В настоящее время субъекты малого и среднего бизнеса сталкиваются с рядом проблем, одной из которых является неиспользование предпринимателями программы государственной поддержки вследствие недостаточной осведомленности. Со стороны государства отсутствует предоставление информации касательно критериев участия в программах. А ведь будь бизнесмены информированы о причитающейся им от государства помощи, многих проблем можно было бы избежать.

Кредитование МСБ для коммерческих банков предполагает несколько очевидных преимуществ: во-первых, это приносит банку высокий доход; во-вторых, кредитование МСБ для КБ является одним из способов диверсифицировать свой кредитный портфель.

В рамках кредитования малого и среднего бизнеса встает несколько проблем, важнейшими из которых являются:

- высокие ставки по кредитам;
- сложный долгий процесс оформления документов для получения кредита.

Следует отметить, что доходность банка ставится в зависимость от доходности кредитуемого бизнеса. Учитывая степени риска таких кредитов, банки предлагают кредитование в рамках лимита, который будет зависеть от множества факторов.

Одним из главных способов минимизации риска при кредитовании является получение полных и достоверных сведений о заемщике, на основании которых клиентам присваиваются различные степени риска. [4]

Таким образом, за последние несколько лет наблюдается положительная динамика суммы выданных субъектам малого и среднего бизнеса кредитов. Развитие МСБ подразумевает необходимость предоставления предпринимателям доступных кредитов. Источники финансирования необходимы малым предприятиям, как в период становления, так и в процессе развития. В рамках кредитования малого и среднего бизнеса встает несколько проблем, среди которых можно выделить следующие:

- высокие ставки по кредитам;
- необходимость предоставления залога;
- долгий процесс оформления документов.

1. Лисовская А., Власенко Р. Д. Проблемы банковского кредитования малого и среднего бизнеса // Молодой ученый. 2016. №10. С. 770
2. Рейтинговое агентство «Эксперт РА». URL: <https://raexpert.ru>(дата обращения: 02.05.2019 г.)
3. Официальный сайт Центрального Банка Российской Федерации. URL: <http://www.cbr.ru/>(дата обращения: 03.11.2019 г.)
4. Борова З. Ф. Актуальные проблемы, перспективы развития и повышение доступности кредитования малого и среднего бизнеса в России на современном этапе // Молодой ученый. 2018. №50. С. 114

Полонская О.П., Новохацкая И.А.

Оценка рисков существенного искажения бухгалтерской (финансовой) отчетности санаторно-курортной организации

*Кубанский государственный аграрный университет имени И.Т. Трубилина
(Россия, Краснодар)*

doi: 10.18411/lj-11-2019-111

idsp: ljjournal-11-2019-111

Аннотация

В статье рассмотрены особенности выбора метода расчета уровня существенности экономического субъекта. Произведена оценка рисков существенного

искажения финансовой отчетности организации на примере санатория «Черноморская зорька».

Ключевые слова: отчетность, оценка, существенность, риски, санаторий, бухгалтерский учет, аудит, финансовый показатель.

Abstract

The article discusses the features of choosing a method for calculating the level of materiality of an economic entity. An assessment of the risks of a material misstatement of the organization's financial statements was made using the example of the Chernomorskaya Zorka sanatorium.

Keywords: reporting, assessment, materiality, risks, sanatorium, accounting, audit, financial indicator.

На современном этапе развития рыночной экономики, сопряженной с тенденцией глобализации, повышение риска вынесения неверных суждений внутренними и внешними пользователями об имущественном положении организации и результатах ее деятельности, в условиях конкурентоспособности, формирует новые требования к качеству составления бухгалтерской (финансовой) отчетности хозяйствующих субъектов.

Важнейшим элементом обеспечения качества бухгалтерской отчетности является действенный контроль за достоверностью финансовых показателей коммерческих организаций при соблюдении требований законодательства Российской Федерации. Основой системы данного контроля выступает аудит, представляющий собой независимую экспертную оценку о правильности ведения бухгалтерского учета хозяйствующих субъектов.

Основной целью аудиторской проверки является определение степени точности составления бухгалтерской отчетности в компании, верификация расчетно-платежной документации, налоговых деклараций и других финансовых документов, содержащих данные об имущественном и финансовом положении экономических субъектов и, как следствие, разработка мероприятий, направленных на повышение эффективности управленческих решений, а также снижение вероятности возникновения ошибок в процессе составления данной отчетности для внутренних и внешних пользователей.

Для проведения качественного анализа финансовой деятельности организации аудитор проводит особую процедуру - определение уровня существенности.

Уровень существенности в аудите – это предельно допустимый уровень ошибки в бухгалтерской отчетности [1]. Превышение данного значения с высокой долей может повлиять на экономические решения пользователей, принятые на основе финансовой отчетности.

Уровень существенности определяется по данным бухгалтерской отчетности исследуемой организации в соответствии с требованиями правила № 4 «Существенность в аудите», утвержденного Постановлением Правительства РФ от 23.09.2002 N 696 [2].

Российские стандарты не устанавливают четкой процедуры определения уровня существенности. Данная методика должна быть разработана и утверждена в качестве внутрифирменного аудиторского стандарта. При этом внедряемые стандарты могут дополнять федеральные правила, но не противоречить им.

Важным моментом при выборе метода расчета уровня существенности является определение базы для расчета. При расчете общего уровня существенности в качестве базы может быть выбран единственный значимый показатель отчетности, либо использован метод усреднения нескольких показателей (рисунок 1).

Рисунок 1 – Способы определения уровня существенности

Согласно рисунку 1 выделим два основных подхода при расчете уровня существенности: индуктивный и дедуктивный. Вместе с тем, следует отметить, что более предпочтительным является дедуктивный метод поскольку его использование позволяет избежать превышения суммы оценки существенности по отдельным счетам допустимой величины для отчетности в целом.

В настоящее время особо важно определение степени точности данных бухгалтерской отчетности санаторно-курортных организаций с целью дальнейшей оценки внутренними и внешними пользователями результативности использования ресурсов субъектами хозяйствования, и, в конечном итоге, обеспечение долгосрочного развития важной составляющей части национальной системы здравоохранения государства.

На основании вышеизложенного, определим уровень существенного искажения бухгалтерской (финансовой) отчетности санаторно-курортной организации Краснодарского края ООО «Санаторий «Черноморская зорька» с помощью дедуктивного подхода на основании данных бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах за 2018 г. в таблице 1.

Таблица 1

Расчет уровня существенности

Базовый показатель	Значение базового показателя на конец отчетного года, руб.	Доля показателя, %	Значение, применяемое для нахождения уровня существенности, руб.
Прибыль до налогообложения	20 677 000	5	1 033 850
Валовый объем реализации без НДС	79 365 000	2	1 587 300
Валюта баланса	1 130 365 000	2	22 607 300
Собственный капитал	1 115 556 000	10	111 555 600
Общие затраты организации	76 431 000	2	1 528 620

Согласно данным таблицы 1 рассчитаем средний уровень существенности путем деления суммы значения базового показателя на конец отчетного года и допустимой ошибки:

$$\text{Средний уровень существенности} = \frac{138\,312\,670}{5} = 27\,662\,534 \text{ руб.}$$

Затем определим наибольшее и наименьшее отклонение:

$$\begin{aligned}\% \text{ отклонения max} &= \frac{111\,555\,600 - 27\,662\,534}{27\,662\,534} \times 100 = 303,3\% \\ \% \text{ отклонения min} &= \frac{27\,662\,534 - 1\,033\,850}{27\,662\,534} \times 100 = 96,3\%\end{aligned}$$

Поскольку максимальное и минимальное значения отклонены от среднего более чем на 20%, рассчитаем новое среднее значение уровня существенности тем самым отбросив предыдущие базовые показатели:

$$\text{Средний уровень существенности} = \frac{25\,723\,220}{3} = 8\,574\,407 \text{ руб.}$$

При этом:

$$\begin{aligned}\% \text{ отклонения max} &= \frac{22\,607\,300 - 8\,574\,407}{8\,574\,407} \times 100 = 163,6\% \\ \% \text{ отклонения min} &= \frac{8\,574\,407 - 1\,528\,620}{8\,574\,407} \times 100 = 82,2\%\end{aligned}$$

Вследствие того, что погрешность максимального и минимального значений составляет более 20% допустимого уровня отклонений, исключим крайние значения. Из этого следует, что средний уровень существенности равен 1 587 300 руб. Для более удобных расчетов округлим его в большую сторону, что составляет 1 600 000 руб. и не превышает 20% от 1 587 300 руб.:

$$\% \text{ отклонения} = \frac{1\,600\,000 - 1\,587\,300}{1\,600\,000} \times 100 = 0,8\%$$

Поскольку планируемый уровень существенности не превышает рассчитанный более чем на 20%, то в конечном итоге он будет равен 1 600 тыс. руб.

На основании произведенных расчетов сделаем вывод, что предельное значение ошибки бухгалтерской отчетности ООО «Санаторий «Черноморская зорька» равно 1 600 тыс. руб., начиная с которого пользователь данной отчетности с большей степенью вероятности перестает на ее основе делать правильные выводы и принимать правильные экономические решения. Вместе с тем, вероятность того, что бухгалтерская отчетность санаторно-курортной организации может содержать не выявленные существенные ошибки и искажения после подтверждения ее достоверности или признать, что она содержит существенные искажения равна 0,8%.

Исходя из этого отметим, что границы существенности бухгалтерской отчетности санаторно-курортной организации ООО «Санаторий «Черноморская зорька» не превышают максимально допустимого значения и, главным образом, достоверно отражают во всех существенных аспектах финансовое положение экономического субъекта и результаты финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января 2018 г. по 31 декабря 2018 г. включительно.

Рисунок 2 – Направления минимизации рисков существенного искажения бухгалтерской отчетности

Обеспечение достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности системами бухгалтерского учета и внутреннего контроля достигается посредством управления рисками существенного искажения бухгалтерской (финансовой) отчетности [3]. В целях дальнейшей минимизации данного значения предложим следующие направления мероприятий (рисунок 2).

Так данные рисунка 2 свидетельствуют, что своевременная идентификация и оценка рисков, являющихся неотъемлемой частью среды функционирования хозяйствующего субъекта, следствием особенностей его организационной структуры, позволяет более эффективно решать задачу подготовки достоверной финансовой отчетности.

Таким образом, определение уровня существенности бухгалтерской (финансовой) отчетности хозяйствующего субъекта является трудоемким процессом, однако, вместе с тем, значимым фактором качественного планирования и проведения аудиторской проверки.

1. Сенчакова И. Ю., Костева Н. Н. Особенности определения уровня существенности и его взаимосвязь с аудиторским риском // Молодой ученый. — 2019. — №8. — С. 135-138.
2. Правило (стандарт) аудиторской деятельности № 4 «Существенность в аудите» Постановление Правительства РФ от 23 сентября 2002 г. N 696.
3. Устинова Я.И. Переход к МСА: изменения в практике документирования аудита // Аудитор. — 2017. — № 8. — С. 3-14.
4. Клинова Е.А., Сунгатуллина Р.Н. Уровни существенности в аудите // Аудитор. — 2018. — № 8. — С. 9-14.

Прокофьева В.И.

Метод гибкого проектного управления: сущность, принципы, этапы реализации

*Петербургский государственный университет путей сообщения Императора
Александра I
(Россия, Санкт-Петербург)*

doi: 10.18411/lj-11-2019-112

idsp: ljjournal-11-2019-112

Аннотация

Произведен обзор ценностей и принципов концепции Agile Project Management в управлении проектами, выполнен анализ модели реализации процесса внедрения метода Agile Project Management. Определены сильные и слабые стороны методики Agile в управлении проектами.

Ключевые слова: метод гибкого управления, управление проектами, Agile.

Abstract

An overview of the values and principles of the Agile Project Management concept is produced in project management. The analysis of the implementation model of the Agile Project Management method implementation process is performed. Strengths and weaknesses of Agile methodology in project management are defined.

Keywords: flexible management method, project management, Agile.

Методика Agile (метод гибкого управления проектами) – это метод гибкого управления проектами, который с недавних пор стал наиболее популярным среди специалистов в области управления проектами. Как известно, традиционным является линейный подход. Его особенность заключается в том, что абсолютно все этапы реализуют друг за другом и завершённый проект сдается клиенту целиком [3]. Главный же смысл гибкого управления проектами состоит в осуществлении серии коротких итераций, которые сами по себе и есть проекты в миниатюре. При этом в них входит