, описанных J.Innes и F.Mitchell [3]. Во-первых, произошедшие изменения в области производства, повышение уровня его автоматизации. Во-вторых, возрастание величины косвенных расходов, вследствие достижения конкурентоспособности предприятий, требующих принципиально новых методов их распределения.

Цель метода ABC – достижение точности результатов калькулирования себестоимости продукта и управления затратами. К основным задачам, которые решают предприятия, внедряя данный метод, можно отнести: ценообразование на основе затрат, принятие решений о покупке или производстве продуктов, сокращение затрат, бюджетирование, проектирование новых продуктов, анализ рентабельности в разрезе покупателей, управление затратами через систему новых измерителей, моделирование затрат.

Метод ABC имеет целый ряд преимуществ перед традиционными моделями управленческого учета, а именно:

- при значительном удельном весе косвенных расходов в общей сумме затрат метод ABC обеспечивает более точное калькулирование себестоимости единицы продукции;
- упрощает процесс принятия управленческих решений относительно ценообразования и выбора производственной программы;
- обеспечивает объективность оценки структурных подразделений и организации в целом;
- облегчает анализ деятельности центров ответственности и отдельных производственных процессов.

2. Targetcosting (ценообразование по целям) – позволяет оптимизировать себестоимость продукции с учетом целевых значений показателей, определяющих соотношение «цена-качество», потребительских характеристик и т.д. Это не менее известная в Европе и Америке современная концепция управленческого учета, сущность которой, как пишет профессор Гварлиани Т.Е., состоит в поддержании стратегии снижения затрат и реализации функций планирования производства новых продуктов, контроля издержек и калькулирования целевой себестоимости в соответствии с потребностями рынка [1].

Впервые система Target Costing была применена в 1965 году в Японии в корпорации Toyota. К 1980 году началось внедрение данной системы в промышленных корпорациях США. В настоящее время Target Costing использует значительная часть крупных производственных предприятий Японии, Европы и Америки, и особенно в тех отраслях, где постоянно производят новые модели и виды продукции.

Концепция Target Costing позволяет рассчитывать себестоимость продукции исходя из предварительно установленной цены реализации этой продукции. Цена же определяется на основании маркетинговых исследований и является ожидаемой рыночной ценой на данную продукцию. При этом для определения целевой себестоимости необходимо из ожидаемой рыночной цены вычесть величину прибыли, которую организация планирует получить от реализации продукции. Чтобы добиться целевой себестоимости всем участникам производственного процесса необходимо спроектировать и выпустить продукцию ей соответствующую. При возникшем расхождении целевой себестоимости и сметной себестоимости продукции определяют величину необходимого сокращения затрат. При этом происходит перепроектирование продукта, внесение изменений в производственный процесс для достижения целевой себестоимости и сокращения затрат.

Преимуществами системы Target Costing перед традиционными системами учета затрат и калькулирования себестоимости является, во-первых, возможность принятия новых нестандартных решений в процессе разработки новых видов продукции, а также углубленный анализ всех составляющих себестоимости с целью ее минимизации. Во-вторых, направленность на целевую себестоимость позволяет использовать недорогие технологии и материалы, при этом ориентируясь на качество продукции.

Таким образом, при использовании системы Target Costing функции проектирования, управления себестоимостью и маркетинга осуществляются одновременно, а деятельность организации контролируется в соответствии с целевой себестоимостью. Эта система отлично совмещается с бюджетированием, планированием прибыли, выделением центров ответственности и интегрируется в стратегический управленческий учет.

3. Lifecyclecosting (калькуляция на базе жизненного цикла) – основывается на том, что стоимость товара должна учитывать затраты на всех стадиях его жизненного цикла.

4. BSC (BalancedScorecard – сбалансированная система показателей) – основывается на управлении бизнес-процессами, закрепленными за центрами ответственности организации. Это система стратегического управления организацией на основе измерения и оценки ее эффективности по ряду подобранных показателей, которые освещают все аспекты ее деятельности, а именно финансовые и не финансовые. Название системы показывает равновесие, которое сохраняется между краткосрочными и долгосрочными целями, финансовыми и нефинансовыми показателями, основными и вспомогательными параметрами, а так же внешними и внутренними факторами деятельности.

Кроме того специалисты выделяют такие современные управленческие технологии как JIT («точно в срок»), «шесть сигм», TQM («тотальное управление качеством»), 5S, Кайзен и др.

В таблице представлены основные современные концепции управленческого учета и приведены их преимущества по сравнению с традиционными моделями, а также рассмотрены возможности их адаптации в организациях отрасли строительства.

Таблица

Сравнительная характеристика перспективных систем управленческого учета

Название системы	Характеристика системы	Преимущества системы по сравнению с традиционными системами и возможность ее адаптации в организациях строительства
ABC (Activity Based Costing)	Калькуляционная система, рассматривающая операции в качестве основных объектов учета затрат в целях исчисления себестоимости выпускаемой продукции	При использовании данного метода обеспечивается более точное калькулирование себестоимости единицы продукции; упрощается процесс принятия различных управленческих решений; обеспечивается объективность оценки структурных подразделений и организации в целом.
Lifecycle costing (калькуляция на базе жизненного цикла)	Основывается на том, что стоимость товара должна учитывать затраты на всех стадиях его жизненного цикла, а именно стоимость разработки, проектирования, производства, продажи на рынке, послепродажного обслуживания, вывода с рынка и утилизации	В отличие от традиционных систем учета, которые рассматривают затраты, понесенные непосредственно в момент производства продукции, данный метод помогает обеспечивать оптимальное управление затратами на любом этапе жизненного цикла продукции.
Target costing (ценообразование по целям)	Позволяет оптимизировать себестоимость продукции с учетом целевых значений показателей, определяющих соотношение «цена-качество», потребительских характеристик и т.д.	При использовании данного метода появляется возможность принятия нестандартных решений в процессе разработки новых видов продукции, а также использовать недорогие технологии и материалы, ориентируясь на качество продукции.
BSC (Balanced Scorecard – сбалансированная система показателей)	Основывается на управлении бизнес-процессами, закрепленными за центрами ответственности организации	Данный метод, в отличие от традиционных концепций предусматривает управление нефинансовыми показателями, которые отражают движение организации к созданию ее

		будущей стоимости через инвестиции в персонал, оптимизацию бизнес-процессов и технологии, взаимоотношения с клиентами и поставщиками. Все это обеспечивает объективный обзор состояния фирмы, анализ возможностей внутреннего и внешнего развития, а также конкурентоспособности.
ЛТ («точно в срок»)	Основывается на сведении к минимуму любых лишних расходов и эффективном использовании производственного потенциала организации	Преимуществами метода являются следующие: возможность снижения уровня материальных запасов, готовых изделий; повышение качества изделий, уменьшение брака; сокращение сроков производства; повышенный уровень производительности и использования оборудования.

Литература

1. Управленческий учет по видам деятельности: Лекции и практикум в таблицах и схемах [Текст] / Т.Е. Гварлиани, Е.А. Быков, Е.В. Мостовая, С.В. Черемшанов / под ред. проф. Т.Е. Гварлиани. – М.: Финансы и статистика, 2007. – 304 с.
2. Каверина О.Д. Управленческий учет: системы, методы, процедуры [Текст] – М.: Финансы и статистика, 2004. – 352 с.
3. Innes Y., Mitchell F. A Practical guide to Activity-Based Costing [Текст]- L.: Kogan PageLtd, 1989. 159 p.
4. Соколов Я.В., Соколов В.Я. История бухгалтерского учета [Текст] – М., 2004; Practical guide to Activity-Based Costing. L.: Kogan PageLtd, 1989. – 658 с.

УДК 657.6

ПЛАНИРОВАНИЕ АУДИТА РАСЧЕТОВ С ПОКУПАТЕЛЯМИ И ЗАКАЗЧИКАМИ И ОЦЕНКА НЕПРЕРЫВНОСТИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ООО «ИНТЕРТЕХНИКА»

*К.э.н., доц. Неведова Е.А.
Ст. преподаватель Назарова А.Н.
Магистр Косарев В.С.*

Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте

Аннотация: ответственность аудитора выражается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской отчетности организации; аудит включает проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской отчетности и раскрытие информации в ней.

Ключевые слова: аудит, планирование аудиторской проверки, оценка непрерывности деятельности, финансовая устойчивость

PLANNING OF AUDIT OF CALCULATIONS WITH BUYERS AND CUSTOMERS AND ASSESSMENT OF CONTINUITY OPERATIONS LLC "INTERTEHNIKA"

*Ph. D., Assoc. Nefedova A. E.
lecturer Nazarova A. N.
Magistr Kosarev, V. S.*

Russian Academy of national economy and public administration under the President

Abstract: the auditor's responsibility is expressed in the expression of opinion on reliability of accounting reporting of organizations; an audit involves performing audit procedures to obtain audit evidence confirming numerical indicators in the accounting statements and disclosure therein.

Keywords: audit, audit planning, assessment of business continuity, financial stability

При проведении аудиторской проверки в ООО «Интертехника» аудитором на основании Правила (стандарта) №3 «Планирование аудита» составляется план проверки. Аудитор прежде чем начать проверку должен ознакомиться с исследуемой организацией; составить план и программу аудиторской проверки; опираться на точное обозрение предоставленных данных; конкретизировать выводы; логически излагать выявленные замечания; выполнять работу с наименьшими затратами, качественно и в срок.

В ООО «Интертехника» при проведении аудита проверяющий изучает порядок ведения бухгалтер-