

# российское предпринимательство

## подписка на журнал

Ежегодно мы публикуем более 600 статей, посвященных актуальным научно-практическим достижениям в различных сферах экономики и сегментах рынка

### ТАКОЙ ЖУРНАЛ ДОЛЖЕН БЫТЬ В БИБЛИОТЕКЕ!

Подписка организована через АО «Роспечать»  
(индекс **79495**),

ОАО «Книга-Сервис» (индекс **27858**),  
а также через любые альтернативные агентства:  
Интер-Почта, Артос-Гал, Вся пресса и другие

Звоните по телефону (495) **648-6241**  
и мы расскажем, как оформить подписку

## публикация научных статей

Журнал «Российское предпринимательство» публикует статьи, содержащие результаты диссертационных исследований в различных областях экономики, маркетинга, менеджмента, логистики, организации производства, управления персоналом, инновационной и инвестиционной деятельности.

**ПУБЛИКАЦИИ УЧИТЫВАЮТСЯ  
ВЫСШЕЙ АПТЕСТАЦИОННОЙ КОМИССИЕЙ  
МИНИСТЕРСТВА НАУКИ И ОБРАЗОВАНИЯ РФ  
ПРИ ЗАЩИТЕ ДИССЕРТАЦИЙ**

Условия публикации на нашем сайте [www.RossPred.ru](http://www.RossPred.ru)  
Мы также расскажем о них по тел. (495) **648-6241**

*"рп" входит в перечень  
рекомендуемых  
ВАК журналов  
для публикации  
материалов  
по докторским  
и кандидатским  
диссертациям.*



российское  
предпринимательство

# рп

8/2010  
выпуск 1

всероссийский  
научно-  
практический  
журнал  
по экономике



журнал включен  
в Золотой фонд  
прессы России

Лавренчук Е.Н.

канд. экон. наук, доцент,  
заведующая кафедрой бухгалтерского учета и аудита,  
Государственный университет – Высшая школа экономики,  
Пермский филиал  
Lavrenchuk@inbox.ru

## оценка качества бухгалтерской и налоговой информации

### Аннотация

В работе раскрыты подходы к определению качества бухгалтерской и налоговой информации в двух аспектах: с учетом российских требований и международных стандартов финансовой отчетности. Определена взаимосвязь между качеством налоговой информации и количеством правонарушений.

**Ключевые слова:** бухгалтерский учет, налоговая информация, функция полезности информации, международные стандарты финансовой отчетности, вуалирование баланса, налоговые правонарушения, коэффициент налоговой нагрузки

В общепринятых принципах бухгалтерского учета (англ. Generally accepted accounting principles, GAAP) основным требованием к бухгалтерской информации является ее достоверность. Другими словами, она должна максимально адекватно отражать финансово-хозяйственные операции и результаты деятельности предприятия. Система бухгалтерского учета представляет собой часть информационной модели предприятия и играет большую роль в системе управления. Учитывая значимость информационной системы для целей принятия управленческих решений, достаточно серьезное внимание должно уделяться оценке

качества бухгалтерской и налоговой отчетности.

### Критерии полезности и балльная шкала

Для оценки полезности бухгалтерской информации для принятия эффективных управленческих решений следует выделить основные критерии полезности, взяв за основу показатель достоверности. К критериям полезности информации следует отнести: полноту, объективность, своевременность, аналитичность, сопоставимость. Представленные критерии полезности бухгалтерской информации могут быть использованы в качестве оценочных показателей в управленческом ана-

лизе. Для оценки можно использовать такие относительные показатели, как коэффициент, балл или процент. Мы рекомендуем десятибалльную шкалу: 1–3 – информация неэффективна; 4–5 – низкий уровень качества бухгалтерской информации; 6–7 – средний уровень качества бухгалтерской информации; 8–10 – высокий уровень качества бухгалтерской информации. Для общей оценки полезности информации воспользуемся математическим аппаратом (3):

$$P = f(x_1, x_2, x_3 \dots x_n), \quad (1)$$

где  $P$  – полезность информации, выраженная в баллах;

$x_1, x_2, x_3 \dots x_n$  – качественные характеристики полезности.

Для оценки  $P$  необходимо рассчитать данный показатель в баллах. В результате мы получим следующее выражение:

$$P = \frac{\sum_{i=1}^n x_i}{n}, \quad (2)$$

где

$n$  – число качественных характеристик информации.

С помощью несложных преобразований формулы (1) получим аддитивную модель полезности информации:

$$P = \sum_{i=1}^n \frac{1}{n} x_i, \quad (3)$$

Совокупность  $\frac{1}{n} x_1, \frac{1}{n} x_2, \frac{1}{n} x_3 \dots \frac{1}{n} x_n$

можно заменить на новую:  $y_1, y_2, y_3 \dots y_n$  при  $\frac{1}{n} x_i = y_j$

Запишем выражение (1) в новом виде:

$$P = \sum_{j=1}^n y_j, \quad (4)$$

### Основные и дополнительные качества финансовой информации

Разработанная модель может использоваться как для оценки качества информации на текущий момент, так и для анализа ее изменения за ряд лет. При этом могут использоваться методы детерминированного факторного анализа: метод цепных поставок, относительных, абсолютных разниц и др.

Принципы подготовки и составления финансовой отчетности по международным стандартам выделяют основные и дополнительные качества информации. К основным относят:

- надежность;
- сопоставимость;
- понятность;
- уместность (релевантность).

Дополнительные качества финансовой информации расширяют оценку основных (см. табл. 1 ниже).

Таблица 1  
Дополнительные качества  
информации

Основные качественные характеристики	Дополнительные качественные характеристики
Надежность	Нейтральность
	Осмотрительность
	Полнота
Релевантность	Преобладание существа над формой
	Прогнозируемость

В то же время, у таких качественных характеристик информации, как уместность и надежность, выделяют следующие ограничения:

## Аспекты представления налоговой информации

Налоговые обязательства	Аналитические показатели	Налоговые риски
– начисленные налоговые обязательства; – уплаченные налоговые обязательства; – остаток задолженности перед государством	– коэффициент налоговой нагрузки; – коэффициенты налогообложения прибыли; – коэффициент налогообложения чистого денежного потока	– оценка риска; – формирование резерва; – расчет коэффициентов.

– баланс между качественными характеристиками;  
– баланс между выгодами и затратами;  
– своевременность (4).  
Бухгалтерская отчетность признается достоверной, если она соответствует следующим требованиям:  
– обеспечивается достоверное представление о деятельности компании, то есть отражается экономическая сущность операций, а не их формальная сторона;  
– осуществляется проверка отчетности, то есть ее подтверждение независимыми наблюдателями, например, аудиторами;  
– обеспечивается нейтральность отчетности от составителей отчетности от пользователей к определенному решению.

### Достоверность и уместность информации

Для пользователей бухгалтерской информации особую значимость представляют достоверность и уместность информации. Можно констатировать, что достоверная информация не всегда бывает уместной. Уместной считается информация, являющаяся значимой в принятии пользователями экономически обоснованных решений. Но если такая информация

не соответствует критерию достоверности, то она не может служить основой для принятия эффективного решения. С другой стороны, достоверная информация может не отвечать требованию уместности.  
Состав обязательной финансовой информации, согласно рекомендациям GAAP и международных стандартов финансовой отчетности (МСФО), в принципе идентичен. А дополнительная финансовая информация имеет различия. При этом содержание налоговой информации возможно к раскрытию:  
– по рекомендациям GAAP – в аналитическом отчете;  
– по рекомендациям МСФО – в финансовом отчете.  
По содержанию налоговая информация может представляться в трех аспектах (см. табл. 2 выше).

### Вуалирование балансовой информации

Вернемся к вопросу достоверности финансовой информации вообще и налоговой в частности. Следует отметить, что с начала 90-х годов виртуозность ее вуалирования в интересах топ-менеджеров возросла многократно. Экономист Шер ввел понятие «вуалирование баланса» и сформировал две группы средств вуалирования,

## Статистика налоговых правонарушений (7)

	2005 год	2006 год	2007 год	2008 год
Налоговые правонарушения	22 818	25 623	26 785	27 651
темп прироста		12,3%	4,5%	3,2%

которые содержат присущие им способы (5, с. 293).

Вопросы вуалирования рассматривал также и известный балансовед Н.А. Блатов, который в 1931 году в книге «Балансоведение» высказал мнение, что «нарушение требований составления баланса представляет собой вуалирование и фальсификацию баланса» (1, с. 134). Причем вуалирование он рассматривал как незнание или неряшливость составителей, а фальсификацию – как балансовое преступление.  
Следует отметить, что в начале 90-х годов вуалирование выражалось только в отражении или неотражении операций налогового планирования или уклонения от уплаты налогов на счета бухгалтерского учета. Затем операции по вуалированию приняли системный характер и стали касаться не только финансовых результатов деятельности и денежных средств предприятия, но и его активов в целом. Результатами этой почти двадцатилетней деятельности стали недостоверность информации и рост налоговых правонарушений (см. табл. 3 выше).

Из данных таблицы видно, что зафиксирован рост количества налоговых правонарушений по периодам в абсолютном измерении. Также установлен и относительный рост. Практика анализа налоговых правонарушений показывает, что их влияние осуществляется через

информацию, содержащуюся в бухгалтерском и налоговом учете, а также бухгалтерской и налоговой отчетности. Данные статистики лишь подтверждают выводы о вуалировании информации и высокой доле недостоверности отчетности. Для формирования достоверной информации следует обратить внимание на наличие существующих на предприятии синтетических и аналитических счетов, а также возможности их расширения, в том числе путем деления налогов на переменные и постоянные<sup>1</sup> для целей управления.

<sup>1</sup> От редакции. Заметим, что термины «переменные налоги» и «постоянные налоги» в российской налоговой системе традиционно не применяются. Предприятие всегда имеет обязательный для уплаты набор налогов. Этот набор может изменяться только в том случае, если предприятие переходит с одной системы уплаты на другую – например, с упрощенной на общеустановленную. В этом случае используется механизм пересчета налоговых обязательств, очень четко прописанный в соответствующих главах Налогового кодекса РФ. Суммы налогов также не бывают стабильными, поскольку экономическая ситуация меняется постоянно, так же как изменяется и прибыль предприятия (учитываемая при уплате налога на прибыль), состав его основных фондов (учитываемый при уплате налога на имущество), размеры и структура выплат сотрудникам (учитываются при уплате НДФЛ) и т.д.

### Литература

1. Блатов Н.А. Балансоведение. – М.: Государственное торговое издательство, 1931.
2. Лаврэнчук Е.Н., Класс Е.А., Власова И.А. Методические основы организации учета и финансов для руководителей: Монография. – Новосибирск: Сибпринт, 2009.
3. Тараненко Р.Г. Экономико-математическое моделирование оценки эффективности бухгалтерской информации в системе управленческого учета // Экономический анализ: теория и практика. – 2009. – № 29.

4. Шевелев А.Е., Шевелева Е.В. Риски в бухгалтерском учете: Учебное пособие. – М.: Кнорус, 2007.
5. Шер И.Ф. Бухгалтерия и баланс. – М.: Экономическая жизнь, 1925.
6. Международные стандарты финансовой отчетности. – М., 1999.
7. Официальный сайт Министерства внутренних дел Российской Федерации. (Электронный ресурс) – Режим доступа: <http://www.mvd.ru>.

pp

### Lavrenchuk E.N.

*Cand. of Econ. Sci., Associate Professor, Head of Chair of Accounting and Audit, State University – Higher School of Economics, Perm Branch*

### How to Evaluate the Quality of Accounting and Tax Information? Quality of Tax Information

Abstract

The work reveals the approaches to measuring the quality of accounting and tax information in two ways: in the light of Russian requirements and international financial reporting standards. The author defines the interrelation between the quality of tax information and the number of offences.

**Keywords:** accounting, tax information, utility function of information, international financial reporting standards, window dressing, tax offenses, tax capacity coefficient

### Мелехина П.Ю.

*соискатель кафедры «финансы и кредит» экономического факультета  
Российского университета дружбы народов, г. Москва  
Lapatyn@mail.ru*

## КАК ОЦЕНИТЬ ФИНАНСОВОЕ СОСТОЯНИЕ МАЛОГО ПРЕДПРИЯТИЯ?

современные аспекты развития  
финансового механизма предприятий малого бизнеса

### Аннотация

В современных условиях важное значение в экономической жизни общества приобретают предприятия малого бизнеса, в деятельности которых имеется достаточно много проблем, в том числе и связанных с финансовым управлением. Об этом и пойдет речь в статье.

**Ключевые слова:** финансовый механизм, прибыль, рентабельность, малый бизнес, малые предприятия, финансовый менеджмент, текущая ликвидность

Мировой опыт развития малого предпринимательства свидетельствует о его большом потенциале и ряде преимуществ перед средним и крупным бизнесом. Становление и развитие малых предприятий не требует значительных финансовых ресурсов, а сочетание небольших размеров фирм с их производственной и управленческой мобильностью позволяет чутко реагировать на постоянно меняющуюся конъюнктуру рынка.

При этом эффективность использования финансовых ресурсов в малом бизнесе выше, чем в крупном, что обусловлено высокой оборачиваемостью капитала. Кроме того, большинство малых предприятий стремятся иметь на балансе основные средства, оце-

ненные по минимальной стоимости в целях экономии на уплате налогов, что существенно снижает стоимость чистых активов малого бизнеса. Это, в свою очередь, отражается на объеме ликвидных средств малых предприятий, не соответствующих реальным потребностям их финансовой деятельности. Соответственно, возникающая вследствие этого низкая ликвидность баланса предприятий снижает оперативность погашения ими обязательств, что препятствует возможностям пополнения активов за счет привлечения заемных средств.

### Финансовые проблемы малого бизнеса

В настоящее время финансовые проблемы малого бизнеса продолжают