

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Тольяттинский государственный университет»

ИНСТИТУТ ФИНАНСОВ, ЭКОНОМИКИ И УПРАВЛЕНИЯ

(наименование института полностью)

Кафедра «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»

(наименование кафедры полностью)

38.04.01 «Экономика»

(код и наименование направления подготовки, специальности)

Экономическая безопасность в управлении бизнесом

(направленность (профиль))

МАГИСТЕРСКАЯ ДИССЕРТАЦИЯ

на тему «Обеспечение информационной безопасности хозяйствующего субъекта на примере частного образовательного учреждения ЧОУ ВО Самарская гуманитарная академия»

Студент	<u>Андрей Анатольевич Мешков</u>	_____
	(И.О. Фамилия)	(личная подпись)
Научный	<u>Наталья Сергеевна Сахчинская</u>	_____
руководитель	(И.О. Фамилия)	(личная подпись)
Консультанты	_____	_____
	(И.О. Фамилия)	(личная подпись)
	_____	_____
	(И.О. Фамилия)	(личная подпись)

Руководитель программы д.э.н., профессор Н.С. Сахчинская _____

(ученая степень, звание, И.О. Фамилия)

(личная подпись)

« ____ » _____ 2017 г.

Допустить к защите

Заведующий кафедрой к.э.н., доцент М.В. Боровицкая _____

(ученая степень, звание, И.О. Фамилия)

(личная подпись)

« ____ » _____ 2017 г.

Тольятти 2017

Содержание

Введение.....	3
1. Теоретические аспекты анализа и оценки состояния экономической безопасности частных образовательных учреждений.....	10
1.1. Характеристика некоммерческих организаций и основы экономической безопасности частных образовательных учреждений	10
1.2. Критерии и показатели оценки состояния экономической безопасности частных образовательных учреждений.....	15
1.3. Краткая экономическая характеристика ЧОУ ВО «СаГА»	22
2. Анализ и оценка состояния экономической безопасности предприятия на примере ЧОУ ВО «СаГА»	37
2.1. Анализ основных показателей финансово-хозяйственной деятельности ЧОУ ВО «СаГА»	37
2.2. Оценка состояния экономической безопасности ЧОУ ВО «СаГА» ...	57
2.3. Внешние и внутренние факторы, влияющие на состояния экономической безопасности ЧОУ ВО «СаГА»	64
3. Совершенствование учета и налогообложения как перспективы развития состояния экономической безопасности в управлении бизнеса ЧОУ ВО «СаГА»	74
3.1. Учетная политика для целей бухгалтерского и налогового учета как инструмент повышения экономической безопасности ЧОУ ВО «СаГА»	74
3.2. Создание системы внутреннего аудита, как элемента контроля в системе экономической безопасности ЧОУ ВО «СаГА»	90
Заключение	99
Список используемых источников.....	104
Приложения	113

Введение

Актуальность темы исследования. Согласно Федеральному закону от 12.01.1996 № 7-ФЗ (в ред. 23.05.2016) «О некоммерческих организациях» некоммерческой организацией является организация, не имеющая извлечение прибыли в качестве основной цели своей деятельности и не распределяющая полученную прибыль между участниками.

Главным отличием некоммерческого от коммерческого экономического субъекта, как упоминалось, является отсутствие цели по извлечению прибыли в качестве основной своей деятельности и невозможность выплаты этой прибыли своим участникам. Однако каждая некоммерческая организация, как и коммерческая, имеет свои интересы и должна обеспечивать их безопасность.

Согласно Федеральному закону от 12.01.1996 № 7-ФЗ, ст.9 (в ред. 23.05.2016) частным учреждением признается некоммерческая организация, созданная собственником (гражданином или юридическим лицом) для осуществления управленческих, социально-культурных или иных функций некоммерческого характера. Согласно ст. 50 п. 3, ст. 123.21, ст. 123.23 ГК РФ частные образовательные учреждения являются некоммерческими организациями.

Частные образовательные учреждения в современной экономике заняли важное место в системе образования России. С одной стороны, частные образовательные учреждения ведут деятельность, сходную деятельности государственных образовательных учреждений, т.е. обеспечивают наполняемость качества образовательного процесса. С другой стороны - имеются наглядные отличия. Ведение дел частных образовательных учреждений не финансируется со стороны государства, а является услугой образовательной (некоммерческой) деятельностью, оплачиваемой ее заказчиком. В становлении финансовой и экономической независимости частных образовательных учреждений заинтересованы не только их учредители, но и Российское государство, так как деятельность

частных образовательных учреждений наряду с деятельностью государственных учреждений образования способствует повышению уровня интеллектуального развития общества, развития научно технического потенциала России.

В условиях кризиса и дисбаланса реформационных процессов одной из главных задач науки и практики становится разработка и реализация системы экономической безопасности частных образовательных учреждений. Частные образовательные учреждения испытывают необходимость в адаптации к политическим условиям и социально-экономической нестабильности, а также принимать адекватные решения сложнейших проблем по угрозе функционирования на рынке образовательных услуг.

Актуальность темы выпускной квалификационной работы предопределила выбор цели, задач по достижению цели, предмет, объект, теоретическую и методологическую основу исследования, научную новизну и практическую ценность исследования.

Степень разработанности темы исследования. Ведущие российские экономисты заостряют проблему по формированию системы экономической безопасности в хозяйственной деятельности некоммерческих организаций, и рассматривают детально аспекты организации учета и анализа финансового состояния. Но, следует отметить, пробел учетно-аналитического обеспечения экономической безопасности именно частных образовательных учреждений. Недостаточная разработанность этих вопросов в значительной мере влияет на исследование рационального отражения фактов хозяйственной деятельности образовательных учреждений в системе экономической безопасности.

Теоретико-методологическим, правовым и организационным вопросам экономической безопасности хозяйствующих субъектов посвящены труды: Л.И. Абалкина, В.А. Богомолова, И.А. Белоусовой, И.А. Бланка, В.М. Гейца, Я.Д. Жалило, С.З. Мошенского, В.И. Мунтияна, С.Ф. Покропивного, В.К. Сенчагова, Г.Н. Тарасюк, В.И. Ярочкина и др.

Особенности налогообложения некоммерческих организаций, совершенствование налогообложения как перспектив развития состояния экономической безопасности в частных образовательных учреждениях раскрыты в работах Денисова Д.А., Евмененко Т.О., Мячин Ю.В. и др.

Особенности организации и методологии внутреннего и внешнего аудита в системе экономической безопасности частных образовательных учреждениях посвящены работы ученых Батурина М.В., Бодяков В.М., Егорова Л.В., Ильина Ю. А. и др.

Среди зарубежных ученых занимающихся проблематикой некоммерческих организаций следует выделить труды следующих ученых: Джеймс Л., Рендер Р., Шейман И.М, Шлихтер С.Б., Якобсон Л.И. и др.

Однако комплексные исследования посвященных учетно-аналитическому обеспечению экономической безопасности частных образовательных учреждений отсутствуют. В этих целях возникает практическая и научная потребность исследования системы экономической безопасности в частных образовательных учреждениях.

Цель и задачи исследования. Целью выпускной квалификационной работы является теоретико-методическое и организационно-практическое обоснование методики формирования системы экономической безопасности в частных образовательных учреждениях.

Достижение указанной цели будет реализовано посредством поставленных следующих научных и практических задач:

- изучить основы экономической безопасности частных образовательных учреждений;
- теоретически обосновать аспекты анализа и оценки состояния экономической безопасности частных образовательных учреждений;
- разработать критерии и показатели оценки состояния экономической безопасности частных образовательных учреждений;
- внедрить службу экономической безопасности в частном образовательном учреждении, работа которой направлена на обеспечение и

осуществление мероприятий по защите бизнеса, сбор и обобщение информации о клиентах, стратегических партнерах и сотрудниках образовательного учреждения, защиту безопасности информации, охрана территории и имущества организации и прочие сопутствующие задачи;

- определить внешние и внутренние факторы влияющие на состояние экономической безопасности в частных образовательных учреждениях;

- разработать рекомендации совершенствования учета и налогообложения в системе экономической безопасности частных образовательных учреждений;

- усовершенствовать механизм обеспечения экономической безопасности в частных образовательных учреждениях с помощью создания системы внутреннего аудита.

Предметом исследования является комплекс теоретических и методических положений определяющих учетно-аналитическое обеспечение экономической безопасности частных образовательных учреждений.

Объект исследования. Объектом исследования послужила оценка и внедрение экономической безопасности в частном образовательном учреждении.

Теоретическая и методологическая основы исследования. Теоретическая и методологическая основа исследования базируется на трудах ведущих отечественных и зарубежных экономистов, направленных на раскрытие проблемы учетно-аналитического обеспечения экономической безопасности частных образовательных учреждений.

Выпускная квалификационная работа всецело ориентирована на актуальное законодательство Российской Федерации, нормативные акты Правительства Российской Федерации, Министерства финансов Российской Федерации, Министерства экономического развития Российской Федерации, других министерств и ведомств, а также аудиторские стандарты, регулирующие деятельность хозяйствующих субъектов в области

экономической безопасности, учёта и анализа, предоставление бухгалтерской отчётности, а также основы обеспечения экономической безопасности частных образовательных учреждений.

Методологической базой выпускной квалификационной работы послужили общенаучные принципы, методы и приёмы научных исследований, позволяющие изучать экономические отношения и явления комплексно (в их развитии и взаимосвязи): системный, ситуационный, концептуальный, логический и комплексный подходы к оценке экономических явлений и процессов; приемы трансформации и аналогии; методы экономического анализа.

Научная новизна исследования состоит в обосновании и разработке комплекса учетно-аналитического обеспечения и внедрения экономической безопасности в частных образовательных учреждениях.

В выпускной квалификационной работе сформулированы и обоснованы основные новые научные положения, выносимые на защиту:

- дано определение системы экономической безопасности частного образовательного учреждения, которое представляет собой такое состояние, когда ресурсы используются наиболее эффективно для обеспечения постоянного функционирования образовательного учреждения, а также предотвращает различные угрозы деятельности частного образовательного учреждения;
- разработаны критерии и показатели оценки состояния экономической безопасности частных образовательных учреждений;
- даны рекомендации по внедрению службы экономической безопасности и разработаны основные задачи и функции службы экономической безопасности, а также права и обязанности СЭБ, которые отражены в положении о службе экономической безопасности частного образовательного учреждения;

- выделены внешние и внутренние факторы, влияющие на экономическую безопасность частных образовательных учреждений и даны рекомендации их минимизации;
- даны рекомендации по совершенствованию учетной политики в целях бухгалтерского и налогового учета, в целях повышения экономической безопасности;
- разработан алгоритм создания внутреннего аудита, как элемента контроля в системе экономической безопасности частных образовательных учреждений.

Практическая значимость исследования заключается в использовании методики обеспечения экономической безопасности в частных образовательных учреждениях. Применение предлагаемой методики позволит частным образовательным учреждениям наиболее эффективно проводить анализ и оценку в системе экономической безопасности.

Предлагаемые концептуальные подходы и методические решения могут служить основой для дальнейшего совершенствования методики обеспечения экономической безопасности частных образовательных учреждений.

Комплексная методика проведения анализа и оценки экономической безопасности позволит обеспечить наиболее эффективного использования совокупности всех ресурсов для предотвращения внутренних и внешних угроз и обеспечения стабильного функционирования учреждения.

Результаты исследования, внедренные в практическую деятельность позволят:

- своевременно выявить и проанализировать риски в деятельности, далее обеспечить снижения их до приемлемого уровня;
- обеспечить экономичное и эффективное использования ресурсов частного образовательного учреждения;
- содействовать построению оптимальной организационной структуры частного образовательного учреждения;

– обеспечить своевременное доведение до руководства частного образовательного учреждения информации обо всех выявленных нарушениях.

Апробация и внедрение результатов исследования. Определяющие научную новизну положения выпускной квалификационной работы докладывались на научно-практических конференциях, проводимых ЧОУ ВО Самарской гуманитарной академией, Самарским государственным экономическим университетом (2014 - 2016 гг.).

Методика обеспечения экономической безопасности частных образовательных учреждений передана и внедрена в практическую деятельность ЧОУ ВО «СаГА», служит базой для проведения анализа и оценки состояния экономической безопасности, с целью выявления внешних и внутренних факторов влияющих на экономическую безопасность частных образовательных учреждений.

Публикации. Результаты выпускной квалификационной работы нашли отражение в 4 научных работах общим объемом 1 п.л.

Объем и структура работы. Выпускная квалификационная работа состоит из введения, трех глав, заключения и списка литературы, содержит таблицы, рисунки, и приложения.

1. Теоретические аспекты анализа и оценки состояния экономической безопасности частных образовательных учреждений

1.1. Характеристика некоммерческих организаций и основы экономической безопасности частных образовательных учреждений

В современной экономике все экономические субъекты делятся на две основные группы: коммерческие организации и некоммерческие. В основе этой градации находится главная цель их учреждения. В отношении коммерческих организаций, главной целью регистрации юридического лица является получение прибыли и её последующее деление между учредителями.

Некоммерческой организацией является организация, не имеющая извлечение прибыли в качестве основной цели своей деятельности и не распределяющая полученную прибыль между участниками.

Некоммерческие организации могут создаваться для достижения социальных, благотворительных, культурных, образовательных, научных и управленческих целей, в целях охраны здоровья граждан, развития физической культуры и спорта, удовлетворения духовных и иных нематериальных потребностей граждан, защиты прав, законных интересов граждан и организаций, разрешения споров и конфликтов, оказания юридической помощи, а также в иных целях, направленных на достижение общественных благ.

Социально ориентированными некоммерческими организациями признаются некоммерческие организации, созданные в предусмотренных Федеральным законом формах (за исключением государственных корпораций, государственных компаний, общественных объединений, являющихся политическими партиями) и осуществляющие деятельность, направленную на решение социальных проблем, развитие гражданского общества в Российской Федерации, а также виды деятельности, предусмотренные статьей 31.1 Федерального закона «О некоммерческих организациях» [13]

Некоммерческие организации могут создаваться в форме общественных или религиозных организаций (объединений), общин коренных малочисленных народов Российской Федерации, казачьих обществ, некоммерческих партнерств, учреждений, автономных некоммерческих организаций, социальных, благотворительных и иных фондов, ассоциаций и союзов, а также в других формах, предусмотренных федеральными законами [13].

Под иностранной некоммерческой неправительственной организацией в настоящем Федеральном законе понимается организация, не имеющая извлечение прибыли в качестве основной цели своей деятельности и не распределяющая полученную прибыль между участниками, созданная за пределами территории Российской Федерации в соответствии с законодательством иностранного государства, учредителями (участниками) которой не являются государственные органы [13].

Иностранная некоммерческая неправительственная организация осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации через свои структурные подразделения - отделения, филиалы и представительства.

Структурное подразделение - отделение иностранной некоммерческой неправительственной организации признается формой некоммерческой организации и подлежит государственной регистрации [13].

Структурные подразделения - филиалы и представительства иностранных некоммерческих неправительственных организаций приобретают правоспособность на территории Российской Федерации со дня внесения в реестр филиалов и представительств международных организаций и иностранных некоммерческих неправительственных организаций сведений о соответствующем структурном подразделении [13].

Юридические лица, являющиеся некоммерческими организациями, могут создаваться в организационно-правовых формах:

1) потребительских кооперативов, к которым относятся в том числе жилищные, жилищно-строительные и гаражные кооперативы,

садоводческие, огороднические и дачные потребительские кооперативы, общества взаимного страхования, кредитные кооперативы, фонды проката, сельскохозяйственные потребительские кооперативы;

2) общественных организаций, к которым относятся в том числе политические партии и созданные в качестве юридических лиц профессиональные союзы (профсоюзные организации), общественные движения, органы общественной самодеятельности, территориальные общественные самоуправления;

3) ассоциаций (союзов), к которым относятся, в том числе некоммерческие партнерства, саморегулируемые организации, объединения работодателей, объединения профессиональных союзов, кооперативов и общественных организаций, торгово-промышленные, нотариальные и адвокатские палаты;

4) товариществ собственников недвижимости, к которым относятся в том числе товарищества собственников жилья;

5) казачьих обществ, внесенных в государственный реестр казачьих обществ в Российской Федерации;

6) общин коренных малочисленных народов Российской Федерации;

7) фондов, к которым относятся в том числе общественные и благотворительные фонды;

8) учреждений, к которым относятся государственные учреждения (в том числе государственные академии наук), муниципальные учреждения и частные (в том числе общественные) учреждения;

9) автономных некоммерческих организаций;

10) религиозных организаций;

11) публично-правовых компаний. [2]

Согласно ст. 50 п. 3, ст. 123.21, ст. 123.23 ГК РФ частные образовательные учреждения (далее – ЧОУ) являются некоммерческими организациями.[2]

Экономическая безопасность экономического субъекта – это достижение эффективности использования всей совокупности ресурсов организации для нивелирования внутренних и внешних угроз, а также обеспечение стабильности в функционировании экономического субъекта. Для каждого предприятия внутренние и внешние угрозы весьма индивидуальны, поэтому на сегодняшний день вопрос обеспечения экономической безопасности для предприятия весьма актуален. [67, с. 57]

Построение системы экономической безопасности – это сложный процесс, главную роль в котором играет человеческий фактор. В процессе построения должны быть задействованы все единицы. Поэтому с целью наиболее эффективного внедрения этой системы, все сотрудники должны понимать важность и необходимость принимаемых мер безопасности. [67, с. 58]

Вопрос экономической безопасности частных образовательных учреждений в современной экономике разработана недостаточно, как и сама безопасность высшего образования в целом. И можно называть массу причин. Насущной является причина в недостаточной разработанности научной мысли в кластере высшего образования с точки зрения актуальности экономической безопасности последнего. [73, с. 65]

Экономическая безопасность частного образовательного учреждения подразумевает искусственную категорию, которая взаимоувязана с независимостью в финансах и экономике, стабильности стратегического развития, сохранением экономического суверенитета, гарантией противодействию экономическому и финансовому давлению, коррупции, шантажу, принуждению и т. п. [73, с. 65]

Современными учеными используется уровневая классификация объектов экономической безопасности в высшем образовании (Рисунок 1).



Рисунок 1 - Четырехуровневая классификация объектов экономической безопасности в высшем образовании

Экономическая безопасность – это определение, включающее многоаспектную и межотраслевую направленность, систематизирующее безграничный спектр объектов, свойств, критериев.

Опираясь на представленное определение необходимо выделить ключевые аспекты и признаки экономической безопасности вузов, которые отражают категорию "экономическая безопасность" в предметном плане именно, а в качестве объекта определяют специфичные черты вузов.

Анализируя понятия экономической безопасности следует дополнить их двумя свойствами, учитывающими специфику высших частных образовательных учреждений, а именно:

1) соблюдение законодательного требования, определяющего статус учреждения как образовательного. Его несоблюдение влечет за собой угрозу потери аккредитации, следовательно, и статуса образовательного учреждения;

2) определение вуза как системообразующего фактора рыночной экономики. Его несоблюдение создает опасность потери конкурентоспособности, следовательно, и экономической возможности обеспечения экономической безопасности.

1.2. Критерии и показатели оценки состояния экономической безопасности частых образовательных учреждений

Российская Федерация переживает сложный исторический период становления новых социально-экономических отношений. Переход к новым формам государственного управления происходит в условиях постоянного дефицита и противоречивости правовой базы, регулирующей экономические отношения, отставания законодательства от реально происходящих в обществе процессов.

В международных отношениях Россия сталкивается со стремлением промышленно развитых стран, крупных иностранных корпораций использовать ситуацию в России и государствах - участниках Содружества Независимых Государств в своих экономических и политических интересах.

Все это делает особо актуальной целенаправленную деятельность по обеспечению экономической безопасности страны и ее граждан на основе единой государственной стратегии.

Государственная стратегия экономической безопасности Российской Федерации (далее именуется - Государственная стратегия) является составной частью национальной безопасности Российской Федерации в

целом и ориентирована на реализацию осуществляемых в Российской Федерации экономических преобразований в ближайшие три - пять лет.

Государственная стратегия развивает и конкретизирует соответствующие положения разрабатываемой концепции национальной безопасности Российской Федерации с учетом национальных интересов в области экономики.

Цель Государственной стратегии - обеспечение такого развития экономики, при котором создались бы приемлемые условия для жизни и развития личности, социально-экономической и военно-политической стабильности общества и сохранения целостности государства, успешного противостояния влиянию внутренних и внешних угроз.

Без обеспечения экономической безопасности практически невозможно решить ни одну из задач, стоящих перед страной, как во внутригосударственном, так и в международном плане.

Реализация Государственной стратегии должна создать необходимые условия для достижения общих целей национальной безопасности. В частности, обеспечить:

защиту гражданских прав населения, повышение уровня и качества его жизни, гарантирующих социальный мир в стране и спокойствие в обществе;

эффективное решение внутренних политических, экономических и социальных задач, исходя из национальных интересов;

активное влияние на процессы в мире, затрагивающие национальные интересы России.

Внеэкономическая направленность Государственной стратегии заключается в эффективной реализации преимуществ международного разделения труда, устойчивости развития страны в условиях ее равноправной интеграции в мирохозяйственные связи, недопущении критической зависимости России от зарубежных стран или их сообществ в жизненно важных вопросах экономического сотрудничества.

Несмотря на сложность переживаемого переходного периода, Россия

имеет широкие возможности для обеспечения своей экономической безопасности, сохранения политического и военного статуса великой державы. Страна располагает квалифицированными кадрами ученых, инженеров, рабочих, подавляющим большинством видов минерально-сырьевых ресурсов, созданный производственный потенциал способен обеспечить потребности ее дальнейшего развития.

Объектами экономической безопасности Российской Федерации являются личность, общество, государство и основные элементы экономической системы, включая систему институциональных отношений при государственном регулировании экономической деятельности.

Государственная стратегия включает:

1. Характеристику внешних и внутренних угроз экономической безопасности Российской Федерации как совокупности условий и факторов, создающих опасность для жизненно важных экономических интересов личности, общества и государства;

определение и мониторинг факторов, подрывающих устойчивость социально-экономической системы государства, на краткосрочную и среднесрочную (три - пять лет) перспективу.

2. Определение критериев и параметров, характеризующих национальные интересы в области экономики и отвечающих требованиям экономической безопасности Российской Федерации.

3. Формирование экономической политики, институциональных преобразований и необходимых механизмов, устраняющих или смягчающих воздействие факторов, подрывающих устойчивость национальной экономики.

Реализация Государственной стратегии должна осуществляться через систему конкретных мер, реализуемых на основе качественных индикаторов и количественных показателей - макроэкономических, демографических, внешнеэкономических, экологических, технологических и других.

Выявление возможных угроз экономической безопасности и выработка

мер по их предотвращению имеют первостепенное значение в системе обеспечения экономической безопасности Российской Федерации.

Наиболее вероятными угрозами экономической безопасности Российской Федерации, на локализацию которых должна быть направлена деятельность федеральных органов государственной власти, являются:

1. Увеличение имущественной дифференциации населения и повышение уровня бедности, что ведет к нарушению социального мира и общественного согласия. Достигнутый относительный баланс социальных интересов может быть нарушен в результате действия следующих факторов:

 расслоение общества на узкий круг богатых и преобладающую массу бедных, неуверенных в своем будущем людей;

 увеличение доли бедных слоев населения в городе по сравнению с деревней, что создает социальную и криминальную напряженность и почву для широкого распространения относительно новых для России негативных явлений - наркомании, организованной преступности, проституции и тому подобного;

 рост безработицы, что может привести к социальным конфликтам;

 задержка выплаты заработной платы, остановка предприятий и так далее.

2. Деформированность структуры российской экономики, обусловленная такими факторами, как:

 усиление топливно-сырьевой направленности экономики;

 отставание разведки запасов полезных ископаемых от их добычи;

 низкая конкурентоспособность продукции большинства отечественных предприятий;

 свертывание производства в жизненно важных отраслях обрабатывающей промышленности, прежде всего в машиностроении;

 снижение результативности, разрушение технологического единства научных исследований и разработок, распад сложившихся научных коллективов и на этой основе подрыв научно-технического потенциала

России;

завоевание иностранными фирмами внутреннего рынка России по многим видам товаров народного потребления;

приобретение иностранными фирмами российских предприятий в целях вытеснения отечественной продукции как с внешнего, так и с внутреннего рынка;

рост внешнего долга России и связанное с этим увеличение расходов бюджета на его погашение.

3. Возрастание неравномерности социально-экономического развития регионов.

Важнейшими факторами этой угрозы являются:

объективно существующие различия в уровне социально - экономического развития регионов, наличие депрессивных, кризисных и отсталых в экономическом отношении районов на фоне структурных сдвигов в промышленном производстве, сопровождающихся резким уменьшением доли обрабатывающих отраслей;

нарушение производственно-технологических связей между предприятиями отдельных регионов России;

увеличение разрыва в уровне производства национального дохода на душу населения между отдельными субъектами Российской Федерации.

4. Криминализация общества и хозяйственной деятельности, вызванная в основном такими факторами, как:

рост безработицы, поскольку значительная часть преступлений совершается лицами, не имеющими постоянного источника дохода;

сращивание части чиновников государственных органов с организованной преступностью, возможность доступа криминальных структур к управлению определенной частью производства и их проникновения в различные властные структуры;

ослабление системы государственного контроля, что привело к расширению деятельности криминальных структур на внутреннем

финансовом рынке, в сфере приватизации, экспортно-импортных операций и торговли.

Основными причинами, вызывающими возникновение указанных угроз, являются неустойчивость финансового положения предприятий, неблагоприятный инвестиционный климат, сохранение инфляционных процессов и другие проблемы, связанные с финансовой дестабилизацией в экономике.

Предотвращение или смягчение последствий действий угроз экономической безопасности Российской Федерации требует определения и мониторинга факторов, подрывающих устойчивость социально-экономической системы государства.

Состояние экономики, отвечающее требованиям экономической безопасности Российской Федерации, должно характеризоваться определенными качественными критериями и параметрами (пороговыми значениями), обеспечивающими приемлемые для большинства населения условия жизни и развития личности, устойчивость социально-экономической ситуации, военно-политическую стабильность общества, целостность государства, возможность противостоять влиянию внутренних и внешних угроз. Для определения критериев и параметров, отвечающих требованиям экономической безопасности Российской Федерации, необходимо учитывать аспекты, рассмотренные ниже.

Способность экономики функционировать в режиме расширенного воспроизводства. Это означает, что в стране должны быть достаточно развиты отрасли и производства, имеющие жизненно важное значение для функционирования государства как в обычных, так и в экстремальных условиях, способные обеспечить процесс воспроизводства независимо от внешнего воздействия.

Россия не должна допускать критической зависимости экономики от импорта важнейших видов продукции, производство которых на необходимом уровне может быть организовано в стране. Вместе с тем

необходимо развивать свою экономику с учетом внешнеэкономического сотрудничества, международной кооперации производства.

Важнейшим требованием экономической безопасности Российской Федерации является сохранение государственного контроля над стратегическими ресурсами, недопущение их вывоза в размерах, могущих причинить ущерб национальным интересам России.

Приемлемый уровень жизни населения и возможность его сохранения. Нельзя допустить выхода показателей уровня бедности, имущественной дифференциации населения и безработицы за границы, максимально допустимые с позиции социально-политической стабильности общества.

Квалифицированный, добросовестный труд должен обеспечивать достойный уровень жизни.

Доступность для населения образования, культуры, медицинского обслуживания, тепло-, электро- и водоснабжения, транспорта, связи, коммунальных услуг является одним из необходимых условий экономической безопасности России.

Устойчивость финансовой системы, определяемую уровнем дефицита бюджета, стабильностью цен, нормализацией финансовых потоков и расчетных отношений, устойчивостью банковской системы и национальной валюты, степенью защищенности интересов вкладчиков, золотовалютного запаса, развитием российского финансового рынка и рынка ценных бумаг, а также снижением внешнего и внутреннего долга и дефицита платежного баланса, обеспечением финансовых условий для активизации инвестиционной деятельности.

Рациональную структуру внешней торговли, обеспечивающую доступ отечественных товаров перерабатывающей промышленности на внешний рынок, максимально допустимый уровень удовлетворения внутренних потребностей за счет импорта (с учетом региональных особенностей), обеспечение приоритета экономических отношений со странами ближнего зарубежья. Сбалансированная внешнеэкономическая политика,

предполагающая как удовлетворение потребностей внутреннего рынка, так и защиту отечественных производителей с использованием принятых в международной практике защитных мер.

Поддержание научного потенциала страны и сохранение ведущих отечественных научных школ, способных обеспечить независимость России на стратегически важных направлениях научно-технического прогресса.

Сохранение единого экономического пространства и широких межрегиональных экономических отношений, обеспечивающих соблюдение общегосударственных интересов, исключаящих развитие сепаратистских тенденций, и функционирование единого общероссийского рынка или интегрированной системы региональных рынков с учетом их производственной специализации.

Создание экономических и правовых условий, исключаящих криминализацию общества и всех сфер хозяйственной и финансовой деятельности, захват криминальными структурами производственных и финансовых институтов, их проникновение в различные структуры власти.

Определение и обеспечение необходимого государственного регулирования экономических процессов, способного гарантировать нормальное функционирование рыночной экономики как в обычных, так и в экстремальных условиях.

1.3. Краткая экономическая характеристика ЧОУ ВО «СаГА»

Согласно уставу частное образовательное учреждение высшего образования «Самарская гуманитарная академия» (далее - Академия) имеет в соответствии со свидетельством о государственной аккредитации статус высшего учебного заведения вида «Академия».

Полное наименование Академии – Частное образовательное учреждение высшего образования «Самарская гуманитарная академия».

Сокращенное наименование Академии – ЧОУ ВО «СаГА».

Местонахождение Академии: 443011, г. Самара, ул. 8-я Радиальная, д. 31.

Академия является некоммерческой организацией. Организационно-правовая форма Академии – частное учреждение. Тип Академии – образовательная организация высшего образования.

Академия является юридическим лицом, может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, нести обязанности, быть истцом и ответчиком в суде. Академия имеет круглую печать с изображением Государственного герба Российской Федерации и своим наименованием, штампы, бланки, эмблему с указанием собственного наименования.

Права и обязанности юридического лица у Академии в части ведения финансово-хозяйственной деятельности, предусмотренной настоящим Уставом и направленной на подготовку образовательного процесса, возникают с момента государственной регистрации Академии.

Право на ведение образовательной деятельности возникает у Академии с момента выдачи ей лицензии (разрешения) в установленном законодательством РФ порядке.

Право Академии на выдачу своим выпускникам документа государственного образца о соответствующем уровне образования и на пользование печатью с изображением Государственного герба РФ возникает с момента ее государственной аккредитации, подтвержденной свидетельством о государственной аккредитации.

Свидетельство о государственной аккредитации Академии подтверждает ее государственный статус, уровень реализуемых образовательных программ, соответствие содержания и качества подготовки выпускников требованиям федеральных государственных образовательных стандартов, право на выдачу выпускникам документов государственного образца о соответствующем уровне образования.

Академия вправе открывать филиалы, представительства.

Представительства и филиалы не являются юридическими лицами. Они наделяются имуществом создавшей их Академии и действуют на основании соответствующих положений.

Руководители представительств и филиалов назначаются Ректором Академии и действуют на основании выданной доверенности.

Филиалы Академии могут иметь самостоятельный баланс и собственные счета в банковских и других кредитных организациях.

Филиалы Академии проходят лицензирование и государственную аккредитацию в общем порядке, установленном для образовательных учреждений законодательством РФ.

Академия имеет филиал Частного образовательного учреждения высшего образования «Самарская гуманитарная академия» в г.Тольятти, расположенный по адресу: 445045, Самарская область, г. Тольятти, ул. Лизы Чайкиной, 87. Создан на основании решения собрания учредителей от 01.06.1995 г., протокол № 7.

Академия вправе совместно с другими образовательными учреждениями создавать образовательные объединения (ассоциации и союзы), в том числе с участием учреждений, предприятий и общественных организаций (объединений). Указанные образовательные объединения создаются в целях развития и совершенствования образования и действуют в соответствии со своими Уставами (Положениями).

Целями деятельности Академии являются:

- образовательная деятельность по образовательным программам высшего образования и научная деятельность;
- образовательная деятельность на всех уровнях основных общеобразовательных программ, образовательных программ среднего профессионального образования, программ профессионального обучения, дополнительных общеобразовательных программ и дополнительных профессиональных программ по широкому спектру гуманитарных направлений науки и культуры, осуществляемое в соответствии с лицензией;

- всестороннее удовлетворение потребностей личности в духовном, интеллектуальном, культурном и нравственном развитии, приобретении высшего образования и квалификации в избранной области профессиональной деятельности;

- удовлетворение потребностей общества в квалифицированных специалистах с высшим образованием и научно-педагогических кадрах высшей квалификации;

- организация и проведение научных исследований;

- сохранение и развитие духовных, нравственных, культурных и научных традиций и ценностей общества;

- просветительская деятельность среди населения, повышение его образовательного и культурного уровня.

- Для реализации своих целей Академией осуществляются следующие виды деятельности, составляющие предмет деятельности Академии:

- организация образовательной деятельности по основным общеобразовательным программам, образовательным программам среднего профессионального образования, программам профессионального обучения, дополнительным общеобразовательным программам и дополнительным профессиональным программам ;

- участие в программах научных исследований в сотрудничестве с отечественными и зарубежными учеными, учебными и научными учреждениями и организациями;

- сотрудничество с Русской Православной церковью, учреждениями культуры, фондами, центрами в деле возрождения духовных и культурных традиций России;

- организация выставок, концертов, спектаклей, просветительская деятельность, в рамках образовательной (уставной) деятельности Академии;

- издательская деятельность, в рамках образовательной (уставной) деятельности Академии;
- осуществление международных обменов в области образования и науки;
- осуществление туристической деятельности и развитие научного туризма, в рамках образовательной (уставной) деятельности Академии;
- благотворительная деятельность в области поддержки гуманитарных исследований, образования и культуры;
- консультирование по юридическим, экономическим и иным направлениям, в рамках образовательной (уставной) деятельности Академии;
- выполнение научной, экономической, информационной деятельности, в рамках образовательной (уставной) деятельности Академии.

В Академии при наличии соответствующих лицензий реализуются следующие виды образовательных программ:

1) основные общеобразовательные программы - образовательные программы дошкольного образования, образовательные программы начального общего образования, образовательные программы основного общего образования, образовательные программы среднего общего образования;

2) основные профессиональные образовательные программы:

а) образовательные программы среднего профессионального образования - программы подготовки квалифицированных рабочих, служащих, программы подготовки специалистов среднего звена;

б) образовательные программы высшего образования - программы бакалавриата, программы специалитета, программы магистратуры, программы подготовки научно-педагогических кадров в аспирантуре (адъюнктуре);

3) основные программы профессионального обучения - программы профессиональной подготовки по профессиям рабочих, должностям

служащих, программы переподготовки рабочих, служащих, программы повышения квалификации рабочих, служащих;

4) дополнительные образовательные программы:

- дополнительные общеобразовательные программы - дополнительные общеразвивающие программы, дополнительные предпрофессиональные программы;

- дополнительные профессиональные программы - программы повышения квалификации, программы профессиональной переподготовки (повышение квалификации по основным профессиональным образовательным программам вуза – со сроком обучения от 72 до 500 часов; профессиональная переподготовка по основным профессиональным образовательным программам вуза – со сроком обучения свыше 500 часов; дополнительное (к высшему) с присвоением дополнительной квалификации – со сроком обучения свыше 1000 часов).

Академия при наличии соответствующих лицензий осуществляет:

- 1) подготовку к поступлению в вуз – со сроком обучения до 2 лет;
- 2) подготовку к школе.

Платные образовательные услуги:

1) Академия, в соответствии с законодательством Российской Федерации и Уставом, вправе осуществлять прием обучающихся сверх установленных заданий (контрольных цифр) на подготовку специалистов соответствующего уровня образования с оплатой стоимости обучения, а также оказывать платные дополнительные образовательные услуги (обучение по дополнительным образовательным программам, преподавание специальных курсов и циклов дисциплин, репетиторство, занятия с обучающимися углубленным изучением предметов и другие образовательные услуги), не предусмотренные соответствующими образовательными программами и государственными образовательными стандартами, по договорам с юридическими и (или) физическими лицами.

2) Академия самостоятельно решает вопросы по заключению договоров, определению обязательств сторон и иных условий, не противоречащих законодательству Российской Федерации и настоящему Уставу.

Платные образовательные услуги не могут быть осуществлены взамен и в рамках образовательной деятельности, финансируемой за счет средств государственного бюджета.

Стоимость обучения по основным образовательным программам и размер оплаты за предоставление дополнительных образовательных услуг устанавливаются ректором Академии с учетом утвержденной сметы расходов.

3) Доход от указанной деятельности Академия использует на развитие учебной деятельности, в том числе на увеличение расходов на заработную плату, по ее усмотрению. Данная деятельность не относится к предпринимательской.

Академия действует на принципах самостоятельности, самофинансирования, самоокупаемости и самоуправления.

Академия отвечает по своим обязательствам находящимися в ее распоряжении денежными средствами и иным имуществом. При недостаточности у Академии указанных средств ответственность по ее обязательствам несут учредители в порядке, определяемом законодательством РФ.

Органами управления Академией являются:

- Общее собрание учредителей Академии;
- Ректор Академии;
- Ученый совет Академии;
- Конференция научно-педагогических работников, иных работников, и обучающихся (далее – Конференция).

Высшим органом управления Академией является Общее собрание учредителей Академии.

Академия самостоятельно осуществляет финансово-хозяйственную деятельность. Она имеет самостоятельный баланс и расчетный счет, в том числе валютный, в банковских и иных кредитных организациях.

Ректор Академии несет ответственность перед учредителями за сохранность и эффективное использование закрепленного за Академией имущества.

Академия отвечает по своим обязательствам тем своим имуществом, на которое по законодательству РФ может быть обращено взыскание.

Академия, пользуется преимущественным правом на приобретение ранее закрепленной за ней или арендуемой ей отчуждаемой государственной и (или) муниципальной собственности.

Источниками формирования имущества Академии являются:

- доходы от реализации работ, образовательных услуг;
- доходы от приносящей доход деятельности;
- доходы, проценты, получаемые по ценным бумагам и вкладам;
- добровольные имущественные взносы и пожертвования;
- гранты или иные финансовые обязательства, связанные с осуществлением или вытекающие из целей Академии и её основных видов деятельности;
- другие, не запрещенные законом, поступления.

Учредители имеют право передавать имущество, принадлежащее им на праве собственности, в оперативное управление Академии.

Академия вправе выступать в качестве арендатора и арендодателя имущества. Средства, полученные Академией в качестве арендной платы, используются для обеспечения и развития образовательного процесса в Академии.

Академия вправе привлекать в порядке, установленном законодательством РФ, дополнительные финансовые, в том числе валютные, средства за счет предоставления платных дополнительных образовательных и иных предусмотренных настоящим Уставом услуг, а также за счет

добровольных пожертвований и целевых взносов физических и (или) юридических лиц, в том числе иностранных граждан и (или) иностранных юридических лиц.

Академия устанавливает порядок и размеры оплаты за проживание в общежитиях, за предоставляемые коммунальные, бытовые и другие услуги, непосредственно не связанные с образовательным процессом.

Академия вправе участвовать в уставных фондах хозяйственных обществ и других организаций только своей собственностью.

Академия вправе взимать плату с обучающихся за образовательные услуги, в том числе за обучение в пределах федеральных государственных образовательных стандартов. Стоимость обучения и размер оплаты за предоставление дополнительных образовательных услуг устанавливается Ректором Академии.

Платная образовательная деятельность Академии не рассматривается как предпринимательская, если получаемый от нее доход полностью идет на возмещение затрат на обеспечение образовательного процесса (в том числе на заработную плату).

Академия вправе осуществлять приносящую доход деятельность лишь постольку, поскольку это служит достижению целей, ради которых она создана и им соответствует.

К приносящей доход деятельности относятся:

- реализация и сдача в аренду основных фондов и имущества Академии;
- осуществление деятельности по общественному питанию, в том числе связанную с открытием столовых, кафе и других пунктов общественного питания, в рамках образовательной деятельности Академии;
- издательская деятельность, в рамках образовательной (уставной) деятельности Академии.

Академия ведет бухгалтерский учет, предоставляет бухгалтерскую и статистическую отчетность в порядке, установленном законодательством РФ.

Академия предоставляет информацию о своей деятельности органам государственной статистики и налоговым органам, учредителям и иным лицам в соответствии с законодательством РФ и настоящим Уставом.

В Академии может быть создана Ревизионная комиссия.

Ревизионная комиссия избирается Общим собранием учредителей Академии сроком на два года для проверки результатов финансово-хозяйственной деятельности Академии и представляет свой отчет Общему собранию учредителей Академии.

Порядок работы Ревизионной комиссии определяется положением о Ревизионной комиссии, который утверждается Общим собранием учредителей Академии.

При изучении учетной политике предприятия (Приложение 1) установлено:

1. Бухгалтерский учет ведется структурным подразделением (бухгалтерией), возглавляемым главным бухгалтером.

Основание: часть 3 статьи 7 Закона от 6 декабря 2011 г. № 402-ФЗ.

2. Бухгалтерский учет ведется автоматизировано с использованием плана счетов стандартной версии бухгалтерской программы «1С: Предприятие 7.7 конфигурация Бухгалтерский учет». Начисление заработной платы осуществляется с использованием программы «1С: Предприятие 7.7 конфигурация Зарплата + Кадры. По окончании отчетного периода (ежемесячно) данные бухгалтерского и налогового периода выгружаются в «1С: Предприятие 7,7 конфигурация Бухгалтерский учет». Основание: пункт 8 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ, утвержденного приказом Минфина России от 29 июля 1998 г. № 34н.

Налоговый учет, начисление налогов и сборов осуществляются бухгалтерской службой как структурным подразделением, возглавляемым главным бухгалтером.

Доходы и расходы учитываются методом начисления (статьи 271, 272 Налогового Кодекса РФ).

Налоговый учет ведется в регистрах, предусмотренных в программе «1С: Предприятие 7.7 конфигурация Бухгалтерский учет».

Для ведения налогового учета поступлений и использования целевых средств используются данные бухгалтерского учета. Карточка счета 86 «Целевое финансирование» используется в качестве регистра налогового учета.

Налоговые регистры для учета НДФЛ создаются автоматически по формам, предусмотренным программой 1С «Зарплата и кадры».

Отчетными периодами по налогу на прибыль признать: квартал, полугодие, 9 месяцев.

Раздельный учет доходов и расходов в рамках целевого финансирования осуществляется на основании данных бухгалтерского учета (подпункт 14 пункта 1, пункт 2 статьи 251 Налогового кодекса РФ).

В соответствии с п.6 ст.5 Федерального закона от 28.12.2010 №395-ФЗ в редакции Федерального законом от 07.06.2011 №132-ФЗ с 01 января 2011 года ЧОУ ВО «СаГА» применяет нулевую ставку по налогу на прибыль.

Для целей применения нулевой ставки образовательной деятельностью признается деятельность, включенная в Перечень видов образовательной и медицинской деятельности, установленный Правительством Российской Федерации.

Указанный Перечень утвержден постановлением Правительства Российской Федерации от 10.11.2011 N 917.

Основные экономические показатели деятельности предприятия представлены в таблице 1.1.

По рассчитанным данным, приведенным в таблице 1.1 можно сделать вывод о том, что выручка от реализации образовательных услуг в ЧОУ ВО «СаГА» в отчетном периоде по сравнению с предыдущим увеличилась на 34504 тыс. руб. или на 36,57 %, что положительно.

Таблица 1.1 - Основные технико-экономические показатели
деятельности ЧОУ ВО «СаГА» (тыс. руб.)

№	Показатели	2015г	2014г.	Изменения	Темп роста
1	Выручка от оказания образовательных услуг	128862	94358	+34504	136,57
2	Себестоимость услуги	69580	55124	+14456	126,22
3	Прибыль (убыток) от оказания образовательных услуг	17059	(1886)	+18945	-
4	Прибыль (убыток) до налогообложения	10733	(6484)	+17217	-
5	Чистая прибыль	10733	(6484)	+17217	-
6	Стоимость основных средств	83586	83842	-256	99,69
7	Стоимость активов	101216	101113	+103	100,10
8	Собственный капитал	41846	31257	+10589	133,88
9	Заемный капитал	59371	69857	-10486	84,99
10	Численность ППП	188	212	-24	-
11	Производительность труда (1/10)	685	445	+240	153,93
12	Фондоотдача(1/6)	1,54	1,13	+0,41	136,28
13	Оборачиваемость активов (1/7)	1,27	0,93	+0,34	136,56
14	Рентабельность собственного капитала по чистой прибыли, % (5/8*100)	25,65	20,74	+4,91	-
15	Рентабельность продаж, % (3/1 *100)	13,24	-1,99	+15,23	-
16	Рентабельность капитала по прибыли до налогообложения, % (4/(8+9)* 100)	10,60	-6,41	+17,01	-
17	Затраты на рубль выручки от продаж, % (2/1 * 100)	53,99	58,42	-4,43	-

Себестоимость оказанных услуг также возросла на 14456 тыс. руб. или на 26,22 %, при этом темп роста выручки от продаж опережает темп роста себестоимости продукции, что положительно.

За счет этого прибыль от продаж увеличилась на 18945 тыс. руб., а прибыль до налогообложения также увеличилась на 17217 тыс. руб. Соответственно чистая прибыль также увеличилась на 17217 тыс. руб., так как ЧОУ ВО «СаГА» имеют льготную ставку по налогу на прибыль 0%.

Стоимость основных средств в отчетном периоде по сравнению с предыдущим уменьшилась на 256 тыс. руб. или на 0,31 % и это привело к тому, что фондоотдача в 2015 году составила 1,54 тыс. руб. или 136,28% .

В 2015 году незначительно увеличился совокупный капитал на 103 тыс. руб. или на 0,1 %. При этом, данное увеличение произошло за счет собственных средств - на 10589 тыс. руб. или 33,88%, а за счет уменьшения заемных средств стоимость активов снизилась на 10486 тыс. руб. или на 15,01%.

Численность персонала в отчетном периоде по сравнению с предыдущим изменилась, а при увеличении выручки в отчетном периоде это способствовало повышению производительности труда на 240 тыс. руб. или 53,93%.

В отчетном периоде в деятельности ЧОУ ВО «СаГА» наблюдается увеличение оборачиваемости активов на 0,34 оборотов или на 36,28%, что говорит о повышении деловой активности в 2015 году. При этом коэффициент затрат на рубль выручки в 2015 году снизился на 4,43 копеек, что положительно.

Рост рентабельности собственного капитала по чистой прибыли увеличилась на 4,91% и увеличение рентабельности капитала по прибыли до налогообложения на 17,01% что показывает его более эффективное использование в 2015 г.

Рентабельность от продаж в отчетном периоде по сравнению с предыдущим увеличилась на 15,23%, так как в предыдущем периоде ЧОУ ВО «СаГА» получила убыток от продаж.

Проанализировав кратко-экономическую характеристику ЧОУ ВО «СаГА», можно сделать вывод о том, что Академия является некоммерческой организацией. Организационно-правовая форма Академии – частное учреждение. Тип Академии – образовательная организация высшего образования.

Частное образовательное учреждение «Самарская гуманитарная

академия» осуществляет образовательную деятельность с 1992 года.

Основные цели Академии – образовательная деятельность по образовательным программам высшего образования и научная деятельность. Образовательная деятельность на всех уровнях основных общеобразовательных программ, образовательных программ среднего профессионального образования, программ профессионального обучения, дополнительных общеобразовательных программ и дополнительных профессиональных программ по широкому спектру гуманитарных направлений науки и культуры, осуществляемое в соответствии с лицензией.

Для реализации своих целей Академией осуществляются следующие виды деятельности, составляющие предмет деятельности Академии:

- организация образовательной деятельности по основным общеобразовательным программам, образовательным программам среднего профессионального образования, программам профессионального обучения, дополнительным общеобразовательным программам и дополнительным профессиональным программам;
- участие в программах научных исследований в сотрудничестве с отечественными и зарубежными учеными, учебными и научными учреждениями и организациями.

На основании рассмотренного теоретического материала по аспектам анализа и оценки экономической безопасности частных образовательных учреждений, можно сделать вывод о том, что повышение уровня экономической безопасности негосударственного вуза непосредственно связано с формированием набора эффективных инструментов, обеспечивающих его устойчивое экономическое развитие, как способа реализации целей и задач. Значительное влияние на выбор средств, способов и методов повышения уровня экономической безопасности частного образовательного учреждения оказывают специфические особенности экономики образования и выявленные факторы.

Следовательно, можно сделать вывод о качественном изменении

характера и направлений необходимой деятельности образовательных учреждений, по обеспечению экономической безопасности изменившихся социально-экономических и институциональных условиях.

2. Анализ и оценка состояния экономической безопасности предприятия на примере ЧОУ ВО «СаГА»

2.1. Анализ основных показателей финансово-хозяйственной деятельности ЧОУ ВО «СаГА»

Деятельность частных образовательных учреждений в современных экономических условиях требует эффективную систему экономической безопасности.

Безопасность экономических бизнес-процессов - это способность экономической системы функционировать без ограничений, нивелируя риски и угрозы экономического субъекта. Надежность как свойство каждой системы означает ее способность правильно реагировать на внешние и внутренние угрозы в целях жизнедеятельности и развития.

Экономическая безопасность частного образовательного учреждения сводится к финансовой реализации его целей и стратегических задач.

Экономическая безопасность вуза означает: с одной стороны, как общность экономических отношений, противостоящие угрозам нарушения баланса и устойчивости развития указанной системы, с другой стороны как деятельность, направленная на создание факторов для непрерывной регистрации хозяйственной деятельности. Лояльность экономического механизма частных образовательных учреждений к меняющимся условиям в постижении поставленных целей.

Экономическая безопасность частного образовательного учреждения определяется способностью правильно реагировать на угрозы и риски стабильности в равновесии системы образования, а также противопоставлять им своевременную и эффективную перестройку (реорганизацию, развитие) структуры и функционирования самой этой системы. [90]

Отметим, что деятельность частных образовательных учреждений не финансируется государством, и является некоммерческой (в т.ч. неприбыльной), учреждения заинтересованы в экономии по издержкам в

оплате труда, материалов и других финансовых активов, а так же в своевременном выявлении и рациональном использовании внутренних резервов.

Организации системы экономической безопасности частных образовательных учреждений отводится важная роль в обсуждении аспектов эффективности ведения финансово-хозяйственной деятельности образовательных учреждений. [73, с. 91]

Отслеживания финансового состояния частного образовательного учреждения и управления его финансовыми ресурсами в системе экономической безопасности означает проведение объемного финансового анализа и оценку состояния активов и обязательств. [73, с. 91]

Проведение такого финансового анализа в системе экономической безопасности на сегодняшний день задача трудная. Ее решение зависит не только от выбранной методики, которая адекватна целям и задачам анализа частного образовательного учреждения, но и от интерпретации показателей финансового состояния по сравнению с финансовыми показателями аналогичных частных вузов.

Источниками информации для анализа финансового состояния в системе экономической безопасности частного образовательного учреждения служат все возможные формы отчетности (бухгалтерской, налоговой, статистической), синтетические и аналитические регистры учета, бизнес-планы, общеэкономические статистические сведения, результаты опросов и наблюдений.

Элементом системы экономической безопасности частных образовательных учреждений является анализ финансового состояния, который рекомендуется проводить в три этапа:

- 1 этап – анализ абсолютных показателей, источником для расчета которых является бухгалтерская отчетность, в ходе которого выявляются так называемые «болевы точки» деятельности учреждения (наличие просроченной дебиторской и кредиторской задолженности, дефицит

собственных оборотных средств, убыточность финансово-хозяйственной деятельности, снижение стоимости чистых активов и др.).

- 2 этап – углубленный коэффициентный анализ, включающий анализ ликвидности, финансовой устойчивости и рентабельности, анализ финансовых результатов и денежных потоков, изучение состояния инвестиционного климата в учреждении. По результатам анализа можно выявить тенденцию к усилению или ослаблению риска банкротства.

- 3 этап - выявление резервов улучшения финансового состояния частных образовательных учреждений, а именно: размещение свободных финансовых ресурсов в депозитах для увеличения денежной массы и получения дополнительных доходов; развитие таких направлений деятельности, как издательская, полиграфическая, подготовка специалистов на базе высшего образования, подготовка к поступлению в вуз, подготовка к школе; получение доходов от выполнения хозяйственных договоров с коммерческими организациями на оказание научно-исследовательских работ; географическое расширение сферы деятельности учреждения и др.

Результаты анализа финансового состояния частных образовательных учреждений могут быть использованы для обоснования и принятия своевременных управленческих решений по их финансовому оздоровлению.

Анализ финансового состояния, характеризующий экономическую безопасность частных образовательных учреждений можно отнести к финансовому и учетно-аналитическому детерминанту.

Проведем анализ динамики выручки ЧОУ ВО «СаГА» за период 2013 – 2015 г.г. в таблице 2.1.

Расчеты показывают, что за 3 года выручка увеличилась на 30,2 % (130,20 – 100).

Таблица 2.1 - Расчет динамики выручки ЧОУ ВО «СаГА» за период 2013 – 2015 г.г.

Период	Денежные поступления от оказания образовательных услуг, тыс.руб.	Темпы роста, %	
		Базисные	Цепные
2013 год	98971	100	100
2014 год	94358	95,34	95,34
2015 год	128862	130,20	136,57

Анализ будет неполным, если не уделить внимание методике В.В. Ковалева и О.В. Волковой по расчету «Золотого правила экономике». Данные для расчета возьмем из форм отчетности: баланс и отчет о финансовых результатах (Приложение 2 и 3). По ним определим соотношение темпов роста капитала, выручки, прибыли от продажи:

$$100\% < T_K < T_B < T_{\Pi}, \quad (2)$$

где: T_K – темп роста капитала;

T_B – темп роста выручки от продажи;

T_{Π} – темп роста прибыли от продажи. [64, с. 54]

Определим темп роста капитала: $101216/101113 \cdot 100\% = 100,10\%$

$$100\% < 100,10\%.$$

Рассчитанное неравенство говорит о том, что валюта баланса больше на конец периода, чем 100%. ЧОУ ВО «СаГА» продолжает развиваться и наращивает темпы роста своей деятельности.

Определим темп роста выручки: $128862/94358 \cdot 100\% = 136,57\%$

$100,10\% < 136,57\%$. Это показывает эффективность использования капитала. Таким образом, ЧОУ ВО «СаГА» за каждый вложенный рубль собственного и заемного капитала (K) оборачиваемость капитала (O_K) возрастает, т.е. получает больше выручки (B).

Для подтверждения этого неравенства рассчитаем оборачиваемость капитала:

$$O_{K0} = B_0 / K_0 = 94358 / 101113 = 0,9 \text{ раз}$$

$$O_{K1} = B_1 / K_1 = 128862 / 101216 = 1,27 \text{ раз} [64, \text{с. 54}]$$

Анализ свидетельствует, что оборот капитала увеличился на 0,37 раза (1,27-0,9), что для ЧОУ ВО «СаГА» является положительным моментом.

Рассчитаем темп роста прибыли от продажи ЧОУ ВО «СаГА»: $17059/(-1886)*100\% = 904,51\%$

$135,57\% < 904,51\%$. Расчет доказывает, что в 2015 году ЧОУ ВО «СаГА» получила рост прибыли от оказания образовательных услуг и выручки от данной деятельности, чем в предыдущем году. Все это говорит о росте деловой активности ЧОУ ВО «СаГА». «Золотое правило экономики» выполняется.

Для подтверждения этого неравенства рассчитаем затраты на один рубль оказания образовательных услуг (З) в 2015 и 2014 годах:

$$Z_0 = C_0/B_0 = 55124+601+40519/94358*100 = 102,00 \text{ коп.},$$

где: С – полная себестоимость оказания образовательных услуг.

$$Z_1 = C_1/B_1 = 69580+689+41534/128862*100 = 86,76 \text{ коп.}$$

Расчеты показывают, что снижение затрат на один рубль оказания образовательных услуг составило 15,24 коп. (86,76-102,00), что положительно.

Еще одним показателем, показывающим работу образовательных учреждений, является себестоимость предоставляемых услуг. От уровня оказания образовательных услуг зависят финансовый результат деятельности и финансовое состояние ЧОУ ВО «СаГА». Анализ себестоимости образовательных услуг имеет очень важное значение, позволяющее определить перспективное изменение данного фактора, выполнение плана по оказанию образовательных услуг, определить их влияние на рост прибыли и на этой основе сделать вывод о работе ЧОУ ВО «СаГА» по использованию возможностей и определить способы снижения себестоимости образовательных услуг. [64, с. 74]

Проанализируем структуру расходов по элементам ЧОУ ВО «СаГА» за период 2014-2015 гг. в таблице 2.2.

Таблица 2.2 – Анализ структуры расходов по элементам ЧОУ ВО
«СаГА»

№ п/п	Элементы расходов	Сумма, тыс.руб.		
		2015	2014	+/-
1	Материальные расходы, в том числе:	13950	5198	+8752
	теплоэнергия, электроэнергия, вода, коммунальные услуги	2982	3235	-253
	приобретение литературы	471	432	+39
	прочие материальные расходы	10497	1531	+8966
2	Расходы на оплату труда	57553	51456	+6097
3	Страховые взносы с ФОТ	16368	14652	+1716
4	Амортизационные расходы	510	1047	-537
5	Расходы, произведенные в соответствии со статьей 260 НК РФ - расходы на ремонт основных средств	2370	5729	-3359
6	Расходы, произведенные в соответствии со статьей 263 НК РФ - расходы на обязательное и добровольное страхование имущества	25	69	-44
7	Прочие расходы, связанные с производством и реализацией (статья 264 НК РФ):	21027	18093	+2934
а)	арендные платежи за арендуемое федеральное имущество, имущества субъектов РФ и муниципального имущества	8437	8554	-117
б)	расходы на командировки	955	419	+536
в)	расходы на подготовку и переподготовку кадров	134	34	+100
г)	услуги связи	357	617	-260
д)	информационные услуги	375	135	+240
е)	Расходы на рекламу	614	601	+13
ё)	Другие расходы	10155	7733	+2422
8	Итого расходов	111803	96244	+15559

В отчетном периоде по сравнению с предыдущим возросли материальные затраты на 8752 тыс.руб. Наибольшую долю в структуре расходов как в отчетном 51,48% ($57553/111803*100$), так и в предыдущем периоде 53,46% ($51456/96244*100$) составляют затраты на оплату труда. Расходы на оплату труда в отчетном периоде по сравнению с предыдущим возросли на 6097 тыс. руб., следовательно страховые взносы в отчетном периоде по сравнению с предыдущим так же увеличились и составили 16368 тыс.руб. Амортизационные расходы в отчетном периоде по сравнению с предыдущим снизились на 537 тыс. руб., это говорит о том, что в отчетном периоде основные средства не поступали. Прочие расходы в отчетном периоде по сравнению с предыдущим увеличились на 2934 тыс.руб. Можно отметить значительное возрастание общего объема всех расходов в отчетном периоде по сравнению с предыдущим, а именно на 15559 тыс.руб. Это

связано с увеличением реализации образовательных услуг за отчетный период.

Рост расходов связан с ростом масштабов деятельности образовательного учреждения. В целом затраты соответствуют масштабам деятельности частного образовательного учреждения.

Далее проанализируем себестоимость услуг ЧОУ ВО «СаГА» с помощью показателей, которые представлены в таблице 2.3 (Приложение 6).

По рассчитанным данным видно, что материалоотдача в 2015 г. составила 7,74, а материалоемкость равна 0,57, что положительно, так как чем лучше используются материальные ресурсы, тем ниже материалоемкость и выше материалоотдача. Коэффициент зарплатоотдачи равен 1,74, а коэффициент зарплатоемкости 0,57.

Обеспеченность ЧОУ ВО «СаГА» эффективными трудовыми ресурсами, их правильное использование, достаточный уровень производительности труда имеют серьезное значение для роста объемов предоставления образовательных услуг и повышения эффективности образовательной деятельности, которая зависит от обеспеченности образовательных учреждений профессиональным составом преподавателей и эффективность их использования. От этого зависит объем предоставления образовательных услуг и как результат – прибыль от этой деятельности и ряд других экономических показателей.

Квалификационный уровень работников во многом зависит от их возраста, стажа работы и образования и т.д. Следовательно в процессе анализа исследуют изменения в составе профессорско-преподавательского состава ЧОУ ВО «СаГА» по этим признакам (табл. 2.4).

Из анализа следует, что большая часть преподавателей находится в возрасте от 25 до 44 лет, то есть ЧОУ ВО «СаГА» в своей образовательной деятельности ориентируется на людей среднего возраста, преимущественно остепененных или представителей работодателей. Таким образом, ЧОУ ВО «СаГА» выполняет требования образовательных стандартов, роль которых в

системе экономической безопасности высока и неоспорима.

Таблица 2.4 Качественный состав ППС Академии

Число полных лет профессорско-преподавательского состава	Численность ППС на конец года		Удельный вес, %	
	2015	2014	2015	2014
Менее 25	-	1	0	1,56
От 25 до 34	16	17	28,07	26,56
От 35 до 44	15	18	26,31	28,13
От 45 до 54	8	12	14,04	18,75
От 55 до 64	10	11	17,54	17,19
65 и более	8	5	14,04	7,81
Всего:	57	64	100	100

Следующим этапом рассчитаем в таблице 2.5 производительность труда, более обобщающим показателем, которого считается среднегодовая выработка одним работником.

Таблица 2.5 - Исходные данные для анализа производительности труда

Показатели	Отчетный период	Предыдущий период	Отклонение (+,-)
1. Выручка от образовательной деятельности, тыс.руб.	128862	94358	+34504
2. Среднесписочная численность работников (без внешних совместителей), чел	188	212	-24
3. В том числе ППС, чел	57	64	-7
4. Удельный вес ППС в общем составе работников, %	30,32	30,19	+0,13
5. Общее количество дней, отработанных всем ППС, чел-дн	13851	15552	-1701
6. Отработанные всем ППС, чел-час	82160	92250	-10090
7. Среднее количество дней, отработанных одним преподавателем в год (стр. 5 / стр. 3)	243	243	-
8. Средняя продолжительность рабочего дня, час (стр. 6 / стр. 5)	5,93	5,93	-
9. Среднегодовая выработка работающего, тыс.руб. (стр. 1 / стр. 2)	685,44	445,08	+240,36
10. Среднегодовая выработка преподавателя, тыс.руб. (стр. 1 / стр. 3)	2260,74	1474,34	+786,4
11. Среднечасовая выработка преподавателя, руб. (стр. 1 / стр. 6)*1000	1570	1020	+550

Проведем факторный анализ влияния изменения выручки (В) и среднесписочной численности работников (Ч) на отклонение среднегодовой выработки одного работника (ПТ) методом цепных подстановок по расчетной формуле:

$$ПТ = В / Ч \quad (3) \quad [64, \text{с. } 87]$$

$$1. \quad ПТ_0 = В_0 / Ч_0 = 445,08 \text{ тыс.руб.}$$

$$2. \text{ ПТ}_{\text{усл}} = B_1 / Ч_0 = 607,84 \text{ тыс.руб.}$$

3. $\Delta \text{ПТ} = B_{\text{усл}} - B_0 = 607,84 - 445,08 = 162,76 \text{ тыс.руб.}$ – рост среднегодовой выработки одного работника в связи с увеличением выручки, что положительно.

$$4. \text{ ПТ}_1 = B_1 / Ч_1 = 128862 / 188 = 685,44 \text{ тыс.руб.}$$

5. $\Delta \text{ПТ} = \text{ПТ}_1 - \text{ПТ}_{\text{усл}} = 685,44 - 607,84 = 77,6 \text{ тыс.руб.}$ – рост среднегодовой выработки одного работника в связи с сокращением численности работников, что положительно.

$$\text{Баланс факторов: } 162,76 + 77,6 = 240,36 \text{ тыс.руб.}$$

По рассчитанным данным можно сделать вывод о том, что среднегодовая выработка работающего в отчетном периоде по сравнению с предыдущим увеличилась на 240,36 тыс. руб. При этом за счет изменения выручки среднегодовая выработка работающего так же увеличилась на 162,76 тыс. руб., а за счет сокращения численности работников среднегодовая выработка работающего увеличилась на 77,6 тыс. руб.

На балансе Академии отражена остаточная стоимость основных средств без учета амортизации, так как в бухгалтерском учете по объектам основных средств некоммерческих организаций амортизация не начисляется. По ним линейным способом начисляется сумма износа, которая отражается на забалансовом счете (п. 17 ПБУ 6/01).

Следовательно, налогом на имущество у некоммерческих организаций будет облагаться разница между первоначальной стоимостью объекта ОС и отраженной на забалансовом счете суммой износа.

Сумма износа отражается на отдельном забалансовом счете. Сумма износа за 2013 год – 5724 тыс.руб.; за 2014 год – 5223 тыс.руб.; за 2015 год – 5322 тыс.руб.

Рассмотрим горизонтальный анализ показателей движения основных средств в таблице 2.6. [64, с. 92]

Таблица 2.6 – Анализ движения основных средств

Вид основных средств	Остаток на начало, тыс.руб.	Поступило, тыс.руб.	Выбыло, тыс.руб.	Остаток на конец, тыс.руб.	Изменения за год		
					абсолютное, тыс.руб.	в % к величине на начало года	в % к изменениям итога
Здания	1941	-	84	1857	-84	-4,33	23,73
Сооружения	920	-	227	693	-227	-24,67	64,12
Машины и оборудование	152	144	57	238	+86	+56,58	-24,29
Транспортные средства	426	345	461	311	-115	-26,99	32,49
Производственный и хозяйственный инвентарь	42	-	4	38	-4	-9,52	1,13
Другие виды основных средств	10	-	10	0	-10	-	2,82
Итого	3491	489	843	3137	-354	-10,14	100

Расчеты показывают, что в целом сумма основных средств снизилась на 354 тыс.руб., из них сооружения снизились на 227 тыс. руб.; транспортные средства на 115 тыс. руб.; здания на 84 тыс. руб. однако машины и оборудования увеличились на 86 тыс.руб.

В таблице 2.7 проанализируем с помощью вертикального анализа изменение структуры основных средств, которая позволит выявить удельный вес их активной части.

Таблица 2.7 - Структурный анализ основных средств

Вид основных средств	На начало периода	На конец периода	Отклонение (+/-)
Здания	34,27	34,54	+0,27
Сооружения	10,56	8,19	-2,37
Машины и оборудование	49,69	53,14	+3,45
Транспортные средства	4,89	3,68	-1,21
Производственный и хозяйственный инвентарь	0,48	0,45	-0,03
Другие виды основных средств	0,11	0	-0,11
Итого	100	100	-

Как видно из таблицы наибольший удельный вес в структуре основных средств, за анализируемый период, занимают машины и оборудования, на начало периода их доля в общей стоимости основных средств составила 49,69%, а на конец анализируемого периода 53,14%, таким образом в 2015

году доля машин и оборудования по сравнению с 2014 годом увеличилась на 3,45%. Также произошло изменение в группе сооружения. Удельный вес этой группы в 2015 году уменьшился на 2,37%. В группе транспортные средства, также наблюдается уменьшение удельного веса в 2015 году по сравнению с 2014 годом на 1,21%. Незначительное изменение произошло в группе производственный и хозяйственный инвентарь, удельный вес в 2015 году снизился на 0,03%. Также незначительно в отчетном периоде по сравнению с предыдущем увеличился удельный вес зданий на 0,27%. Однако, доля в общей стоимости основных средств, других видов ОС на конец анализируемого периода составила 0%, что привело к снижению удельного веса на 0,11%.

Далее проведем анализ динамики основных средств в таблице 2.8. [64, с. 93]

Таблица 2.8 - Динамика основных показателей

Показатели	Отчетный период	Предыдущий период	Темп роста, %
Стоимость основных средств, в том числе машин и оборудования	8459 4495	8714 4330	97,01 103,81
Выручка	128862	94358	136,57
Среднесписочная численность работников	188	212	88,68
Производительность труда одного работающего	685,44	445,08	147,94

Вывод: в результате увеличения стоимости машин и оборудования в отчетном году общий темп роста основных средств составил 97,01%. В отчетном году была снижена среднесписочная численность работников на 11,32% (88,68-100). Приобретение машин и оборудования позволило увеличить производительность труда, которая возросла на 47,94% (147,94-100), а вследствие увеличения производительности труда было оказано больше образовательных услуг. Так образом, в отчетном году произошел рост выручки, темп роста которой составил 136,57%. Следовательно, экономическая политика субъекта направлена на увеличение выручки за счет роста активной части основных средств и производительности труда одного работающего.

Темп роста выручки опережает темпа роста основных средств, в том числе машин и оборудования, что свидетельствует о повышении фондоотдачи и положительно влияет на выручку. Темп роста производительности труда опережает темп роста машин и оборудования.

Показателями, характеризующими скорость движения основных средств, являются коэффициент обновления и коэффициент выбытия. В статистики их определяют:

$K_{\text{обновления}} = \text{сумма поступивших основных средств} / \text{стоимость основных средств на конец года};$

$K_{\text{выбытия}} = \text{сумма выбывших основных средств} / \text{стоимость основных средств на начало года. [64, с. 95]}$

Рассчитаем данные коэффициенты:

$$K_{\text{обновления}} = 489/3137 = 0,16$$

$$K_{\text{выбытия}} = 843/3491 = 0,24$$

Рассчитанные коэффициенты не сопоставимы между собой, т.к. исчисляются к разной базе. Чтобы обеспечить их сопоставимость следует их определить к одной базе – среднегодовой стоимости основных средств. В этом случае определяется коэффициент интенсивности обновления основных средств как отношение коэффициента выбытия к коэффициенту обновления. Он показывает удельный вес вновь вводимых основных средств, направленных на замену выбывших. [64, с. 95]

$$K_{\text{инт}} = 0,24 / 0,16 = 1,5$$

Финансовое положение экономического субъекта характеризуется системой показателей, отражающих состояние капитала в процессе его непрерывного кругооборота и способность субъекта финансировать свою деятельность на фиксированный момент времени.

Анализ финансовой деятельности ЧОУ ВО «СаГА» целесообразно начать с общего анализа бухгалтерской отчетности.

Основным источником информации для анализа финансового состояния служит бухгалтерский баланс.

Имущественное положение Академии оценивается исходя из наличия и размещения ее экономических ресурсов (активов) и источников их формирования (пассивов). Сопоставление стоимости активов, которыми располагает Академия, с величиной пассивов позволяет оценить финансовое состояние Академии. [64, с. 103]

Рассмотрим в таблице 2.9 структуру активов, используя данные бухгалтерского баланса за отчетный и предыдущий период.

Таблица 2.9 - Анализ структуры активов ЧОУ ВО «СаГА»

Показатели	Абсолютное значение, тыс.руб.		Удельный вес в общей величине активов, %		Отклонение (+,-)	
	Отчетный период	Предыдущий период	Отчетный период	Предыдущий период	в абсолютной величине, тыс. руб.	в удельном весе, %
Внеоборотные активы (ВА)	83586	83842	82,58	82,92	-256	-0,34
Оборотные активы (ОА)	17631	17271	17,42	17,08	+360	+0,34
ИТОГО:	101216	101113	100	100	+103	-

По данным таблице 2.9 видно, что абсолютный прирост всех активов составил 103 тыс. руб., из них наибольшее увеличение приходится на внеоборотные активы в сумме 360 тыс. руб.

По такой же методике рассмотрим структуру внеоборотных активов ЧОУ ВО «СаГА» в таблице 2.10.

Таблица 2.10 - Анализ структуры внеоборотных активов

Показатели	Абсолютное значение, тыс.руб.		Удельный вес в общей величине активов, %		Отклонение (+,-)	
	Отчетный период	Предыдущий период	Отчетный период	Предыдущий период	в абсолютной величине, тыс. руб.	в удельном весе, %
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	-
Результаты исследований и разработок	-	-	-	-	-	-
Основные средства в том числе:	83586	83842	100	100	-256	0
основные средства в	8459	8715	10,12	10,39	-256	-0,27

организации						
строительство объекта основных средств	75127	75127	89,88	89,61	0	-0,27
Финансовые вложения	-	-	-	-	-	-
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	-
Итого	83586	83842	100	100	-256	-

Изменение величины внеоборотных активов в основном вызвано снижением суммы основных средств на 256 тыс. руб.

По такой же методике проанализируем структуру оборотных активов в таблице 2.11.

Таблица 2.11 - Анализ структуры оборотных активов ЧОУ ВО «СаГА»

Показатели	Абсолютное значение, тыс.руб.		Удельный вес в общей величине активов, %		Отклонение (+,-)	
	Отчетный период	Предыдущий период	Отчетный период	Предыдущий период	в абсолютной величине, тыс. руб.	в удельном весе, %
Запасы	188	145	1,06	0,84	+43	+0,22
Дебиторск. задолжен.	5422	4533	30,75	26,25	+889	+4,5
Финансовые вложения	0	0	0	0	0	0
Денежные средства и денежные эквиваленты	11539	12254	65,45	70,95	-715	-5,5
Прочие оборотные активы	483	339	2,74	1,96	+144	+0,78
Итого	17631	17271	100	100	+360	-

Данные таблицы показывают, что наибольший удельный вес в оборотных активах занимают денежные средства и денежные эквиваленты, причем в отчетном периоде их доля уменьшилась на 5,5 %. Доля запасов изменилась не значительно, и составила 0,22%. Прочие оборотные активы имеют 0,78% прироста в общей сумме увеличения оборотных активов. Доля дебиторской задолженности возросла на 4,5%.

Структуру пассива характеризуют коэффициенты:

- коэффициент автономии (независимости) = реальный собственный капитал / валюта баланса (коэффициент должен быть больше или равен 0,5);

- коэффициент соотношения заёмных и собственных средств = заёмные средства / собственные средства (коэффициент должен быть меньше или равен 1). [64, с. 105]

Анализ структуры пассивов ЧОУ ВО «СаГА» проведем в таблице 2.12.

Таблица 2.12 - Анализ структуры пассивов ЧОУ ВО «СаГА»

Показатели	Абсолютное значение, тыс.руб.		Удельный вес в общей величине пассивов, %		Отклонение (+,-)	
	Отчетный период	Предыдущий период	Отчетный период	Предыдущий период	в абсолютной величине, тыс.руб.	в удельном весе, %
Реальный собственный капитал (СК) (стр.1300+1530)	42914	35370	42,40	34,98	+7544	+7,42
Скорректированный заёмный капитал (ЗК) (стр.1400+1500-1530)	58303	65744	57,60	65,02	-7441	-7,42
ИТОГО:	101216	101113	100	100	+13	-
Коэффициент автономии	0,4240	0,3498	-	-	+0,0742	-
Коэффициент соотношения СК и ЗК	0,74	0,54	-	-	+0,2	-

Данные таблицы 2.12 показывают, что наибольший удельный вес в общей величине пассива занимает скорректированный заёмный капитал, но его удельный вес в отчетном периоде по сравнению с предыдущим уменьшился на 7,42% и составил 57,60%. Коэффициент соотношения собственного капитала (СК) и заёмного капитала (ЗК) соответствует норме, при которой данный коэффициент ≤ 1 . Коэффициент автономии меньше нормативного значения, как в отчетном, так и в предыдущем периоде, что отрицательно. Однако он имеет тенденцию к росту в отчетном периоде на 0,0742.

Источником информации для анализа прибыли до налогообложения служит форма «Отчет о финансовых результатах» (Приложение 3).

Проанализируем с помощью горизонтального и вертикального анализа динамику финансовых результатов и их структуру (табл. 2.13).

Таблица 2.13 - Анализ финансовых результатов ЧОУ ВО «СаГА»

Показатели	Абсолютные значения, тыс. руб.			Структура, %		
	Отчетный период	Предыдущий период	Темп роста, %	Отчетный период	Предыдущий период	Отклонение (+,-)
Валовая прибыль	59282	39234	151,10	-	-	-
Прибыль (убыток) от образовательной деятельности	17059	(1886)	-	158,94	29,09	+129,85
Сальдо прочих доходов (расходов)	(6326)	(4598)	-	-58,94	70,91	-129,85
Прибыль (убыток) до налогообложения (бухгалтерская прибыль)	10733	(6484)	-	100	100	-
Чистая прибыль (убыток)	10733	(6484)	-	-	-	-

По данным проведенного анализа можно сделать вывод о том что валовая прибыль в абсолютном выражении увеличилась на 20048 тыс.руб. (59282-39234) или 51,10% (151,10-100), что положительно, т.к. валовая прибыль (маржинальный доход) представляет собой сумму условно-постоянных расходов и прибыли от продаж. Темп роста остальных показателей рассчитывать не целесообразно, так как по всем показателям в предыдущем периоде были убытки.

Убыток от продаж в предыдущем периоде составил 1886 тыс.руб., а в отчетном периоде прибыль от продаж увеличилась на 18945 тыс.руб. и составила 17059 тыс.руб. (17059-(-1886)), что положительно. Однако сальдо прочих доходов (расходов) в отчетном периоде по сравнению с предыдущим увеличилось на 1728 тыс.руб. ((-6326)-(-4598)).

При этом прибыль до налогообложения в отчетном периоде по сравнению с предыдущим увеличилась на 17217 тыс. руб. (10733 – (-6484) и

составила 10733 тыс.руб., что положительно. Чистая прибыль в отчетном периоде так же составила 10733 тыс. руб., так как в соответствие с пб. ст.5 Федерального закона от 28,12,2010 №395-ФЗ в редакции Федерального закона от 07,06,2011 №132-ФЗ с 01 января 2011 года ЧОУ ВО «СаГА» применяет нулевую ставку по налогу на прибыль.

На основе данных отчета о финансовых результатах составим аналитическую таблицу, позволяющую характеризовать основные соотношения доходов, расходов, финансовых результатов и их динамику (табл. 2.14).

Таблица 2.14 - Динамика соотношения доходов, расходов и финансовых результатов ЧОУ ВО «СаГА»

Показатели	Отчетный период	Предыдущий период	Отклонение (+,-)
1. Отношение валовой прибыли к выручке	0,46	0,42	+0,04
2. Отношение прибыли от продажи к выручке	0,13	-0,02	+0,15
3. Отношение бухгалтерской прибыли к выручке	0,08	-0,07	+0,15
4. Отношение чистой прибыли к выручке	0,08	-0,07	+0,15
5. Отношение себестоимости продаж к выручке	0,54	0,58	-0,04
6. Отношение коммерческих расходов к выручке	0,005	0,006	-0,001
7. Отношение управленческих расходов к выручке	0,32	0,43	-0,11

Рассмотрим изменения каждого показателя и влияние факторов на это изменение.

1.Отношение валовой прибыли к выручке характеризует долю каждого рубля от продажи, который может быть отправлен на покрытие управленческих и коммерческих расходов, а также прибыли от продажи.

В ЧОУ ВО «СаГА» коэффициент соотношения валовой прибыли к выручке от продажи увеличился на 0,04 в отчетном периоде по сравнению с предыдущим. Проведем факторный анализ изменения коэффициента

соотношения валовой прибыли к выручке от продажи способом цепных подстановок, используя следующую расчетную формулу:

$$K_v = \Pi_v / B, (4) [64, \text{с. 115}]$$

где B – выручка (строка 2110 формы «Отчет о финансовых результатах»);

Π_v – валовая прибыль (строка 2100 формы «Отчет о финансовых результатах»).

$$1) K_{v0} = \Pi_{v0} / B_0 = 39234 / 94358 = 0,42$$

$$2) K_{v_{\text{усл.}}} = \Pi_{v1} / B_0 = 59282 / 94358 = 0,63$$

$\Delta K_v = K_{v_{\text{усл.}}} - K_{v0} = 0,63 - 0,42 = 0,21$ – влияние изменения суммы валовой прибыли.

$$3) K_{v1} = \Pi_{v1} / B_1 = 59282 / 128862 = 0,46$$

$$\Delta K_v = K_{v1} - K_{v_{\text{усл.}}} = 0,46 - 0,63 = -0,17$$
 – влияние изменения выручки.

Баланс факторов:

$$0,21 + (-0,17) = -0,04 \quad 0,46 - 0,42 = 0,04$$

Для количественной оценки в зависимости величины валовой прибыли от объема продаж и маржи валовой прибыли используется следующая формула:

$$\Pi_v = B * \Pi_v / B (5) [64, \text{с. 115}]$$

Изменение величины валовой прибыли под влиянием изменения объема продаж:

$$\Delta \Pi_v = (B_1 - B_0) * \Pi_{v0} / B_0 = (128862 - 94358) * 39234 / 94358 = 14492 \text{ тыс.руб.}$$

Изменение валовой прибыли за счет снижения маржи прибыли:

$$\Delta \Pi_v = B_1 * (\Pi_{v1} / B_1 - \Pi_{v0} / B_0) = 128862 * (59282 / 128862 - 39234 / 94358) = 5154 \text{ тыс.руб.}$$

$$\text{Баланс факторов: } 14492 + 5154 = 19646 \text{ тыс.руб.}$$

Вывод: расчеты показывают, что величина валовой прибыли под влиянием изменения объема продаж увеличилась на 14492 тыс.руб., а в результате снижения маржи валовой прибыли произошло так увеличение суммы валовой прибыли на 5154 тыс.руб.

2. Отношение прибыли от продажи к выручке характеризует рентабельность продаж. Из таблицы видно, что рентабельность продаж увеличилась на 0,15, что положительно. [64, с. 116]

3. Отношение прибыли до налогообложения к выручке. Соответственно, чем сильнее такое влияние, тем ниже качество и стабильность полученного конечного финансового результата:

$$P = \Pi_B/V = \Pi_{\Pi}/V + \Pi_{\text{др}}/V, (6) [64, \text{с. 116}]$$

где: P – рентабельность предприятия;

Π_B – прибыль до налогообложения (бухгалтерская прибыль);

V – выручка;

Π_{Π} – прибыль от продажи;

$\Pi_{\text{др}}$ – прочие доходы (расходы);

Проведем факторный анализ способом цепных подстановок, используя данные формы «Отчет о финансовых результатах».

$$P_0 = \Pi_{\Pi 0}/V_0 + \Pi_{\text{др} 0}/V_0 = (-1886)/94358 + (-4598/94358) = -0,07 * 100\% = -7\%$$

$$P_{\text{усл.1}} = \Pi_{\Pi 1}/V_1 + \Pi_{\text{др} 0}/V_0 = 17059/128862 + (-4598/94358) = 0,08 * 100\% = 8\%$$

$$P_1 = \Pi_{\Pi 1}/V_1 + \Pi_{\text{др} 1}/V_1 = 17059/128862 + (-6326/128862) = 0,08 * 100\% = 8\%$$

а) Проанализируем влияние изменения первого фактора на отклонение рентабельности экономического субъекта:

$$\Delta P = P_{\text{усл.}} - P_0 = 8\% - (-7\%) = 15\%$$

б) Проанализируем влияние изменения второго фактора на отклонение рентабельности экономического субъекта:

$$\Delta P = P_1 - P_{\text{усл.}} = 8\% - 8\% = 0\%$$

баланс факторов:

$$15\% + 0\% = 8\% - (-7\%)$$

$$15\% = 15\%$$

Вывод: факторный анализ показывает, что отношение бухгалтерской прибыли к выручке составляет положительную величину 0,15 или 15%.

4. Отношение чистой прибыли к выручке является конечным показателем в системе показателей рентабельности продаж и отражает

влияние на нее всей совокупности прочих доходов и расходов, а также более устойчивые связи между финансовым результатом и выручкой, т.е. в большей степени отвечает задаче прогнозирования финансовых результатов деятельности. Данные таблицы 2.14 показывают увеличение этого показателя, что положительно. [64, с. 117]

На основании проведенного анализа основных показателей финансово-хозяйственной деятельности ЧОУ ВО «СаГА» можно сделать следующие выводы.

Отмечено существенное возрастание общей массы всех расходов Академии в отчетном периоде по сравнению с предыдущим. Это связано с увеличением реализации образовательных услуг за отчетный период.

Расходы (по основному виду деятельности) за 2015 год составили 111803 тыс. рублей, в том числе:

1. себестоимость проданных услуг, товаров, продукции – 69580 тыс. рублей;
2. коммерческие расходы – 689 тыс. рублей;
3. управленческие расходы – 41534 тыс. рублей.

Наибольшую долю расходов как в отчетном 51,48%, так и в предыдущем периоде 53,46% составляют затраты на оплату труда.

– Наибольший удельный вес в имуществе Академии занимают внеоборотные активы.

– В общей величине пассива ЧОУ ВО «СаГА», наибольший удельный вес занимает скорректированный заемный капитал, однако его удельный вес уменьшается.

– Результат финансово-хозяйственной деятельности Академии за 2014 год убыток в размере 6 484 тыс. рублей. Однако, в 2015 году ЧОУ ВО «СаГА» получила прибыль в размере 10 733 тыс. рублей, что положительно.

2.2. Оценка состояния экономической безопасности ЧОУ ВО «СаГА»

Служба экономической безопасности частного образовательного учреждения должна строиться с учетом своих индивидуальных особенностей, ее организационная составляющая зависит от нормативной базы, ресурсов, стратегической политики безопасности, а также от имеющегося опыта и знаний руководителей. В зависимости от потребностей и задач конкретной системы безопасности разрабатываются соответствующие способы и выделяются средства. Таким образом, алгоритм построения такой системы включает: изучение специфики деятельности, место на рынке, выявление и анализ угроз, анализ производимых мер, моделирование новой системы, внедрение новой системы и экспертная оценка эффективности внедренной системы.

Служба экономической безопасности является самостоятельной организационной единицей, подчиняющейся непосредственно руководителю предприятия. Такая структура управления системой безопасности, имеющая четкую вертикаль, характерна для области обеспечения безопасности, где требуется определенность, четкие границы, регламентация отношений на всех уровнях – от рядового сотрудника до менеджеров высшего звена. Как показывает практика, только на предприятиях, где проблемы безопасности находятся под постоянным контролем руководителя предприятия, достигаются наиболее высокие результаты. [67, с.90]

Возглавляет службу экономической безопасности начальник службы. При этом руководитель службы безопасности должен обладать максимально возможным кругом полномочий, позволяющим ему влиять на другие подразделения и различные области деятельности предприятия, если этого требуют интересы безопасности.

Служба экономической безопасности на предприятие закрепляется специальным положением.

Основными задачами службы экономической безопасности частного образовательного учреждения являются:

1. Своевременное выявление и анализ рисков в деятельности, обеспечение снижения их до приемлемого уровня.
2. Контроль достоверности финансовой и управленческой отчетности частного образовательного учреждения, соблюдения процедур ее подготовки, а также соблюдения требований ведения бухгалтерского учета.
3. Контроль выполнения планов деятельности частного образовательного учреждения.
4. Контроль экономичного и эффективного использования ресурсов частного образовательного учреждения.
5. Контроль и обеспечение соблюдения требований действующего законодательства РФ, локальных нормативных актов, внутренних положений и процедур.
6. Содействие построению оптимальной организационной структуры частного образовательного учреждения.
7. Оценка экономической целесообразности внутренних документов и проектов решений органов управления, а также заключенных частным образовательным учреждением соглашений с третьими лицами.
8. Надлежащее документирование процедур службы экономической безопасности.
9. Регулярные оценки качества системы службы экономической безопасности.
10. Своевременное доведение до руководства частного образовательного учреждения информации обо всех выявленных нарушениях.

Служба экономической безопасности частного образовательного учреждения осуществляет следующие функции:

1. Исследование финансовой и управленческой информации.

2. Контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации, а также внутренних требований руководства.

3. Проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности бухгалтерского учета и отчетности и их тестирование, а также проверка надежности (включая достоверность, полноту и объективность) и своевременности сбора и представления информации и отчетности.

4. Организация и проведение проверок и служебных расследований, в том числе с привлечением сотрудников иных структурных подразделений частного образовательного учреждения.

5. Анализ и обобщение результатов проверок и служебных расследований (в т. ч. проведенных иными структурными подразделениями частного образовательного учреждения).

6. Ведение учета выявленных нарушений при осуществлении службы экономической безопасности и представление информации о таких нарушениях руководству частного образовательного учреждения.

7. Осуществление контроля разработки и выполнения планов мероприятий по устранению нарушений, выявленных в ходе проверок.

8. Разработка мер по предупреждению повторного появления нарушений и замечаний, выявленных в результате контрольных мероприятий.

9. Подготовка предложений по совершенствованию процедур службы экономической безопасности частного образовательного учреждения.

10. Разработка документов, регламентирующих деятельность службы экономической безопасности частного образовательного учреждения.

Полагаясь на вышесказанное, можно сделать вывод о том, что в настоящее время разработка службы экономической безопасности в частных образовательных учреждениях актуальна.

Руководству ЧОУ ВО «СаГА» рекомендуется внедрить службу экономической безопасности. В целях совершенствования организационно-штатной структуры ввести в структурное подразделение службу экономической безопасности (рисунок 2), назначить начальника службы в лице проректора по экономике Воронина А.А. и закрепить специальным положением. (Приложение 5)

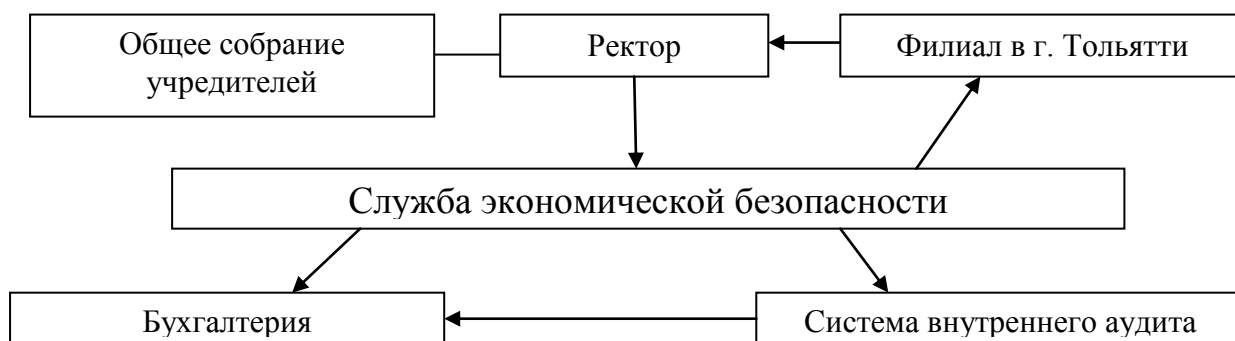


Рисунок 2. – Совершенствование организационной структуры ЧОУ ВО «СаГА»

В рамках данного параграфа проанализируем финансовое положение ЧОУ ВО «СаГА». Начнем с определения финансовой устойчивости экономического субъекта через расчет чистых активов.

$$ЧА = A_{\text{кт}} - ОБ, (7)$$

где: $A_{\text{кт}}$ – сумма активов (стр. 1600 ББ за минусом суммы задолженности участников (учредителей) по взносам в уставный капитал бухгалтерского баланса);

ОБ – сумма обязательств экономического субъекта (стр. 1400 +1510+1520+1540+1550 - задолженность перед участниками (учредителями) бухгалтерского баланса). [67, с.120]

Определим сумму чистых активов Академии в отчетном, предыдущем и предшествующем периодах:

- в отчетном периоде: $101216 - 58302 = 42914$ тыс.руб.
- в предыдущем периоде: $101113 - 65743 = 35370$ тыс.руб.
- в предшествующем периоде: $95214 - 54823 = 40391$ тыс.руб.

Таким образом, за три анализируемых периода имеется рост чистых активов в абсолютной сумме на 2523 тыс.руб. (42914-40391), что положительно. Чистые активы в предыдущем по сравнению с предшествующим периодом уменьшились на 5021 тыс.руб. (35370-40391), а в отчетном периоде по сравнению с предыдущим увеличились на 7544 тыс.руб. (42914-35370).

Далее рассчитаем разницу реального собственного капитала и уставного капитала по периодам, которая является основным исходным показателем устойчивости финансового положения.

$РСК_1 (42914) - УК_1 (0) = 42914$ тыс.руб. имеем положительную разницу в отчетном и в предыдущем периоде.

$РСК_0 (35370) - УК_0 (0) = 35370$ тыс.руб.

где: $РСК_0$, $РСК_1$ – реальный собственный капитал в предыдущем и отчетном периодах;

$УК_0$, $УК_1$ - уставный капитал в предыдущем и отчетном периодах. [64, с.122]

Положительную величину можно условно назвать приростом собственного капитала после образования организации. Отрицательная величина - это отвлечение собственного капитала. [64, с.122]

Обобщающим показателем финансовой устойчивости является излишек или недостаток источников средств для формирования запасов, получаемых в виде разницы величины источников средств и величины запасов. [64, с.123]

В таблице 2.15 проанализируем финансовую устойчивость ЧОУ ВО «СаГА» по данным бухгалтерского баланса.

Таблица 2.15 - Анализ финансовой устойчивости по источникам средств для формирования запасов

Показатели	Отчетный период	Предыдущий период	Показатели	Отчетный период	Предыдущий период
1. Общая величина запасов	188	145	1. Излишек или недостаток собственных	-46282	-53150

			оборотных средств		
2. Наличие собственных оборотных средств	-46094	-53005	2. Излишек или недостаток долгосрочных источников формирования запасов	-40882	-42265
3. Наличие долгосрочных источников формирования запасов	-40694	-42120	3. Излишек или недостаток общей величины основных источников формирования запасов	-40860	-42236
4. Общая величина основных источников формирования запасов	-40672	-42091			
S (111) – абсолютная финансовая устойчивость					
S (011) – нормальная финансовая устойчивость					
S (001) – неустойчивое финансовое положение					
S (000) – кризисное финансовое положение (банкротство)					

Анализ показывает, что ЧОУ ВО «СаГА» характеризуется кризисным финансовым положением в отчетном периоде по сравнению с предыдущим, т.к. имеется недостаток собственных оборотных средств; недостаток долгосрочных источников формирования запасов и недостаток общей величины основных источников формирования запасов.

Рассмотрим ликвидность бухгалтерского баланса по данным бухгалтерского баланса в таблице 2.16.

Таблица 2.16 - Анализ ликвидности баланса

АКТИВ	Отчетный период	Предыдущий период	ПАССИВ	Отчетный период	Предыдущий период	Платежный излишек (+) или недостаток (-)	
						Отчетный период	Предыдущий период
A1	11539	12254	П1	52880	54829	-41341	-42575
A2	483	339	П2	22	29	461	310
A3	188	145	П3	5400	10885	-5212	-10740
A4	89008	88375	П4	42914	35370	46094	53005
Баланс	101216	101113	Баланс	101216	101113	-	-

Как видно из таблицы 2.16, соотношение первой, третий и четвертой группы активов не выполняется: $A1 < П1$; $A2 > П2$; $A3 < П3$; $A4 > П4$.

Невыполнение неравенства свидетельствует о нарушении ликвидности баланса. Не выполнение четвертого неравенства свидетельствует о не

соблюдении минимальной финансовой устойчивости, а именно: нехватка у экономического субъекта собственных оборотных средств.

Рассчитаем коэффициенты ликвидности, используя данные бухгалтерского баланса в таблице 2.17.

Таблица 2.17 - Анализ коэффициентов ликвидности

Показатели	Методика расчета	Отчетный период	Предыдущий период	Изменение (+,-)
Коэффициент абсолютной ликвидности	$\frac{\text{стр.1240} + \text{стр.1250}}{\text{стр.1510} + \text{стр.1520} + \text{стр.1540} + \text{стр.1550}}$	1,2181	1,2234	-0,0053
Коэффициент критической ликвидности	$\frac{\text{стр.1200} - (\text{крат.деб.задол.} + \text{стр.1210} + \text{стр.1220})}{\text{стр.1510} + \text{стр.1520} + \text{стр.1540} + \text{стр.1550}}$	0,3297	0,3122	+0,0175
Коэффициент текущей ликвидности	$\frac{\text{стр.1200} - (\text{стр.1220} + \text{долгоср.дебит.задол.})}{\text{стр.1510} + \text{стр.1520} + \text{стр.1540} + \text{стр.1550}}$	0,2308	0,2322	-0,0014

По данным таблицы 2.17 видно, что коэффициент абсолютной ликвидности, как в предыдущем, так и в отчетном периоде больше норматива, что положительно. Коэффициент текущей ликвидности < 1 , и его уровень снижается в отчетном периоде на 0,0014, что отрицательно.

Таким образом, при оценки экономической безопасности выявлено, что ЧОУ ВО «СаГА» характеризуется кризисным финансовым положением в отчетном периоде по сравнению с предыдущим. Это говорит о том, что у Академии отсутствуют собственные оборотные средства, необходимые для ее текущей деятельности.

Невыполнение неравенства ликвидности баланса говорит о нарушении ликвидности баланса Академии.

Полагаясь на вышесказанное, руководству ЧОУ ВО «СаГА» предложено внедрить службу экономической безопасности, деятельность которой направлена на обеспечение такого состояния, когда ресурсы используются наиболее эффективно для обеспечения постоянного функционирования образовательного учреждения, а также предотвращает различные угрозы деятельности частного образовательного учреждения.

2.3. Внешние и внутренние факторы, влияющие на состояние экономической безопасности ЧОУ ВО «СаГА»

Оценка факторов влияющих на состояние экономической безопасности частного образовательного учреждения состоит из анализа внешней и внутренней среды вуза, на основе которого определяется уровень конкурентоспособности. [89]

Всесторонний анализ деятельности частного образовательного учреждения осуществляется с помощью системного подхода и начинается с анализа внешних факторов, так как они находятся вне среды постоянного контроля руководства. [89]

Цель анализа внешних и внутренних факторов влияющих на состояния экономической безопасности - установить возможности и угрозы.

Еще одним главным внешним фактором, влияющим на состояние экономической безопасности частного образовательного учреждения, является контроль со стороны ИФНС РФ.

Оценка роли налогов и налоговой политики в системе экономической безопасности является критерием и показателем экономической безопасности. Поэтому требуется анализ существующих угроз экономической безопасности в налоговой сфере и разработка способов защиты от них или их нивелирования. [66, с.7]

Современный подход к налогообложению частных образовательных учреждений задает ряд задач перед ЧОУ ВО «СаГА».

Экономическая нецелесообразность ряда налогов, например, налога на добавленную стоимость с безвозмездной передаче товаров, работ, услуг или налога прибыль с безвозмездно полученных целевых средств, делает по факту невозможной исчисление вышеупомянутых налогов.

Для добросовестных частных образовательных учреждений очень вероятно быть обложенными штрафными санкциями, а для их ректоров – быть обвиненными в мошенничестве при уклонении от уплаты налогов.

Граница между административным и уголовным преступлением (100 000 рублей неуплаченного налога) стирается. Например, Академия, получила грант в 15000000 рублей и не исчислив с него налог на прибыль, в случае если налоговая инспекция не признает доход грантом, то вероятнее всего Академия будет иметь проблемы с правоохранительными органами. [66, с.8]

Арбитражная практика показывает, что к предпринимательской деятельности частных образовательных учреждений по факту любой полученный доход, не относящийся к образовательной деятельности.

Еще одна сложность в понимании целевого или нецелевого использования средств гранта, так как официальный «отчет о целевом использовании» не дает эффективной информации о том, на что направлены средства гранта.

Так, в законодательстве отсутствуют системные критерии целевого использования, и, некоторые положения нормативных актов (например, в ст. 582 Гражданского кодекса РФ) недопустимо ограничивают финансовую свободу ректоров частных образовательных учреждений.[3]

Поэтому предлагаем разработать критерии целевого использования и включить их в Налоговый кодекс.

Налоговой службой разработаны критерии налоговых рисков для оценки налогоплательщиками своей финансово-хозяйственной деятельности и выявления возможных ошибок и неточностей в исчислении налогов и сборов.[49]

Всего выделено 12 критериев налоговых рисков, а именно:

1. Налоговая нагрузка у налогоплательщика ниже ее среднего уровня по хозяйствующим субъектам в конкретной отрасли (виду экономической деятельности).
2. Отражение в бухгалтерской или налоговой отчетности убытков на протяжении нескольких налоговых периодов.
3. Отражение в налоговой отчетности значительных сумм налоговых вычетов за определенный период.

Доля вычетов по налогу на добавленную стоимость от суммы начисленного с налоговой базы налога равна либо превышает 89% за период 12 месяцев.

4. Опережающий темп роста расходов над темпом роста доходов от реализации товаров (работ, услуг).

5. Выплата среднемесячной заработной платы на одного работника ниже среднего уровня по виду экономической деятельности в субъекте Российской Федерации.

6. Неоднократное приближение к предельному значению установленных Налоговым кодексом Российской Федерации величин показателей, предоставляющих право применять налогоплательщикам специальные налоговые режимы.

7. Отражение индивидуальным предпринимателем суммы расхода, максимально приближенной к сумме его дохода, полученного за календарный год.

8. Построение финансово-хозяйственной деятельности на основе заключения договоров с контрагентами-перекупщиками или посредниками ("цепочки контрагентов") без наличия разумных экономических или иных причин (деловой цели).

9. Непредставление налогоплательщиком пояснений на уведомление налогового органа о выявлении несоответствия показателей деятельности.

10. Неоднократное снятие с учета и постановка на учет в налоговых органах налогоплательщика в связи с изменением места нахождения ("миграция" между налоговыми органами).

11. Значительное отклонение уровня рентабельности по данным бухгалтерского учета от уровня рентабельности для данной сферы деятельности по данным статистики.

12. Ведение финансово-хозяйственной деятельности с высоким налоговым риском.[49]

Рассмотрим некоторые критерии более подробно на примере ЧОУ ВО «СаГА».

Экономический субъект должен рассчитывать налоговую нагрузку для того, чтобы знать, насколько их деятельность и уплата налогов может привлечь внимание налоговых органов, которые могут принять решение о проведении выездной налоговой.

Также расчет налоговой нагрузки имеет другую цель важную для образовательных организаций как прогноз налоговой нагрузки в будущем периоде. Деятельность Академии не стоит на месте: открываются новые направления, другие развиваются, реализуются новые проекты, конечно налоговая нагрузка может изменяться. Ее размер зависит от результатов деятельности организации, динамики налоговой базы, внешние факторы, влияющих на порядок исчисления и уплаты, налогов.

ЧОУ ВО «СаГА» самостоятельно рассчитывает налоговую нагрузку и, в случае не соответствия от среднеотраслевых чисел, необходимо определить, чем вызваны данные расхождения.

Уплаченные налоги и сборы исчисляются как сумма всех налогов за календарный год за минусом сумм налогов, возвращенных налоговыми органами на расчетные счета налогоплательщика. При этом в расчете не участвуют налоги, уплаченные ЧОУ ВО «СаГА» в качестве налогового агента. [49]

Выручка ЧОУ ВО «СаГА» определяется как сумма всех полученных доходов, указанных по итогам года в Отчете о финансовых результатах (Приложение 3).

Рассчитаем налоговую нагрузку в ЧОУ ВО «СаГА» за период 2014-2015 года.

$$НН_{2014г} = (НП/В+ВД) \times 100\% = (101759/94357506+2068000) \times 100\% = 101759/96425506 \times 100\% = 0,11\%$$

$$НН_{2015г} = (НП/В+ВД) \times 100\% = (3062395/128861694+1749000) \times 100\% = 3062395/130610694 \times 100\% = 2,34\%$$

В ЧОУ ВО «СаГА» низкий процент налоговой нагрузки, так как Академия согласно ст. 284.1. п.1. НК РФ применяет налоговую ставку 0 процентов при соблюдении условий, установленных настоящей статьей.[7]

Так же согласно ст. 149 пункт 2 подпункт 14 НК РФ от обложения НДС услуг в сфере образования, оказываемых некоммерческими образовательными организациями по реализации общеобразовательных и (или) профессиональных образовательных программ (основных и (или) дополнительных), программ профессиональной подготовки, указанных в лицензии, или воспитательного процесса, а также дополнительных образовательных услуг, соответствующих уровню и направленности образовательных программ, указанных в лицензии, за исключением консультационных услуг, а также услуг по сдаче в аренду помещений. Реализация некоммерческими образовательными организациями товаров (работ, услуг) как собственного производства (произведенных учебными предприятиями, в том числе учебно-производственными мастерскими, в рамках основного и дополнительного учебного процесса), так и приобретенных на стороне подлежит налогообложению вне зависимости от того, направляется ли доход от этой реализации в данную образовательную организацию или на непосредственные нужды обеспечения развития, совершенствования образовательного процесса; услуг по социальному обслуживанию несовершеннолетних детей; услуг по поддержке и социальному обслуживанию граждан пожилого возраста, инвалидов, безнадзорных детей и иных граждан, которые признаны нуждающимися в социальном обслуживании и которым предоставляются социальные услуги в организациях социального обслуживания в соответствии с законодательством Российской Федерации о социальном обслуживании и (или) законодательством Российской Федерации о профилактике безнадзорности и правонарушений несовершеннолетних; услуг по выявлению несовершеннолетних граждан, нуждающихся в установлении над ними опеки или попечительства, включая обследование условий жизни таких

несовершеннолетних граждан и их семей; услуг по выявлению совершеннолетних недееспособных или не полностью дееспособных граждан, нуждающихся в установлении над ними опеки или попечительства, включая обследование условий жизни таких граждан и их семей; услуг по подбору и подготовке граждан, выразивших желание стать опекунами или попечителями несовершеннолетних граждан либо принять детей, оставшихся без попечения родителей, в семью на воспитание в иных установленных семейным законодательством Российской Федерации формах; услуг по подбору и подготовке граждан, выразивших желание стать опекунами или попечителями совершеннолетних недееспособных или не полностью дееспособных граждан; услуг населению по организации и проведению физкультурных, физкультурно-оздоровительных и спортивных мероприятий; услуг по профессиональной подготовке, переподготовке и повышению квалификации, оказываемых по направлению органов службы занятости [7].

Консалтинговые услуги, а также услуги по аренде помещений облагаются НДС.

Виды деятельности ЧОУ ВО «СаГА» подпадают под действие статьи 149 пункт 2 подпункт 14 НК РФ:

- высшее профессиональное образование;
- среднее профессиональное образование;
- послевузовское профессиональное образование (аспирантура);
- дополнительное образование.[7]

Процент налоговой нагрузки в отчетном периоде по сравнению с предыдущем возрос на 2,23% (2,34%-0,11%), в связи с тем, что ЧОУ ВО «СаГА» оказала большое количество услуг тестирования иностранных граждан на знание русского языка, основ истории России и основ законодательства России.

Локальный центр тестирования мигрантов Самарской гуманитарной академии действует на основании договора с Головным центром тестирования РУДН (г. Москва).

Стоит обратить внимание, что в подпункте "а" пункта 2 Положения о лицензировании установлено, что не подлежит лицензированию образовательная деятельность в форме разовых лекций, стажировок, семинаров и других видов обучения, которые не сопровождаются итоговой аттестацией и выдачей документов об образовании и (или) квалификации. Таким образом, на эти виды деятельности не распространяется освобождение от обложения НДС, предусмотренное подпунктом 14 пункта 2 статьи 149 НК РФ.

В случае, если налогоплательщиком осуществляются операции, подлежащие налогообложению, и операции, не подлежащие налогообложению (освобождаемые от налогообложения) в соответствии с положениями настоящей статьи, налогоплательщик обязан вести отдельный учет таких операций.

При расчете другого критерия риска «Отражение в бухгалтерской или налоговой отчетности убытков на протяжении нескольких налоговых периодов» ЧОУ ВО «СаГА» нужно руководствоваться тем, что под убытками понимается отражение убытка, как в бухгалтерском учете, так и по налогу на прибыль. Это возникает в деятельности Академии, если ей отражаются убытки на протяжении 2-х и более календарных лет подряд.

По данным отчета о финансовых результатах за 2014 год ЧОУ ВО «СаГА» получила убыток по результатам финансово-хозяйственной деятельности в 2013 и 2014 году. Но Академия получила убытки по объективным причинам, так как частные образовательные учреждения являются некоммерческими организациями, а некоммерческие организации - это такие юридические лица, которые не имеют в качестве основной цели деятельности извлечение прибыли. И даже в случае получения такими юридическими лицами прибыли, они не имеют права распределять её между учредителями (участниками), кроме случаев, указанных в законе. Некоммерческие организации вправе заниматься и предпринимательской деятельностью. Но только если она направлена на достижение основных

целей организации. Основным видом деятельности ЧОУ ВО «СаГА» является оказание образовательных услуг (99% выручки).

Сумма начисленного НДС в ЧОУ ВО «СаГА» за предыдущий период составила 57347, а налоговый вычет равен 16773. Доля вычета по налогу на добавленную стоимость за 2014 года от суммы начисленного с налоговой базы налога равна 29,25%.

А в отчетном периоде сумма начисленного НДС в ЧОУ ВО «СаГА» составила 3046338, налоговый вычет равен 16303. Доля вычета по налогу на добавленную стоимость за отчетный период от суммы начисленного с налоговой базы налога равна 0,54%.

Значительное отклонение уровня рентабельности по данным бухгалтерского учета от уровня рентабельности для данной сферы деятельности по данным статистики.

Рентабельность оказанных услуг в ЧОУ ВО «СаГА» за отчетный период составила 15%. Согласно приложению 4 к Приказу ФНС России от 30.05.07 №ММ-3-06/333@ рентабельность проданных услуг по виду экономической деятельности «образование» в 2015 году составляет 6,2%. Отклонение от нормы в отчетном периоде составило +8,8% (15%-6,2%), что положительно. [7]

Оценив основные критерии налоговых рисков финансово-хозяйственной деятельности ЧОУ ВО «СаГА» можно сделать вывод о том, что имеется вероятность выездной налоговой проверки, так имеются некоторые риски, но они допустимы, и оправданы для данного налогоплательщика.

ЧОУ ВО «СаГА» ведет бухгалтерский и налоговый учет. Именно учет является одной из основных функций управления, направленной на обеспечение экономической безопасности предприятия, и именно учет исключает возможность прямых хищений без установленных законом последствий, создает информационные условия для осуществления контроля целесообразности и законности использования ресурсов, оказывает

содействие предотвращению реализации угроз, которые снижают экономическую устойчивость частного образовательного учреждения. [61, с.30]

В зависимости от такого, на каком уровне используются данные учета и принимаются соответствующие решения, определяется и роль учетного подразделения в частных образовательных учреждениях. [61, с.30]

В ЧОУ ВО «СаГА» отдел бухгалтерии играет существенную роль при принятии финансовых решений, следовательно, и влияние их на конечный результат значительно повышается. Даже исключительно хорошая работа бухгалтерии сама по себе не гарантирует отсутствие угроз экономической безопасности частного образовательного учреждения.

Максимум информации об учреждении находится именно в бухгалтерии, и поэтому у заинтересованных лиц может возникнуть соблазн воспользоваться этой информацией или нарушить нормальную работу служб.

Создает угрозу экономической безопасности и создание условий, препятствующих нормальному функционированию бухгалтерии. Неравномерный график подачи первичных документов, подача большого количества первичных документов за весь месяц в последний день перед формированием отчетности, подача документов не правильно или не полностью заполненных приводит к аритмичной работе бухгалтерии, ошибкам, постоянным исправлениям, штрафам, пени.

В ЧОУ ВО «СаГА» отсутствует график документооборота. Это является значительным упущением, так как точное соблюдение графиков документооборота способствует своевременному и полному отражению в учетных регистрах совершаемых хозяйственных операций. Главному бухгалтеру следует составить схему или перечень работ по созданию и обработке документов, выполняемых отделом бухгалтерии с указанием сроков исполнения.

Таким образом, предложенные рекомендации по внедрению и функционированию службы экономической безопасности ЧОУ ВО «СаГА»,

а также рекомендации по минимизации внешних и внутренних факторов влияющих на экономическую безопасность Академии, будут способствовать укреплению финансового положения образовательного учреждения.

3. Совершенствование учета и налогообложения как перспективы развития состояния экономической безопасности в управлении бизнеса ЧОУ ВО «СаГА»

3.1. Учетная политика для целей бухгалтерского и налогового учета как инструмент повышения экономической безопасности ЧОУ ВО «СаГА»

Согласно ПБУ 1/2008 под учетной политикой организации понимается принятая ею совокупность способов ведения бухгалтерского учета - первичного наблюдения, стоимостного измерения, текущей группировки и итогового обобщения фактов хозяйственной деятельности.[19, с.1]

К способам ведения бухгалтерского учета относятся способы группировки и оценки фактов хозяйственной деятельности, погашения стоимости активов, организации документооборота, инвентаризации, применения счетов бухгалтерского учета, организации регистров бухгалтерского учета, обработки информации.

Учетная политика организации формируется главным бухгалтером или иным лицом, на которое в соответствии с законодательством Российской Федерации возложено ведение бухгалтерского учета организации, на основе ПБУ 1/2008 и утверждается руководителем организации. [19, с.1]

При этом утверждаются:

- рабочий план счетов бухгалтерского учета, содержащий синтетические и аналитические счета, необходимые для ведения бухгалтерского учета в соответствии с требованиями своевременности и полноты учета и отчетности;
- формы первичных учетных документов, регистров бухгалтерского учета, а также документов для внутренней бухгалтерской отчетности;
- порядок проведения инвентаризации активов и обязательств организации;
- способы оценки активов и обязательств;

- правила документооборота и технология обработки учетной информации;
- порядок контроля за хозяйственными операциями;
- другие решения, необходимые для организации бухгалтерского учета. [19, с.2]

При формировании учетной политики предполагается, что:

- активы и обязательства организации существуют обособленно от активов и обязательств собственников этой организации и активов и обязательств других организаций (допущение имущественной обособленности);
- организация будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у нее отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности и, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке (допущение непрерывности деятельности);
- принятая организацией учетная политика применяется последовательно от одного отчетного года к другому (допущение последовательности применения учетной политики);
- факты хозяйственной деятельности организации относятся к тому отчетному периоду, в котором они имели место, независимо от фактического времени поступления или выплаты денежных средств, связанных с этими фактами (допущение временной определенности фактов хозяйственной деятельности). [19, с.3]

Учетная политика организации должна обеспечивать:

- полноту отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности (требование полноты);
- своевременное отражение фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности (требование своевременности);

- большую готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов (требование осмотрительности);
- отражение в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности исходя не столько из их правовой формы, сколько из их экономического содержания и условий хозяйствования (требование приоритета содержания перед формой);
- тождество данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета на последний календарный день каждого месяца (требование непротиворечивости);
- рациональное ведение бухгалтерского учета, исходя из условий хозяйствования и величины организации (требование рациональности). [19, с.4]

При формировании учетной политики микропредприятия и некоммерческие организации, которые вправе применять упрощенные способы ведения бухгалтерского учета, включая упрощенную бухгалтерскую (финансовую) отчетность, могут предусмотреть в ней ведение бухгалтерского учета по простой системе (без применения двойной записи). [19, с.5]

Принятая организацией учетная политика подлежит оформлению соответствующей организационно-распорядительной документацией (приказами, распоряжениями и т.п.) организации. [19, с.5]

Способы ведения бухгалтерского учета, избранные организацией при формировании учетной политики, применяются с первого января года, следующего за годом утверждения соответствующего организационно-распорядительного документа. При этом они применяются всеми филиалами, представительствами и иными подразделениями организации (включая выделенные на отдельный баланс), независимо от их места нахождения.

Изменение учетной политики организации может производиться в случаях:

- изменения законодательства Российской Федерации и (или) нормативных правовых актов по бухгалтерскому учету;
 - разработки организацией новых способов ведения бухгалтерского учета. Применение нового способа ведения бухгалтерского учета предполагает более достоверное представление фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете и отчетности организации или меньшую трудоемкость учетного процесса без снижения степени достоверности информации;
 - существенного изменения условий хозяйствования. [19, с.6]
- Существенное изменение условий хозяйствования организации может быть связано с реорганизацией, изменением видов деятельности и т.п.

Не считается изменением учетной политики утверждение способа ведения бухгалтерского учета фактов хозяйственной деятельности, которые отличны по существу от фактов, имевших место ранее, или возникли впервые в деятельности организации.

Изменение учетной политики должно быть обоснованным и оформляться в порядке, предусмотренном пунктом 8 ПБУ 1/2008. [19, с.1]

Изменение учетной политики производится с начала отчетного года, если иное не обуславливается причиной такого изменения. [19, с.6]

Последствия изменения учетной политики, оказавшие или способные оказать существенное влияние на финансовое положение организации, финансовые результаты ее деятельности и (или) движение денежных средств, оцениваются в денежном выражении. Оценка в денежном выражении последствий изменений учетной политики производится на основании выверенных организацией данных на дату, с которой применяется измененный способ ведения бухгалтерского учета. [19, с.6]

В случае изменения учетной политики организация должна раскрывать следующую информацию:

- причину изменения учетной политики;
- содержание изменения учетной политики;

- порядок отражения последствий изменения учетной политики в бухгалтерской отчетности;

- суммы корректировок, связанных с изменением учетной политики, по каждой статье бухгалтерской отчетности за каждый из представленных отчетных периодов, а если организация обязана раскрывать информацию о прибыли, приходящейся на одну акцию, - также по данным о базовой и разводненной прибыли (убытку) на акцию;

- сумму соответствующей корректировки, относящейся к отчетным периодам, предшествующим представленным в бухгалтерской отчетности, - до той степени, до которой это практически возможно. [19, с.7]

Если изменение учетной политики обусловлено применением нормативного правового акта впервые или изменением нормативного правового акта, раскрытию также подлежит факт отражения последствий изменения учетной политики в соответствии с порядком, предусмотренным этим актом.

Существенные способы ведения бухгалтерского учета, а также информация об изменении учетной политики подлежат раскрытию в пояснительной записке, входящей в состав бухгалтерской отчетности организации. [19, с.7]

Изменения учетной политики на год, следующий за отчетным, объявляются в пояснительной записке к бухгалтерской отчетности организации. [19, с.7]

Разработать и принять учётную политику должна каждая организация, которая ведет учёт, независимо от организационно-правовой формы и формы собственности.

Учетная политика для целей бухгалтерского и налогового учета ЧОУ ВО «СаГА» составлена одним приказом на 2013 год.

Далее анализируем саму учетную политику. Действующая учетная политика имеет, как и положено, два раздела: учетная политика для целей бухгалтерского учета и налогового учета.

Рассмотрим первый раздел учетной политики. В учетной политики для целей бухгалтерского учета в ЧОУ ВО «СаГА» отмечено, что бухгалтерский учет ведется структурным подразделением (бухгалтерией), возглавляемым главным бухгалтером.

Бухгалтерский учет ведется автоматизировано с использованием плана счетов стандартной версии бухгалтерской программы «1С: Предприятие 7.7 конфигурация Бухгалтерский учет». Начисление заработной платы осуществляется с использованием программы «1С: Предприятие 7.7 конфигурация Зарплата + Кадры. По окончании отчетного периода (ежемесячно) данные бухгалтерского и налогового периода выгружаются в «1С: Предприятие 7,7 конфигурация Бухгалтерский учет».

На отдельный баланс выделены обособленные подразделения:

- Филиал в городе Тольятти;
- Филиал в городе Димитровграде.

Бухгалтерский учет деятельности филиалов:

— Для формирования полной и достоверной информации о деятельности ЧОУ ВО «СаГА» и его имущественном положении филиалы Академии ведут бухгалтерский учет самостоятельно в полном объеме в порядке, предусмотренном настоящей учетной политикой.

— По итогам каждого квартала до 20 числа следующего месяца филиалы представляют в центральную бухгалтерию бухгалтерскую отчетность по формам, утвержденным приказом Минфина России от 2 июля 2010г. №66н.

— Показатели отчетности филиалов включаются в бухгалтерскую отчетность по всей Академии.

В качестве форм первичных учетных документов используются унифицированные формы, утвержденные Госкомстатом России. При проведении хозяйственных операций, для оформления которых не предусмотрены типовые формы первичных документов, используются самостоятельно разработанные формы. Перечень форм,

утвержденный для применения в организации, а также образцы нетиповых документов приведены в приложении к учетной политики.

Бухгалтерский учет ведется с использованием регистров бухгалтерского учета, перечень и форма которых определены в типовой версии программы 1С: Бухгалтерия 7.7.

Отчетным периодом для составления внутренней промежуточной бухгалтерской отчетности является квартал. В состав внутренней промежуточной бухгалтерской отчетности входит бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах.

Инвентаризация имущества и обязательств проводится раз в год перед составлением годового баланса, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством, федеральными и отраслевыми стандартами, регулирующими ведение бухгалтерского учета.

Объект принимается к учету в качестве основного средства, если он предназначен для использования в уставной деятельности организации, для управленческих нужд.

При этом должны одновременно соблюдаться условия:

- объект предназначен для использования в течение длительного времени, то есть свыше 12 месяцев;
- организация не предполагает последующую перепродажу данного объекта;
- стоимость объекта превышает 40 000 руб.
- Активы, используемые только в комплексе с другими, но не составляющие с ними единое целое, учитываются как отдельные основные средства.
- Основные средства учитываются по первоначальной стоимости.

При формировании первоначальной стоимости объекта основных средств, состоящего из нескольких частей с разными сроками полезного использования, каждая из его частей учитывается как отдельный объект.

Не подлежат амортизации следующие виды амортизируемого имущества:

- имущество некоммерческих организаций, полученное в качестве целевых поступлений или приобретенное за счет средств целевых поступлений и используемое для осуществления некоммерческой деятельности;
- основные средства, полученные в рамках целевого финансирования;
- имущество, приобретенные (созданное) с использованием бюджетных средств целевого финансирования;
- приобретенные издания (книги, брошюры и иные подобные объекты т.д.), произведения искусств.
- По основным средствам, бывшим в употреблении, норма амортизации определяется с учетом срока полезного использования, уменьшенного на количество лет (месяцев) эксплуатации данного имущества предыдущим собственником. Если срок фактического использования у предыдущего собственника окажется равным или превышающим срок его полезного использования, Академия самостоятельно определяет срок полезного использования с учетом требований техники безопасности и других факторов.

Сроки полезного использования основных средств определяются по Классификации основных средств, утвержденной постановлением Правительства РФ от 1 января 2002 г. № 1.

Износ основных средств начисляется ежемесячно линейным методом и отражается на забалансовом счете 010 «Износ основных средств» исходя из установленного срока полезного использования объектов.

Амортизация по всем объектам основных средств начисляется линейным способом.

Предметы со сроком полезного использования более 12 месяцев и первоначальной стоимостью не более 40 000 руб. списываются по мере их передачи в эксплуатацию.

Затраты на текущий и капитальный ремонт имущества включаются в расходы организации отчетного периода.

Приобретаемые материальные запасы отражаются в учете по фактической себестоимости без использования счета 16 «Отклонения в стоимости материальных ценностей».

При выбытии все группы материально-производственных запасов оцениваются по средней себестоимости.

Формирование в бухгалтерском учете информации о расходах осуществляется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99.

Получение средств целевого финансирования отражается в момент начисления обязательства записями по кредиту счета 86 «Целевое финансирование» в корреспонденции со счетом 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами». Фактическое поступление активов, переданных в качестве целевого финансирования, отражается по дебету соответствующего счета и кредиту счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

Расходы, произведенные за счет целевых средств (субсидии), относятся в дебет счета 86 "Целевое финансирование" по мере поступления первичных документов от поставщиков и подрядчиков.

Дебет 86 Кредит 10, 60, 69, 70, 76...

Отчисления в резерв по сомнительным долгам производятся ежеквартально.

Формирование в бухгалтерском учете информации о доходах осуществляется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99.

Доходы классифицируются:

- доходы от обычных видов деятельности;
- прочие доходы.

Доходами от обычных видов деятельности Академии признаются доходы от следующих видов деятельности:

- высшее профессиональное образование;
- среднее профессиональное образование;
- послевузовское профессиональное образование (аспирантура);
- дополнительное образование;
- издательская деятельность;
- общественное питание;
- реализация покупных товаров (книг).

Выручка признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- Академия имеет право на получение выручки, вытекающее из конкретного договора;
- сумма выручки может быть определена;
- имеется уверенность в том, что в результате конкретной операции произойдет увеличение экономических выгод;
- право собственности (владения, пользования, распоряжения) на продукцию (товар) перешло от Академии к покупателю или работа принята заказчиком (услуга оказана);
- расходы, которые произведены или будут произведены в связи с этой операцией, могут быть определены.

В Академии длительный цикл оказания услуги (образовательный процесс длится более одного календарного года).

Выручка начисляется ежемесячно в размере 1/6 части от стоимости обучения за семестр. Отражение выручки от оказанных услуг за месяц отражается документом «Выполнение обязательств».

Стоимость обучения в семестрах (осеннем, весеннем) устанавливается приказами ректора Академии. С финансирующей стороной заключается дополнительное соглашение к основному договору.

Выручка от продаж образовательных услуг формируется на счете 90.1.1 «Выручка от продаж, необлагаемых ЕНВД».

Дополнительное профессиональное образование (образовательный процесс длится менее одного календарного года).

Выручка от выполнения конкретной услуги признается в бухгалтерском учете по мере готовности услуги.

В отношении разных по характеру и условиям выполнения работ, оказания услуг Академия может применять в одном отчетном периоде одновременно разные способы признания выручки.

Выручка от продаж дополнительных образовательных услуг осуществляется на счете 90.1.1 «Выручка от продаж, необлагаемых ЕНВД».

Академия ведет отдельный бухгалтерский учет по программам дополнительного образования.

Дополнительные образовательные услуги с нормативным сроком освоения менее 72 часов, на которые лицензия не распространяется, подлежат налогообложению налогом на добавленную стоимость. Дополнительные образовательные услуги с нормативным сроком освоения более 72 часов, которые указаны в лицензии, налогом на добавленную стоимость не облагаются.

Аналитический учет ведется по покупателям (студентам, организациям) и основаниям расчетов (договор с финансирующей стороной, дополнительное соглашение) на счете 62.1 «Расчеты с покупателями и заказчиками» и счете 62.2 «Расчеты по авансам полученным».

Учет разниц, обусловленных различиями правил ведения бухгалтерского и налогового учета, а также учет отложенных налоговых активов и налоговых обязательств не ведется.

Для составления промежуточной и годовой бухгалтерской отчетности применяются формы бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах согласно приложению 5 и отчета о целевом использовании

средств согласно приложению 2 приказа Минфина России от 2 июля 2010 г. № 66н.

Далее рассмотрим второй раздел учетной политики. В учетной политике для целей налогообложения в ЧОУ ВО «СаГА» отмечено, что налоговый учет, начисление налогов и сборов осуществляется бухгалтерской службой как структурным подразделением, возглавляемым главным бухгалтером.

Налоговый учет ведется в регистрах, предусмотренных в программе «1С: Предприятие 7.7 конфигурация Бухгалтерский учет».

Для ведения налогового учета поступлений и использования целевых средств используются данные бухгалтерского учета. Карточка счета 86 «Целевое финансирование» используется в качестве регистра налогового учета.

Налоговые регистры для учета НДФЛ создаются автоматически по формам, предусмотренным программой 1С «Зарплата и кадры».

Далее в учетной политике описывается ведение учета по налогу на прибыль. В ЧОУ ВО «СаГА» доходы и расходы учитываются методом начисления (ст. 271, ст. 272 НК РФ).

Отчетными периодами по налогу на прибыль признать: квартал, полугодие, 9 месяцев.

Раздельный учет доходов и расходов в рамках целевого финансирования осуществляется на основании данных бухгалтерского учета (подпункт 14 пункта 1, пункт 2 статьи 251 Налогового кодекса РФ).

В соответствии с п.6 ст.5 Федерального закона от 28.12.2010 №395-ФЗ в редакции Федерального законом от 07.06.2011 №132-ФЗ с 01 января 2011 года ЧОУ ВО «СаГА» применяет нулевую ставку по налогу на прибыль.

В ЧОУ ВО «СаГА» длительный цикл оказания услуги (образовательный процесс длится более одного календарного года). Доход начисляется ежемесячно в размере 1/6 части от стоимости обучения за семестр.

По образовательным услугам длительностью менее одного отчетного (налогового) периода доход признается по мере готовности.

Выручка от выполнения конкретной услуги признается в налоговом учете по мере готовности услуги.

В учетной политике раскрыт перечень прямых и косвенных расходов.

Способ начисления амортизации – линейный метод.

Так в учетной политике указано что, ЧОУ ВО «СаГА» не создает резервы:

- по сомнительным долгам (ст.266 НК РФ);
- на ремонт основных средств (ст.267 НК РФ);
- на предстоящую оплату отпусков работникам (ст.324.1 НК РФ).

Далее в учетной политике описывается ведение учета по налогу на добавленную стоимость.

Не подлежит налогообложению (освобождается от налогообложения) реализация услуг в сфере образования по проведению некоммерческими образовательными организациями учебно-производственного (по направлениям основного и дополнительного образования, указанным в лицензии) или воспитательного процесса (статья 149. пункт 2. подпункт 14).

Виды деятельности Академии:

1. подпадают под действие статьи 149 пункт 2 подпункт 14 НК РФ

- высшее профессиональное образование;
- среднее профессиональное образование;
- послевузовское профессиональное образование (аспирантура);
- дополнительное образование.

2. подпадающие под действие статьи 146 НК РФ

- общественное питание;
- реализация покупных товаров (книг).

Далее в учетной политике отмечено, что для целей исчисления налога на добавленную стоимость ведется отдельный учет «входного» НДС, если в

течение налогового периода осуществляются операции как облагаемые, так и не облагаемые НДС.

ЧОУ ВО «СаГА» уплачивает налог на добавленную стоимость, по итогам каждого отчетного периода (квартал) исходя из фактической реализации за истекший налоговый период.

Порядок ведения книги покупок и книги продаж – в электронном виде.

Далее в учетной политике сказано про особенности нумерации счетов-фактур. Счетам-фактурам присваиваются составные номера с индексом, который зависит от обособленного подразделения ЧОУ ВО «СаГА». Индекс – первая заглавная буква в названии города, в котором находится подразделение.

Филиалу в г. Тольятти перед номером присваивается индекс «Т».

После изучения учетной политике для целей бухгалтерского и налогового учета ЧОУ ВО «СаГА» можно дать рекомендации по совершенствованию:

Во-первых, учетная политика для целей бухгалтерского и налогового учета ЧОУ ВО «СаГА» составлена одним приказом на 2013 год. Согласно статья 8 Федерального закона от 6 декабря 2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» (п. 5, 6) учетная политика организации разрабатывается в начале деятельности организации и применяется последовательно из года в год. Но это не значит, что она никогда не меняется и не дополняется. Изменение учетной политики может производиться при следующих условиях:

- 1) изменении требований, установленных законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете, федеральными и (или) отраслевыми стандартами;
- 2) разработке или выборе нового способа ведения бухгалтерского учета, применение которого приводит к повышению качества информации об объекте бухгалтерского учета;

3) существенном изменении условий деятельности экономического субъекта.

Следовательно, в преддверии нового года целесообразно не только изучить все изменения законодательства, но и внести соответствующие поправки в учетную политику организации.

В отличие от бухгалтерского учета налоговое законодательство не содержит требований о последовательном, из года в год, применении утвержденной один раз учетной политики. НК РФ не предусматривает и четкого порядка ее утверждения и оформления. Минимальный набор требований, которые необходимо соблюдать при составлении учетной политики, приведен только в главах 21 "НДС" и 25 "Налог на прибыль" НК РФ, в частности, в п. 12 ст. 167 НК РФ и ст. 313 НК РФ, причем приведенные нормы содержат различные указания по поводу срока действия учетной политики. [7]

С одной стороны, в ст. 313 НК РФ говорится о том, что система налогового учета организуется налогоплательщиком самостоятельно, исходя из принципа последовательности применения норм и правил налогового учета, то есть применяется последовательно от одного налогового периода к другому. То есть по аналогии с бухгалтерской учетной политикой учетную политику для целей налогообложения прибыли организация должна применять в течение всего периода своего существования, а именно каждый год составлять новую учетную политику или продлевать старую не требуется. [7]

С другой стороны, п. 12 ст. 167 указывает на то, что: "учетная политика для целей налогообложения применяется с 1 января года, следующего за годом утверждения ее соответствующим приказом, распоряжением руководителя организации". Из данного предложения можно сделать вывод, что учетную политику для исчисления НДС организация может составлять и ежегодно. Вместе с тем данная норма не обязывает налогоплательщика

поступать именно таким способом, а допускает лишь возможность ежегодного составления новой учетной политики.[7]

Однако учетная политика ЧОУ ВО «СаГА» привязана к конкретному году. В приказе о ее утверждении написано: «Учетная политика на 2013 год». Отсюда и возможность возникновения разногласий с инспекторами, которые полагают, что учетная политика «на 2013 год» не распространяется ни на какой другой период.

Чтобы избежать недоразумений, ЧОУ ВО «СаГА» можно порекомендовать пересмотреть учетную политику, так как могли произойти изменения в законодательстве, и утвердить новую учетную политику для целей бухгалтерского и налогового учета на 2015 год.

Во-вторых, в учетной политики ЧОУ ВО «СаГА» имеется раздел учета общественного питания и полуфабрикатов, однако с 2009 года Академия данным видом деятельности не занимается. Следовательно, для совершенствования учетной политики для целей бухгалтерского и налогового учета рекомендуется исключить данный раздел учета.

В-третьих, в учтенной политики ЧОУ ВО «СаГА» некорректно прописывается аббревиатура, так как с 03.09.2014 г. Академия сменила форму собственности. Таким образом, рекомендуется исправить НОУ ВПО «СаГА» на ЧОУ ВО «СаГА».

В-четвертых, в учетной политики ЧОУ ВО «СаГА» отражена информация о филиале в городе Димитровграде, однако с 2014 года данный филиал закрыт. Следовательно, также рекомендуется внести соответствующие изменения в учетную политику для целей бухгалтерского и налогового учета.

В-пятых, учетная политика ЧОУ ВО «СаГА» не разделена на аспекты. Следует разделить учетную политику на 2 основных аспекта:

1. Организационные аспекты (организация бухгалтерского и налогового учета);

2. Методические аспекты (особенности ведения бухгалтерского учета и учета по налогам которые оплачивает организация).

Также, в учетной политики ЧОУ ВО «СаГА» сказано, что налоговый учет ведется на основе бухгалтерских регистров, дополняемых по мере необходимости. Поэтому, стоит порекомендовать формы регистров закрепить в учетной политике организации, в виде приложения к ней.

Таким образом, разработанные рекомендации по совершенствованию учетной политики для целей бухгалтерского и налогового учета, послужат инструментом повышения экономической безопасности ЧОУ ВО «СаГА».

С помощью учетной политики можно воздействовать как на процесс обработки информации, так и на порядок формирования ряда показателей системы экономической безопасности организации: себестоимости продукции, величину прибыли, сумму налоговых платежей.

3.2. Создание системы внутреннего аудита, как элемента контроля в системе экономической безопасности ЧОУ ВО «СаГА»

В соответствие с Федеральным законом «Об аудиторской деятельности» № 307 – ФЗ, ст. 1, п.3, аудит – это независимая проверка бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица в целях выражения мнения о достоверности такой отчетности.[10]

Определение внутреннего контроля описано в Федеральных правилах (стандартах) аудита (ФПСА) № 29: «внутренний аудит — это один из способов контроля за эффективностью деятельности звеньев структуры экономического субъекта, организованный экономическим субъектом в интересах его руководства и собственников, регламентированный внутренними документами. Это система контроля за соблюдением установленного порядка ведения бухгалтерского учета и надежностью функционирования системы внутреннего контроля. Функции службы внутреннего контроля включают мониторинг адекватности и эффективности системы внутреннего контроля».[15]

Следовательно, понятие «внутренний аудит» дается отечественными стандартами применительно к коммерческим организациям.

Цель внутреннего аудита в системе экономической безопасности коммерческих организаций не отличаются от подобной цели некоммерческих экономических субъектов, однако его значение в некоммерческой сфере еще больше возрастает, так как речь идет не только о ее деятельности как таковой, но и о администрировании за реализацией проектов и программ за счет целевого финансирования. Проблема осложняется надежностью внутреннего аудита, оказывающей непосредственное влияние на суть, масштаб и временные затраты на проведение внешней аудиторской проверки.[58, с. 96]

Цель внутреннего аудита в системе экономической безопасности – это оказание помощи сотрудникам Академии эффективно выполнять свои трудовые обязанности.

Задачами внутреннего аудита являются:

1. Оценка достоверности информации у руководства;
2. Состояние и сохранность активов;
3. Исполнительный контроль за совершенными хозяйственными операциями;
4. Оценка эффективности управления производства и финансовых вложений.

Самое главное – внутренний аудит в системе экономической безопасности частных образовательных учреждений обязан увеличивать эффективность деятельности Академии. Как именно, зависит от многих факторов, таких как, уровень развития частного образовательного учреждения, его слабые места и угрозы, с которыми оно сталкивается, общий экономический климат и т.д.

На основе вышесказанного, можно сделать вывод о том, что внутренний аудит является одним из инструментов системы экономической безопасности частных образовательных учреждений.

Следовательно, для ЧОУ ВО «СаГА» мы рекомендуем внедрить систему внутреннего аудита, как элемент контроля, с целью достижения наиболее высокого уровня экономической безопасности.

Внутренний аудит компания проводит самостоятельно. И именно этот инструмент (внутренний аудит) является эффективным способом предупреждения негативных тенденций, выявления нарушений и принятия своевременных мер.

Частные образовательные учреждения проводят аудит по причинам, которые сгруппированы и представлены в табл. 3.1.

Таблица 3.1 – Причины аудита частных образовательных учреждениях в системе экономической безопасности

№ п/п	Цель, причина аудита	Вид аудита
1	Достоверность ведения бухгалтерского учета	Инициативный
2	Оптимизация налогообложения и составление смет	Инициативный
3	Консалтинг по вопросам бухгалтерского и налогового учета, которые недостаточно урегулированы законодательно	Инициативный
4	Требования финансирующих сторон	Инициативный
5	Другие причины, обусловленные внутренними проблемами организации	Инициативный

Учитывая разнообразие потребителей аудиторской информации и особенности деятельности частных образовательных учреждений, рассмотрим наиболее оптимальную, систему построения внутреннего аудита.

Контроль за деятельностью любого хозяйствующего субъекта начинается с проверки нормативно-правового обеспечения его функционирования. В связи с этим немаловажная роль в организации внутреннего контроля должна отводиться соблюдению правовых актов, регулирующих деятельность частных образовательных учреждений. [58, с. 100]

Структуру, компетенцию, порядок формирования и срок полномочий органов управления частных образовательных учреждений, порядок принятия ими решений и выступления от имени образовательного учреждения устанавливаются учредительными документами частного

образовательного учреждения и / или уставом. В учредительных документах должны быть определены цель создания и основные виды деятельности частного образовательного учреждения. Если составление учредительного договора и устава частного образовательного учреждения обычно сложностей не вызывает, так как имеются типовые формы этих документов и разрабатываются они обычно профессиональными юристами, то с четким соблюдением видов деятельности, заявленных в учредительных документах, зачастую появляются проблемы. Контролирующие органы могут это истолковать как нарушение уставных целей деятельности, а средства финансирования могут быть признаны использованными не по целевому назначению, что влечет за собой включение их в налогооблагаемую базу по налогу на прибыль в виде внереализационных доходов. [58, с. 102]

Таким образом, при организации внутреннего аудита в системе экономической безопасности частных образовательных учреждениях следует уделять внимание соблюдению и формированию следующих общих документов:

- устав;
- протоколы общего собрания учредителей;
- другая внутренняя распорядительная документация, в том числе учетная политика, график документооборота и др.

Что касается организации внутреннего аудита в системе экономической безопасности за правильностью ведения бухгалтерского учета, то ошибки данного рода в частных образовательных учреждениях носят характер, подобный ошибкам коммерческих организаций. При проверке отчетной документации необходимо уделять внимание увязке данных отчета о целевом использовании полученных средств с другими формами отчетности и с данными первичного учета.

Особого внимания требует налоговая отчетность частных образовательных учреждений.

Под налоговыми рисками целесообразно понимаются риски нанесения

ущерба предприятию вследствие доначисления и взыскания налогов, штрафов, пеней. Налоговое законодательство РФ отличается сложностью и неоднозначностью применения, а оптимизация налогообложения стала неотъемлемой частью финансово-хозяйственной деятельности. В результате любое предприятие практически всегда имеет налоговые риски.

Очень важной является и проверка итоговой отчетности за отчетный период (обычно год). Здесь очень важно правильно сформулировать задачу аудиторам. Немаловажно, чтобы аудиторы особое внимание уделили налоговому учету, начислению и уплате налогов.

В связи с этим для повышения эффективности системы внутреннего аудита в системе экономической безопасности за правильностью ведения бухгалтерского учета, а также для целей внешнего аудита необходимо выделить следующие направления, требующие повышенного внимания с точки зрения организации внутреннего контроля:

- учетная политика и основные принципы ведения бухгалтерского учета;
- организационная структура подразделения, ответственного за ведение бухгалтерского учета и формирование отчетности;
- распределение обязанностей и полномочий между работниками бухгалтерии;
- организация документооборота и наличие его графика;
- порядок отражения хозяйственных операций в регистрах бухгалтерского учета, формы и методы группировки и обработки содержащихся в регистрах данных;
- порядок подготовки бухгалтерской отчетности;
- уровень автоматизации учетных работ;
- выявление наиболее рискованных областей учета, в которых риск возникновения ошибок наиболее высок;
- имеющиеся в системе учета средства контроля.

Все финансовые риски в свою очередь должны проходить через систему внутреннего аудита, это обеспечит осознанность принимаемых решений, а так же понимание правовых последствий влекущих за ними.

Имущественный потенциал предприятия так же зависит от службы внутреннего аудита, так как именно она позволяет с помощью ревизий и инвентаризаций бороться с хищениями и кражами. Для внутреннего аудита инвентаризация является обязательным и нормальным процессом при трансформации отчетностей к международным стандартам, так как, выявляются расхождения в учете по российским стандартам с международным. Для этого, в частности, проводится: инвентаризация запасов на отчетную дату, в процессе которой определяется их рыночная стоимость; инвентаризация дебиторской задолженности с целью начисления резерва сомнительных и безнадежных долгов; инвентаризация основных средств на предмет установления их чистой рыночной стоимости и обесценения, вызванного моральным и физическим износом функционирующих активов; оценка долгосрочных финансовых инвестиций по рыночной стоимости с последующим начислением резерва переоценки этих активов. Данные процедуры можно избежать ведя параллельный учет, что требует дополнительных затрат и не всегда целесообразно для фирмы. Сотрудничество службы внутреннего аудита с службой экономической безопасности в идеале позволит исполнять правило отнесения всех расходов и потерь на виновных лиц. [68, с. 57]

На качество внутреннего аудита в системе экономической безопасности частных образовательных учреждений могут повлиять следующие факторы:

- требование со стороны руководства частных образовательных учреждений, чтобы затраты на осуществление внутреннего аудита (ввиду ограниченности ресурсов) не превышали экономических выгод от этих мероприятий;
- низкий или недостаточно высокий уровень компетентности

работника, ответственного за внутренний аудит, не позволяющий выявить необычные, спорные операции;

- недопонимание требований инструктивных писем, небрежность и рассеянность работников;
- умышленное нарушение внутреннего аудита в результате сговора;
- злоупотребления со стороны представителей руководства, ответственных за внутренний аудит;
- изменение правил учета или условий ведения хозяйственной деятельности, влияющих на эффективность контрольных функций.

Потребителей аудиторской информации условно можно разделить на следующие группы:

- государственные органы, контролирующие соблюдение частными образовательными учреждениями требований законодательства;
- учредители, которых интересует соответствие деятельности частного образовательного учреждения уставным целям;
- руководство частных образовательных учреждений.

Важнейшим элементом контрольной среды является принятый в организации порядок подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности в различные инстанции. В этой связи необходимо установить перечень внешних пользователей, сроки представления, состав, формы, а также график представления, рассмотрения, подписания и утверждения отчетности.

Эффективность системы внутреннего контроля в системе экономической безопасности определяется действиями организации, направленными на выявление рисков уставной и предпринимательской деятельности частных образовательных учреждений. Изучение системы внутреннего контроля в частных образовательных учреждениях позволило выделить основные направления организации системы внутреннего аудита, которые позволят обеспечить эффективность системы экономической

безопасности ЧОУ ВО «СаГА» (табл. 3.2).

Таблица 3.2 – Рекомендуемые направления организации внутреннего аудита в системе экономической безопасности ЧОУ ВО «СаГА»

Направление	Возможные нарушения	Возможные последствия нарушений
Контроль за общими документами	Отсутствие сведений о создании и работе общего собрания учредителей	Приостановление деятельности организации, возможность ее ликвидации
	Отсутствие или наличие просроченных документов (истечение срока полномочий должностных лиц, окончание срока действия лицензии и др.)	
	Отсутствие подтверждающих документов по совершенным финансово-хозяйственным операциям	
	Отсутствие лицензии на осуществление отдельных видов деятельности	
Контроль за бухгалтерским учетом	Ошибки в учете основных средств, материально-производственных запасов, денежных средств, расчетов с подотчетными лицами, оплате труда	Штрафные санкции со стороны налоговых органов
	Ошибки в учете средств целевого финансирования	
	Ошибки в выявление финансовых результатов и их учете	
	Нарушения в расчете налоговых деклараций	
Контроль за отчетностью	Нарушение правил оформления финансовых отчетов по целевым проектам	Штрафные санкции со стороны налоговых органов, отказ в дальнейшем финансировании, отказ в праве на участие в конкурсе гарантов
	Несоответствие данных формы №6 «Отчет о целевом использовании полученных средств» сметам и бюджету	
	Неувязка показателей различных форм отчетности между собой	

Таким образом, использование внутреннего аудита для обеспечения экономической безопасности позволит осуществлять постоянный контроль за хозяйственной деятельностью ЧОУ ВО «СаГА», разрабатывать альтернативные решения по целевому использованию имеющихся ресурсов,

снижать расходы, оптимизировать систему налогообложения, оказывать помощь сотрудникам в эффективном выполнении своих функций и в ряде других вопросов.

Опираясь на вышесказанное, рассмотренные в данной главе инструменты управления системы экономической безопасности ЧОУ ВО «СаГА», помогут в дальнейшем повысить эффективность и стабильность Академии.

Заключение

В выпускной квалификационной работе на основании теоретических оценок и практических исследований выявлено, что экономическая безопасность частных образовательных учреждений – это состояние наиболее эффективного использования совокупности всех ресурсов для предотвращения внутренних и внешних угроз и обеспечения стабильного функционирования учреждения.

Для каждого предприятия внутренние и внешние угрозы весьма индивидуальны, поэтому на сегодняшний день вопрос обеспечения экономической безопасности в частных образовательных учреждениях весьма актуален.

Частное образовательное учреждение «Самарская гуманитарная академия» осуществляет образовательную деятельность с 1992 года. За время существования Академия вошла в топ 100 лучших вузов России и выпустила свыше десяти тысяч выпускников, которые трудятся в различных государственных, судебных, налоговых и правоохранительных структурах, в органах местного самоуправления, в вузах Самарской области, в бизнес-структурах.

Отслеживания финансового состояния частного образовательного учреждения и управления его финансовыми ресурсами в системе экономической безопасности предполагает проведение всестороннего финансового анализа и качественную оценку финансово-хозяйственной деятельности учреждения.

Проанализирована деятельность ЧОУ ВО «СаГА» с помощью предложенных этапов анализа и оценки финансового состояния в системе экономической безопасности частных образовательных учреждений, сделаны выводы что, в последний год работы Академии, финансовое состояние улучшилось, по причине увеличения спроса, также объем реализации увеличился, что привело к увеличению величины прибыли и рентабельности.

Предшествующие 2 года у ЧОУ ВО «СаГА» по данным отчета о финансовых результатах (Приложение 3) по строкам 2200, 2300, 2400 был убыток, по причине снижения спроса на образовательные услуги из-за снижения уровня рождаемости в период с начала 1990-х годов и усиление конкуренции.

Однако в отчетном периоде ЧОУ ВО «СаГА» получила прибыль в связи с тем, что Академия оказала большое количество услуг тестирования иностранных граждан на знание русского языка, основ истории России и основ законодательства России.

Планирование и учет себестоимости в организации ведут по элементам расходов. По итогам анализа структуры расходов по элементам ЧОУ ВО «СаГА», видно что наибольшую долю в структуре расходов как в отчетном 51,48% ($57553/111803 \cdot 100$), так и в предыдущем периоде 53,46% ($51456/96244 \cdot 100$) составляют затраты на оплату труда.

Можно отметить значительное возрастание общего объема всех расходов в отчетном периоде по сравнению с предыдущим, а именно на 15559 тыс.руб. Это связано с увеличением реализации образовательных услуг за отчетный период.

Рост расходов связан с ростом масштабов деятельности образовательного учреждения. В целом затраты соответствуют масштабам деятельности частного образовательного учреждения.

По итогам анализа процесса движения и обновления основных средств нами сделаны выводы о том, что в целом сумма основных средств снизилась на 354 тыс.руб. Наибольший удельный вес в структуре основных средств, за анализируемый период, занимают машины и оборудования.

В отчетном периоде произошла относительная экономия на амортизацию, за счет того что основные средства изнашиваются и выбывают.

Увеличилась стоимость машин, и оборудования в отчетном году общий темп роста основных средств составил 97,01%. Приобретение машин и оборудования позволило увеличить производительность труда, которая

возросла на 47,94% (147,94-100), а вследствие увеличения производительности труда было оказано больше образовательных услуг.

Темп роста выручки опережает темпа роста основных средств, в том числе машин и оборудования, что свидетельствует о повышении фондоотдачи и положительно влияет на выручку.

Проанализировав трудовые ресурсы ЧОУ ВО «СаГА» стало ясно, что предприятие в своей деятельности ориентируется в большей степени на людей от 25 до 44 лет, профессорско-преподавательский состав достаточно квалифицирован. Главным фактором, оказывающим наибольшее влияние на изменение среднегодовой выработки сотрудников является среднечасовая выработка преподавателей, которая возросла в отчетном периоде по сравнению с предыдущим, что положительно.

По итогам анализа структуры активов было выявлено, что наибольший удельный вес в структуре активов ЧОУ ВО «СаГА» занимают внеоборотные активы.

А по итогам анализа структуры пассивов выявлено, что наибольший удельный вес в структуре пассивов ЧОУ ВО «СаГА» занимает скорректированный заемный капитал, но его удельный вес в отчетном периоде по сравнению с предыдущим уменьшился на 7,42% и составил 57,60%.

Коэффициент соотношения собственного капитала (СК) и заемного капитала (ЗК) соответствует норме, при которой данный коэффициент ≤ 1 . Коэффициент автономии меньше нормативного значения, как в отчетном, так и в предыдущем периоде, что отрицательно. Однако он имеет тенденцию к росту в отчетном периоде на 0,0742.

В данной работе при оценки экономической безопасности ЧОУ ВО «СаГА», были сделаны выводы, что ЧОУ ВО «СаГА» характеризуется кризисным финансовым положением в отчетном периоде по сравнению с предыдущим, т.к. имеется недостаток собственных оборотных средств;

недостаток долгосрочных источников формирования запасов и недостаток общей величины основных источников формирования запасов.

Основными способами выхода из кризисного финансового положения будут: пополнение источников формирования запасов, а также оптимизация их структуры и обоснованное снижение уровня запасов. Безрисковый способ пополнения источников – увеличение реального собственного капитала за счёт накопления нераспределённой прибыли или за счёт её капитализации.

Так же было выявлено нарушение ликвидности баланса, что свидетельствует о не соблюдении минимальной финансовой устойчивости, а именно: нехватка у экономического субъекта собственных оборотных средств.

На основании анализа финансового состояния деятельность ЧОУ ВО «СаГА» и оценки экономической безопасности Академии даны рекомендации руководству внедрить службу экономической безопасности, деятельность которой направлена на обеспечение такого состояния, когда ресурсы используются наиболее эффективно для обеспечения постоянного функционирования образовательного учреждения, а также предотвращает различные угрозы деятельности частного образовательного учреждения

В работе были разработаны основные задачи и функции службы экономической безопасности, а также права и обязанности СЭБ, которые отражены в положении о службе экономической безопасности (Приложение 5).

Кроме того, проанализированы внешние и внутренние факторы, влияющие на состояние экономической безопасности и даны рекомендации их минимизации.

Также в данной работе отражены рекомендации по совершенствованию учетной политики для целей бухгалтерского и налогового учета ЧОУ ВО «СаГА», в целях повышения экономической безопасности Академии.

Помимо всего в работе отражено создание системы внутреннего аудита, как элемента контроля в системе экономической безопасности ЧОУ ВО «СаГА».

Все вышесказанные рекомендации по внедрению службы экономической безопасности, её оценки и анализа основных показателей финансово-хозяйственной деятельности. Рекомендации по минимизации внешних и внутренних факторов влияющих на экономическую безопасность частных образовательных учреждений, рекомендации по совершенствованию учетной политики для целей бухгалтерского и налогового учета, создание системы внутреннего аудита, как элемента контроля в системе экономической безопасности частных образовательных учреждений и есть научная новизна данной выпускной квалификационной работы.

Список используемых источников

Нормативные акты

1. Конституция Российской Федерации от 12.12.1993 г. (в ред. от 21.07.2014 г. №11 – ФКЗ)
2. Гражданский Кодекс РФ: Часть первая от 30.11.1994 г. №51-ФЗ (в ред. от 23.05.2016 г.)
3. Гражданский Кодекс РФ: Часть вторая от 26.01.1996 г. №14-ФЗ (в ред. от 23.05.2016 г.
4. Гражданский Кодекс РФ: Часть третья от 26.11.2001 г. №146-ФЗ (в ред. от 09.03.2016 г.)
5. Гражданский Кодекс РФ: Часть четвертая от 18.12.2006 г. №230-ФЗ (в ред. от 01.01.2016 г.)
6. Налоговый кодекс РФ. Часть первая от 31.07.1998 г. №146-ФЗ (в ред. от 05.05.2016 г.)
7. Налоговый кодекс РФ. Часть вторая от 05.08.2000 г. №117-ФЗ (в ред. от 05.05.2016 г.)
8. Федеральный закон от 28.12.2010 N 390-ФЗ (ред. от 05.10.2015) "О безопасности"
9. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 г. №402-ФЗ, вступает в силу с 01.01.2013 г. (в ред. от 23.05.2016 г.)
10. Федеральный закон «Об аудиторской деятельности» от 30.12.2008 г. №307-ФЗ, действует с 01.01.2009 г (в ред. от 01.08.2015 г.)
11. Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» от 26.10.2002 г. №127-ФЗ (в ред. от 29.03.2016 г. №251-ФЗ)
12. Федеральный закон от 07.08.2001 N 115-ФЗ (ред. от 30.12.2015) "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (с изм. и доп., вступ. в силу с 29.03.2016)

13. Федеральный закон от 12.01.1996 N 7-ФЗ (ред. от 23.05.2016) "О некоммерческих организациях"

14. Федеральный закон от 29.12.2012 N 273-ФЗ (ред. от 02.03.2016) "Об образовании в Российской Федерации"

15. Постановление Правительства РФ «Об утверждении федеральных правил (стандартов) аудиторской деятельности» от 23.09.2002 г. № 696 (в ред. от 22.12.2011 г. №1095)

16. Приказ Министерства Финансов РФ « Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации» от 29.07.1998 г. № 34н (в ред. от 24.12.2010 г. №186н с бухгалтерской отчетности за 2011 г.)

17. Приказ Министерства Финансов РФ «Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учёта финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению» от 31.10.2000 г. № 94н (в ред. от 08.11.2010 г. №142н с 01.01.2011г.)

18. Приказ Министерства Финансов РФ «О введении в действие Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности на территории РФ» от 25.11.2011 г. № 160н (в ред. от 18.07.2012 г. №106н)

19. Приказ Министерства Финансов РФ «Об утверждении положения по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008)», от 06.10.2008 г. № 106н (в ред. от 18.12.2012 г. №164н)

20. Приказ Министерства Финансов РФ «Об утверждении положения по бухгалтерскому учету «Учет договоров строительного подряда» (ПБУ 2/2008)» от 24.10.2008 г. № 116н, (в ред. от 06.04.2015 г.)

21. Приказ Министерства Финансов РФ «Об утверждении положения по бухгалтерскому учету «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте» (ПБУ 3/2006)» от 27.11.2006 г. № 154н (в ред. от 24.12.2010 г.)

22. Приказ Министерства Финансов РФ «Об утверждении положения по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99)» от 06.07.1999 г. № 43н (в ред. от 18.09.2006 г. № 115н, от 08.11.2010 г. №142н с 01.01.2011 г.)

23. Приказ Министерства Финансов РФ «Об утверждении положения по бухгалтерскому учету «Учет материально-производственных запасов» (ПБУ 5/01)» от 09.06.2001 г. № 44н (в ред. от 26.03.2007 г. № 26н, в ред. от 25.10.2010 г. №132н с 01.01 2011 г.)

24. Приказ Министерства Финансов РФ «Об утверждении положения по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» (ПБУ 6/01)» от 30.03.2001 г. № 26н (в ред. от 27.11.2006 г. № 156н, от 24.12.2010 г. №186н)

25. Приказ Министерства Финансов РФ «Об утверждении положения по бухгалтерскому учету «События после отчетной даты» (ПБУ 7/98)» от 25.11.1998 г. № 56н (в ред. от 06.04.2015г)

26. Приказ Министерства Финансов РФ «Об утверждении положения по бухгалтерскому учету «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы» (ПБУ 8/2010)» от 13.12.2010 г. №167н., в ред. от 06.04.2015г.

27. Приказ Министерства Финансов РФ «Об утверждении положения по бухгалтерскому учету «Доходы организации» (ПБУ 9/99)» от 06.05.1999 г. № 32н (в ред. от 06.04.2015 г.)

28. Приказ Министерства Финансов РФ «Об утверждении положения по бухгалтерскому учету «Расходы организации» (ПБУ 10/99)» от 06.05.1999 г. № 33н (в ред. от 06.04.2015 г.)

29. Приказ Министерства Финансов РФ «Об утверждении положения по бухгалтерскому учету «Информация о связанных сторонах» (ПБУ 11/2008)» от 29.04.2008 г. № 48н, в ред. от 06.04.2015г.

30. Приказ Министерства Финансов РФ «Об утверждении положения по бухгалтерскому учету «Информация по сегментам» (ПБУ 12/2010)» от 08.11.2010 г. № 143н.

31. Приказ Министерства Финансов РФ «Об утверждении положения по бухгалтерскому учету «Учет государственной помощи» (ПБУ 13/2000)» от 16.10.2000 г. № 92н (в ред. от 18.09.2006 г. № 115н)

32. Приказ Министерства Финансов РФ «Об утверждении положения по бухгалтерскому учету «Учет нематериальных активов» (ПБУ 14/2007)» от 27.12.2007 г. № 153н, от 24.12.2010 г. № 186н.

33. Приказ Министерства Финансов РФ «Об утверждении положения по бухгалтерскому учету «Учет расходов по займам и кредитам» (ПБУ 15/2008)» от 06.10.2008 г. № 107н (в ред. от 06.04.2015г)

34. Приказ Министерства Финансов РФ «Об утверждении положения по бухгалтерскому учету «Информация по прекращаемой деятельности» (ПБУ 16/02)» от 02.07.2002 г. № 66н (в ред. от 06.04.2015г.)

35. Приказ Министерства Финансов РФ «Об утверждении положения по бухгалтерскому учету «Учет расходов на научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы» (ПБУ 17/02)» от 19.11.2002 г. № 115н (в ред. от 18.09.2006 г. № 116н)

36. Приказ Министерства Финансов РФ «Об утверждении положения по бухгалтерскому учету «Учет расчетов по налогу на прибыль организаций» (ПБУ 18/02)» от 19.11.2002 г. № 114н (в ред. от 06.04.2015г.)

37. Приказ Министерства Финансов РФ «Об утверждении положения по бухгалтерскому учету «Учет финансовых вложений» (ПБУ 19/02)» от 10.12.2002 г. № 126н (в ред. от 06.04.2015г)

38. Приказ Министерства Финансов РФ «Об утверждении положения по бухгалтерскому учету «Информация об участии в совместной деятельности» (ПБУ 20/03)» от 24.11.2003 г. № 105н (в ред. от 18.09.2006 г. № 116н).

39. Приказ Министерства Финансов РФ «Об утверждении положений по бухгалтерскому учету «Изменения оценочных значений» (ПБУ 21/2008)» от 06.10.2008 г. № 106н (в ред. от 06.04.2015г.)

40. Приказ Министерства Финансов РФ «Об утверждении положения по бухгалтерскому учету «Исправление ошибок в бухгалтерском учете и отчетности» (ПБУ 22/2010)» от 08.11.2010 г. № 144н (в ред. от 06.04.2015г.)

41. Приказ Министерства Финансов РФ «Об утверждении положения по бухгалтерскому учету «Отчет о движении денежных средств» (ПБУ 23/2011)» от 02.02.2011 г. № 11н.

42. Приказ Министерства Финансов РФ «Об утверждении положения по бухгалтерскому учету «Учет затрат на освоение природных ресурсов» (ПБУ 24/2011)» от 06.10.2011 г. №125н.

43. Приказ Министерства Финансов РФ «О формах бухгалтерской отчетности организации» от 02.07.2010 г. №66н (в ред. от 06.04.2015г.).

44. Приказ Министерства Финансов РФ «Об утверждении методических указаний по бухгалтерскому учету основных средств» от 13.10. 2003 г. № 91н (в ред. от 27 .11.2006 г. № 156н), от 24.12.2010 г. №186н.

45. Приказ Министерства Финансов РФ «Об утверждении методических указаний по бухгалтерскому учету материально-производственных запасов» от 28.12.2001 г. №119н (в ред. от 26.03.2007 г. № 26н), от 24.12.2010 г. №186н.

46. Приказ Министерства Финансов РФ «Об утверждении методических рекомендаций по составлению и представлению сводной бухгалтерской отчетности» от 30.12.1996 г. №112 (в ред. от 24.12.2010 г. №187н с бухгалтерской отчетности за 2011 г. с изм. от 14.09.2012 г. №126н)

47. Постановление Госкомстата РФ «Об утверждении унифицированных форм первичной учетной документации по учету основных средств» от 21.01.2003 г. №7

48. Постановление Госкомстата РФ «Об утверждении унифицированных форм первичной учетной документации по учету труда и его оплаты» от 05.01.2004 г. № 1

49. Приказ ФНС России от 30.05.2007 N MM-3-06/333@ (ред. от 10.05.2012) "Об утверждении Концепции системы планирования выездных налоговых проверок".

Специальная литература

50. Агеева Ю.Б., Агеева А.Б. Аудиторская проверка: практическое пособие для аудитора и бухгалтера М.: Бератор-Пресс, 2013.

51. Адаме, Роджерс. Основы аудита: Пер. с англ./ Под ред. Я.В. Соколова. -М.: Аудит, ЮНИТИ, 2015.

52. Аренс Э.А., Дж. К. Лоббек. Аудит / пер.с англ. М.: Финансы и статистика, 2015.

53. Аудит: теория и практика применения международных стандартов, Учеб. пособие / Шешукова Т.Г., Городилов М.А. М.: Финансы и статистика, 2014 г.

54. Афонишкин А. И., Горелик О.М., Волохин С.Б.Повышение конкурентоспособности образовательных услуг высшей школы в регионе (на примере Самарской области) // Маркетинг образовательных услуг. М.: МЭСИ. 2015 г.

55. Барышникова Н.П. Организация и методика проведения общего аудита. М.: Филинь, 2104 г.

56. Балабанов И. Т. Финансовый анализ и планирование хозяйствующего субъекта. - М.: «Финансы и статистика», 2014 г.

57. Батурина М.В. Ревизионная работа в некоммерческих организациях // некоммерческие организации в России. 2015 г.

58. Бодяко В.М. Аудит некоммерческих организаций (ассоциаций, союзов). М.: Информационновнедрический центр: «маркетинг», 20013 г.

59. Василевский В. Диверсификация образовательных услуг / В. Василевский// Человек и труд. – 2013 г.

60. Васильченко Н. Маркетинговые исследования рынка образовательных услуг в регионе / Н. Васильченко, Е. Бурлюкина, В. Секерин // Маркетинг. - 2013. - № 6
61. Вещунова Н.Л., Фомина Л. Ф. Бухгалтерский учет на предприятиях различной формы собственности. М., 2014 г.
62. Ганаева, Е.А. Некоторые аспекты достижения конкурентоспособности образовательных учреждений /Е.А.Ганаева //Модернизация образования: проблемы и перспективы: материалы регион. науч.-практ. конф. – Оренбург: Изд-во ОГПУ, 2014 г.
63. Гиляровская Л. Т. Анализ и оценка финансовой устойчивости коммерческого предприятия. СПб и др.: ПИТЕР, 2015 г.
64. Гогина Г.Н. Комплексный анализ хозяйственной деятельности (курс лекций) – Самара, 2013 г.
65. Гогина Г.Н., Филиппова О.А. Финансовый анализ. Самара, Самарская гуманитарная академия, 2008 г.
66. Денисов Д.А. Особенности налогообложения некоммерческих организаций //Налоги. – 2014 г. - №1.
67. Донцов Г.Ю. Экономическая безопасность: Учебное пособие. – Томск: кафедра ТУ, ТУСУР, 2015 г.
68. Егорова Л.В. Учет и аудит некоммерческих организаций: теория и методология. Новочеркасск: «Оникс+», 2013 г.
69. Иноземцева М.М. Формирование учетной политики организации. // Современный бухучет – 2014 г. - № 11
70. Камышанов П.И. Практическое пособие по аудиту. - М.: ИНФРА-М, 2015 г.
71. Керимов В.Э., Н.Н.Комарова, А.А.Елифанов, журнал "Аудит и финансовый анализ" (№2, 2015 г.)
72. Кириллина Ю. Маркетинг образовательных услуг // Высшее образование в России. – 2015 г. - №5.

73. Кирсанов К.А. Экономическая безопасность образования и образовательных учреждений: проблемы и периодизация // К.А. Кирсанов // Вестник ЮРГТУ (НПИ). – 2014 г.
74. Кондрат И.Н. Экономическая безопасность производства образовательных услуг и ее институциональное обеспечение / И. Н. Кондрат. – СПб. : Изд-во С.-Петербург. ун-та, 2015 г.
75. Лазарев, Г. И. Управление вузом экономическими методами Текст. / Г. И. Лазарев. -М. : Высшая школа, 2013 г.
76. Лазарев, В.А. , Мохначев, С. А. Конкурентоспособность вуза как объект управления Текст. : монография/ -Пригородные вести, 2014 г.
77. Макальская М.Л., Константинова С.Б., Пирожкова Н.А. Аудит некоммерческих организаций. М.: Дело и Сервис, 2014 г.
78. Морозюк Ю.В. Критерии оценки экономической безопасности некоммерческих организаций. – Москва: Омега-Л, 2015 г.
79. Попов Е. Услуги образования и рынок // Российский экономический журнал. – 2015 г. - № 6
80. Савицкая Г.В. "Анализ хозяйственной деятельности " – Мн. : ООО "Новое знание", 2014 г.
81. Стрижов А.М. Понятие качества образовательной услуги в условиях рыночных отношений // Стандарты и мониторинг в образовании. М.: 2015 г. - №3.
82. Сухов М.В. "Налоговый учёт расходов на сырьё и материалы" // Главбух, 2015 г., №4
83. Тумасян Р.З. Бухгалтерский учет: учебно-практическое пособие, 5-е изд., перепаб. И доп. – Москва: Омега-Л, 2009 г.
84. Фишман Л.И. Образовательное учреждение в конкурентной среде: разработка стратегии/ Л.И. Фишман, В.В. Дудников, Г.Б. Голуб; Департамент науки и образования Администрации Самар. обл., Ин-т "Открытое о-во" (Фонд Сороса), Мегапроект "Развитие образования в России". -Самара: Профи , 2013 г.

85. Шилькова В.В. Структура рынка образовательных услуг и стратегия развития вуза / В. В. Шилькова, И. И. Лазарева, И. Е. Ильичев // Экономика образования. – 2015 г.

86. Шевченко Д. Маркетинговые исследования на рынке образования // Высшее образование в России. – 2013 г. -№ 5.

87. Щербина А. В. Конкуренция на региональных рынках профессионально-образовательных услуг: факторы, механизм, регулирование. Ростов н/Д., 2013 г.

88. Батова В.Н. Обеспечение экономической безопасности бюджетных учреждений высшего профессионального образования в новых условиях финансирования // «Финансовая аналитика: проблемы и их решения, 2013 г. №24(162). <http://www.fin-izdat.ru>

89. Гатаулина А.А. Система экономической безопасности предприятия // Актуальные вопросы экономических наук // Изд-во ООО «Центр развития научного сотрудничества 2014 г. <http://elibrary.ru/item.asp?id=21189164>

90. Перминов, В.Л. Вопросы экономической безопасности образовательных систем в современных условиях российского образования / В.Л. Перминов [Электронный ресурс] / Режим доступа : http://www.lerner.edu3000.ru/Wladimir_biblos/perminov_1.htm

91. <http://www.consultant.ru/>

92. <http://www.vopreco.ru/> (Журнал «Вопросы экономики»)

93. <http://www.expert.ru> (Журнал «Эксперт»)

94. <https://www.nalog.ru/>

95. <http://buh.ru/magazine/> (Журнал БУХ.1С)

96. <http://www.rnk.ru/> (Журнал «Российский налоговый курьер»)

Приложения

Приложение 1

Об утверждении учетной политики на 2015 год

На основании требований бухгалтерского и налогового законодательства с целью выполнения в ЧОУ ВО «СаГА» единой методики бухгалтерского и налогового учета

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Утвердить учетную политику для целей бухгалтерского и налогового учета на 2015 год согласно приложению.
2. Контроль за исполнением приказа возложить на главного бухгалтера М.В. Новикову.

Учетная политика для целей бухгалтерского учета

Учетная политика для целей бухгалтерского учета разработана в соответствии с Федеральным законом от 6 декабря 2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации (утверждено [приказом Минфина России от 29 июля 1998 г. № 34н](#)), ПБУ 1/2008 «Учетная политика организаций» (утверждено [приказом Минфина России от 6 октября 2008 г. № 106н](#)), Планом счетов бухгалтерского учета и Инструкцией по его применению (утверждено [приказом Минфина России от 31 октября 2000 г. № 94н](#)), [приказом Минфина России от 2 июля 2010 г. № 66н](#) «О формах бухгалтерской отчетности организаций».

Элементы и принципы учетной политики:

3. Бухгалтерский учет ведется структурным подразделением (бухгалтерией), возглавляемым главным бухгалтером.

Основание: [часть 3](#) статьи 7 Закона от 6 декабря 2011 г. № 402-ФЗ.

4. Бухгалтерский учет ведется автоматизировано с использованием плана счетов стандартной версии бухгалтерской программы «1С: Предприятие 7.7 конфигурация Бухгалтерский учет». Начисление заработной платы осуществляется с использованием программы «1С: Предприятие 7.7 конфигурация Зарплата + Кадры. По окончании отчетного периода (ежемесячно) данные бухгалтерского и налогового периода выгружаются в «1С: Предприятие 7,7 конфигурация Бухгалтерский учет».

Основание: [пункт 8](#) Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ, утвержденного [приказом Минфина России от 29 июля 1998 г. № 34н](#).

5. Учет хозяйственных операций, активов и обязательств ведется обособленно по следующим видам деятельности:

— деятельность, связанная с использованием обслуживающих производств и хозяйств (услуги общественного питания).

Учетная информация обрабатывается с применением компьютерной технологии (программа 1С: Предприятие конфигурация 1С-Рарус: Общепит). По окончании отчетного периода (ежемесячно) данные бухгалтерского и налогового учета сводными

проводками выгружаются в 1С: Предприятие 7.7 конфигурация Бухгалтерский учет.

К материально-производственным запасам (МПЗ) в общественном питании относятся:

сырье (продукты питания), материалы, товары. Порядок их учета определен положениями ПБУ 5/01.

Методы учета поступления МПЗ (общественного питания)

Учет материалов ведется по фактическим ценам приобретения. Все затраты, связанные с

поступлением материалов, собираются непосредственно на счете 10.

Учет сырья (продуктов питания) ведется по покупным ценам (фактической себестоимости), определенной в соответствии с п. 5 и 6 ПБУ 5/01. Все затраты, связанные с поступлением сырья (продуктов питания), собираются непосредственно на

счете 41.1 «Товары на складах».

Учет товаров ведется по продажным ценам, включающим помимо стоимости приобретения еще и торговую наценку. Начисление торговой наценки производится при

оприходовании товара на склад (в кладовую).

Все затраты, связанные с поступлением товара, собираются непосредственно на счете

41.2 «Товары в розничной торговле». Учет торговой наценки ведется на счете 42 «Торговая наценка». Размер торговой наценки устанавливается приказом ректора.

Способы списания материалов на издержки обращения (общественного питания)

Оценка материалов при их отпуске на издержки обращения (и ином выбытии) осуществляется Академией по средней себестоимости (п. 16 ПБУ 5/01).

В соответствии с трудовым законодательством, санитарными нормами и правилами

торговли сотрудники общественного питания в своей повседневной работе используют

специальную одежду (халаты, рукавицы, фартуки, спецовки для грузчиков и т.д.).

В

соответствии с п. 21 Методических указаний по учету спецодежды стоимость спецодежды со сроком эксплуатации до одного года сразу списывается на счета учета

издержек обращения.

Списание стоимости сырья (продуктов питания), товаров (общественного питания)

Оценка сырья (продуктов питания), товаров при их выбытии (продаже, списании, Передаче и т.п.) производится по средней себестоимости (п. 16 ПБУ 5/01).

Учет полуфабрикатов (общественного питания)

В общественном питании Академии могут изготавливаться полуфабрикаты для

на собственных нужд. Расходы на производство этих полуфабрикатов учитываются на счете 20.2 «Основное производство».

Основание: пункт 3 статьи 24 Закона от 12 января 1996г. №7-ФЗ.

6. На отдельный баланс выделены обособленные подразделения:

- Филиал в городе Тольятти;
- Филиал в городе Димитровграде.

Основание: статья 5 Закона от 12 января 1996г. №7-ФЗ.

7. Бухгалтерский учет деятельности филиалов:

- Для формирования полной и достоверной информации о деятельности НОУ ВПО «СаГА» и его имущественном положении филиалы Академии ведут бухгалтерский учет самостоятельно в полном объеме в порядке, предусмотренном настоящей учетной политикой.
- По итогам каждого квартала до 20 числа следующего месяца филиалы представляют в центральную бухгалтерию бухгалтерскую отчетность по формам, утвержденным приказом Минфина России от 2 июля 2010г. №66н.
- Показатели отчетности филиалов включаются в бухгалтерскую отчетность по всей Академии.
- В соответствии с инструкцией по применению Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций расчеты с обособленными подразделениями, выделенными на отдельные балансы, головная организация учитывает на счете 79 «Внутрихозяйственные расчеты», к которому она открывает субсчета для каждого подразделения. Аналитический учет по счету 79 «Внутрихозяйственные расчеты» ведется по каждому обособленному подразделению, выделенному на отдельный баланс.
- Основанием для отражения в бухгалтерском учете внутрихозяйственных расчетов является внутренний документ бухгалтерского оформления, разработанный Академией (авизо), в котором отражается содержание хозяйственных операций, корреспонденция счетов, суммы. Филиал, у которого возникла операция, выписывает авизо в двух экземплярах, один из которых передается в бухгалтерию головной организации.
- В головной организации по дебету счета 79.1. «Расчеты по выделенному имуществу» отражается стоимость переданных подразделению основных средств, товаров, денежных и иных видов имущества в корреспонденции со счетами актива баланса, на которых учитываются переданные ценности.

Основание: [пункт 8](#) ПБУ 4/99.

8. В качестве форм первичных учетных документов используются унифицированные формы, утвержденные Госкомстатом России. При проведении хозяйственных операций, для оформления которых не предусмотрены типовые формы первичных документов, используются самостоятельно разработанные формы. Перечень форм, утвержденный для применения в организации, а также образцы нетиповых документов приведены в [приложении 1](#).

Основание: [часть 4](#) статьи 9 Закона от 6 декабря 2011 г. № 402-ФЗ.

9. Бухгалтерский учет ведется с использованием регистров бухгалтерского учета, перечень и форма которых определены в типовой версии программы 1С: Бухгалтерия 7.7.

Основание: статья 10 Закона от 6 декабря 2011 г. № 402-ФЗ.

10. Отчетным периодом для составления внутренней промежуточной бухгалтерской отчетности является квартал. В состав внутренней промежуточной бухгалтерской отчетности входит бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах.

Основание: часть 4 статьи 13, [часть 3](#) статьи 14 Закона от 6 декабря 2011 г. № 402-ФЗ, пункт 48 и 49 ПБУ 4/99, информация Минфина России от 4 декабря 2012г. № ПЗ-10/2012.

11. Критерий для определения уровня существенности: существенной признается ошибка, в результате исправления которой показатель по статье бухгалтерской отчетности изменится более чем на 5 процентов. Существенными для раскрытия в бухгалтерской отчетности являются показатели, отношение которых к валюте баланса за отчетный период составляет не менее 7 процентов.

Основание: [пункт 3](#) ПБУ 22/2010, [пункт 11](#) ПБУ 4/99.

12. Существенная ошибка, выявленная после даты подписания годовой бухгалтерской отчетности, исправляется записями за текущий период по соответствующим счетам бухгалтерского учета в том месяце, в котором выявлена ошибка, без ретроспективного пересчета бухгалтерской отчетности.

Основание: пункты 9 и 14 ПБУ 22/2010.

13. Инвентаризация имущества и обязательств проводится раз в год перед составлением годового баланса, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством, федеральными и отраслевыми стандартами, регулирующими ведение бухгалтерского учета.

Основание: [часть 3](#) статьи 11 Закона от 6 декабря 2011 г. № 402-ФЗ.

14. Переоценка основных средств в 2013 году не производится.

Основание: [пункт 15](#) ПБУ 6/01.

15. Объект принимается к учету в качестве основного средства, если он предназначен для использования в уставной деятельности организации, для управленческих нужд.

При этом должны одновременно соблюдаться условия:

объект предназначен для использования в течение длительного времени, то есть свыше

12 месяцев;

организация не предполагает последующую перепродажу данного объекта; стоимость объекта превышает 40 000 руб.

Активы, используемые только в комплексе с другими, но не составляющие с ними единое целое, учитываются как отдельные основные средства.

Основные средства учитываются по первоначальной стоимости.

При формировании первоначальной стоимости объекта основных средств, состоящего из нескольких частей с разными сроками полезного использования, каждая

из его частей учитывается как отдельный объект.

Не подлежат амортизации следующие виды амортизируемого имущества: имущество некоммерческих организаций, полученное в качестве целевых поступлений

или приобретенное за счет средств целевых поступлений и используемое для осуществления некоммерческой деятельности;

основные средства, полученные в рамках целевого финансирования;

имущество, приобретенные (созданное) с использованием бюджетных средств целевого

финансирования;

приобретенные издания (книги, брошюры и иные подобные объекты т.д.), произведения

искусств.

По основным средствам, бывшим в употреблении, норма амортизации определяется с

учетом срока полезного использования, уменьшенного на количество лет (месяцев) эксплуатации данного имущества предыдущим собственником. Если срок фактического

использования у предыдущего собственника окажется равным или превышающим срок

его полезного использования, Академия самостоятельно определяет срок полезного использования с учетом требований техники безопасности и других факторов.

Основание: пункты 3–5 ПБУ 6/01.

16. Сроки полезного использования основных средств определяются по Классификации основных средств, утвержденной [постановлением Правительства РФ от 1 января 2002 г. № 1](#).

Основание: [пункт 20](#) ПБУ 6/01, [абзац 2](#) пункта 1 постановления Правительства РФ от 1 января 2002 г. № 1.

17. Износ основных средств начисляется ежемесячно линейным методом и отражается на забалансовом счете 010 «Износ основных средств» исходя из установленного срока полезного использования объектов.

Основание: пункты 17 и 19 ПБУ 6/01.

18. По основным средствам, используемым для работы в условиях повышенной сменности, срок полезного использования, определенный в соответствии с Классификацией основных средств, сокращается в два раза. По основным средствам, являющимся предметом договора лизинга, учитываемым на балансе организации (за исключением объектов первой – третьей амортизационной группы), срок полезного использования, определенный в соответствии с Классификацией основных средств, сокращается в три раза.

Основание: [пункт 20](#) ПБУ 6/01.

19. Амортизация по всем объектам основных средств начисляется линейным способом.

Основание: [пункт 18](#) ПБУ 6/01.

20. Предметы со сроком полезного использования более 12 месяцев и первоначальной стоимостью не более 40 000 руб. списываются по мере их передачи в эксплуатацию.

Основание: [пункт 5](#) ПБУ 6/01.

21. Затраты на текущий и капитальный ремонт имущества включаются в расходы организации отчетного периода.

Основание: [пункт 27](#) ПБУ 6/01.

22. Единицей учета материально-производственных запасов является номенклатурный номер материального запаса.

Основание: [пункт 3](#) ПБУ 5/01.

23. Приобретаемые материальные запасы отражаются в учете по фактической себестоимости без использования счета 16 «Отклонения в стоимости материальных ценностей».

Основание: [пункт 5](#) ПБУ 5/01, [пункт 80](#) Методических указаний, утвержденных приказом Минфина России от 28 декабря 2001г. № 119н, План счетов бухгалтерского учета и Инструкция по его применению (утверждено приказом Минфина России от 31 октября 2000г. № 94н).

24. При выбытии все группы материально-производственных запасов оцениваются по средней себестоимости.

В составе материально-производственных запасов учитываются хозяйственные принадлежности и инвентарь, срок полезного использования которых составляет менее двенадцати месяцев. Стоимость хозяйственных принадлежностей и инвентаря списывается единовременно в момент передачи их в эксплуатацию. Хозяйственные принадлежности и инвентарь подлежат количественному учету в течение срока их эксплуатации. Количественный учет ведут материально-ответственные лица.

При выполнении должностных обязанностей отдельные работники Академии используют спецодежду (комбинезоны, костюмы, робы, куртки, брюки, халаты, футболки, фартуки, различную обувь, рукавицы, очки, респираторы и т.п.).

Списание стоимости спецодежды, срок эксплуатации которой согласно нормам выдачи не превышает 12 месяцев, производить единовременно в момент ее передачи (отпуска) работникам.

Основание: [пункт 16](#) ПБУ 5/01.

25. Формирование в бухгалтерском учете информации о расходах осуществляется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99.

Расходы классифицируются:

- расходы по обычным видам деятельности;
- прочие расходы.

Расходами по обычным видам деятельности являются расходы, связанные с изготовлением продукции и продажей; приобретением и продажей товаров; с выполнением работ, оказанием услуг.

Расходы по обычным видам деятельности принимаются к бухгалтерскому учету в сумме, исчисленной в денежном выражении, равной величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности.

Если оплата покрывает лишь часть признаваемых расходов, то расходы, принимаемые к бухгалтерскому учету, определяются как сумма оплаты и сумма кредиторской задолженности (в части, не покрытой оплатой).

Величина оплаты и (или) сумма кредиторской задолженности определяется исходя из цены и условий, установленных договором между Академией и Поставщиком.

Для целей настоящего Положения расходы, отличные от расходов по обычным видам деятельности, считаются прочими расходами и учитываются на счете 91.2 «Прочие расходы».

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 расходов может быть определена;
- имеется уверенность в том, что в результате конкретной операции произойдет уменьшение экономических выгод.

Расходы признаются в том отчетном периоде, в котором они имели место, независимо от времени фактической выплаты денежных средств и иной формы осуществления (допущение временной определенности фактов хозяйственной деятельности).

При формировании расходов по обычным видам деятельности расходы группируются по следующим элементам:

- материальные затраты;
- затраты на оплату труда;
- отчисления на социальные нужды (начисленные суммы взносов на обязательное пенсионное (социальное, медицинское) страхование);
- суммы начисленной амортизации по основным средствам;
- прочие затраты.

Для целей управления в бухгалтерском учете организуется учет расходов по статьям затрат. Статьи затрат делятся на две группы расходов – прямые и косвенные.

К прямым расходам образовательной деятельности относятся:

- заработная плата профессорско-преподавательского состава;
- суммы страховых взносов во внебюджетные фонды, начисленные на заработную плату профессорско-преподавательского состава;
- материальные расходы (учтенные на счете 10.1 «Сырье и материалы»).

К прямым расходам издательской деятельности относятся:

- заработная плата;
- отчисления на социальные нужды (начисленные суммы взносов на обязательное пенсионное (социальное, медицинское) страхование);
- материальные расходы (учтенные на счете 10.1 «Сырье и материалы»);

— амортизация основных средств.

К прямым расходам общественного питания относятся:

- материальные расходы (сырье (продукты питания), стоимость покупных товаров);
- К прямым расходам, связанным с реализацией покупных товаров (книг) относятся:
- материальные расходы (стоимость покупных товаров).

Информация о прямых затратах обобщается на счете 20 «Основное производство». На счете 20 «Основное производство» ведется отдельная аналитика по видам работ, услуг.

К косвенным расходам относятся все иные суммы затрат, которые отражаются по дебету счетов 25 «Общепроизводственные расходы», 26 «Общехозяйственные расходы», 44.2 «Коммерческие расходы», 44.1.1 «Издержки обращения не обл. ЕНВД».

В конце отчетного периода косвенные расходы, учтенные на счете 25 «Общепроизводственные расходы» списываются в дебет счета 20 «Основное производство» по видам деятельности, пропорционально выручке от реализации образовательных услуг. Косвенные расходы, учтенные на счете 26 «Общехозяйственные расходы» списываются в дебет счета 90.8.1 «Управленческие расходы по видам деятельности, не облагаемым ЕНВД» пропорционально выручке от реализации продукции, работ, услуг. Косвенные расходы, учтенные на счете 44.2 «Коммерческие расходы» списываются в дебет счет 90.7.1 «Расходы на продажи, не облагаемые ЕНВД» в полном объеме.

Информация об управленческих (общехозяйственных) расходах в общественном питании отражается на счете 44.1.1 «Издержки обращения не обл. ЕНВД».

Расходы, собранные в течение отчетного периода на счете 44.1.1 «Издержки обращения не обл. ЕНВД» списываются в дебет счет 90.7.1 «Расходы на продажи, не облагаемые ЕНВД» в полном объеме.

Затраты, связанные со страхованием автомобиля (обязательное, добровольное), относятся к расходам по обычным видам деятельности и включаются в

себестоимость

продукции (товаров, работ, услуг). Если по условиям договора страхования предусмотрена уплата страхового взноса разовым платежом, то по договорам, заключенным на срок более одного отчетного периода, расходы признаются

равномерно

в течение срока действия договора.

Расходы на приобретение программы для ЭВМ относятся к расходам по обычным

видам

деятельности и включаются в себестоимость продукции (товаров, работ, услуг) в следующем порядке:

- если по условиям договора на приобретение неисключительных прав установлен срок использования программ для ЭВМ, расходы, относящиеся к нескольким отчетным периодам, учитываются равномерно в течение этих периодов;
- если из условий договора на приобретение неисключительных прав нельзя определить срок использования программ для ЭВМ, к которому относятся произведенные расходы, то, данные расходы распределяются с учетом принципа равномерности признания расходов.

Обновление программ и информационно-правовых баз данных, замена версий и доработка бухгалтерских программ сопровождается договором на информационное

обслуживание и предоставляется за отдельную оплату. Расходы по пополнению информационно-правовых баз отражаются как оплата информационных услуг.

Основание: пункт 3 статьи 24 Закона от 12 января 1996 г. № 7-ФЗ, пункт 5, 7 ПБУ 10/99,

План счетов бухгалтерского учета и Инструкция по его применению (утверждено приказом Минфина России от 31 октября 2000 г. № 94н).

Основание: План счетов бухгалтерского учета и Инструкция по его применению (утверждено приказом Минфина России от 31 октября 2000 г. № 94н).

26. Расходы, произведенные за счет целевых средств (субсидии), относятся в дебет счета 86 "Целевое финансирование" по мере поступления первичных документов от поставщиков и подрядчиков.

Дебет 86 Кредит 10, 60, 69, 70, 76...

Для подтверждения данных бухгалтерского учета на оправдательных документах проставляется штамп с целью идентификации полученных доходов и понесенных расходов с определенным источником финансирования. В штампе указывается конкретный источник целевого финансирования, вид целевого финансирования, номер и дата соглашения (договора) на получение целевого финансирования, уточняющие знаки или цифры, позволяющие напрямую сопоставить произведенные расходы с определенными статьями бюджета, сметы целевого проекта, программы. Аналитический учет по счету 86 «Целевое финансирование» ведется по назначению целевых средств, в разрезе источников поступления их и основанию расчетов (номер целевого проекта, соглашения (договора) на получение целевого финансирования).

Основание: План счетов бухгалтерского учета и Инструкция по его применению (утверждено приказом Минфина России от 31 октября 2000 г. № 94н).

27. Отчисления в резерв по сомнительным долгам производятся ежеквартально.

Основание: [пункт 70](#) Положения, утвержденного приказом Минфина России от 29 июля 1998г. № 34н, пункты [6](#) и [7](#) ПБУ 1/2008.

28. Оценочное обязательство в виде резерва на оплату отпусков определяется в начале года исходя из размера планового фонда оплаты труда на предстоящий год. Сумма резерва рассчитывается путем последовательного деления годового фонда оплаты труда профессорско-преподавательского состава на 12 месяцев и на 29,4 и умножения полученного результата на 56, плюс последовательное деление годового фонда оплаты труда административно управленческого, учебно-вспомогательного и обслуживающего персонала на 12 месяцев и на 29,4 и умножения полученного результата на 28.

Основание: пункт 5 ПБУ 8/2010, пункт 7 ПБУ 1/2008

29. Формирование в бухгалтерском учете информации о доходах осуществляется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99. Доходы классифицируются:

- доходы от обычных видов деятельности;
- прочие доходы.

Доходами от обычных видов деятельности Академии признаются доходы от следующих видов деятельности:

- высшее профессиональное образование;
- среднее профессиональное образование;
- послевузовское профессиональное образование (аспирантура);
- дополнительное образование;
- издательская деятельность;
- общественное питание;
- реализация покупных товаров (книг).

Для целей настоящего Положения доходы, отличные от доходов от обычных видов деятельности, считаются прочими поступлениями.

Выручка признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- Академия имеет право на получение выручки, вытекающее из конкретного договора;
- сумма выручки может быть определена;
- имеется уверенность в том, что в результате конкретной операции произойдет увеличение экономических выгод;
- право собственности (владения, пользования, распоряжения) на продукцию (товар) перешло от Академии к покупателю или работа принята заказчиком (услуга оказана);
- расходы, которые произведены или будут произведены в связи с этой операцией, могут быть определены.

В Академии длительный цикл оказания услуги (образовательный процесс длится более одного календарного года).

Выручка начисляется ежемесячно в размере 1/6 части от стоимости обучения за семестр. Отражение выручки от оказанных услуг за месяц отражается документом «Выполнение обязательств».

Стоимость обучения в семестрах (осеннем, весеннем) устанавливается приказами ректора Академии. С финансирующей стороной заключается дополнительное соглашение к основному договору.

Выручка от продаж образовательных услуг формируется на счете 90.1.1 «Выручка от продаж, необлагаемых ЕНВД».

Дополнительное профессиональное образование (образовательный процесс длится менее одного календарного года).

Выручка от выполнения конкретной услуги признается в бухгалтерском учете по мере готовности услуги.

В отношении разных по характеру и условиям выполнения работ, оказания услуг Академия может применять в одном отчетном периоде одновременно разные способы признания выручки.

Выручка от продаж дополнительных образовательных услуг осуществляется на счете 90.1.1 «Выручка от продаж, необлагаемых ЕНВД».

Академия ведет отдельный бухгалтерский учет по программам дополнительного образования.

Дополнительные образовательные услуги с нормативным сроком освоения менее 72 часов, на которые лицензия не распространяется, подлежат налогообложению налогом на добавленную стоимость. Дополнительные образовательные услуги с нормативным сроком освоения более 72 часов, которые указаны в лицензии, налогом на добавленную стоимость не облагаются.

Аналитический учет ведется по покупателям (студентам, организациям) и основаниям расчетов (договор с финансирующей стороной, дополнительное соглашение) на счете 62.1 «Расчеты с покупателями и заказчиками» и счете 62.2 «Расчеты по авансам полученным».

Основание: Основание: пункты 5 и 12 ПБУ 9/99, План счетов бухгалтерского учета
и
Инструкция по его применению (утверждено приказом Минфина России от 31
октября
2000 г. № 94н).

30. Учет разниц, обусловленных различиями правил ведения бухгалтерского и
налогового учета, а также учет отложенных налоговых активов и налоговых
обязательств не ведется.

Основание: пункт 2 ПБУ 18/02

31. График документооборота утверждается приказом ректора. Соблюдение графика
контролирует главный бухгалтер.

Основание: пункт 8 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской
отчетности в РФ, утвержденного приказом Минфина России от 29 июля 1998г.
№ 34н.

32. Для составления промежуточной и годовой бухгалтерской отчетности
применяются формы бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах
согласно [приложению 5](#) и отчета о целевом использовании средств согласно
[приложению 2](#) приказа Минфина России от 2 июля 2010 г. № 66н.

Основание: [письмо Минфина России от 6 февраля 2012 г. № 07-02-06/15](#), [пункт 6.1](#)
приказа Минфина России от 2 июля 2010 г. № 66н, [часть 1](#) статьи 13, [часть 2](#) статьи
14 Закона от 6 декабря 2011 г. № 402-ФЗ, [информация Минфина России от 4](#)
[декабря 2012 г. № ПЗ-10/2012](#).

33. Годовая бухгалтерская отчетность представляется (в сроки и
составе, предусмотренных законодательством и федеральными стандартами,
регулирующими ведение бухгалтерского учета):
в налоговую инспекцию;
в районное статуправление (бухгалтерский баланс и отчет о финансовых
результатах и приложения к ним);
учредителям (по списку).

Основание: статья 18 Закона от 6 декабря 2011г. № 402-ФЗ, [подпункт 5](#) пункта
1 статьи 23 Налогового кодекса РФ, информация Минфина России от 4 декабря
2012 г.
№ ПЗ-10/2012.

34. В годовой бухгалтерской отчетности не раскрывается информация о наличии и
изменениях уставного капитала, резервного капитала и других составляющих
капитала
Академии.

Основание: пункт 2 информации Минфина России от 1 марта 2011 г. № ПЗ-1/2011.

Налог на прибыль

Организация налогового учета

Налоговый учет, начисление налогов и сборов осуществляются бухгалтерской службой как структурным подразделением, возглавляемым главным бухгалтером.

Доходы и расходы учитываются методом начисления (статьи 271, 272 Налогового Кодекса РФ).

Налоговый учет ведется в регистрах, предусмотренных в программе «1С: Предприятие 7.7 конфигурация Бухгалтерский учет».

Для ведения налогового учета поступлений и использования целевых средств используются данные бухгалтерского учета. Карточка счета 86 «Целевое финансирование» используется в качестве регистра налогового учета.

Налоговые регистры для учета НДС создаются автоматически по формам, предусмотренным программой 1С «Зарплата и кадры».

Отчетными периодами по налогу на прибыль признавать: квартал, полугодие, 9 месяцев.

Раздельный учет доходов и расходов в рамках целевого финансирования осуществляется на основании данных бухгалтерского учета (подпункт 14 пункта 1, пункт 2 статьи 251 Налогового кодекса РФ).

В соответствии с п.6 ст.5 Федерального закона от 28.12.2010 №395-ФЗ в редакции Федерального законом от 07.06.2011 №132-ФЗ с 01 января 2011 года НОУ ВПО «СаГА» применяет нулевую ставку по налогу на прибыль.

Для целей применения нулевой ставки образовательной деятельностью признается деятельность, включенная в Перечень видов образовательной и медицинской деятельности, установленный Правительством Российской Федерации.

Указанный Перечень утвержден постановлением Правительства Российской Федерации от 10.11.2011 N 917.

Порядок признания доходов

В Академии длительный цикл оказания услуги (образовательный процесс длится более одного календарного года). Доход начисляется ежемесячно в размере 1/6 части от стоимости обучения за семестр.

По образовательным услугам длительностью менее одного отчетного (налогового) периода доход признается по мере готовности.

Выручка от выполнения конкретной услуги признается в налоговом учете по мере готовности услуги.

В отношении разных по характеру и условиям оказания платных услуг Академия может применять в одном отчетном периоде разные способы признания выручки.

Документальным подтверждением полученных доходов служат не только первичные учетные документы, но и прочие документы, такие как гражданско-правовые договоры, котировки курсов валют ЦБ РФ и ММВБ, прочие документы, подтверждающие доход (подп. 2 п.1 ст.248 НК РФ).

Порядок признания расходов

Расходы, связанные с производством и (или) реализацией товаров, работ, услуг подразделяются на материальные расходы, расходы на оплату труда, отчисления на социальные нужды, суммы начисленной амортизации и прочие расходы.

Документальным подтверждением произведенных расходов служат первичные учетные документы, оформленные не только в соответствии с законодательством РФ, но и документами, оформленными в соответствии с обычаями делового оборота, применяемыми в иностранном государстве, на территории которого были произведены соответствующие расходы, и (или) документами, косвенно подтверждающими произведенные расходы (в том числе таможенной декларацией, приказом о командировке,

проездными документами, отчетом о выполненной работе в соответствии с договором) (п.1 ст. 252 НК РФ).

Расходы подразделяется на прямые и косвенные.

К прямым расходам образовательной деятельности относятся:

- заработная плата профессорско-преподавательского состава;
- расходы на приобретение материалов используемых в процессе оказания услуг, кроме общехозяйственных и общепроизводственных материальных затрат.

К прямым расходам общественного питания относятся:

- материальные расходы (сырье (продукты питания), стоимость покупных товаров);

К прямым расходам, связанным с реализацией покупных товаров (книг) относятся:

- материальные расходы (стоимость покупных товаров).

К прочим расходам относятся страховые взносы (пп. 1 п. 1 ст. 264 НК РФ):

- на обязательное пенсионное страхование;
- на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством;
- на обязательное медицинское страхование.

Материальные расходы

В элементе «Материальные расходы», отражается стоимость приобретаемых со стороны материалов, которые входят в состав вырабатываемой продукции, образуя её основу или являются необходимым компонентом при изготовлении продукции (проведении работ, оказании услуг).

Материальные расходы подразделяются на прямые и косвенные (статья 318 пункт 1)

Прямые материальные расходы образовательной деятельности:

- бланки строгой отчетности:
 - академическая справка
 - диплом о высшем образовании с отличием
 - диплом о высшем образовании без отличия
 - диплом о среднем профессиональном образовании с отличием
 - диплом о среднем профессиональном образовании без отличия
 - диплом о неполном высшем образовании
 - диплом иностранного специалиста с отличием
 - диплом иностранного специалиста без отличия
 - диплом о профессиональной переподготовке
 - приложения ко всем дипломам.

Стоимость товарно-материальных ценностей, включаемых в материальные расходы, определяется исходя из цен на их приобретение. Кроме того, в стоимость бланков строгой отчетности включаются расходы на транспортировку (доставку, упаковку).

Для целей налогообложения прибыли сумма расходов на доставку и упаковку распределяется между материальными ценностями пропорционально количеству полученных бланков строгой отчетности.

Прямые материальные расходы издательской деятельности:

- бумага писчая
- бумага цветная
- блок международных стандартных номеров книг
- картон
- клей
- краска
- мастер-пленка
- обложки для изданий
- скобы

Косвенные расходы: (статья 254 пункт 1 подпункт 2, 3,5,6; 2)

- расходы на приобретение топлива, воды, энергии всех видов, расходуемые на хозяйственные нужды;
- запасные части, расходные материалы, используемые для ремонта оборудования, инструмента, инвентаря
- расходы на приобретение работ, услуг производственного характера

В составе материально-производственных запасов учитываются хозяйственные принадлежности и инвентарь, срок полезного использования которых составляет менее двенадцати месяцев. Стоимость хозяйственных принадлежностей и инвентаря списывается единовременно в момент передачи их в эксплуатацию.

Специальной одеждой считается средства индивидуальной защиты работников организации.

В состав специальной одежды входят: комбинезоны, костюмы, робы, куртки, брюки, халаты, футболки, фартуки, различная обувь, рукавицы, очки, респираторы, рукавицы, очки, респираторы и т.п.

Правила обеспечения работников специальной одеждой, специальной обувью и другими средствами индивидуальной защиты утверждены Постановлением Минтруда России от 18.12.98г. №51.

При выполнении должностных обязанностей, отдельные работники Академии используют средства индивидуальной защиты (комбинезоны, костюмы, робы, куртки, брюки, халаты, футболки, фартуки, различную обувь, рукавицы, очки, респираторы).

Индивидуальные средства защиты списываются единовременно в момент передачи их в эксплуатацию.

Стоимость товарно-материальных ценностей, включаемых в материальные расходы, определяется исходя из цен их приобретения (статья 254 пункт 2)

Налоговый учет материальных расходов ведется, основываясь на тех же первичных документах, что используются и в бухгалтерском учете.

Метод оценки материальных ресурсов при списании в производство.

При определении размера материальных расходов при списании материалов в производство применяется метод оценки по средней стоимости (статьи 254 пункт 8 НК РФ).

Порядок формирования стоимости товаров – с учетом расходов, связанных с приобретением этих товаров.

Методы оценки покупных товаров при их реализации – по средней стоимости.

Стоимость имущества, полученного при модернизации, реконструкции, техническом перевооружении и частичной ликвидации ОС, учитывается в материальных расходах (абз. 2 п. 2 ст. 254 НК РФ).

Расходы на оплату труда

Расходы на оплату труда (статья 255 НК РФ):

- начисления по тарифным ставкам, должностным окладам, сдельным расценкам, в соответствии с принятыми в Академии формами и системами оплаты труда (трудовой договор, дополнительные соглашения)
- начисления стимулирующего характера и надбавки за профессиональное мастерство, высокие достижения в труде и иные подобные показатели
- единовременные поощрительные начисления и премии за производственные результаты (награждение за успешное выполнение планов научно-исследовательских работ)
- начисления стимулирующего и компенсирующего характера, связанные с режимом работы и условиями труда, в том числе надбавки к тарифным ставкам и окладам за работу в ночное время, работу в многосменном режиме, за совмещение

профессий и расширение зон обслуживания, за работу в тяжелых, вредных условиях труда, за сверхурочную работу и работу в выходные, праздничные дни, производимые в соответствии с законодательством РФ

- расходы на оплату труда, сохраняемую работникам на время отпуска
- денежные компенсации за неиспользованный отпуск в соответствии с ТК РФ
- расходы на оплату труда работников, не состоящих в штате, за выполнение ими работ по заключенным договорам гражданско-правового характера (включая договоры подряда);
- доплаты инвалидам, предусмотренные законодательством РФ;
- другие выплаты в пользу работника, которые предусмотрены трудовым законодательством.

Амортизируемое имущество

Амортизируемым имуществом признается имущество, результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности, которые находятся у организации на праве собственности, используются им для извлечения дохода, и стоимость которых погашается путем начисления амортизации (статья 256 пункт 1).

Амортизируемым имуществом признается имущество со сроком полезного использования более 12 месяцев и первоначальной стоимостью более 40000 рублей.

Не подлежат амортизации следующие виды амортизируемого имущества (статья 256 пункт 2 подпункты 2, 3, 6):

- имущество, некоммерческих организаций, полученное в качестве целевых поступлений или приобретенное за счет средств целевых поступлений и используемое для осуществления некоммерческой деятельности;
- основные средства, полученные в рамках целевого финансирования;
- имущество, приобретенное (созданное) с использованием бюджетных средств целевого финансирования;
- приобретенные издания (книги, брошюры и иные подобные объекты т.д.), произведения искусств.

Порядок определения стоимости амортизируемого имущества (статья 257 НК РФ).

Основные средства - это часть имущества, используемого в качестве средств труда для производства и реализации продукции, товаров, выполнения работ, оказания услуг или для управления организацией (пункт 1 статьи 257 НК РФ).

Основные средства относятся к амортизируемому имуществу при условии:

- имущество принадлежит налогоплательщику по праву собственности;
- используется для извлечения дохода (для производства и реализации продукции, товаров, выполнения работ, оказания услуг или для управления организацией);
- первоначальная стоимость имущества должна быть более 40000 рублей и срок его полезного использования более 12 месяцев.

Первоначальная стоимость амортизируемого имущества определяется как сумма расходов на его приобретение, сооружение, изготовление, доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования, за исключением сумм возмещаемых налогов (статья 257 НК РФ пункт 1).

При безвозмездном получении объектов основных средств их первоначальная стоимость формируется как сумма дохода, признанного налогоплательщиком в составе внереализационных доходов (статья 250 НК РФ пункт 8).

Начисление амортизации производится исходя из срока полезного использования объектов основных средств.

Срок полезного использования основных средств определяется по минимальному значению интервала сроков, установленных для амортизационной группы, в которую включено основное средство в соответствии с классификацией, утверждаемой Правительством РФ. Срок полезного использования объекта основных средств может быть увеличен после реконструкции, модернизации или технического перевооружения в пределах сроков, установленных для амортизационной группы (постановление Правительства РФ от 1 января 2002 г. № 1 «О Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы», пункт 1 статьи 258 Налогового кодекса РФ). Если основное средство не поименовано ни в одной из амортизационных групп, установленных Классификацией основных средств, то срок полезного использования устанавливается на основании рекомендаций завода-изготовителя или в соответствии с техническими условиями.

Учет недвижимости, на которое не зарегистрировано право собственности.

Объекты недвижимости подлежат амортизации с 1-го числа месяца, следующего за месяцем, в котором имущество было введено в эксплуатацию независимо от факта подачи правоустанавливающих документов на госрегистрацию (пункт 4 статьи 259 Налогового кодекса РФ).

Методы и порядок расчета сумм амортизации.

Метод начисления амортизации - линейный метод.

Сумма амортизации для целей налогообложения определяется ежемесячно. Начисление амортизации по объекту амортизируемого имущества, начинается с 1 -го числа месяца, следующего за месяцем, в котором этот объект был введен в эксплуатацию. Начисление амортизации по объекту амортизируемого имущества, прекращается с 1 -го числа месяца, следующего за месяцем, когда произошло полное списание стоимости такого объекта либо данный объект выбыл из состава амортизируемого имущества по любым основаниям.

Выбранный метод начисления амортизации не может быть изменен в течении всего периода начисления амортизации по объекту амортизируемого имущества.

Начисление амортизации в отношении объекта амортизируемого имущества осуществляется в соответствии с нормой амортизации, определяемой для данного объекта исходя из его срока полезного использования.

При линейном методе сумма начисленной за один месяц амортизации в отношении объекта амортизируемого имущества определяется как произведение его первоначальной стоимости и нормы амортизации, определенной для данного объекта по формуле: $K = (1/n) * 100\%$,

где K - норма амортизации в процентах к первоначальной стоимости объекта амортизируемого имущества;

n - срок полезного использования данного объекта амортизируемого имущества, выраженный в месяцах.

По основным средствам, бывшим в употреблении, норма амортизации определяется с учетом срока полезного использования, уменьшенного на количество лет (месяцев) эксплуатации данного имущества предыдущим собственником. Если срок фактического использования у предыдущего собственника окажется равным или превышающим срок его полезного использования, Академия самостоятельно определяет срок полезного использования с учетом требований техники безопасности и других факторов.

Академия не применяет амортизационную премию.

Амортизируемым имуществом Академия признает капитальные вложения в полученные в аренду объекты основных средств в форме неотделимых улучшений, произведенных Академией с согласия арендодателя (ст. 256 НК РФ).

Амортизация капитальных вложений в арендованные объекты основных средств Академия производит следующим образом:

- капитальные вложения, стоимость которых возмещается Академией арендодателем, амортизируются арендатором в порядке, установленном гл. 25 НК РФ;
- капитальные вложения, произведенные Академией с согласия арендодателя, стоимость которых не возмещается арендодателем, амортизируются арендатором в течение срока действия договора аренды исходя из сумм амортизации, рассчитанных с учетом срока полезного использования, определяемого для арендованных объектов основных средств в соответствии с Классификатором основных средств, утвержденным постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 № 1 (п.1.1 ст. 259 НК РФ).

Учет расходов, относящихся к нескольким отчетным периодам

Расходы, произведенные в отчетном периоде, но относящиеся к следующим отчетным периодам, отражаются в налоговом учете отдельной статьей как расходы будущих периодов и подлежат списанию на соответствующие источники финансирования равномерно в течение периода, к которому они относятся.

Сроки и направление списания расходов будущих периодов определяются условиями, в соответствии, с которыми данные расходы произведены.

Если можно определить срок, в течение которого будут произведены расходы, то они списываются внутри него (по отчетным периодам) равномерно (абз. 2 и 3 п. 1 ст. 272 НК РФ). Срок списания расходов определяется по договору или другому документу (например, бланку лицензии, в котором указан срок ее действия).

Если период, к которому относятся расходы, точно определить невозможно (например, договор заключен на бессрочный период), расходы распределяются равномерно в течение срока, установленного приказом ректора Академии (абзац 2 пункта 1 статьи 272 Налогового кодекса РФ).

Убыток от реализации амортизируемого имущества. Он включается в состав расходов равными долями в течение срока, который рассчитывается как разница между сроком полезного использования имущества и фактическим сроком его эксплуатации до момента реализации (п. 3 ст. 268 НК РФ).

Расходы на ремонт основных средств

Резерв на ремонт основных средств не создается. Расходы на ремонт основных средств признаются для целей налогообложения в составе прочих расходов в том отчетном периоде, в котором они были осуществлены, в сумме фактических затрат (статья 260 Налогового кодекса РФ).

Расходы на обязательное и добровольное страхование имущества

Расходы на обязательное и добровольное страхование имущества включают страховые взносы по всем видам обязательного страхования, а также по видам добровольного страхования имущества, перечисленным в пункте 1 статьи 263 Налогового кодекса РФ.

Расходы по обязательным видам страхования имущества включаются в состав прочих расходов в пределах страховых тарифов, утвержденных в соответствии с законодательством РФ и требованиями международных конвенций.

В случае если данные тарифы не утверждены, расходы по обязательному страхованию имущества включаются в состав прочих расходов в размере фактических затрат (статья 263 НК РФ).

Расходы по видам добровольного страхования имущества включаются в состав прочих расходов в размере фактических затрат (статья 263 НК РФ).

Затраты на страхование включаются в расходы при расчете налога на прибыль равномерно:

- в течение срока действия договора пропорционально количеству календарных дней в отчетном периоде – если Академия платит страховые взносы разовым платежом;

- в течение срока, за который уплачена часть страховой премии (год, полугодие, квартал, месяц) пропорционально количеству календарных дней в отчетном периоде, – если Академия платит страховые взносы в рассрочку.

Такой порядок предусмотрен, если договор заключен на срок, превышающий один отчетный период по налогу на прибыль. Если срок договора не превышает одного отчетного периода по налогу на прибыль, то затраты на страхование включаются в состав расходов при расчете налога на прибыль в момент оплаты.

Основание: пункт 6 статьи 272 Налогового кодекса РФ.

Внереализационные расходы

Состав внереализационных расходов, которые уменьшают налоговую базу по налогу на прибыль, приведен в пункте 1 статьи 265 Налогового кодекса РФ. В уменьшение налоговой базы по налогу на прибыль можно списать и другие расходы, которые не связаны с производством и реализацией (подп. 20 п. 1 ст. 265 НК РФ) при условии, что они соответствуют критериям пункта 1 статьи 252 Налогового кодекса РФ.

В целях налогового учета внереализационными расходами считаются суммы безнадежных долгов (статья 265 пункт 2 подпункт 2).

Безнадежными долгами (долгами нереальными к взысканию) признаются те долги перед Академией, по которым истек установленный срок исковой давности (статья 266 пункт 2).

Безнадежные долги (дебиторская задолженность) включаются в состав внереализационных расходов по каждому обязательству на основании данных проведенной инвентаризации дебиторской задолженности и приказа ректора.

Учет займов и кредитов

Проценты по заемным средствам включаются в расходы в пределах ставки рефинансирования ЦБ РФ, увеличенной в 1,8 раза, по рублевым обязательствам и умноженной на коэффициент 0,8 по валютным обязательствам (статья 269 Налогового кодекса РФ).

Учет создания и использования резервов

Академия не создает резервы:

- по сомнительным долгам (ст.266 НК РФ);
- на ремонт основных средств (ст.267 НК РФ);
- на предстоящую оплату отпусков работникам (ст.324.1 НК РФ).

Особенности определения налоговой базы налогоплательщиком, осуществляющими деятельность, связанную с использованием объектов обслуживающих производств и хозяйств

К обслуживающим производствам и хозяйствам Академия относит деятельность общественного питания, осуществляющую реализацию покупных товаров, продукцию собственного производства, как своим работникам, так и сторонним лицам.

Академия, осуществляющая деятельность, связанную с использованием объектов обслуживающих производств и хозяйств, определяет налоговую базу по указанной деятельности отдельно от налоговой базы по иным видам деятельности.

Убыток, полученный Академией при осуществлении деятельности связанной с использованием объектов обслуживающих производств и хозяйств, переносится на срок, не превышающий десять лет, и направляет на его погашение только прибыль, полученную при осуществлении указанных видов деятельности (статья 275.1 Налогового кодекса РФ).

Особенности исчисления и уплаты налога на прибыль налогоплательщиком, имеющим обособленные подразделения

Уплата ежемесячных авансовых платежей по налогу на прибыль производится исходя из одной трети фактически уплаченного квартального авансового платежа за квартал, предшествующий кварталу, в котором производится уплата ежемесячных авансовых платежей (пункт 2 статьи 286 Налогового кодекса РФ).

Для определения сумм авансовых платежей и налога, подлежащих уплате по местонахождению обособленных подразделений, используются показатели удельного веса остаточной стоимости амортизируемого имущества и суммы расходов на оплату труд (пункт 2 статьи 288 Налогового кодекса РФ).

Порядок переноса убытка на будущее

Уменьшение налоговой базы текущего отчетного периода на часть суммы полученных в предыдущих налоговых периодах убытков (статья 283 НК РФ).

Налог на добавленную стоимость

Налоговая политика для целей исчисления налога на добавленную стоимость определяется на основании Главы 21 Налогового Кодекса РФ.

Не подлежит налогообложению (освобождается от налогообложения) реализация услуг в сфере образования по проведению некоммерческими образовательными организациями учебно-производственного (по направлениям основного и дополнительного образования, указанным в лицензии) или воспитательного процесса (статья 149. пункт 2. подпункт 14).

Виды деятельности Академии:

1. подпадают под действие статьи 149 пункт 2 подпункт 14 НК РФ
 - высшее профессиональное образование;
 - среднее профессиональное образование;
 - послевузовское профессиональное образование (аспирантура);
 - дополнительное образование.
2. подпадающие под действие статьи 146 НК РФ
 - общественное питание;
 - реализация покупных товаров (книг).

Для целей исчисления налога на добавленную стоимость ведется отдельный учет «входного» НДС, если в течение налогового периода осуществляются операции как облагаемые, так и не облагаемые НДС.

Все приобретаемые товары (работы, услуги), включая основные средства делятся на три группы:

1. предназначенные для использования в деятельности, облагаемой НДС, отражаются на следующих балансовых счетах:
 - 41.1 «Товары на складах»
 - 41.2 «Товары в розничной торговле»
 - 44.1.1 «Издержки обращения не облагаемые ЕНВД»;
2. предназначенные для использования в деятельности, не облагаемой НДС, отражаются на следующих балансовых счетах:
 - 20 «Основное производство»
 - 25 «Общепроизводственные расходы»
 - 26 «Общехозяйственные расходы»
 - 44.2 «Коммерческие расходы»;
3. предназначенные для обеспечения деятельности Академии, которые однозначно нельзя отнести к какому-то определенному виду деятельности, отражаются на следующих балансовых счетах:
 - 26.1 «Общехозяйственные расходы».

НДС, уплаченный по товарам (работам, услугам), относящимся к первой группе, отражается на счете 19.3 «НДС по приобретенным материально-производственным запасам», принимается к вычету в соответствии со ст. 172 НК РФ.

«Входной» НДС, относящийся к товарам (работам, услугам) второй группы, к вычету не принимается, а учитывается в их стоимости без выделения на счете 19. Эти суммы НДС в составе стоимости приобретенных товаров (работ, услуг) отражаются на тех счетах бухгалтерского учета, на которых отражается стоимость этих товаров (работ, услуг).

Суммы НДС по товарам (работам, услугам) третьей группы отражаются на счете 19.6 «НДС подлежащий распределению» и принимаются к вычету либо учитываются в стоимости приобретенных товаров (работ, услуг) в той пропорции, которой эти товары (работы, услуги) используются для осуществления облагаемых НДС операций (освобождаемых от НДС операций).

Пропорция рассчитывается исходя из стоимости отгруженных товаров (работ, услуг) не облагаемых (облагаемых) НДС, в общей стоимости товаров (работ, услуг), отгруженных за налоговый период.

Академия уплачивает налог на добавленную стоимость, по итогам каждого отчетного периода (квартал) исходя из фактической реализации за истекший налоговый период.

Порядок ведения книги покупок и книги продаж – в электронном виде.

Счетам-фактурам присваиваются составные номера с индексом, который зависит от обособленного подразделения Академии. Индекс – первая заглавная буква в названии города, в котором находится подразделение.

Филиалу в г. Тольятти перед номером присваивается индекс «Т», филиалу в г. Димитровграде индекс «Д».

При выставлении счетов-фактур по общественному питанию, НОУ ВПО «СаГА» в г. Самаре, после номера через дробь присваивает индекс «К».

Главный бухгалтер

М.В. Новикова



Частное образовательное учреждение
высшего образования

САМАРСКАЯ ГУМАНИТАРНАЯ АКАДЕМИЯ

(ЧОУ ВО «СаГА»)

П Р И К А З

14.03.2016

№ 98-ос

Самара

О внесении изменений в организационно-штатную структуру

В целях совершенствования организационно-штатной структуры ЧОУ ВО «СаГА», –

ПРИКАЗЫВАЮ:

1 Внести с 14.03.2016 в организационно-штатную структуру следующие изменения:

1.1 Вывести структурное подразделение *Лаборатория социально-психологических исследований и разработок* со штатной численностью 1 шт.ед.: заведующий лабораторией – 0,5 шт.ед. и лаборант – 0,5 шт.ед. из подчинения проректора по воспитательной работе и подчинить декану факультета психологии.

2 Утвердить организационно-штатную структуру ЧОУ ВО «СаГА» согласно прилагаемой схеме и ввести её в действие с 14.03.2016.

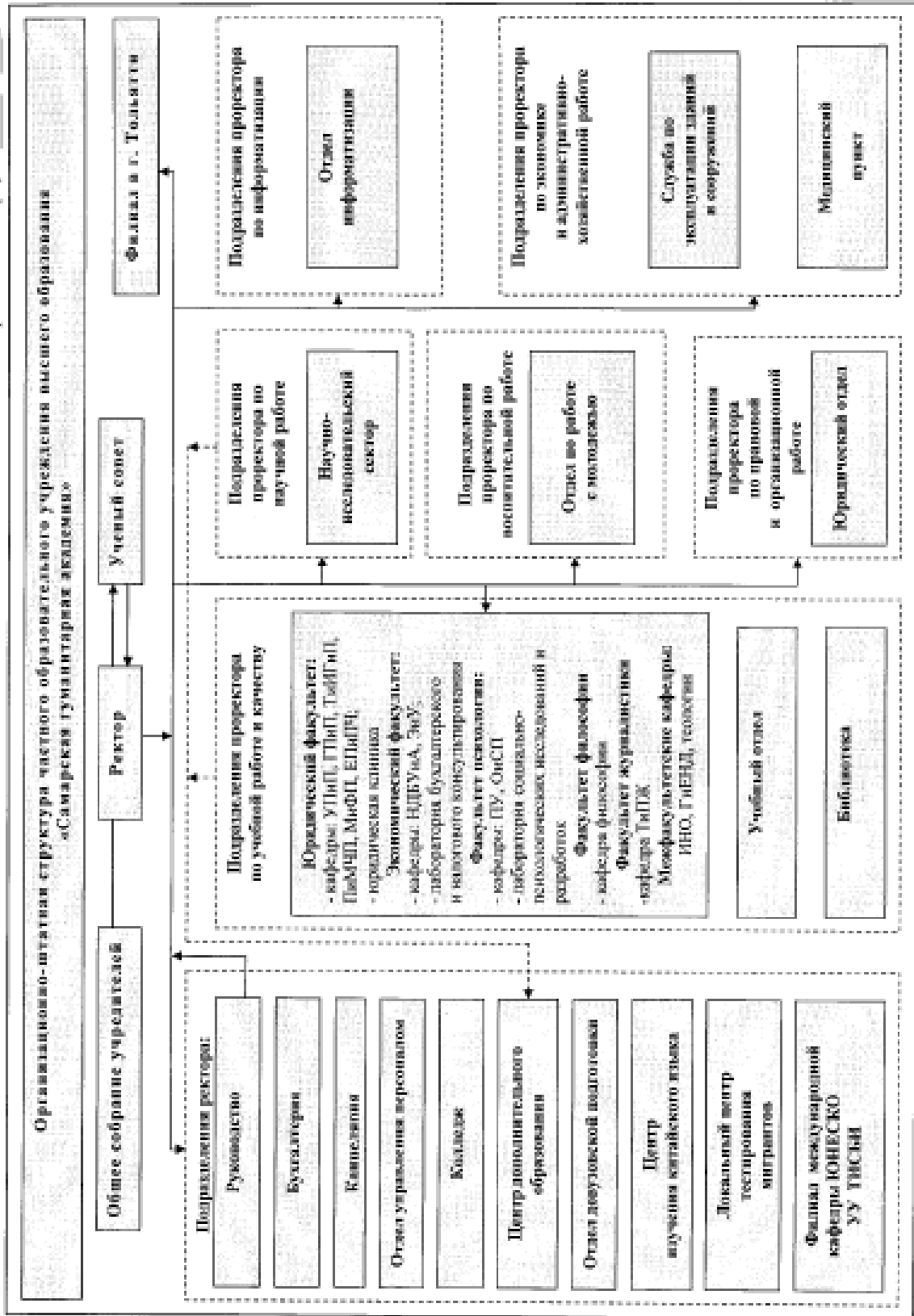
3 Отделу информатизации разместить утвержденную организационно-штатную структуру на официальном сайте ЧОУ ВО «СаГА» в сети Интернет.

4 Признать утратившей силу организационно-штатную структуру, утвержденную приказом от 29.01.2016 № 80-ос.

Ректор

Н.Ю.Воронина

Н.Т.Мансеева
926-26-40 (ин. 126)



 ИНН 6316011909 КПП 631601001 стр. 001		 5120 b236 5064 3634 2579 b683 6183 d734	
Бухгалтерская (финансовая) отчетность			
Номер корреспонденции 0		Отчетный период (код) 34	
Отчетный год 2015			
ЧАСТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ "САМАРСКАЯ ГУМАНИТАРНАЯ АКАДЕМИЯ"			
(наименование организации)			
Дата утверждения отчетности			
Код вида экономической деятельности (по классификатору ОКВЭД)		80.30.1	
Код по ОКПО		21161405	
Форма собственности (по ОКФС)		43	
Организационно-правовая форма (по ОКОПФ)		71	
Единая величина (тыс. руб. / млн. руб. – код по ОКЕИ)		384	
На 20 страниц		с приложением документов или их копий на _____ листов	
Достоверность и полноту сведений, указанных в настоящем документе, подтверждаю:		Заполняется работником налогового органа Сведения о представлении документа	
1 – руководитель 2 – уполномоченный представитель		Данный документ представлен (код)	
ВОРОНИНА НАТАЛЬЯ ЮРЬЕВНА		на _____ страниц	
(подпись, инн, печать) руководителя организации или уполномоченного представителя		в составе (отметить: накин V)	
Подпись: <i>Воронина Наталья Юрьевна</i> 30.03.2016		0710001 0710002	
МП		0710003 0710004	
Наименование документа, подтверждающего полномочия представителя		0710005 0710006	
с приложением документов или их копий на _____ листов		Для представления документа	
Зарегистрирован		на №	
Фамилия, И. О.		Подпись	
* Особый образец		** Простой	



ИНН 6316011909
КПП 631601001 Стр. 002



+

Местонахождение (адрес)

Почтовый индекс: 443011

Субъект Российской Федерации (код) 63

Район _____

Город САМАРА Г

Населенный пункт
(село, поселок и т.п.) _____Улица (проспект,
переулок и т.п.) РАДИАЛЬНАЯ 8-Я УЛНомер дома
(здания) 31Номер корпуса
(строения) _____

Номер офиса _____

+



+



+



ИНН 6316011909

КПП 631601001 Стр. 003



1402 707E 5016 2a0d 1ba0 c16d 126E 102E

Форма по ОКУД 0710601

Бухгалтерский баланс

АКТИВ

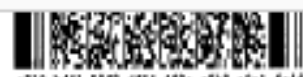
Показатели	Наименование показателя	Код строки	На отчетную дату начального периода	На 31 декабря предыдущего года	На 31 декабря года, предыдущего предыдущему
1	2	3	4	5	6
I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ					
Нематериальные активы		1110			
Результаты исследований и разработок		1120			
Нематериальные поисковые активы		1130			
Материальные поисковые активы		1140			
Основные средства		1150	8 3 5 8 6	8 3 8 4 2	8 5 3 6 7
Долговые ценные бумаги в материальных ценностях		1160			
Финансовые вложения		1170			
Отложенные налоговые активы		1180			
Прочие внеоборотные активы		1190			
Итого по разделу I		1100	8 3 5 8 6	8 3 8 4 2	8 5 3 6 7
II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ					
Запасы		1210	1 8 8	1 4 5	1 6 0
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям		1220			
Дебиторская задолженность		1230	5 4 2 2	4 5 3 3	2 7 2 9
Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)		1240	0		1 0 0 0
Долговые средства и долговые эквиваленты		1250	1 1 5 3 9	1 2 2 5 4	5 5 3 7
Прочие оборотные активы		1260	4 8 3	3 3 9	4 2 1
Итого по разделу II		1200	1 7 6 3 1	1 7 2 7 1	9 8 4 7
БАЛАНС		1600	1 0 1 2 1 6	1 0 1 1 1 3	9 5 2 1 4





ИНН 6316011909

КПП 631601001 Стр. 004



0010 b0k1 5072 0054 403a c0b8 a0a1 f0d7

+

ПАССИВ

Пояснения ¹	Наименование показателя	Код строки	На отчетную дату отчетного периода	На 31 декабря предыдущего года	На 31 декабря года, предшествующего предыдущему
1	2	3	4	5	6
III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ					
Уставный капитал (исключенный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)		1310			
Собственные акции, выкупленные у акционеров ²		1320			
Переоценки		1340			
Добавочный капитал (без переоценки)		1350	6 1 9 7 9	6 2 1 2 3	6 2 8 6 6
Резервный капитал		1360			
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		1370	(2 0 1 3 3)	(3 0 8 6 6)	(2 4 3 8 2)
Итого по разделу III		1300	4 1 8 4 6	3 1 2 5 7	3 8 4 8 4
III. ЦЕЛЕВОЕ ФИНАНСИРОВАНИЕ¹					
Целевой фонд		1310			
Целевой капитал		1320			
Целевые средства		1350			
Фонд недвижимого и особо ценного движимого имущества		1360			
Резервный и иные целевые фонды		1370			
Итого по разделу III		1300			
IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Заемные средства		1410	5 4 0 0	1 0 8 8 5	1 0 0 0 0
Отложенные налоговые обязательства		1420			
Оценочные обязательства		1430			
Прочие обязательства		1450			
Итого по разделу IV		1400	5 4 0 0	1 0 8 8 5	1 0 0 0 0

+

+



+



ИНН 6316011909
КПП 631601001 Стр. 005



Показатели ¹	Показательные показатели	Код строки	По отчетную дату отчетного периода	На 31 декабря предыдущего года	На 31 декабря года, предшествующего отчетному
1	2	3	4	5	6
V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Заемные средства		1510	2 2	2 9	2 6
Кредиторская задолженность		1520	5 2 8 8 0	5 4 8 2 9	4 4 7 9 7
Доходы будущих периодов		1530	1 0 6 8	4 1 1 3	1 9 0 7
Отложенные обязательства		1540			
Прочие обязательства		1550			
Итого по разделу V		1500	5 3 9 7 1	5 8 9 7 2	4 6 7 2 9
БАЛАНС		1700	1 0 1 2 1 6	1 0 1 1 1 3	9 5 2 1 4

Примечания

¹ Указывается номер соответствующего раздела в бухгалтерском балансе по состоянию на финансовый результат.

² Если в строке форма отчета является нулевой или отрицательной, то указывается код «0» в строке «Прочие».

³ Заполняется в соответствии с требованиями.





ИНН 6316011909
КПП 631601001 стр. 011



+

Отчет о финансовых результатах

Форма по ОКУД 0710002

Показатель ¹	Наименование показателя	Код строки	За отчетный год	За предыдущий год
1	2	3	4	5
Выручка ¹		2110	1 288 62	9 435 58
Собственность продаж		2120	(695 80)	(551 24)
Валовая прибыль (убыток)		2100	592 82	392 34
Коммерческие расходы		2210	(689)	(601)
Управленческие расходы		2220	(415 34)	(405 19)
Прибыль (убыток) от продаж		2300	1 705 9	(188 6)
Доходы от участия в других организациях		2310		
Проценты к получению		2320	68	124
Проценты к уплате		2330	(1462)	(1662)
Прочие доходы		2340	1681	1944
Прочие расходы		2350	(6613)	(5004)
Прибыль (убыток) до налогообложения		2300	1 073 3	(6484)
Текущий налог на прибыль		2410		
в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)		2421		
Изменение отложенных налоговых обязательств		2430		
Изменение отложенных налоговых активов		2450		
Прочее		2460		
Чистая прибыль (убыток)		2400	1 073 3	(6484)
Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода		2510		
Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода		2520		
Совокупный финансовый результат периода²		2500	1 073 3	(6484)
СПРАВОЧНО				
Базовая прибыль (убыток) на акцию		2900		
Разводненная прибыль (убыток) на акцию		2910		

Примечания

1 Указанная информация составлена в соответствии с бухгалтерским балансом и отчетом о финансовых результатах.

2 Выручка отражена за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов.

3 Совокупный финансовый результат периода определяется как сумма строк «Чистая прибыль (убыток)», «Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода» и «Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода».

+



+



ИНН 6316011909
КПП 631601001 стр. 020



Отчет о целевом использовании средств

Форма по ОКУД 0710066

Наименование показателя 1	Код строки 2	За отчетный год 3	За предыдущий год 4
Остаток средств на начало отчетного года	6100	4 1 1 3	1 9 0 7
Поступило средств			
Поступительные взносы	6210	_____	_____
Членские взносы	6215	_____	_____
Целевые взносы	6220	_____	_____
Добровольные имущественные взносы и пожертвования	6230	5 4 4	3 5 7 3
Прибыль от приносящей доход деятельности	6240	_____	_____
Прочие	6250	5 6 8 0	7 3 4 6
Всего поступило средств	6200	6 2 2 3	1 0 9 1 9
Использовано средств			
Расходы на целевые мероприятия в том числе:	6310	(1 3 9 0)	(1 2 1 7)
создания и благотворительных помощи	6311	_____	_____
проведения конференций, семинаров и т.п.	6312	(1 0 0 0)	(6 1 0)
иные мероприятия	6313	(3 9 0)	(6 0 7)
Расходы на содержание аппарата управления в том числе:	6320	(7 0 7 3)	(6 0 8 1)
расходы, связанные с оплатой труда (включая вознаграждения)	6321	(5 8 1 7)	(5 2 7 2)
наплаты, не связанные с оплатой труда	6322	_____	_____
расходы на служебные командировки и другие поездки	6323	(1 5 6)	(1 2 1)
содержание помещений, зданий, автомобильного транспорта и иного имущества (кроме ремонта)	6324	(2 7)	(1 5 1)
ремонт основных средств и иного имущества	6325	_____	_____
иное:	6326	(1 0 7 3)	(5 3 7)
Приобретение основных средств, инвентаря и иного имущества	6330	(0)	(2 9 0)
Прочие	6350	(8 0 4)	(1 1 2 4)
Всего использовано средств	6300	(9 2 6 8)	(8 7 1 3)
Остаток средств на конец отчетного года	6400	1 0 6 8	4 1 1 3





1110 0188

ИНН 6316011909

КПП 631601001 стр 1



07add864 50a9d803 8427d291 018bd46e6

Форма по КИД 110018

Сведения
о среднесписочной численности работников за
предшествующий календарный год

Представляется в **ИФНС РФ ОКТЯБРЬСКОГО РАЙОНА Г. САМАРЫ**
(наименование налогового органа)

ЧАСТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ "САМАРСКАЯ ГУМАНИТАРНАЯ А
(полное наименование организации / филиал, отд., структурного/автономного подразделения)

КАДЕМИЯ"

Код **6316**

Среднесписочная численность по состоянию на **01.01.2015**
(число, месяц, год)*

составляет **212** человек

* В случае представления сведений о среднесписочной численности работников за предшествующий календарный год, отразившая дата - 1 января текущего года, в о случае создания (реорганизации) организации, отразившая первое число месяца, следующего за месяцем, в котором организация была создана (реорганизована).

Достоверность и истинность представленных сведений,
подтверждается:

Для организации
Руководитель организации **НИНА НАТАЛЬЯ ЮРЬЕВНА**
(подпись, Имя, Отчество (полностью))
Дата **19.01.2015**

Для территориального подразделения
Дата _____

Представляется
(полное наименование организации / филиал, отд., структурного)

Подпись _____ Дата _____

М.П. _____

(полное наименование организации, подтверждающего достоверность представленных сведений)

Заполняется работником налогового органа

Дата представления _____

Зарегистрирован за № _____

Фамилия, И.О. _____ Подпись _____



Положение о службе экономической безопасности
в частном образовательном учреждении высшего образования «Самарская
гуманитарная академия»

1. Общие положения

1. В целях мониторинга процесса экономической безопасности (далее ЭБ), выявления и анализа проблем, связанных с функционированием системы ЭБ, а также разработки предложений по совершенствованию системы и повышению эффективности ЭБ в организации создается отдельное структурное подразделение – служба экономической безопасности (далее СЭБ).

2. В своей деятельности СЭБ и ее сотрудники руководствуются действующим законодательством РФ, иными нормативными актами, уставом, настоящим Положением и иными внутренними документами организации, должностными инструкциями сотрудников СЭБ.

2. Задачи СЭБ

На СЭБ в рамках обеспечения функционирования системы ЭБ возложено выполнение следующих задач:

1. Своевременное выявление и анализ рисков в деятельности, обеспечение снижения их до приемлемого уровня.

2. Контроль достоверности финансовой и управленческой отчетности Академии, соблюдения процедур ее подготовки, а также соблюдения требований ведения бухгалтерского учета.

3. Контроль выполнения планов деятельности Академии.

4. Контроль экономичного и эффективного использования ресурсов Академии.

5. Контроль и обеспечение соблюдения требований действующего законодательства РФ, локальных нормативных актов, внутренних положений и процедур.

6. Содействие построению оптимальной организационной структуры Академии.

7. Оценка экономической целесообразности внутренних документов и проектов решений органов управления, а также заключенных Академией соглашений с третьими лицами.

8. Надлежащее документирование процедур ЭБ.

9. Регулярные оценки качества системы ЭБ.

10. Своевременное доведение до ректора и учредителей Академии информации обо всех выявленных нарушениях.

3. Функции СЭБ

СЭБ осуществляет следующие функции:

1. Исследование финансовой и управленческой информации.

2. Контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации, а также внутренних требований руководства.

3. Проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности бухгалтерского учета и отчетности и их тестирование, а также проверка надежности (включая достоверность, полноту и объективность) и своевременности сбора и представления информации и отчетности.

4. Координация работы структурных подразделений Академии при проведении внутренних контрольных мероприятий.

5. Организация и проведение проверок и служебных расследований, в том числе с привлечением сотрудников иных структурных подразделений Академии.

6. Анализ и обобщение результатов проверок и служебных расследований (в т. ч. проведенных иными структурными подразделениями Академии).

7. Ведение учета выявленных нарушений при осуществлении ЭБ и представление информации о таких нарушениях ректору и учредителям Академии.

8. Осуществление контроля разработки и выполнения планов мероприятий по устранению нарушений, выявленных в ходе проверок.

9. Разработка мер по предупреждению повторного появления нарушений и замечаний, выявленных в результате контрольных мероприятий.

10. Подготовка предложений по совершенствованию процедур ЭБ.

11. Разработка документов, регламентирующих деятельность СЭБ.

4. Права СЭБ

Руководитель и сотрудники СЭБ имеют право:

1. Получать от руководителей и сотрудников проверяемого подразделения необходимые для проведения проверки документы.

2. Определять соответствие действий и операций, осуществляемых сотрудниками организации, требованиям действующего законодательства РФ и локальных актов организации.

3. Получать от работников организации объяснения и комментарии, необходимые для контроля соблюдения процедур ЭБ.

4. Привлекать при необходимости сотрудников иных структурных подразделений Академии для решения задач ЭБ.

5. Обязанности СЭБ

Служба экономической безопасности и ее сотрудники обязаны:

1. Организовать постоянный контроль путем регулярных проверок деятельности структурных подразделений Академии и отдельных

сотрудников на предмет соответствия их действий требованиям законодательства РФ и локальных актов организации.

2. Осуществлять контроль исполнения рекомендаций и указаний по устранению нарушений.

3. Обеспечивать полное документирование каждого факта проверки и оформлять заключения по результатам проверок.

4. Обеспечивать сохранность и возврат полученных от соответствующих подразделений документов.

5. Представлять заключения по итогам проверок ректору и учредителям Академии для принятия мер по устранению нарушений, а также для целей анализа деятельности конкретных сотрудников Академии.

6. Своевременно информировать ректора и учредителей организации:

- обо всех вновь выявленных рисках;
- обо всех выявленных случаях нарушений сотрудниками законодательства и внутренних распоряжений;
- обо всех выявленных нарушениях установленных процедур, связанных с функционированием СЭБ;
- о мерах, принятых руководителями проверяемых подразделений Академии по устранению допущенных нарушений, и об их результатах.

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Утвердить положение о службе экономической безопасности в частном образовательном учреждении высшего образования «Самарская гуманитарная академия».
2. Начальником службы экономической безопасности назначить проректора по экономике Воронина А.А.
3. Контроль за исполнением приказа возложить на проректора по экономике Воронина А.А.

Таблица 2.3– Анализа системы показателей себестоимости услуг ЧОУ
ВО «СаГА» за 2015 г.

Показатели	Алгоритм расчета	Значение
1.Коэффициент материалоотдачи	стр.2110 ОФР / стр. 5610 раздела 6 ПББ	$128862/16658 = 7,74$ приходится выручки на один рубль материальных затрат
2.Коэффициент материалоемкости	стр. 5610 раздела 6 ПББ / стр.2110 ОФР	$16658/128862 = 0,13$ Величина материальных затрат на один рубль выручки
3.Коэффициент зарплатоотдачи (с учетом расходов на социальные нужды)	стр.2110 / сумма стр. 5620,5630 раздела 6 ПББ	$128862/57553+16368 = 1,74$ коп. приходится выручки на один рубль расходов на оплату труда с отчислениями на социальные нужды
4.Коэффициент зарплатоемкости	сумма стр. 5620,5630 раздела 6 ПББ / стр.2110 ОФР	$73921/128862 = 0,57$ коп. величина расходов на оплату труда, включая отчисления на социальные нужды, на один рубль выручки
5.Коэффициент амортизационотдачи	стр.2110 ОФР / стр. 5640 раздела 6 ПББ	$128862/510 = 252,67$ коп. приходится выручки на один рубль амортизационных отчислений
Продолжение таблицы 2.3		
6.Коэффициент амортизациеиности	стр. 5640 раздела 6 ПББ / стр.2110 ОФР (ОПУ)	$510/128862 = 0,004$ коп. Приходится амортизационных отчислений на один рубль выручки
7.Коэффициент отдачи прочих затрат	стр.2110 ОФР (ОПУ) / стр. 5650 раздела 6 ПББ	$128862/20714 = 6,221$ коп. приходится выручки на один рубль прочих затрат
8.Коэффициент прочей затратоеиности	стр. 5650 раздела 6 ПББ / стр.2110 ОФР (ОПУ)	$20714/128862 = 0,16$ коп. Приходится прочих затрат на один рубль выручки
9. Доля материальных затрат в совокупной величине затрат по обычным видам деятельности	стр. 5610 / стр. 5660 раздела 6 ПББ	$16865/111803 = 0,15$ Структура затрат по обычным видам деятельности (по элементам)
10. Доля расходов на оплату	сумма стр. 5620, 5630 / стр.	$73921/111803 = 0,66$

труда, включая отчисления на социальные нужды, в совокупной величине расходов по обычным видам деятельности	5660 раздела 6 ПББ	Структура затрат по обычным видам деятельности (по элементам)
11. Доля расходов на амортизацию в совокупной величине расходов по обычным видам деятельности	стр. 5640 / стр. 5660 раздела 6 ПББ	$510/111803 = 0,005$ Структура затрат по обычным видам деятельности (по элементам)
12. Доля прочих затрат в совокупной величине затрат по обычным видам деятельности	стр. 5650 / стр. 5660 раздела 6 ПББ	$20714/111803 = 0,19$ Структура затрат по обычным видам деятельности (по элементам)
13. Относительная экономия (переход) материальных затрат	стр. 5610 за отчетный период раздела 6 ПББ – [стр. 5610 за пред. период раздела 6 ПББ * стр. 2110 за отчетный период ОФР / стр. 2110 за пред. период ОФР]	$16658 - [5904 * 128862 / 94358] = 8595.08$ Изменение элемента затрат относительно темпов изменения выручки в отчетном периоде по сравнению с предыдущим
14. Относительная экономия (перерасход) расходов на оплату труда, включая отчисления на социальные нужды	сумма стр. 5620, 5630 за отчетный период раздела 6 ПББ – [сумма стр. 5620, 5630 за пред. период раздела 6 ПББ * стр. 2110 за отчетный период ОФР / стр. 2110 за пред. период ОФР]	$73921 - [66824 * 128862 / 94358] = 64812.18$ Изменение элемента расхода относительно темпов изменения выручки в отчетном периоде по сравнению с предыдущим
15. Относительная экономия (перерасход) на амортизацию	стр. 5640 за отчетный период раздела 6 ПББ – [стр. 5640 за пред. период раздела 6 ПББ * стр. 2110 за отчетный период ОФР / стр. 2110 за пред. период]	$510 - [1049 * 128862 / 94358] = -984.04$ Изменение элемента затрат относительно темпов изменения выручки в отчетном периоде по сравнению с предыдущим
16. Относительная экономия (перерасход) прочих затрат по обычным видам деятельности	стр. 5650 за отчетный период раздела 6 ПББ – [стр. 5650 за пред. период раздела 6 ПББ * стр. 2110 за отчетный период ОФР / стр. 2110 за пред. период ОФР]	$20714 - [22467 * 128862 / 94358] = -9968,53$ Изменение элемента затрат относительно темпов изменения выручки в отчетном периоде по сравнению с предыдущим

Магистерская работа выполнена мною самостоятельно.

Использованные в работе материалы и концепции из опубликованной научной литературы и других источников имеют ссылки на них.

Отпечатано в 1 экземпляре.

Библиография составляет 96 наименований.

Один экземпляр сдан на кафедру «14» января 2017 г.

Дата «14» января 2017 г.

Студент _____

(Подпись)

(Мешков Андрей Анатольевич)

(Имя, отчество, фамилия)