

**МИНИСТЕРСТВО ВЫСШЕГО И СРЕДНЕГО СПЕЦИАЛЬНОГО
ОБРАЗОВАНИЯ РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН**

**ГОЛОВНОЙ НАУЧНО-МЕТОДИЧЕСКИЙ ЦЕНТР ПО
ОРГАНИЗАЦИИ ПЕРЕПОДГОТОВКИ И ПОВЫШЕНИЯ
КВАЛИФИКАЦИИ ПЕДАГОГИЧЕСКИХ И РУКОВОДЯЩИХ
КАДРОВ**

**ЦЕНТР ПО ОРГАНИЗАЦИИ ПЕРЕПОДГОТОВКИ И ПОВЫШЕНИЯ
КВАЛИФИКАЦИИ ПРИ ТАШКЕНТСКОМ ГОСУДАРСТВЕННОМ
ЭКОНОМИЧЕСКОМ УНИВЕРСИТЕТЕ**

По направлению

Бухгалтерский учет и аудит

**УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКИЙ КОМПЛЕКС
по модулю**

«МЕНЕДЖМЕНТ, РИСКИ И ЭТИКА»

Ташкент – 2017

Данный учебно-методический комплекс подготовлен на основе учебного плана и программы, утвержденной приказом Министерства высшего и среднего специального образования №603 от 24 августа 2017 года.

Составитель: проф. Шермухамедов А.Т.

Рецензенты: проф. Кучаров А.С.
доц. Огонягц Б.А.

Учебно-методический комплекс рекомендовано на утверждение решением Совета Ташкентского государственного экономического университета №___ от _____ 2017 года.

СОДЕРЖАНИЕ

I. Рабочая программа.....	4
II. Интерактивные методы образования, используемые при обучении модуля.....	9
III. Материалы теоретических занятий.....	14
IV. Материалы практических занятий	50
V. Банк кейсов.....	80
VI. Темы самостоятельного образования.....	889
VII. Глоссарий.....	91
VIII. Список литературы.....	98

I. РАБОЧАЯ ПРОГРАММА

Введение

Данная рабочая программа разработана на основе зарубежного опыта для направлений переподготовки и повышения квалификации экономической сферы и сформирована согласно учебному плану и программе, утвержденной приказом Министерства высшего и среднего специального образования №137 от 6 апреля 2016 года.

При изучении теоретических и практических аспектов вопросов, связанных с дальнейшим углублением модернизации экономики и структурных преобразований в экономике, расширением их масштабов важное значение приобретает дисциплина «Управление маркетингом». Дисциплина «Управление маркетингом» занимает особое место в системном анализе и изучении понятий и взглядов, сущности изменений спроса потребителей, формирования цен на товары и услуги, создаваемые в реальном секторе, принятия решений в условиях неопределенности, а также эластичности спроса и предложения, связанных с ценой и другими факторами, вмешательства государства в рынок, то есть установления минимальных и максимальных цен и их последствий.

Содержание рабочей программы способствует обучению слушателей оценке рыночного спроса, процессу управления маркетингом, в том числе анализу рыночных возможностей, разработке и практическому внедрению программы маркетинга на основе дисциплины управления маркетингом.

Цели и задачи модуля

Цель модуля «**Менеджмент, риски и этика**» совершенствование знаний слушателей курса переподготовки и повышения квалификации педагогических кадров о современных проблемах управления этики в бухгалтерском учете, формирование навыков и умений управления рисками на предприятии, освоения принципов и методов принятия стратегических и тактических решений.

Задачи «Менеджмент, риски и этика»:

- конкретизация проблем, возникающих в связи с повышением эффективности управления рисками на предприятиях;
- формирование навыков и квалификации по принятию управленческих решений на стратегическом уровне в бухгалтерском учете;
- обучение разработке и внедрению в практику путей решения вопросов организации, управления и снижения рисков на предприятии.

Требования, предъявляемые к знаниям, умениям и навыкам слушателей по модулю

В процессе изучения модуля «**Менеджмент, риски и этика**»

Слушатель должен:

Знать:

- основные категории риск-менеджмента;
- основные термины и понятия из области финансово-кредитных, инвестиционных и предпринимательских рисков;
- специфику финансовых, инвестиционных, страховых, эколого-экономических процессов;
- интерпретировать полученные знания в теоретической области риск-управления и риск-менеджмента и эффективно использовать их на практике;
- использовать методы расчёта количественных характеристик рисков;

- использовать методы анализа и прогнозирования параметров экономических и финансовых процессов с позиций снижения рисков и оптимизации последствий по принимаемым управленческим решениям;

Уметь:

- реализовывать экспертные процедуры качественной оценки финансовых, инвестиционных и предпринимательских рисков;
- реализовывать процедуры планирования, управления и контроллинга финансовых, инвестиционных страховых и предпринимательских рисков;
- применять методы управления финансово-кредитными, инвестиционными и предпринимательскими рисками при разработке стратегий развития и функционирования экономических объектов.

Владеть:

- эффективными приёмами и навыками обнаружения основных факторов риска в финансовой, банковской и страховой сфере деятельности;
- навыками управления инвестиционными, финансовыми, страховыми и банковскими рисками;
- навыками разработки управленческих решений в условиях неопределённости и риска на основе использования;
- навыками экономико-математических моделей и методов математического программирования и навыками системного анализа

Рекомендации по организации и проведению модуля

Дисциплина «**Менеджмент, риски и этика**» проводится в форме лекционных и практических занятий.

В процессе обучения дисциплины предусмотрено применение современных образовательных методов, педагогических и информационно-коммуникационных технологий:

- презентационных и электронно-дидактических технологий с помощью компьютерных технологий на лекционных занятиях;
- технических средств, экспресс-опросов, тестовых опросов, мозгового штурма, группового мышления, работы с малыми группами, проведения коллоквиумов и других методов интерактивного образования.

Взаимосвязь и последовательность модуля с другими модулями учебного плана

Содержание модуля служит для повышения уровня профессиональной педагогической подготовки педагогов во взаимосвязи с учебными модулями «Стратегический менеджмент», «Бухгалтерский учет», «Аудит».

Место модуля в высшем образовании

Слушатели посредством освоения модуля овладеют профессиональной компетенцией по определению, анализу и оценке проблем управления маркетингом.

Распределение часов по модулю:

№	Темы модуля	Учебная нагрузка слушателя, часы					
		Всего	Аудиторная учебная нагрузка			Выездные	Самостоятельное образование
			Итого	В том числе			
				Теоретические занятия	Практические занятия		
1.	Стратегия развития Узбекистана на 2017-2021 гг. Управление и социальная ответственность	10	10	4	6		
2.	Риски и управление рисками	10	8	4	4		
3.	Профессиональная ответственность и этика	8	6	2	4		2
	Итого:	28	24	10	14	4	4

СОДЕРЖАНИЕ ТЕОРЕТИЧЕСКИХ ЗАНЯТИЙ

Тема 1. Стратегия развития Узбекистана на 2017-2021 гг. управление и социальная ответственность. Место финансового риска в общей классификации рисков

Стратегия развития Узбекистана на 2017-2021 гг. Основы менеджмента и социальная ответственность в управлении. Корпоративное управление. Системы учета и аудита. Применение ИКТ в управлении. Управленческий отчет.

Тема 2. Риски и управление рисками в бухгалтерском учете

Основы управления рисками. Определение рисков, их оценка и их учет. Управление рисками и роль аудита в определении рисков в бухгалтерских документах. Методы управления рисками. Мониторинг рисков и их снижение. Вопросы моделирования при анализе рискованных ситуаций.

Тема 3. Профессиональная компетенция и этика

Профессиональная ответственность и этика. Этические особенности профессионализма. Социальные, этические и экологические проблемы в бизнесе. Результаты неэтичного поведения на предприятиях. Профессиональные и этические кодексы.

СОДЕРЖАНИЕ ПРАКТИЧЕСКИХ ЗАНЯТИЙ

1-практическое занятие:

Управление и социальная ответственность

Основы менеджмента и социальная ответственность. Теория агентства. Управленческий учет. Корпоративное управление. Внутренний контроль, учет и аудит в этапах управления. Обмен информацией в менеджменте. Организационная культура в управлении.

2- практическое занятие:

Управление рисками

Риски и управление рисками. Определение рисков и их оценка. Роль учета и аудита в управлении рисками. Пути эффективного управления рисками. Мониторинг рисков и их снижение и вопросы моделирования.

3-практическое занятие:

Профессиональная компетенция и этика

Профессиональная компетенция и этика. Социальные и экологические вопросы в бизнесе. Особенности профессиональной этики. Корпоративный Кодекс поведения. Разработанная Международной бухгалтерской Федерацией Кодекс бухгалтерского поведения, его содержание и значение.

ФОРМЫ ОБУЧЕНИЯ

Используются следующие формы обучения по данному модулю:

- лекционные, практические занятия (осознание данных и технологий, развитие интеллектуального интереса, укрепление теоретических знаний);
- круглые столы (развитие способности разработки предложений по решениям

рассматриваемого проекта, слушание, осознание и логическое заключение);
 - дискуссии и обсуждения (развитие способности предоставления доказательств и обоснованных аргументов по решению проектов, слушания и поиска решений проблем).

КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ

№	Виды оценки	Максимальный балл 2,5	Примечание
1.	Кейс: задание	1,0 балл	Модульная учебная информационная разработка – 1,0 балл.
2.	Практическое задание		

№	Виды оценок	Наивысший балл	Комментарий
1	Кейс: задание	1,5 балл	Каждый слушатель готовит кейс по пройденному материалу
2.	Практическое задание	0,5 балл	Выполнения практических заданий
3.	Самостоятельная работа	0,5 балл	Выполнение самостоятельной работы по пройденному материалу
	Всего	2,5 балл	

II. ИНТЕРАКТИВНЫЕ МЕТОДЫ ОБРАЗОВАНИЯ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ ПРИ ОБУЧЕНИИ МОДУЛЯ

1. На лекционных занятиях используются следующие методы интерактивного обучения:

Метод «МППО»

Цель технологии: Данная технология служит для формирования навыков принятия частных выводов из общих мнений участников, освоение информации путем сопоставления, составления заключений, а также самостоятельного мышления. Рекомендуется использование данной технологии на лекционных занятиях при укреплении знаний, опросе пройденной темы, выполнении домашнего задания и анализе результатов практического занятия.

Порядок реализации технологии:

- участникам предлагается заключительный вывод или идея по теме;
- каждому участнику раздается бумага с записью этапа технологии МППО:



- презентуется отношение участников в индивидуальном или групповом порядке.
Анализ МППО становится основой быстрого и успешного освоения участниками профессионально-теоретических знаний на основе практических упражнений и имеющегося опыта.

Пример.

Мнение: “Профессиональная компетенция и этика”

- определение направления деятельности фирмы”.

Задание: Проанализируйте свое отношение к данному мнению посредством МППО.

Метод “Ассесмент”

Цель метода: данный метод направлен на оценку, контроль знаний обучающихся, проверку показателя успеваемости и практических навыков. С помощью данной техники диагностируется и оценивается познавательная деятельность обучающихся по различным направлениям (тест, практические навыки, упражнение проблемных ситуаций, сопоставительный анализ, определение симптомов).

Порядок реализации метода:

Рекомендуется использование метода “Ассесмент” для изучения имеющегося уровня знаний студентов или участников, изложения нового материала на лекционных занятиях, для оценки уровня освоения темы или данных, а также индивидуальное использование в целях самооценки на семинарских, практических занятиях. Исходя из творческого подхода и учебных целей преподавателя можно внести дополнительные

задания в ассесмент.

Метод “Инсерт”

Цель метода: данный метод применяется для облегчения принятия и освоения новых информационных систем у обучающихся, а также он выполняет задачу тренировки памяти.

Порядок реализации метода:

- преподаватель до занятия готовит инпут-текст с освещением основных понятий в виде раздаточного или презентационного материала;
- обучающимся раздается текст или демонстрируется презентация, где освещается сущность новой темы;
- обучающиеся индивидуально знакомятся с текстом, отмечают свои взгляды специальными знаками. При работе с текстом студентам или участникам рекомендуется использовать следующие специальные знаки:

Знаки	1-текст	2- текст	3- текст
“V” – подтверждает то, что я знаю.			
“?” – озадачило меня, мне нужна по этому поводу дополнительная информация.			
“+” - новая информация.			
“- ” противоречит тому, что я знаю			

После исхода определенного времени, незнакомая или непонятная информация для обучающихся анализируется преподавателем, освещается их полная сущность. Даются ответы на вопросы и заканчивается занятие.

2. На практических занятиях используются следующие методы интерактивного обучения:

Метод “SWOT-анализ”.

Цель метода: поиск путей решения проблемы через анализ, сопоставление теоретических знаний и практических навыков, укрепление, повторение, оценка знаний, формирование самостоятельного, критического нестандартного мышления.

S – (strength)	• сильные стороны
W – (weakness)	• слабые стороны
O – (opportunity)	• возможности
T – (threat)	• угрозы

Пример. Выполните SWOT- анализ по бухгалтерскому учету семейного предприятия “СС”.

<i>Возможности</i>	<i>Сильные стороны</i>
<ul style="list-style-type: none"> ❖ наличие маленького рынка; ❖ наличие квалифицированных кадров по бухучету. 	<ul style="list-style-type: none"> ❖ многолетний опыт в бухучетк; ❖ современная техника и технология;
<i>Угрозы</i>	<i>Слабые стороны</i>
<ul style="list-style-type: none"> ❖ нелицемерные действия по бухучета по отношению к предприятию; ❖ Незаконное вмешательство контролирующих организаций. 	<ul style="list-style-type: none"> ❖ политика твердых цен;

Метод “Резюме” (Веер)

Цель метода: Данный метод направлен на изучение тем сложного, многопрофильного, проблемного характера. Сущность метода заключается в том, что дается одинаковая информация по разным направлениям темы с одновременным обсуждением каждого направления по отдельным аспектам. Например, проблема исследуются по положительным и негативным сторонам, преимуществам и недостаткам, прибыли и затратам. Этот интерактивный метод дает возможность успешного развития критического, аналитического, логического мышления и системного письменного и устного изложения самостоятельных идей и мнений обучающихся. Метод “Резюме” можно использовать на лекционных занятиях в форме индивидуальной работы и работы в парах, на практических и семинарских занятиях в форме работы в малых группах в целях укрепления, анализа и сопоставления знаний по теме.

Порядок реализации метода:



преподаватель-тренер распределяет участников в малые группы по 5-6 человек;



Раздает каждой группе раздаточный материал с описанием частей общей проблемы, подлежащих анализу после ознакомления участников с целями, условиями и порядком тренинга;



Каждая группа всесторонне анализирует заданную проблему, письменно излагает свои мысли в раздатку по рекомендуемой схеме;



На очередном этапе все группы проводят свои презентации. После этого, тренер обобщает анализы, дополняются необходимой информацией и тема заканчивается.

Метод “Кейс-стади”

Кейс-стади (англ. case – набор, конкретная ситуация, stadi-обучение) – это метод обучения, основанный на реальной ситуации из жизни организации или же искусственно созданной ситуации, воссоздающей типичные проблемы, возникающие в организационной жизни и требующей от обучающихся поиска целесообразного решения.

Кейс содержит (1) письменно представленное описание определенных условий из жизни организации, группы людей или отдельных индивидов, ориентирующее обучающихся на формулирование проблемы и поиск вариантов целесообразного ее решения, (2) дополнительную информацию, в том числе на аудио-, видео- и электронных носителях и учебно-методические материалы.

Этапы реализации “Кейс метода”

Этапы работы	Форма и содержание деятельности
1-этап: Ознакомление с кейсом и его информационным обеспечением	индивидуальная аудио-визуальная работа; ознакомление с кейсом (в форме текста, аудио или медиа форме); обобщение информации; анализ информации; определение проблем
2-этап: Конкретизация кейса и обозначение учебного задания	индивидуальная и групповая работа; определение иерархии актуальности проблем; определение основной проблемной ситуации
3-этап: Поиск решения учебного задания посредством анализа основной проблемы кейса, разработка путей их решения	индивидуальная и групповая работа; разработка путей альтернативного решения; анализ возможностей и препятствий каждого решения; выбор альтернативных решений
4-боскич: Формирование и	индивидуальная и групповая работа;

обоснование решения кейса, презентация.	обоснование возможностей практического применения альтернативных вариантов; подготовка творческо-проектной презентации; освещение заключительного вывода и практических аспектов решения ситуации
---	---

Кейс. Разработка бухгалтерской этики предприятия. Разработка этических принципов в бухгалтерском учете.

Этапы выполнения кейса и задания:

- Определите основные причины, вызвавшие проблему в кейсе (индивидуально и в малых группах).
- Определите последовательность модели контроля качества товара (работа в группах).

Метод “Брифинг”

“Брифинг”- (анг. briefing-краткий) краткая пресс-конференция, посвященная обсуждению отдельного вопроса или задачи.

Этапы проведения:

1. Презентационная часть.
2. Процесс обсуждения (на основе опросов).

Брифинги можно использовать при анализе заключения тренингов. А также, возможно организация брифингов, посвященных обсуждению актуальной темы или проблемы вместе с участниками как отдельной формы практических игр.

Метод “Портфолио”

“Портфолио” – (итал. portfolio-портфель, англ. папка для документов) – современная образовательная технология, которая служит аутентичской оценке результатов образовательной и профессиональной деятельности. Портфолио является совокупностью избранных учебно-методических работ, профессиональных достижений специалиста. В частности, имеется возможность проверки результатов успеваемости студентов или слушателей по модулю посредством электронных портфолио. В высших учебных заведениях имеется следующие виды портфолио:

Вид деятельности	Форма работы	
	Индивидуальная	Групповая
Образовательная деятельность	Портфолио студентов, выпускника, докторанта, слушателя и др.	Портфолио группы студентов, группы слушателей и др.
Педагогическая деятельность	Портфолио преподавателя, портфолио руководящего кадра	Портфолио кафедры, факультета, центра, ВУЗа и др.

III. МАТЕРИАЛЫ ТЕОРЕТИЧЕСКИХ ЗАНЯТИЙ

Тема 1. Стратегия развития Узбекистана на 2017-2021 гг. управление и социальная ответственность. Применение ИКТ в управлении.

Стратегия развития Узбекистана на 2017-2021 гг. Основы менеджмента и социальная ответственность в управлении. Корпоративное управление. Системы учета и аудита. Применение ИКТ в управлении. Управленческий отчет.

Тема 2. Риски и управление рисками в бухгалтерском учете

Основы управления рисками. Определение рисков, их оценка и их учет. Управление рисками и роль аудита в определении рисков в бухгалтерских документах. Методы управления рисками. Мониторинг рисков и их снижение. Вопросы моделирования при анализе рискованных ситуаций.

Тема 3. Профессиональная компетенция и этика

Профессиональная ответственность и этика. Этические особенности профессионализма. Социальные, этические и экологические проблемы в бизнесе. Результаты неэтичного поведения на предприятиях. Профессиональные и этические Кодексы.

ТЕМА 1. СТРАТЕГИЯ РАЗВИТИЯ УЗБЕКИСТАНА НА 2017-2021 ГГ. УПРАВЛЕНИЕ И СОЦИАЛЬНАЯ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ. ПРИМЕНЕНИЕ ИКТ В УПРАВЛЕНИИ.

1. Стратегия развития Узбекистана на 2017-2021 гг.
2. Основы менеджмента и социальная ответственность в управлении. Корпоративное управление.
3. Системы учета и аудита.
4. Применение ИКТ в управлении. Управленческий отчет.

Ключевые слова: ИКТ в управлении, социальная ответственность, системы учета, системы учета.

1.1. Пять основных направлений стратегии развития Узбекистана на 2017-2021 годы.

Дальнейшее развитие проектов дорожно-транспортной инфраструктуры в центре внимания в Стратегии действий по пяти приоритетным направлениям развития Республики Узбекистан в 2017-2021 годах.

Республика Узбекистан обладает развитой сетью железнодорожных и автомобильных дорог, комплексом международных аэропортов, а также воздушными путями, пересекающими территорию государства вдоль и поперек и обеспечивающими потребности страны как в международных, так и, в первую очередь, в транзитных перевозках.

Государственная железнодорожная компания "Узбекистон темир йуллари" ("Железные дороги Узбекистана") - одна из крупнейших в регионе Центральной Азии. Она была образована в 1994 году, к ней перешли все активы и подвижной состав Среднеазиатской железной дороги на территории Республики Узбекистан. Эта компания полностью удовлетворяет потребности страны в перевозках грузов и

пассажирам. Сегодня республика располагает разветвленной сетью железных дорог общего пользования длиной 3986 километров, которая непрерывно обновляется и реконструируется. Ежегодно перевозится более 16 миллионов пассажиров. "Узбекистон темир йуллари" - активный участник международных пассажирских и грузовых перевозок. Железная дорога Кунград - Бейнау - Актау, ведущая к казахскому порту Актау и через Россию в страны ЕС, является самым прямым путем из Центральной Азии в Европу. Эта магистраль стала использоваться еще интенсивнее после открытия в ноябре 2004 года железнодорожной паромной переправы Кавказ - Крым, соединившей самым кратчайшим маршрутом юг России и Центральную Азию с Украиной и Центральной Европой.

Республика имеет самую высокую в Центральной Азии плотность сетей железнодорожных и автомобильных дорог. Протяженность железных дорог превышает 6,7 тыс. км, причем многие дороги электрифицированы. Свыше 80% всех автомобильных дорог имеют твердое покрытие. Преобладающая часть автомобильных дорог в республике - это дороги международного и государственного значения с усовершенствованными типами покрытий.

Открыта железнодорожная линия Теджен - Серахс - Мешхед, которая является составной частью Трансазиатской магистрали, соединяющей Пекин со Стамбулом, что обеспечивает Узбекистану дополнительные внешнеторговые связи как на восток - в страны Азиатско-Тихоокеанского региона, так и на запад - Турцию и далее в Европу. При этом дальность перевозок в обоих направлениях сокращается более чем в два раза.

Наряду со строительством железных дорог, Узбекистан заинтересован в долевым участии в строительстве и реконструкции автомобильных дорог Андижан-Ош-Иркештам - Кашгар, дающих выход в Китай и Пакистан, а также Бухара - Серахс - Мешхед - Тегеран и Термез - Герат - Кандагар - Карачи, позволяющих выйти к Индийскому океану. Использование этого транспортного коридора сокращает путь в страны Организации экономического сотрудничества (ЭКО) в три раза.

За счет собственных ресурсов начато строительство двух крупных стратегически важных железнодорожных магистралей: Навои - Учкудук - Султаноиздаг - Нукус, протяженностью 342 км, и Гузар - Байсун - Кумкурган, протяженностью 223 км, а также реконструкцию автомобильной дороги Ангрен - Коканд. Введение их в эксплуатацию позволит не только открыть доступ к богатейшим запасам природных минералов, снизить затраты на транспортные перевозки внутри республики, но и обеспечит выход к морским портам и международным транспортным коммуникациям.

Выгодное географическое положение Узбекистана позволяет создать узловой центр в виде сухого порта для грузопотоков из Дальневосточного региона России и Китая в Восточную Европу, Турцию, Афганистан и другие страны. Создание такого порта за счет применения современных технологий хранения, обработки (контейнеризации) и транспортировки позволит существенно удешевить импортируемые и экспортируемые грузы. Сухой порт, по мнению экспертов, будет развиваться поэтапно и занимать площадь от 80 до 100 га, где будут размещены контейнерные терминалы, склады, железнодорожные ветки с отводами, а также единый центр логистики, выполняющий диспетчерские функции.

В качестве возможного месторасположения сухого порта, японскими экспертами определены Сергелийский район г. Ташкента или район железнодорожной станции Чукурсай в Ташкентской области. По предварительным оценкам экспертов, общая

стоимость проекта в зависимости от размеров создаваемого порта составит до 90 млн. долл. США.

В структуре Национальной авиакомпании 12 аэропортов. Ведется непрерывная работа по их модернизации. Завершены работы по реконструкции двух взлетно-посадочных полос в Ташкентском аэропорту по II категории- ИКАО. Ведутся работы по реконструкции аэропортов в Самарканде, Бухаре и Ургенче. Работы предполагаются в два этапа: реконструкцию взлетно-посадочных полос, средств аэронавигации, светосигнального оборудования и зданий аэровокзалов. Стабильное

функционирование отраслей промышленности и сельского хозяйства Республики Узбекистан обеспечивается развитой транспортной системой, в числе которой важное место занимает железнодорожный транспорт. Государственно-акционерная железнодорожная компания "Узбекские железные дороги" образована 7 ноября 1994 года на базе участков бывшей Среднеазиатской железной дороги, расположенных на территории Республики Узбекистан. Сегодня в составе пять отделений: Ташкентское, Ферганское, Бухарское, Приаральское, Каршинское, а также Хорезмская дирекция по перевозкам грузов и пассажиров. Общая эксплуатационная длина железных дорог компании составляет около 3641 километров, перерабатывающая способность - до 200 миллионов тонн в год. В составе компании - 244 станции, в том числе 4-сортировочных, 2 - пассажирских, 11 - участковых и 80 - грузовых. Открыты для приема и выдачи грузов 183 станции. 226 станций оборудованы электрической централизацией стрелок и сигналов. 780 километров участков компании оборудованы диспетчерской централизацией и автоблокировкой, 1618 километров электрофицировано. Пропускная способность стыковой станции Ченгельды - до 100 пар грузовых поездов в сутки, а на стыковых станциях Бейнеу и Ходжадавлет - до 40 пар поездов в сутки. Закончено строительство железнодорожной линии Навои-Учкудук-Султонувайстог-Нукус протяженностью 700 км, а также единственного в Центральной Азии современного совмещенного железнодорожно-автомобильного моста длиной 681 м через Амударью.

Сдача в эксплуатацию уникального сооружения – железнодорожной линии Ташгузар-Байсун-Кумкурман протяженностью 223 км уникален. Этот проект был еще более сложным для инженеров: 43 моста, станции Кумкурман, Дехканабад, Ократ, Дарбанд и Байсун, девять платформ и остановок, пункты обслуживания локомотивов и вагонов, а также объекты, обеспечивающие безопасность движения – все это национальные строители воплотили в жизнь собственными силами. Самые высокие участки дороги и мостов пролегли на высоте до 1,8 тысячи м над уровнем моря. Ввод в эксплуатацию этой стальной магистрали сократил расстояние грузовых и пассажирских перевозок до 170 км, а время – на семь часов и стал очередным важным этапом в создании в нашей стране единой национальной железнодорожной сети. Кроме того, это не только освободило нашу страну от необходимости платить за транзит до 50 млн. долларов в год, но и обеспечило поступление дополнительных валютных средств в объеме до 15 млн. долларов за перевозку транзитных экспортно-импортных грузов других стран.

Завершение реализации крупномасштабного проекта стоимостью почти 1,635 млрд. долларов – строительства 123,1 км электрифицированной железнодорожной линии Ангрэн-Пап и тоннеля на перевале Камчик протяженностью 19,2 км на высоте 2200 м над уровнем моря позволило связать области Ферганской долины с другими регионами нашей страны. Тем самым практически все регионы Узбекистана объединила единая транспортная система. В последние годы в Узбекистане проложена

новая железнодорожная сеть общей протяженностью более 1200 км, модернизировано и реконструировано свыше 3800 км дорог, электрифицировано почти 1100 км железнодорожных магистралей. В результате общая протяженность железных дорог, охвативших все регионы нашей страны, составила 6500 км. В 2011 году было введено первое в Центральной Азии высокоскоростное сообщение, связавшее Ташкент с Самаркандом. В 2016 году высокоскоростной маршрут открыли и до Карши. По обоим направлениям уже перевезено более одного миллиона пассажиров.

Со времени создания Акционерного общества «Узбекистон темир йуллари» объем перевозки грузов увеличился в 1,5 раза, перевозки пассажиров – в 1,3 раза. В настоящее время более 60% всех грузов страны и свыше 75% пассажиров перевозятся железнодорожным транспортом.

Завершается строительство и электрификация железнодорожной линии Бухара – Мискин, электрификацию железных дорог Карши – Термез, Пап – Наманган – Андижан – Коканд. Общая сумма инвестиций, направляемых на реализацию проектов, превышает несколько миллиардов долларов. В ближайшие 4 года будут построены и реконструированы 960 км. железнодорожных путей и еще 885,2 км – электрифицированы.

С 1992 года регулярно эксплуатируется линия в Китай через Алматы и Урумчи; в 1996 году заработала линия кратчайшего пути к Персидскому заливу через Туркменистан и Иран, к Босфору и средиземноморским портам - через Турцию. Начинается прокладка новой железнодорожной ветки в Китай через Ферганскую долину и Кыргызстан (Андижан - Джалал-Абад - Киши - Кашгар) протяженностью 577 километров. Правительство Узбекистана ведет активную работу по строительству новых магистралей на территории страны. Железная дорога Навои - Учкудук проложена в Нукус через Султон Увайстаг и пески пустыни Кызылкум. Прямая линия из Карши на Термез через Гузар, Байсун и Кумкурган находится в процессе строительства (прокладываемый отрезок имеет протяженность 220 километров) и будет введена в эксплуатацию в 2007 году. Выходом в Ферганскую долину по территории Узбекистана станет железнодорожная ветка Ангрен - Пап протяженностью 130 километров, с длинным и сложным туннельным переходом под перевалом Камчик. Сложные условия были преодолены и при строительстве железной дороги Учкудук - Султон Увайстаг протяженностью 230 километров. Она вывела в 2001 году стальную магистраль через барханные пески пустыни Кызылкум к берегам Амударьи, где тогда развернулось сооружение уникального моста через реку. Построенный в 2004 году, этот мост протяженностью в 681 метр является крупнейшим в Центральной Азии. С его вводом для поездов на маршруте Ташкент - Ургенч преодолеваемое расстояние сократилось на 300 километров, а время в пути на 5,5 часа. Строительство дороги Учкудук - Султон Увайстаг стало важным этапом создания единой транспортной сети Республики Узбекистан.

Ведется строительство железной дороги Гузар - Байсун - Кумкурган, которая даст выход в Термез только по узбекской земле. Строятся вторые железнодорожные пути до границы с Туркменистаном, электрифицируются участки Самарканд - Бухара и Самарканд - Термез. А участок железной дороги на маршруте Ташкент - Самарканд полностью реконструирован и электрифицирован, и уже успел завоевать признание жителей Узбекистана и иностранных туристов. По этому маршруту курсирует скоростной комфортабельный электропоезд "Регистан". Программе развития и модернизации инженерно-коммуникационной и дорожно-транспортной инфраструктуры на 2015-2019 годы. При этом в создании ТЭО участвовали грантовые

средства КОИСА. Согласованы и утверждены ТЭО проекта, открытие финансирования и старт строительного-монтажных работ в аэропорту "Ташкент-4". В работе участвуют аэропорт "Инчхон", руководивший проектом, а также компании Heegim, Yooshin, EY Hanyoung и Транспортный институт Кореи. Построенная железнодорожная линия станет новым транспортным коридором, который органически состыкуется с реализуемым проектом Трансафганского коридора (ТАК), имеющего огромное международное значение. Именно через Афганистан открываются новые возможности по развития южных альтернативных транспортных коридоров на иранские порты Бандар-Аббас и Чахбахар. Реализация ТАК позволит Узбекистану расширить транзитный потенциал за счет использования транспортных маршрутов, пересекающих узбекскую территорию, а также даст возможность укрепить положение республики в качестве важнейшего регионального центра логистики.

В настоящее время общая протяженность сети автодорог Республики Узбекистан составляет более 183 тыс.км. Из них 42530 км являются автодорогами общего пользования, более 94 % которых имеют твердое покрытие. В республике очень развито автобусное сообщение, которое было организовано в 1926 году. Если в 1940 году автобусами общего пользования было перевезено всего лишь около 9 миллионов человек, в 1970 году - чуть более 1 миллиарда, то в 1992 году 2242,2 миллиона пассажиров, в 2016 году рост по сравнению с 1912 г. увеличился на 45%.

Архитектура станций Ташкентского метро считается одной из самых красивых в мире и поэтому посещение их уже давно стало традиционным для туристов и гостей столицы. Строительство Ташкентского метрополитена (единственной на сегодняшний день системы метрополитена в Центральной Азии, построенной в сейсмоактивном районе) началось в 1970 году и первая линия длиной 12, 2 километра и 9 станциями была запущена в 1977 году. Открытие было приурочено к очередному празднованию годовщины Октябрьской революции. Строилось Ташкентское метро при технической поддержке московского метрополитена. В настоящее время протяженность трех линий метро с 29 станциями составляет 37, 5 километра. Ташкент занимает площадь 260 квадратных километров и насчитывает более двух с половиной миллионов жителей, поэтому метрополитен является стратегически важной транспортной системой столицы.

Тема 2. Риски и управление рисками в бухгалтерском учете

2.1. Неопределенность в бухгалтерской финансовой отчетности

2.2. Влияние факторов финансово-хозяйственной среды предприятия на систему бухгалтерских рисков.

2.3. Роль государственного регулирования в снижении неопределенности в бухгалтерском учете предприятия

2.4. Управление бухгалтерскими рисками в целях достижения непрерывности деятельности предприятия

2.5. Оценка бухгалтерского риска

***Ключевые слова:** вероятность, методы оценки риска, методы снижения риска, минимизация риска, предпринимательский риск, рисковое событие, хеджирование.*

2.1. Неопределенность в бухгалтерской финансовой отчетности

Бухгалтерской финансовой отчетности присуща значительная степень неопределенности, которая связана с процессом ее формирования и представления. Обеспечение полноты и достоверности информации, отражаемой в отчетности невозможно без выявления и оценки бухгалтерских рисков, как на этапе планирования, так и в текущей деятельности организации в целях принятия обоснованных решений по их снижению. В этой связи вопросы, связанные с понятием бухгалтерских рисков и их характеристикой, в настоящее время приобретают все большую актуальность.

Делят бухгалтерские риски на внешние и внутренние.

Внешние бухгалтерские риски обусловлены порядком государственного и общественно-профессионального регулирования бухгалтерского учета в Республике Узбекистан, а внутренние связаны непосредственно с постановкой и ведением бухгалтерского учета в самой организации.

В то же время авторы по-разному определяют состав бухгалтерских рисков, не в полной мере раскрывают все их разнообразие.

Бухгалтерские риски могут исказить данные бухгалтерской отчетности.

Характеристика риска, выявление причин его возникновения, позволит сформировать в организации механизм его минимизации и эффективно управлять риском. Состав основных видов бухгалтерских рисков, в наибольшей мере влияющих на формирование финансовой отчетности.

Основные виды бухгалтерских рисков.

Среди бухгалтерских рисков, необходимо выделить риски, связанные с человеческим фактором, ведь несмотря на то, что, бухгалтерская отчетность формируется на основе положений, установленных нормативно-правовыми актами, у бухгалтера остается широкий спектр вопросов, по которым он в праве принять решение самостоятельно. Вариативность решений в условиях выполнения конкретной учетной задачи приводит к возникновению риска, который в международной практике относят к риску профессионального суждения. Он возникает в результате того, что международные стандарты устанавливают лишь общие принципы и требования к раскрытию информации, решение по выбору конкретных процедур оценки статей отчетности и формирования финансовой информации принимает бухгалтер.

В соответствии с национальными стандартами учета организация может самостоятельно выбирать и закреплять в учетной политике те способы, которые достоверно описывают ее финансовое и имущественное состояние, что также порождает рисковую ситуацию. От уровня профессиональной подготовки бухгалтера, его понимания фактов хозяйственной жизни, зависит отражение этих фактов в финансовой отчетности. Соответственно субъективное мнение специалиста может оказать серьезное влияние на показатели финансовой отчетности. Так, два бухгалтера на основе один и тех же данных, опираясь на профессиональное суждение, могут составить разные отчеты.

Вторым по значимости видом бухгалтерского риска, влияющим на бухгалтерскую отчетность, является финансовый риск, который в себя включает инфляционный и валютный.

В условиях инфляции бухгалтерская отчетность не позволяет объективно оценить реальную стоимость предприятия, ее финансовое состояние и результаты деятельности. Незначительный уровень инфляции не оказывает сильного влияния на отчетность, высокий – отражается на всех сторонах финансово-хозяйственной деятельности организации. Влияние инфляции заключается в том, что оценка статей баланса, таких как внеоборотные активы, запасы искусственно занижается по сравнению с их реальной стоимостью, а таких статей, как средства в расчетах, денежных средств завышается. Отклонение в стоимости активов от их реальной оценки приводит в результате к искажению фактической себестоимости реализации, завышению прибыли и рентабельности. Необходимость корректировки бухгалтерской отчетности с учетом инфляции и подходы к ее учету устанавливает Минфин.

Однако данный стандарт применяется только для составления первичной финансовой отчетности в валюте страны с гиперинфляционной экономикой, для иных

экономических условий нормативные рекомендации по корректировке отчетности на инфляционную составляющую отсутствуют.

Валютный риск связан с риском потерять часть прибыли при обмене, покупке, или продаже иностранной валюты, курс которой находится в постоянном движении, а также при отсрочке платежей во внешнеэкономических операциях.

Необходимо выделить следующие виды валютного риска: инвестиционный (связан с инвестиционными вкладами и получением с них процентов); операционный (связан с расчетами по хозяйственным договорам); трансляционный (возникает в компаниях, в которых существует разница между активными и пассивными доходами в валюте); экономический (обусловлен неблагоприятным изменением обменного курса).

Следующим видом бухгалтерского риска является информационный. В настоящее время не существует общепринятой трактовки понятия «информационный риск». Сущность процессов, явлений и объектов порождают случайность. Информационная неопределенность сопровождает и дополняет объективную случайность, либо является единственной основой случайности события. Таким образом, информационная неопределенность лежит в основе всех рисков. Информационный риск - это случайное событие, которое приводит к отрицательным последствиям в информационной системе. Воздействуя на информационную систему, риски приводят организацию к ущербу и убыткам. Информационный риск может быть вызван как внутренними, так и внешними причинами. В системе бухгалтерских рисков особое место занимают нормативно-правовые риски. На данный момент действующие положения по бухгалтерскому учету Российской Федерации, к сожалению, охватывают не все экономические объекты, бухгалтерский учет которых регламентируется международными стандартами, содержат противоречия, разночтения, что в результате приводит к риску допустить ошибки в их применении в учетной практике организаций. Риски организационной структуры возникают если выбранная стратегия управления разрознена с выбранной организационной структурой (линейной, функциональной, линейно-функциональной, дивизиональной, матричной, комбинированной). Структура управления компанией (бухгалтерской службой) должна быть такой, чтобы обеспечить реализацию ее стратегии, достижение ее целей и эффективное решение стоящих перед организацией задач. Кадровый риск – это сложный риск, в состав которого можно выделить: должностной риск (несоответствие должности видам деятельности, целям, задачам, функциям и технологиям); квалификационно-образовательный (несоответствие работника занимаемой должности); риск злоупотреблений и недобросовестности (зависит от уровня работы по подбору и найму персонала, от эффективности деятельности служб безопасности, результативности контрольно-ревизионного аппарата, от стиля руководства, корпоративной культуры). В качестве отдельного вида необходимо выделить риски обстоятельств непреодолимой силы. К ним можно отнести экстремальные погодные условия и стихийные бедствия, обстоятельства, вызванные деятельностью человека, в результате которых может стать уничтожение части или полностью бухгалтерской отчетности. К внешним рискам относят политические риски и риски социально-экономической ситуации, которые косвенно несут неопределенность, что несомненно оказывает влияние на хозяйствующих субъектов. Таким образом, для снижения неопределенности в бухгалтерском учете, обеспечению достоверности бухгалтерской отчетности, как для организации, так и для внешних пользователей, по нашему мнению, необходимо создание комплекса мер, направленных на минимизацию бухгалтерских рисков, основанного прежде всего на глубокой и развернутой их характеристике. Отчетная информация будет достоверна, если будет опираться на общие методологические подходы, установленные в международных стандартах отчетности, содержать пояснения и дополнения, раскрывающие информацию о рисках.

1.

2.2. Влияние факторов финансово-хозяйственной среды предприятия на систему бухгалтерских рисков

Система бухгалтерских рисков определяется действием факторов финансово-хозяйственной среды предприятия: внешними и внутренними.

К факторам внешней среды относятся: законодательство; политическая ситуация в стране и регионе; социально-экономическая ситуация в отрасли и регионе; отношения с кредиторами; отношения с инвесторами; отношения с покупателями; отношения с конкурентами; природные условия; экологическая обстановка и т.д.

К факторам внутренней среды относятся: уровень востребованности финансового и управленческого учета на предприятии; вид деятельности; миссия и цели предприятия; уровень организации бухгалтерского учета на предприятии и т.д. Также факторы делятся на объективные и субъективные.

К объективным факторам относятся: качество бухгалтерского законодательства; изменение методологии бухгалтерского учета в процессе его реформирования; вид деятельности; масштаб производства; содержание учетной политики и т.д.

К субъективным факторам относятся: форма собственности предприятия; квалификация бухгалтерских кадров; отношение бухгалтера к риску; выработка учетной политики; администрирование в бухгалтерском учете; соблюдение этических норм в работе бухгалтера; умение разрешать конфликтные ситуации и т.д.

Бухгалтерские риски с позиции обеспечения непрерывности деятельности предприятия следует рассматривать с точки зрения двух субъектов: хозяйствующего субъекта, составляющего и представляющего бухгалтерскую отчетность заинтересованным пользователям; внешнего пользователя, заинтересованного в судьбе своих инвестиций. Для предприятия - объекта инвестиций - сущность бухгалтерских рисков заключается в том, что:

- инвесторами-собственниками и инвесторами-кредиторами могут быть приняты неблагоприятные для предприятия инвестиционные решения, вызванные потерей доверия к его бухгалтерской отчетности;

- кредиторами могут быть инициированы процедуры банкротства этого предприятия.

В первом случае действие бухгалтерских рисков может привести к следующим отрицательным для хозяйствующего субъекта последствиям:

- к изъятию из предприятия инвесторами и-собственниками своих инвестиций, осуществленных в виде вкладов в уставный капитал, а в результате к уменьшению величины собственного капитала и активов предприятия;

- продаже подавляющим большинством акционеров акций по минимальным ценам, т.е. потере рыночной стоимости предприятия, а в результате к его банкротству;

- добровольной ликвидации предприятия его инвесторами-собственниками в соответствии с действующим законодательством;

- отказу инвесторов-собственников и инвесторов-кредиторов от новых инвестиций в уставный (складочный) капитал, в ценные бумаги (акции, облигации) предприятия, что означает потерю относительно дешевых источников собственного и заемного капитала, а как следствие — утрату перспективы дальнейшего развития, стагнацию деятельности и даже ликвидацию предприятия;

- существенному повышению инвесторами-кредиторами платы за предоставление заемных средств в виде кредитов и займов, что грозит лишением доступных источников заемного капитала, и что с большой степенью вероятности может привести предприятие к ликвидации в среднесрочной и долгосрочной перспективах.

Во втором случае отрицательные последствия бухгалтерских рисков могут заключаться в существенных потерях активов предприятия, потере доли на рынке, принудительной ликвидации предприятия по решению арбитражного суда.

Для внешних пользователей бухгалтерской отчетности риски заключаются в том, что полученная ими информация искажает реальное состояние и результаты деятельности предприятия. Последствием действия этих рисков для инвесторов может стать потеря их вложений, для кредиторов — потеря активов, переданных предприятию, но неоплаченных.

Система рисков, возникающих в бухгалтерском учете, обусловленных необходимостью обеспечения непрерывности деятельности предприятия.

Риски в бухгалтерском учете предприятия

1. Риски, обусловленные представлением в бухгалтерской отчетности информации о хозяйственных рисках, сопровождающих финансово-хозяйственную деятельность предприятия

2. Риски, обусловленные порядком государственного и общественно-профессионального

регулирования бухгалтерского учета.

3. Риски, обусловленные организацией бухгалтерского учета на предприятии.

4. Риски, обусловленные действиями инвесторов и кредиторов.

5. Рыночный риск, кредитный риск, риск основной деятельности, риск, обусловленный решениями, принятыми в Положении о бухгалтерской службе предприятия, риск, обусловленный решениями, принятыми в учетной политике предприятия.

6. Риск, обусловленный содержанием, порядком формирования, и представления финансовой отчетности предприятия, внешним пользователям, взаимосвязь показателей бухгалтерского баланса и основных, хозяйственных рисков

Показатель актива баланса	год	Вид риска
I. Внеоборотные активы		
Нематериальные активы	10	Цеповой риск, риск потерь (операционный риск) от покупки предприятий (связанный с деловой репутацией)
Основные средства	20	Ценовой риск, риск морального износа (ценовой и процентный риски)
Незавершенное строительство	30	
Доходные вложения в материальные ценности	35	Имущественный риск
Долгосрочные финансовые вложения	40	Ценовой риск, фондовый риск, процентный риск
Отложенные налоговые активы	45	
Прочие внеоборотные активы	50	
Итого по разделу I	90	Риск ликвидности
II. Оборотные активы		
Запасы	10	Ценовой риск, имущественный (операционный) риск
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	20	
Дебиторская задолженность (платежи)	2	Кредитный риск, процентный риск

по которой ожидаются более чем через 1230 месяцев после отчетной даты)		
Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются в течение 1240 месяцев после отчетной даты)	2	Кредитный риск, процентный риск, риск неоплаты уставного капитала учредителями
Краткосрочные финансовые вложения	250	Кредитный риск, процентный риск
Денежные средства	260-	Риск ликвидности, валютный риск
Прочие оборотные активы	270	
Итого по разделу II	290	
Баланс	300	
Показатель пассива баланса	100	Вид риска
III. Капитал и резервы		
Уставный капитал	410	Риск достаточности собственного капитала
Собственные акции, выкупленные у акционеров	411	
Показатель пассива баланса	100	Вид риска
Добавочный капитал	420	Риск достаточности собственного капитала
Резервный капитал	430	Риск достаточности собственного капитала для покрытия отдельных видов расходов (защита от рисков)
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	470	
Итого по разделу III	490	
IV. Долгосрочные обязательства		

2.3. Роль государственного регулирования в снижении неопределенности в бухгалтерском учете предприятия

Современный этап государственного регулирования бухгалтерского учета начался в 1970-е гг. В США с 1974 г. научные исследования в области учета, а также разработку принципов (GAAP) и стандартов бухгалтерского учета осуществляет Совет по разработке стандартов финансового учета (FASB).

Регулирование бухгалтерского учета, в том числе контроль за содержанием стандартов, регламентирующих порядок составления внешней отчетности корпораций, выпущенных FASB, осуществляет Комиссия по ценным бумагам и биржам (SEC).

В Великобритании с 1970 г. регулирование учета с целью сокращения «области различия и разнообразия в практике» осуществляется через Комитет по разработке стандартов бухгалтерского учета (ASC). Данному комитету предписывается «постоянно пересматривать стандарты бухгалтерского учета и отчетности; издавать консультативные документы с целью поддержки и совершенствования стандартов бухгалтерского учета» и т.д.

В 1973 г. в целях регулирования принципов составления финансовой отчетности на мировом уровне был создан Комитет по международным стандартам финансовой отчетности (КМСФО), который с 2002 г. называется Совет по международным стандартам финансовой отчетности. В настоящее время он насчитывает свыше 140 членов. Одной из основных целей Совета является «разработка и публикация исходя из общественных интересов, международных стандартов финансовой отчетности, которые должны соблюдаться при представлении финансовых отчетов, и продвижение их повсеместного принятия и соблюдения».

Таким образом, при полном отсутствии государственного регулирования наблюдается наибольший уровень неопределенности в бухгалтерском учете. Положительным итогом такого регулирования является снижение неопределенности в области бухгалтерского учета, что благоприятно сказывается на экономической безопасности как самого предприятия, так и заинтересованных пользователей его бухгалтерской информации.

На сегодняшний день наличие значительной степени неопределенности бухгалтерской информации не вызывает сомнения. (Остаточный уровень неопределенности отражен на рис. 4.4 асимптотой AA.) Полностью ее устранить в бухгалтерском учете за счет государственного регулирования невозможно в силу действия различных причин как объективного, так и субъективного характера.

К объективным причинам следует отнести постоянные изменения, происходящие в современной экономике. Это связано прежде всего с информатизацией общества. Появились новые формы деятельности, связанные с использованием компьютерных технологий:

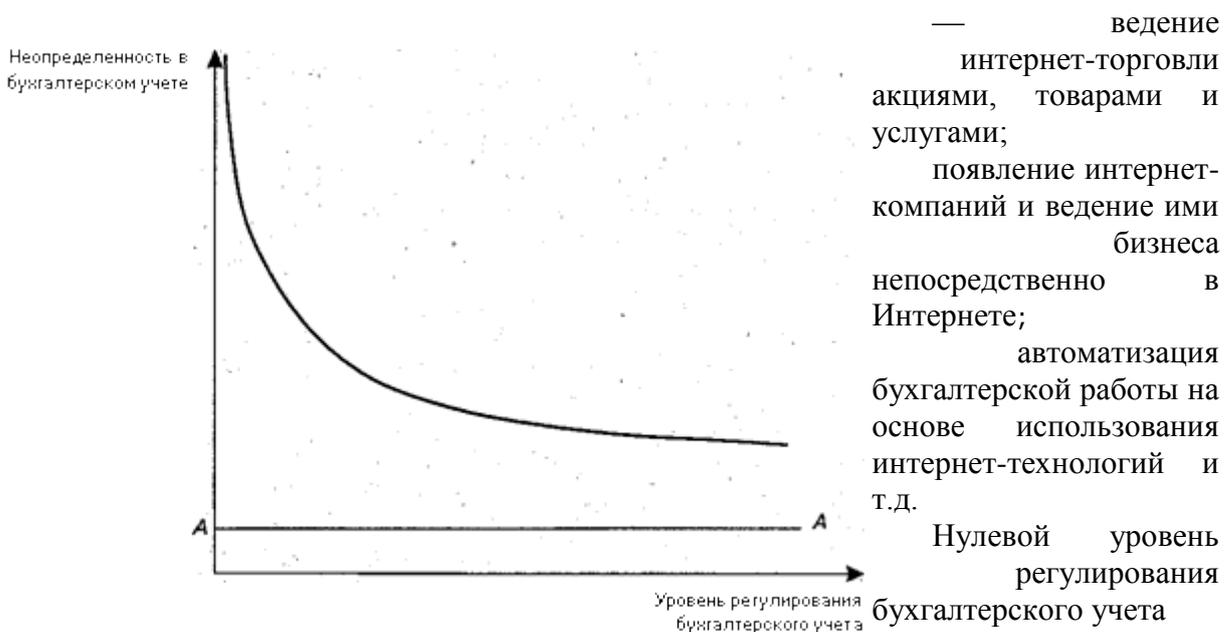


Рис. 1. Соотношение неопределенности и уровня государственного регулирования в бухгалтерском учете

Немаловажным фактором является потеря доверия общества к бухгалтерской отчетности и связанное с этим кардинальное изменение подходов инвесторов к оценке содержания отчетности корпораций.

Многие специалисты отмечают усиление влияния на стоимость компании таких новых ресурсов предприятия как информация, деловые качества персонала и т.д.

Вопросы принятия к учету и отражения в отчетности подобных объектов пока не решены. Основным препятствием является отсутствие методологии их оценки, позволяющей достоверно оценить значимость этих активов для предприятия, поскольку использование исторической оценки явно занижает их стоимость, а использование общепризнанной методики рыночной оценки этих активов не применимо, так как эти объекты невозможно про■! дать.

Это свидетельствует о том, что перед бухгалтерским сообществом стоит задача переосмысления методологических подходов к формированию информации в бухгалтерском учете.

Среди субъективных причин существования неопределенности в бухгалтерском учете следует отметить недостаточно высокий профессиональный уровень значительной части практикующих бухгалтеров, не отвечающий требованиям современной экономики. Для устранения негативного влияния этого фактора необходимо изменение процедур подготовки и периодической переподготовки профессиональных бухгалтеров.

Не меньшее влияние на неопределенность бухгалтерской информации оказывает нарушение бухгалтерской этики, выражающееся в умышленном искажении и предоставлении недостоверной отчетности. Основным направлением борьбы с этим является совершенствование кодекса этики профессионального бухгалтера и создание обстановки нетерпимости к нарушителям его положений.

Государственное регулирование, способствуя снижению неопределенности в бухгалтерском учете, не может полностью ее устранить, поэтому дальнейшее ее снижение возможно за счет рациональной организации учетной работы непосредственно на предприятии.

Задача максимального снижения уровня неопределенности бухгалтерской информации и соответственно минимизация потерь от использования некачественной бухгалтерской информации являются одной из важнейших задач, стоящих перед мировым сообществом бухгалтеров. На Конгрессе бухгалтеров в Гонконге в 2002 г. принято решение о создании единых мировых стандартов учета путем конвергенции МСФО и GAAP. Решение данной задачи усложнено существующими противоречиями между этими системами стандартов, а также необходимостью своевременного осмысления с учетных позиций объективных процессов, происходящих в современной экономике.

2.4. Управление бухгалтерскими рисками в целях достижения непрерывности деятельности предприятия

Современные тенденции в развитии бухгалтерского учета предполагают формирование новых способов и методик учета, позволяющих реализовать прогнозную функцию бухгалтерского учета, поскольку традиционный подход к формированию и использованию бухгалтерской информации и отчетности не гарантирует экономической безопасности как изготовителя, так и пользователей этой информации.

Руководству и бухгалтерской службе предприятия необходимо решить проблемы создания и управления бухгалтерской информационной системой (БИС) исходя из единовременного выполнения следующих требований:

ведения учета в соответствии с Положениями по бухгалтерскому учету. Это требование ориентировано на составление бухгалтерской отчетности, представляемой внешним пользователям. Бухгалтерскими стандартами установлены правила, следуя которым с помощью средств бухгалтерского учета с большой степенью вероятности обеспечиваются условия экономической безопасности как для самого предприятия, так и для пользователей его информации;

обеспечения внутренних пользователей необходимой бухгалтерской информацией. Это требование ориентировано на составление внутренних бухгалтерских отчетов в интересах менеджмента предприятия;

обеспечения экономической безопасности предприятия. Данное требование направлено на обеспечение с помощью средств бухгалтерского учета условий безопасного функционирования предприятия.

При выполнении третьего требования выделяют два основных направления:

принятие решений по созданию на предприятии БИС, обеспечивающей формирование бухгалтерской информации, гарантирующей безопасные условия функционирования предприятия;

формирование и представление заинтересованным внешним пользователям в рамках бухгалтерской Отчетности дополнительной финансовой и иной информации, позволяющей принимать инвестиционные и прочие решения, благоприятные для предприятия.

Рассмотрим порядок управления бухгалтерским учетом на предприятии.

Объектом управления является бухгалтерская информационная система, рассматриваемая как «черный ящик», который перерабатывает входящую информацию, получая в результате выходящую информацию — бухгалтерскую отчетность (рис. 4.5).

Входящая информация включает первичные учетные данные и информацию неучетного характера. Первичные учетные данные формируются на основании первичных бухгалтерских документов. Информация неучетного характера необходима для реализации прогнозной функции бухгалтерского учета.

Выходящая информация — бухгалтерская отчетность, на процесс ее формирования в настоящее время наибольшее влияние оказывают следующие факторы внешней среды:

- законодательно-нормативные документы;
- требования этики бухгалтерской профессии;
- бухгалтерская отчетность других предприятий;
- обязательный аудит;
- прочая информация.

К прочей относится любая доступная предприятию информация о будущих изменениях законодательства, о конкурентах и их действиях: по отношению к предприятию, о контрагентах и т.д., источниками этой информации могут являться статьи в печати, материалы журналистских расследований, информация в Интернете, телевизионные и радио передачи, слухи и т.д.

К субъектам управления БИС, оказывающим прямое влияние на процессы ее функционирования, относятся руководство предприятия и руководство его бухгалтерской службой.

Бухгалтерская служба играет центральную роль в работе БИС предприятия. Ее основной задачей является обеспечение процессов формирования бухгалтерской информации в соответствии с целями и задачами, поставленными руководством предприятия.

На сегодняшний день главный бухгалтер (профессиональный бухгалтер) является активным участником процесса управления хозяйствующим субъектом. Он должен обладать навыками аналитической работы, осуществлять контроль за качеством ведения бухгалтерского учета, вести учет в условиях компьютеризованной среды, знать гражданское, трудовое и налоговое законодательство и т.д. Труд бухгалтера носит в некотором смысле творческий характер. Это объясняется, во-первых, относительно широкой свободой выбора способов ведения учета и содержания представляемой пользователям отчетности, во-вторых, необходимостью удовлетворения возросших информационных потребностей внешних заинтересованных пользователей в получении прогнозной информации, ориентированной в будущее. Поскольку круг внешних пользователей заранее неизвестен, постольку определение содержания отчетности, являющейся одинаково полезной для всех внешних пользователей, представляет

сложную аналитическую задачу для бухгалтера. В-третьих, необходимостью удовлетворения возросших информационных потребностей внутренних пользователей.

Современная организация бухгалтерского учета на предприятии предполагает, что в процессе выполнения работы бухгалтер должен широко применять профессиональное суждение, на выработку которого существенное влияние оказывают личностные качества бухгалтера.

Авторами был проведен социологический опрос среди профессиональных бухгалтеров в результате которого было выявлено, что среди респондентов только 37% имеют среднее и высшее специальное бухгалтерское образование, а высшее образование — только 27%. Полное удовлетворение от работы получает 31% опрошенных бухгалтеров, а уровнем заработной платы удовлетворены только 13%. При этом сменить работу хотят всего 8% респондентов. Среди характерных черт бухгалтерской профессии на первом месте знание налогового учета (25%), на втором — выполнение предписаний регламентирующих документов (21%). На вопрос «Чем должен руководствоваться бухгалтер в своей работе?» большинство респондентов ответили, что положениями регламентирующих документов (34%), и только 15% указали на использование профессионального суждения.

Согласно ст 127 Закона о бухгалтерском учете, ответственность за организацию бухгалтерского учета на предприятии несут непосредственно его руководители, при этом она ограничивается рамками создания учетного участка работы и утверждения приказа об учетной политике.

Б соответствии с ПБУ 1/98 «Учетная политика организации» в приказе об учетной политике предприятия 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, применяемых для оформления фактов хозяйственной деятельности, по которым не предусмотрены типовые формы первичных учетных документов, а также формы документов для внутренней бухгалтерской отчетности;
- порядок проведения инвентаризации активов и обязательств организации;
- методы оценки активов и обязательств;
- правила документооборота и технология обработки учетной информации;
- порядок контроля за хозяйственными операциями;
- другие решения, необходимые для организации бухгалтерского учета.

Таким образом, основные решения по функционированию бухгалтерской информационной системы принимает фактически бухгалтерская служба предприятия. При этом эффективное функционирование БИС возможно лишь при непосредственном управлении ею топ-менеджерами — руководством предприятия, и серьезное внимание должно быть уделено следующим моментам.

При создании предприятия необходимо сформировать качественную систему информационного обеспечения процесса управления на предприятии. Бухгалтерская информационная система должна отражать специфику деятельности предприятия, следовательно, она должна быть адаптирована к его конкретным информационным потребностям, поэтому топ-менеджеры предприятия должны определить цели и задачи функционирования БИС. В процессе деятельности предприятия руководству следует регулярно анализировать эффективность работы бухгалтерии и своевременно корректировать задачи, решение которых направлено на обеспечение экономической безопасности бизнеса и на его эффективное развитие.

Формирование качественной информации возможно только в условиях тесного взаимодействия бухгалтерии со структурными подразделениями предприятия, поэтому

руководству необходимо регламентировать порядок установления горизонтальных связей, движение информации между структурными подразделениями и бухгалтерией.

Рост влияния рынка капитала на инвестиционный климат предприятия вызвал необходимость поиска путей повышения эффективности воздействия отчетности предприятия на ожидаемые решения заинтересованных пользователей, поэтому руководство обязано определить приоритеты в формировании отчетности в зависимости от стратегических и тактических целей развития предприятия.

Современная методология бухгалтерского учета предполагает непосредственное участие руководства предприятия в управлении бухгалтерским учетом, которое может оказать влияние на выбор видов оценок активов и обязательств; на выбор способов группировки учетной информации исходя из потребностей внутреннего управления; на структуру и содержание внешней отчетности исходя из обеспечения интересов тех пользователей, в сотрудничестве с которыми наиболее заинтересовано руководство; на объем неучетной информации, включаемой в отчетность, в том числе информации о рисках, сопровождающих деятельность предприятия и т.Д. ; / . '

На этапе создания бухгалтерской информационной системы на уровне предприятия должны быть определены цели бухгалтерской службы, ее структура, место в системе управления предприятием, порядок составления отчетности и т.д. На этом этапе важно оценить риски, которые возникнут, если не будут достигнуты цели, поставленные перед БИС. В дальнейшем необходимо регулярно проводить анализ соответствия текущего положения дел с планируемыми показателями и в случае необходимости принимать корректирующие решения.

Бухгалтерская служба работает автономно, учетная политика разрабатывается без участия руководства, при этом налоговые правила' применяются в максимально возможном объеме, поэтому отчетность носит исключительно фискальный характер.

Таким образом, исключается возможность ее использования в целях принятия экономически обоснованных решений.

Сформированная бухгалтерская информация носит формальный характер: с одной стороны, она соответствует требованиям законодательно-нормативных документов, с другой стороны, она практически бесполезна как для руководства в целях управления, так и для внешних пользователей

Руководство предприятия пришло к выводу о необходимости использования бухгалтерской информации для управления предприятием. Менеджмент определяет цели и задачи бухгалтерской службы исходя из внутренних информационных потребностей. Бухгалтерская служба взаимодействует с подразделениями предприятия по вопросам формирования необходимой информации. Учетная политика разрабатывается бухгалтерской службой с участием руководства. Менеджмент существенное внимание уделяет проблемам выбора оценок, методики формирования информации, которая может быть использована для управления. Ограниченно применяются налоговые правила.

Бухгалтерская информация предназначена для обеспечения процедур внутреннего управления предприятием. Для внешних пользователей ее ценность ограничена

Руководство предприятия пришло к выводу о том, что бухгалтерскую информацию необходимо использовать для управления предприятием и для принятия решений внешними заинтересованными

■ Уровень зрелости

Характеристика участия менеджмента в управлении пользователями. Менеджмент определяет цели и задачи бухгалтерской службы исходя из информационных потребностей предприятия и его внешних пользователей.

Приоритетным считается обеспечение достоверной информацией внешних пользователей — инвесторов.

Бухгалтерская служба взаимодействует с подразделениями предприятия по вопросам формирования необходимой информации. Приоритетным направлением признано обеспечение качественной отчетностью внешних заинтересованных пользователей. Руководством предприятия в полной мере осознана необходимость разделения бухгалтерского и налогового учета. Это реализуется с помощью учетной политики, разрабатываемой бухгалтерской службой при непосредственном участии руководства. Менеджмент предприятия существенное внимание уделяет проблемам выбора оценок, методики формирования информации, которая может быть использована не только для управления, но и может быть полезной внешним пользователям.

Руководством в полной мере осознано влияние бухгалтерского учета на экономическую безопасность предприятия. Наряду с формированием информации для управления предприятием внешние пользователи обеспечиваются исчерпывающей информацией о рисках, сопровождающих его хозяйственную деятельность. Менеджмент, определяет цели и задачи бухгалтерской службы исходя из условия обязательного обеспечения информационных потребностей всех пользователей с учетом рисков. Приоритетным считается представление достоверной информации внешним пользователям — инвесторам. Бухгалтерская служба взаимодействует с подразделениями предприятия по вопросам формирования информации, содержащей сведения о рисках. При этом раскрывается информация не только о рисках хозяйственной деятельности, но и о рисках, сопровождающих функционирование бухгалтерской информационной системы предприятия.

Руководством осознана необходимость управления рисками в бухгалтерском учете. Современный подход предполагает широкое использование методов планирования и прогнозирования в целях управления на предприятии, что невозможно осуществить без учета действия рисков. Бухгалтерский учет является объектом управления, поэтому необходимо принимать во внимание риски, возникающие в самой бухгалтерской информационной системе.

Достижение экономической безопасности предприятия: происходит за счет устранения внешних и внутренних угроз, обусловленных рисками.

Обеспечение экономической безопасности предприятия является необходимым условием его эффективной работы. При этом следует создавать такие условия, при которых отсутствуют непосредственные угрозы существованию предприятия, т.е. поле его экономической безопасности. Однако достижение экономической безопасности не означает, что обеспечена эффективность деятельности предприятия. Цель достижения экономической безопасности и способы ее достижения коренным образом отличаются от целей и способов достижения эффективности деятельности предприятия. При рассмотрении понятия «безопасность» следует говорить об эффективности управления рисками, а не об эффективности деятельности.

Важным направлением обеспечения экономической безопасности является устранение угроз, связанных с утечкой, потерей или модификацией той части бухгалтерской информации, которая составляет коммерческую тайну. Процедуры, которые необходимо производить в этом случае, аналогичны действиям, применяемым для защиты любой другой информации.

2.5. Оценка бухгалтерского риска

При оценке бухгалтерского риска в отношении отдельных статей баланса и показателей бухгалтерской отчетности организации в бухгалтерском деле необходимо принимать во внимание следующие факторы.

1. Условия и методы ведения производства

1.1 Жесткая конкуренция. Предприятие вынуждено быстро перестраиваться на производство конкурентоспособного продукта, а бухгалтеры могут быть еще не осведомлены о том, как правильно вести учет в новых условиях. Поэтому высок риск ошибки с их стороны. Это положение справедливо и для п. 1.2.

1.2 Быстрые изменения в технологии производства, установление новых информационных систем.

1.3. Изменение рынков сбыта и смена спроса клиентов.

1.4. Общее состояние отрасли и количество банкротств. В этом случае возможно возникновение нескольких причин. Причина первая – квалифицированные бухгалтеры перешли работать в более процветающие отрасли. Причина вторая – бухгалтеры умышленно стараются приукрасить положение предприятия и вуалируют убытки в публикуемой отчетности.

1.5. Национализация. Следствием этого процесса является не только смена прежнего руководства новым, которое обычно не знает специфики ведения производства, но и замена бухгалтеров, хорошо знакомых со своим делом.

1.6. Быстрые изменения в законодательстве, которые не успевают отслеживать бухгалтеры.

1.7. Законодательные ограничения по политическим причинам или ограничения, связанные с охраной окружающей среды, или др. Политические мотивы могут послужить причиной составления отчетности, которая не будет отражать финансовое положение предприятия, а будет отвечать политическим требованиям правящей партии, служить для рекламы экономических достижений установившегося политического режима и привлечения иностранных инвесторов.

Аналогична ситуация и с охраной окружающей среды. Если сильно влияние «зеленых» и предприятие выпускает отчетность, в которой показан ущерб, причиняемый природе, оно может потерять как фактических, так и потенциальных инвесторов.

2. Месторасположение (географическое)

2.1. Политическая нестабильность. В этом случае присутствует риск смены правительства, что, как правило, влечет за собой экономические реформы. Кроме того, руководители предприятия, понимая политическую несостоятельность для внешних инвесторов, могут постараться завуалировать отчетность с целью привлечения инвесторов.

2.2. Осуществление больших объемов реализации в районах с нестабильной экономической ситуацией. Возможные политические изменения могут привести к существенным суммам убытков и, как следствие, к поиску путей их сокрытия со стороны бухгалтеров.

2.3. Транспортные проблемы. Они могут стать причиной несвоевременной доставки требуемого количества товаров в определенные сроки, что приведет к срыву условий договора и снижению конкурентоспособности предприятия. Руководство в этом случае также может поставить бухгалтеру задачу «корректировки» результатов отдельных операций.

3. Штат и организация бизнеса

3.1. Доминирующая роль президента фирмы и неэффективная деятельность совета директоров предприятия. В этом случае главный бухгалтер должен составить отчетность, которая требуется с точки зрения президента фирмы. И совет директоров вряд ли будет осуществлять контроль за правильностью составления отчетности работы отдела.

3.2 Переоценка руководством фирмы внутреннего контроля. Слишком большое доверие отделу внутреннего контроля может отрицательно сказаться на подборе кадров в бухгалтерию. Ведущим будет принцип: зачем тратить деньги на квалифицированного

бухгалтера, если есть качественный внутренний контроль, который позволит обнаружить все имеющиеся ошибки.

3.3. Личные проблемы финансового характера у президента фирмы. Он может использовать кассу фирмы для пополнения недостатков в личном бюджете и порекомендовать главному бухгалтеру все это «прикрыть».

3.4. Проблемы и постоянные споры между акционерами и руководством фирмы. Это означает, что руководство действует не в интересах собственников, а преследует свои цели, что может привести к мошенничеству и злоупотреблениям.

3.5. Невысокий квалификационный уровень руководства и персонала фирмы, что сказывается на эффективности производства.

3.6. Слишком оптимистичный прогноз на будущее. Недооценка отрицательных фактов в настоящем может привести к их накоплению и преувеличению в будущем. С экономической точки зрения это чревато банкротством, с бухгалтерской – тем, что пренебрежение незначительными признаками несостоятельности может отразиться в бухгалтерской отчетности.

3.6. Слишком большая децентрализация руководства. Не существует единого контроля за работой бухгалтерии. Каждый перекладывает ответственность на другого, а на самом деле ее нет.

3.7. Нехватка персонала. Это приводит к сверхурочной работе сотрудников и лишению их отпуска, что свидетельствует, с одной стороны, о нерациональной политике в отношении работы с персоналом, с другой – о том, что большая загруженность работой может стать причиной пропуска ошибки работником бухгалтерии.

3.8. Слишком большая ротация кадров на такой ключевой позиции, как финансовый директор. Финансовый директор определяет всю политику фирмы по ведению учета и составлению отчетности. И в случае быстрой и частой смены стратегии тактика может оставаться старой, что неизбежно повлечет за собой ошибки при оценке имущества, обязательств и составлении отчетности.

3.9. Частая смена бухгалтеров или юристов. Обычно это происходит в том случае, когда на фирме не все благополучно (в смысле злоупотреблений) и бухгалтеры (юристы), обнаружив это, стремятся как можно скорее найти выход.

3.10. Наем новых работников, плохо знакомых со спецификой производства и ведением учета.

3.11. Мошенничество и злоупотребления.

3.12. Наличие существенных операций, по которым возникают конфликты. Причины конфликтов могут быть разными, но чаще всего кто-то старается скрыть мошенничество путем, например, вуалирования отчетности, а кто-то пытается или не допустить этого, или своевременно обнаружить.

3.13. Необычно высокая плата за обычные услуги (юристов, консультантов, агентов и др.). Возникает подозрение, не связано ли это с тем, что данным специалистам платят за молчание по поводу обнаруженных в отчетности фактов мошенничества и злоупотреблений?

3.14. Сложности с получением аудиторских доказательств при проведении аудита по следующим причинам:

- а) наличие необычных или необъяснимых операций;
- б) неполнота документов и отсутствие на документах санкций руководства;
- в) исправления в документах.

Все это может указывать как на недобросовестность и небрежность руководства, так и на желание спрятать «лишнюю» информацию. И тот и другой случай свидетельствуют о наличии неверной информации в бухгалтерской документации.

3.15. Непредвиденные аудиторские проблемы, например:

- а) давление со стороны клиента в целях быстрого завершения проверки;

б) неблагоприятные условия работы;

в) неожиданные отсрочки;

г) нереалистичные ответы руководства на запросы аудитора. Это свидетельствует о нежелании руководства допускать аудитора к самым важным данным об операциях клиента.

3.16. Крупные непредвиденные сделки по реализации продукции. Это говорит о нестабильности экономической политики фирмы, особенно в части деятельности отдела реализации. Вместе с тем данный факт может оказаться признаком или прикрытием крупных убытков, или продажи фирмы с целью ее последующей ликвидации.

3.17. Необычное ведение операций (новые агенты, новые условия сделки). Частота смены условий хозяйствования свидетельствует или о нестабильности экономического положения на фирме и стремлениях руководства исправить ситуацию, или о желании скрыть злоупотребления.

3.18. Распродажа продукции по демпинговым ценам за границей. Вероятнее всего, это может быть желание завоевать западный рынок, поскольку на нем ситуация более-менее стабильная, и перевод средств за границу с последующим «переводом» туда и руководства фирмы. Значит, в бухгалтерском учете и отчетности фирмы уже сейчас не все в порядке.

3.19. Ориентация на поглощение других фирм (или фирма сама является возможным объектом поглощения). Это указывает на нестабильность финансового положения фирмы. В первом варианте еще не известно, достоверны ли данные о положении поглощаемой фирмы, а во втором невозможно предсказать ее эффективную работу в рамках холдинга.

3.20. В деятельности фирмы наибольший удельный вес занимают операции с дочерними фирмами. Данный факт свидетельствует о возможности мошенничества и «перекачки» денег.

3.21. Зависимость вознаграждения руководства от финансовых показателей деятельности фирмы. В этом случае высока вероятность завышения доходности.

3.22. Плохая репутация руководства фирмы в деловых кругах.

3.23. Наличие фиктивных неработающих филиалов, секретных банковских счетов, неразрешенных фондов. Это уже нелегальная деятельность, и внутренний риск при ней очень высок.

4. Доходы и планы оперативной деятельности

4.1. Снижение количества и (или) качества реализуемой продукции. Сложности с производством и сбытом обычно влекут за собой вуалирование отчетности для привлечения инвесторов.

4.2. Значительные изменения процесса производства. Причины аналогичны причинам, приведенным в п. 1.2.

4.3. Зависимость от производства одного или нескольких продуктов, операций, дебиторов, кредиторов. Неудачная операция по реализации одного продукта, с одним клиентом может привести к полному краху фирмы.

4.4. Неэффективная маркетинговая политика. Она может привести к тому, что фирма потеряет свою нишу на рынке, а в дальнейшем – к банкротству фирмы, в ближайшем же будущем – к вуалированию отчетности для акционеров.

4.5. Неполное использование мощностей. Низкие показатели эффективности использования основного и оборотного капитала, которые следует скрыть от акционеров.

4.6. Нереальные цели развития производства. Основные причины: или недооценка деятельности конкурентов, или переоценка собственных возможностей, или непродуманная политика развития. В любом случае высока вероятность убытков, которые обычно стараются не афишировать.

4.7. Медленная замена устаревшего оборудования и снижение темпов начисления амортизационных отчислений. Это приведет к последствиям, описанным в комментариях к п. 4.5, но только в отношении основного капитала.

4.8. Спорные положения, которые не могут найти объяснения, например, необычные суммы сальдо по счетам, необычные отклонения по результатам инвентаризации, необычные коэффициенты оборачиваемости. Все это свидетельствует о наличии скрытых действий.

5. Имущество

5.1. Значительное снижение стоимости имущества. Свидетельствует или о близком банкротстве фирмы из-за обесценения имущества, или о его распродаже (хищении). И в том и в другом случае высок риск сокрытия ошибки в бухгалтерском учете.

5.2. Недостаточная сохранность имущества. Результат – его хищение и вуалирование баланса.

6. Ликвидность и финансирование

6.1. Неадекватный денежный поток. Когда фактическая сумма денежных поступлений не соответствует количеству реализованной продукции, это свидетельствует о наличии «подпольных» операций. Конечно, в этом случае не может быть все «верно и объективно» (принцип «true and fair view») в бухгалтерской отчетности.

6.2. Недостаток оборотного капитала. Указывает на нерациональность и неэффективность управления производством. Вероятным следующим этапом будет снижение объема производства и реализации из-за нехватки средств и запасов сырья для производства. В этом случае бухгалтеры, скорее всего, тоже не захотят терять акционеров и будут вуалировать отчетность.

6.3. Недостаточная гибкость в привлечении заемных средств. Связано с п. 6.2. Последствия могут быть аналогичными.

6.4. Нехватка акционерного капитала и проблемы его привлечения. Это свидетельствует уже о реальных, а не потенциальных проблемах на фирме. Люди не хотят вкладывать деньги в данную фирму, поскольку не доверяют ее управляющим.

7. Неожиданные убытки, возникшие в связи со следующим

7.1. С договорами на покупку и реализацию. Это означает потерю деловых партнеров, т. е. места и имиджа на рынке услуг. Далее следует потеря существующих и потенциальных акционеров.

7.2. С гарантиями третьим лицам: если фирма дала гарантии третьим лицам и из-за несостоятельности последних вынуждена была оплатить за них долги, результатом чего стали собственные убытки, то это говорит о недостаточно продуманной рыночной стратегии. Руководство фирмы, вероятно, не захочет афишировать этот факт, чтобы не отпугнуть клиентов и акционеров, и постарается не отражать его в отчетности.

7.3. С договорами аренды. В этом случае велик риск неверного отражения доходов в бухгалтерской отчетности.

7.4. С операциями с иностранными партнерами. Данные проблемы и подходы к ним аналогичны изложенным в п. 7.2.

7.5. С форс-мажорными обстоятельствами, связанными с природными катаклизмами.

Что касается оценки бухгалтерского риска в отношении конкретных счетов учета и однотипных групп фактов хозяйственной жизни, то бухгалтеру необходимо принимать во внимание следующие факторы.

Отдельные счета учета, данные которых чаще всего оказываются непреднамеренно искаженными. Повышающим бухгалтерский риск обстоятельствами могут быть: наличие у учетного персонала экономического субъекта проблем с отражением отдельных операций и сделок (возможность ошибок); необычные суммы сальдо по счетам (вероятность ошибок, возможность мошенничества); существенные отклонения по результатам инвентаризации (возможность хищения, отсутствие внутреннего

контроля); исправления в документах (попытки скрыть факты мошенничества и злоупотреблений, сокрытие или занижение финансовых результатов в целях уменьшения налогооблагаемой базы).

Отдельные счета учета, в которых чаще всего появляются преднамеренные искажения вследствие высокой вероятности их использования для совершения злоупотреблений. Повышающим риск обстоятельствами могут быть операции между взаимозависимыми сторонами (сторона является зависимой, если другая сторона контролирует либо оказывает воздействие на ее финансовые и иные решения). Бухгалтер должен выявить и оценить признаки взаимозависимости: а) условия сделок, существенно отличающиеся от типичных (условия платежей, цены, гарантии и т. п.), б) отсутствие логической причины для совершения той или иной операции, в) отличный от обычного порядок оформления и отражения сделок, г) противоречия между формой и содержанием сделок, д) приоритет, отдаваемый без очевидных оснований определенным экономическим субъектам и поставщикам; отсутствие оправдательных документов либо визы руководства на них (неэффективность системы внутреннего контроля, возможность мошенничества); операции, в которых лично заинтересовано руководство или к которым оно проявляет повышенный и необычный интерес (возможность мошенничества).

Сложность учитываемых фактов хозяйственной жизни, которая требует для их правильного оформления высокой квалификации исполнителей (если квалификация специалистов не соответствует сложности операций, возрастает вероятность ошибки).

Наличие фактов хозяйственной жизни, бухгалтерское оформление которых может быть основано полностью или частично на субъективном мнении исполнителей. Повышающими риск обстоятельствами могут быть: необычные суммы сальдо по счетам; наличие необычных или необъяснимых операций.

Наличие фактов хозяйственной жизни, порядок правильного оформления которых неоднозначно трактуется действующим законодательством. Повышающими риск обстоятельствами могут быть: неоднозначный, а порой и противоречивый характер положений нормативных документов (высокая вероятность ошибок); наличие «неотрегулированных» операций.

Наличие редких, необычных, нестандартных фактов хозяйственной жизни, которые носят несистематический, разовый характер, требуют особого внимания и соответствующих знаний и устанавливаются во время краткого анализа бухгалтерской отчетности. Повышающими риск обстоятельствами могут быть: слишком высокая оплата ординарных услуг; наличие нестандартных сторнировочных записей; необычные суммы сальдо по счетам; исправления в документах; операции, редко встречающиеся в деятельности экономического субъекта; регулирующие записи, в том числе начисление резервов, и записи, связанные с окончанием периода (ошибки в исчислении, желание скрыть прибыль от налогообложения).

Основными источниками информации о факторах, оказывающих влияние на уровень бухгалтерского риска на фирме, являются:

- а) официальные публикации в юридических изданиях, профессиональных, отраслевых и региональных журналах и монографиях;
- б) статистические данные, официальные отчеты экономических субъектов, банковские отчеты;
- в) нормативные и законодательные акты, регламентирующие деятельность проверяемого экономического субъекта;
- г) результаты посещения специальных семинаров, конференций, других аналогичных мероприятий;
- д) разъяснения и подтверждения, полученные от персонала проверяемого экономического субъекта, беседы с внутренним аудитором и другими компетентными лицами;

- е) запросы третьим лицам;
- ж) консультации аудитора, который проводил аудит в предыдущие периоды;
- з) учредительные документы, протоколы собраний совета директоров и акционеров, контракты и договоры, бухгалтерская отчетность прошлых периодов, планы и бюджеты: положения о бухгалтерии, учетной политике, документообороте; рабочий план счетов и проводок; схема организационной и производственной структур;
- и) результаты осмотра цехов, складов и служб проверяемого экономического субъекта, а также опрос персонала, непосредственно не связанного со сферой учета;
- к) идентификация филиалов и структурных подразделений, выделенных на отдельный баланс, фактов хозяйственной жизни, методов учета и налогообложения в них;
- л) результаты работы с привлеченными специалистами – экспертами;
- м) реестр акционеров;
- н) предыдущий опыт бухгалтера;
- о) материалы налоговых проверок и судебных процессов. Основными методами сбора информации для оценки бухгалтерского риска являются:
 - а) изучение общеэкономических условий деятельности проверяемого экономического субъекта (например, национальная экономическая политика, система налогообложения и таможенного контроля, установление лимитов и квот);
 - б) анализ региональных особенностей, влияющих на деятельность экономического субъекта (например, географическое положение, экономические и налоговые условия региона);
 - в) учет отраслевых особенностей сферы деятельности экономического субъекта;
 - г) знакомство с организацией и технологией производства;
 - д) сбор информации о персонале экономического субъекта, ассортименте выпускаемой продукции, применяемых методах ведения бухгалтерского учета (форме, учетной политике, степени автоматизации);
 - е) сбор информации о структуре собственного капитала, анализ размещения и котировок акций;
 - ж) сбор информации об организационной и производственной структурах, проводимой маркетинговой политике, основных поставщиках и покупателях;
 - з) анализ деятельности экономического субъекта на рынке ценных бумаг (например, выдача векселей, операции с финансовыми векселями, покупка и продажа акций);
 - и) учет наличия и взаимоотношений с филиалами и дочерними (зависимыми) обществами и методов консолидации бухгалтерской отчетности, порядка распределения прибыли, остающейся в распоряжении экономического субъекта;
 - к) сбор информации о юридических и финансовых обязательствах экономического субъекта.

Таким образом, в основе оценки бухгалтерского риска лежит вероятность появления существенных искажений в данном бухгалтерском счете, статье баланса, однотипной группе фактов хозяйственной жизни. Для оценки бухгалтерского риска с учетом перечисленных факторов важно идентифицировать и правильно оценивать события, операции, используемые методы учета, которые могут оказывать существенное влияние на достоверность бухгалтерской отчетности экономического субъекта.

Литература

2. Манжосова И. Б. Методы минимизации бухгалтерских рисков / И. Б. Манжосова, Е. В. Герасимова // КАНТ. – 2011. – №3 (3). – С. 25-27.
3. Деревяшкин С. А. Риски в бухгалтерском учете и их классификация / С. А. Деревяшкин // Инновационное развитие экономики. – 2014. – №3 (20). – С. 123-128.
4. Огильба А. В., Рура О. В. Характеристика основных видов бухгалтерских рисков // Молодой ученый. — 2016. — №11.1. — С. 38-41.

Контрольные вопросы и задания

1. Каким образом можно классифицировать риски?
2. Дайте характеристику методов оценки коммерческого риска.
3. Объясните на конкретном примере алгоритм определения коэффициента конкордации.
4. Какие существуют виды гарантий при договорных отношениях?
5. Какие факторы необходимо учитывать при оценке бухгалтерского риска в отношении отдельных статей баланса и показателей бухгалтерской отчетности фирмы?
6. Охарактеризуйте факторы, которые бухгалтер должен принимать во внимание при оценке бухгалтерского риска в отношении конкретных счетов учета и однотипных групп фактов хозяйственной жизни.
7. Назовите основные источники информации о факторах, оказывающих влияние на уровень бухгалтерского риска.

Тема 3. Профессинальная компетенция и этика

- 1.Профессинальная ответственность и этика.
- 2.Этические особенности профессионализма. Социальные, этические и экологические проблемы в бизнесе.
- 3.Результаты неэтического поведения на предприятиях. Профессинальные и этические Кодексы.

Ключвые слова: профессиональная ответственность, этика, профессионализм, этические Кодексы.

1.Профессинальная ответственность и этика.

Этика — это кодекс поведения, применимый к повседневной жизни. Она определяет правильность и ошибочность действий. Этичное поведение — это результат решений индивидуума. Вы сталкиваетесь со многими этическими ситуациями каждый день. Некоторые из них могут быть потенциально противозаконными, например, искушение принести канцелярские принадлежности с работы для использования их дома. Другие — не противозаконны, но в такой же степени неэтичны, например, решение не говорить студенту-однотруппнику, пропустившему занятие, о том, что объявили о проведении экзамена на следующем занятии. Когда об организации говорят, что она поступает этично или неэтично, это означает, что люди в этой организации приняли решение поступать этично или неэтично. Когда компания использует ложную рекламу, обманывает покупателей, загрязняет окружающую среду, плохо обращается с сотрудниками или вводит в заблуждение инвесторов, представляя им ложную финансовую отчетность, это значит, что руководители и другие сотрудники приняли осознанное решение вести себя неэтично. Таким образом, этичное поведение в компании является непосредственным результатом действий и решений сотрудников компании. Профессинальная этика — это кодекс поведения, применимый к профессиональной практике. Так же, как и этические нормы компании, профессиональные этические нормы являются набором действий отдельных личностей. Как представители профессии бухгалтеры несут ответственность за поддержание высочайших этических стандартов не только перед своими работодателями и клиентами, но и перед обществом в целом. Каждый человек, становящийся бухгалтером, несет ответственность за поддержание высоких стандартов профессии, независимо от области бухгалтерского учета, в которой этот человек задействован. Для того чтобы обеспечить понимание всеми членами профессиональных организаций ответственности, связанной с тем, что они являются профессиональными бухгалтерами, такие организации во многих странах ввели кодекс профессионального

поведения, которому должны следовать независимые бухгалтеры. В основе этого кодекса лежит ответственность перед общественностью, включая клиентов, кредиторов, инвесторов и всех остальных, кто полагается на работу бухгалтера.

При разрешении конфликтов между этими группами бухгалтер должен проявлять честность, даже если для этого придется пожертвовать личной выгодой. Честность означает, что бухгалтер правдив и беспристрастен и ставит службу и общественное доверие выше личной выгоды. Бухгалтер также должен быть объективным. Объективность означает, что бухгалтер — это человек непредвзятый и интеллектуально честный. Естественно, бухгалтер должен быть и независимым. Независимость означает избегание любых отношений, нарушающих объективность бухгалтера, или даже кажущихся таковыми.

Один из способов, позволяющих аудитору компании поддерживать свою независимость — это не иметь прямого финансового интереса в компании и не быть сотрудником компании. Бухгалтер должен проявлять должную тщательность во всех аспектах своей деятельности, компетентно и старательно выполняя профессиональные требования. Например, бухгалтер не должен соглашаться на работу, для выполнения которой у него нет должной квалификации, даже при риске ухода клиента в другую фирму; небрежная работа просто недопустима.

Управленческие бухгалтеры также несут этическую ответственность: быть компетентными в своей работе, сохранять информацию в тайне, кроме тех случаев, когда им это разрешено или когда раскрытие информации требуется законом, быть честными и избегать конфликтов интересов, а также передавать информацию объективно и непредвзято.

Пример нарушения бухгалтерской этики

Американская студенческая торговая корпорация («ЭйСиЭс») в Соединенных Штатах использовала студенческих представителей для торговли предметами туалета, повседневной одеждой и прочими подобными товарами в студенческих кампусах. Эти представители устраивали встречи, на которых демонстрировали эти товары. Студенты, которые совершали покупку, оплачивали ее представителю, который в свою очередь заказывал товары и оплачивал их в «ЭйСиЭс». Когда привозили товары, студенческие представители отдавали их покупателям. Представители выплачивали «ЭйСиЭс» сумму меньше, чем та, которую они брали с покупателей. Разница представляла собой заработок представителей, которые не являлись работниками «ЭйСиЭс». Корпорация «ЭйСиЭс» была популярной среди инвесторов, так как на протяжении нескольких лет отличалась стремительным ростом продаж и прибыли.

В начале текущего (1999 г.) финансового года корпорация «ЭйСиЭс» сделала прогноз о дальнейшем увеличении продаж на 30 процентов. Однако к декабрю стало ясно, что прогноз относительно продаж не сбудется. Тогда в течение двух последних недель декабря «ЭйСиЭс» отгрузила товар на 20 миллионов долларов торговым представителям, которые должны были хранить его для будущих торговых встреч. Компания предъявила счета торговым представителям и зарегистрировала эти отгрузки в качестве продажи. Таким образом, корпорация «ЭйСиЭс» смогла выполнить свои торговые цели на этот год и сохранить высокую стоимость своих акций.

Однако было неправильно регистрировать отгрузки в качестве продаж. Товары не были заказаны фактическими покупателями или проданы им, и студенческие представители имели безоговорочное право вернуть все товары обратно. Называть это продажами было обманом. С технической точки зрения подобные действия называются консигнацией. Отражение отгрузки по консигнации в качестве легитимной продажи не

соответствует нормам профессиональной этики и может являться нарушением закона, как в этом случае, когда был совершен преднамеренный обман. Как оказалось, большая часть из этих товаров на 20 миллионов долларов были возвращены в январе и феврале, и корпорация «ЭйСиЭс» обанкротилась. Должностные лица компании были признаны виновными в мошенничестве.

2. Этические особенности профессионализма. Социальные, этические и экологические проблемы в бизнесе.

В настоящее время, в условиях перехода к рыночной экономике, профессия бухгалтера стала довольно престижной с учетом международных нормативов разработало государственные образовательные стандарты высшего профессионального образования, в том числе и по специальности «Бухгалтерский учет, анализ и аудит». Образовательный стандарт по этой специальности включает в себя четыре цикла дисциплин: гуманитарных, социально-экономических, общепрофессиональных и специальных. Изучению специальных дисциплин уделено особое внимание, предусмотрено наибольшее количество часов, что позволяет детально изучить бухгалтерский учет (в организациях, коммерческих банках, бюджетных организациях, организациях внешнеэкономической деятельности), экономический анализ, аудит, налогообложение, финансы предприятия, автоматизированные информационные технологии в бухгалтерском учете, а также посвятить достаточно времени экономике, праву, математике, статистике, управлению, науке о поведении.

Специалист-бухгалтер должен уметь использовать экономико-математические методы, модели и современные технические средства управления: проводить научные исследования по профилю специальности; обрабатывать и анализировать полученные результаты; владеть рациональными приемами поиска и использования экономической информации. Глубокое познание профессиональных дисциплин в сочетании с практическими навыками обеспечивает высокую квалификацию бухгалтера. Опытный бухгалтер всегда сможет успешно работать в должности экономиста, аналитика, банкира и финансиста.

В условиях перехода к рыночным отношениям бухгалтеры специализируются по четырем направлениям.

1. Управленческий, финансовый и налоговый учет. Бухгалтер работает по найму в организациях различных форм собственности, банках, финансовых органах и организациях внешнеэкономической деятельности. Благодаря широкому, всестороннему и глубокому взгляду на все стороны деятельности организации он оказывает значительное влияние на ее финансовые результаты, предотвращает отрицательные явления хозяйственной деятельности, организаций, выявляет внутрихозяйственные резервы, обеспечивает финансовую устойчивость организации.

Бухгалтер по управленческому, финансовому и налоговому учету обязан постоянно обновлять свои профессиональные знания в области бухгалтерского учета и аудита, анализа, налогообложения, финансово-банковской деятельности и гражданского права, российских и международных норм и стандартов бухгалтерского учета. Он может подтвердить свою профессиональную компетентность и подготовку путем прохождения аттестации на получение квалификации профессионального бухгалтера по управленческому и финансовому учету.

Международный опыт, традиции отечественного учета и сложившиеся экономические условия в России требуют принятия Кодекса профессиональной этики бухгалтеров. Таким кодексом давно уже пользуются ведущие профессиональные объединения бухгалтеров США, Великобритании, Австралии и других стран. Так, в кодексе профессиональной этики Американского института присяжных бухгалтеров закреплены следующие моральные нормы:

- объективность и независимость членов организации при выполнении служебных обязанностей;
- запрещение покровительства, использующего принуждение, превышение полномочий и недобросовестную рекламу;
- разрешение консультаций, предполагающих личные умения;
- запрещение участвовать в комиссионной продаже, кроме отдельных видов деятельности (например, компьютерные услуги и услуги, связанные с обработкой данных);
- категорическое запрещение совместительства и вымогательства. Они рассматриваются как грубое нарушение профессиональной этики;
- обязательная ориентация бухгалтера на общечеловеческие моральные правила и нравственные нормы в своих поступках и решениях, на жизнь и работу по совести, воспитание в себе таких качеств, как объективность, независимость, компетентность и честность.

Бухгалтер обязан объективно рассматривать все возникающие ситуации и реальные факты по вопросам, входящим в его компетенцию. Он не должен допускать, чтобы личная предвзятость, предрассудки либо давление со стороны отражались на результатах его деятельности. Независимость предполагает способность бухгалтера действовать честно и объективно: отражать действительное положение дел предприятий независимо от каких-либо условий; вести бухгалтерский учет и формировать финансовые результаты, опираясь только на законодательство РУз о бухгалтерском учете.

Компетентность и честность в работе — основа успеха в профессиональной деятельности бухгалтера. Если бухгалтер чувствует, что некомпетентен в тех или иных вопросах, то он обязан честно сказать об этом руководству организации и пригласить для оказания помощи в работе более компетентного специалиста. Дело чести каждого бухгалтера внимательно и серьезно относиться к своим обязанностям, соблюдать утвержденные бухгалтерские стандарты, поддерживать высокий уровень своих знаний, постоянно совершенствовать профессиональное мастерство.

2. Независимая бухгалтерская деятельность. Бухгалтер не работает в какой-либо организации или в учреждении, а предоставляет им свои профессиональные услуги платно. К этой категории в основном относятся: бухгалтеры-аудиторы, оказывающие платные услуги по проведению аудиторских проверок, налогообложению, консультирующие по управленческому и финансовому учету и т.д. Prestиж аудитора очень высок, однако чтобы заняться аудиторской деятельностью, необходимо получить аттестат или лицензию (индивидуальную) путем сдачи письменных и устных экзаменов и иметь опыт практической работы.

3. Бюджетный учет. Бухгалтер по найму работает в правительственных учреждениях всех уровней, общественных и добровольных организациях, высших и средних учебных заведениях, больницах, школах и других бюджетных организациях. Он занимается ведением бухгалтерского учета и ее составлением отчетности, контролирует законность и эффективность использования бюджетных и общественных средств.

4. Педагогическая деятельность. Подготовка бухгалтеров — творческая почетная деятельность, которая может идти по трем направлениям.

Первое — в школах и на краткосрочных курсах. Здесь работают преподаватели, окончившие высшее учебное заведение по специальности, а также специалисты с опытом работы и со средним специальным образованием.

Второе — в колледжах и техникумах. Здесь могут работать преподаватели, окончившие университеты и институты по специальности, профессиональные бухгалтеры и аудиторы, а также преподаватели с ученой степенью кандидата наук.

Третье — в университетах и институтах. Здесь, как правило, преподают люди, имеющие ученую степень кандидата или доктора по специальности. Таким образом, бухгалтерская специальность стала творческой, интересной и престижной.

3.Профессиональные и этические Кодексы.

Этический кодекс содержит следующие требования

Профессиональный бухгалтер обязан соблюдать следующие основные принципы поведения:

- а) честность;
- б) объективность;
- в) профессиональная компетентность и должная тщательность;
- г) конфиденциальность;
- д) профессиональность поведения.

Честность

1.2. Профессиональный бухгалтер должен действовать открыто и честно во всех профессиональных и деловых взаимоотношениях. Принцип честности также предполагает честное ведение дел и правдивость.

1.3. Профессиональный бухгалтер не должен иметь дело с отчетностью, документами, сообщениями или иной информацией, если есть основания полагать, что:

- а) информация содержит в существенном отношении неверные или вводящие в заблуждение утверждения;
- б) информация содержит утверждения или данные, подготовленные небрежно;
- в) информация содержит пропуски или искажения необходимых данных там, где они могут вводить в заблуждение.

1.4. Профессиональный бухгалтер не будет считаться нарушившим пункт 1.3, если он выдаст отчет, скорректированный по основаниям, приведенным в этом пункте.

Объективность

1.5. Профессиональный бухгалтер не должен допускать, чтобы предвзятость, конфликт интересов либо другие лица влияли на объективность его профессиональных суждений.

1.6. Профессиональный бухгалтер может оказаться в ситуации, которая может повредить его объективности. Определить и описать все подобные ситуации не представляется возможным. Профессиональному бухгалтеру следует избегать отношений, которые могут исказить или повлиять на его профессиональные суждения.

Профессиональная компетентность и должная тщательность

1.7. Профессиональный бухгалтер обязан постоянно поддерживать свои знания и навыки на уровне, обеспечивающем предоставление клиентам или работодателям квалифицированных профессиональных услуг, основанных на новейших достижениях практики и современном законодательстве. При оказании профессиональных услуг профессиональный бухгалтер должен действовать с должным усердием и в соответствии с применимыми техническими и профессиональными стандартами.

1.8. Квалифицированное оказание профессиональной услуги предполагает формирование обоснованного суждения в отношении применения профессиональных знаний и навыков в процессе предоставления услуги. Обеспечение профессиональной компетентности можно разделить на два самостоятельных этапа:

- а) достижение должного уровня профессиональной компетентности;
- б) поддержание профессиональной компетентности на должном уровне.

1.9. Поддержание профессиональной компетентности требует постоянной осведомленности о соответствующих технических, профессиональных и деловых новшествах. Постоянное повышение профессиональной квалификации развивает и поддерживает способности, позволяющие профессиональному бухгалтеру компетентно работать в профессиональной среде.

1.10. Под усердием понимается обязанность действовать в соответствии с требованиями задания (договора), внимательно, тщательно и своевременно.

1.11. Профессиональный бухгалтер должен предпринимать меры к тому, чтобы лица, работающие под его началом в профессиональном качестве, имели необходимую подготовку и должное руководство.

1.12. В необходимых случаях профессиональный бухгалтер должен ставить клиентов, работодателей или иных пользователей профессиональных услуг в известность об ограничениях, присущих этим услугам, с тем, чтобы избежать толкования выраженного профессиональным бухгалтером мнения как утверждения факта.

Конфиденциальность

1.13. Профессиональный бухгалтер должен обеспечить конфиденциальность информации, полученной в результате профессиональных или деловых отношений, и не должен раскрывать эту информацию третьим лицам, не обладающим соответствующими полномочиями, за исключением случаев, когда профессиональный бухгалтер имеет законное, профессиональное право либо обязанность по раскрытию такой информации. Конфиденциальная информация, полученная в результате профессиональных или деловых отношений, не должна использоваться профессиональным бухгалтером для получения им или третьими лицами каких-либо преимуществ.

1.14. Профессиональный бухгалтер должен соблюдать конфиденциальность даже вне своей профессиональной среды. Профессиональный бухгалтер должен помнить о возможности неумышленного разглашения информации, особенно в условиях поддержания длительных связей с деловыми партнерами либо их близкими родственниками или членами семьи.

1.15. Профессиональный бухгалтер должен соблюдать конфиденциальность информации, раскрытой ему потенциальным клиентом или работодателем.

1.16. Профессиональный бухгалтер должен соблюдать конфиденциальность информации внутри своей организации или в отношениях с работодателями.

1.17. Профессиональный бухгалтер должен предпринимать все разумные меры к тому, чтобы лица, работающие под его началом, и лица, от которых он получает консультации или помощь, с должным уважением относились к его обязанности соблюдать конфиденциальность информации.

1.18. Необходимость соблюдения принципа конфиденциальности сохраняется даже после окончания отношений между профессиональным бухгалтером и клиентом или работодателем. Меняя место работы или приступая к работе с новым клиентом, профессиональный бухгалтер имеет право использовать предыдущий опыт. Однако профессиональный бухгалтер не должен использовать или раскрывать конфиденциальную информацию, полученную в результате предыдущих профессиональных или деловых отношений.

1.19. Профессиональный бухгалтер должен или может быть обязан раскрыть конфиденциальную информацию в следующих случаях:

а) раскрытие разрешено законом и (или) санкционировано клиентом или работодателем;

б) раскрытие требуется законом, например:

при подготовке документов или представлении доказательств в иной форме в ходе судебного разбирательства;

при сообщении ставших известными фактов нарушения закона надлежащим органам государственной власти;

в) раскрытие является профессиональной обязанностью или правом (если это не запрещено законом):

при проверке качества работы организации - члена профессиональной организации или самой профессиональной организации;

при запросе или расследовании, ведущимися организацией-членом, профессиональной организацией или надзорным органом;
при защите профессиональным бухгалтером своих профессиональных интересов в процессе юридического разбирательства.

1.20. При принятии решения о возможности раскрытия конфиденциальной информации профессиональный бухгалтер должен учитывать следующее:

а) будет ли нанесен ущерб интересам какой-либо из сторон, включая третьи стороны, интересы которых также могут быть затронуты, при наличии разрешения клиента или работодателя на раскрытие информации;

б) является ли информация достаточно известной и в разумной степени обоснованной. В ситуации, когда имеют место необоснованные факты, выводы, неполная информация либо необоснованные выводы, должно быть использовано профессиональное суждение для определения того, в каком виде следует раскрывать информацию (если необходимо раскрывать);

в) характер ожидаемого сообщения и его адресат. В особенности профессиональный бухгалтер должен быть уверен в том, что лица, которым адресовано сообщение, являются надлежащими его получателями.

Профессиональное поведение

1.21. Профессиональный бухгалтер должен соблюдать соответствующие законы и нормативные акты и избегать любых действий, которые дискредитируют или могут дискредитировать профессию либо являются действиями, которые разумное и хорошо осведомленное стороннее лицо, обладающее всей необходимой информацией, расценит как оказывающие отрицательное влияние на хорошую репутацию профессии.

1.22. При предложении и продвижении своей кандидатуры и услуг профессиональный бухгалтер не должен дискредитировать профессию. Профессиональный бухгалтер должен быть честным и правдивым и не должен:

а) делать заявления о преувеличенном качестве услуг, которые он может предоставить, своей квалификации и приобретенном опыте;

б) давать пренебрежительные отзывы о работе других профессиональных бухгалтеров или проводить необоснованные сравнения своей работы с работой других бухгалтеров.

2. Профессиональная этика аудитора

Этика аудитора — это система норм нравственного поведения аудитора, аудиторской организации при проведении аудита, оказания услуг сопутствующих аудиту.

Кратко этические нормы аудиторской деятельности сводятся к независимости, компетентности, добросовестности, объективности.

Профессиональные организации разрабатывают подробные кодексы профессиональной этики аудиторов, стараясь предусмотреть все возможные нюансы их поведения.

В этическом кодексе аудиторов обобщены этические нормы профессионального поведения независимых аудиторов, определены нравственные, моральные ценности, которые утверждает в своей среде аудиторское сообщество, готовое защищать их от всех возможных нарушений и посягательств. Соблюдение общечеловеческих и профессиональных этических норм — неременная обязанность и высший долг каждого аудитора, руководителя и сотрудника аудиторской фирмы.

Соблюдение этических норм профессионального поведения гарантируется высокими моральными качествами и профессиональной ответственностью аудиторов, объективной необходимостью поддержать в общественном мнении уважение и доверие к профессии аудитора. Нарушители этических норм профессионального поведения проявляют неуважение ко всему аудиторскому сообществу и наносят ему моральный и материальный ущерб. Сообщество аудиторов осуждает неэтичное поведение отдельных аудиторов и требует их наказания вплоть до исключения из своей среды, лишения квалификационного аттестата и лицензии на проведение аудиторской деятельности.

Каждый нарушитель этики профессионального поведения имеет право на объективное публичное расследование допущенных отступлений от норм, предусмотренных этическим кодексом. По желанию нарушителя расследование может проводиться конфиденциально.

Этический кодекс содержит следующие требования

Соблюдение общепринятых моральных норм и принципов

Аудиторы обязаны придерживаться общечеловеческих моральных правил и нравственных норм в своих поступках и решениях, жить и работать по совести; соблюдать правила нормы общей морали, правдивость и честность в поступках и решениях, самостоятельность и объективность в суждениях и выводах, непримиримость к несправедливости.

Соблюдение общественных интересов

Внешний аудитор обязан действовать в интересах общества и всех пользователей бухгалтерской отчетности, а не только заказчика. Защищая интересы клиента в налоговых, судебных и иных органах власти, а также в его взаимоотношениях с иными юридическими и физическими лицами, аудитор должен быть убежден, что защищаемые интересы возникли на законных и справедливых основаниях. Как только аудитору станет известно, что защищаемые интересы клиента возникли в нарушении закона либо справедливости, он обязан отказаться от защиты.

Объективность аудитора

Объективной основой для выводов, рекомендаций и заключений аудитора может быть только достаточный объем требуемой информации.

Аудиторы не должны представлять факты сознательно неточно или предвзято.

Оказывая любые профессиональные услуги, аудиторы обязаны объективно рассматривать все возникающие ситуации и реальные факты, не допускать, чтобы личная предвзятость, предрассудки либо давление со стороны могли сказаться на объективности их суждений.

Аудитору следует избегать взаимоотношений с лицами, которые могли бы повлиять на объективность его суждений и выводов, либо немедленно прекращать их, указывая на недопустимость давления на аудитора в любой форме.

Внимательность аудитора

При выполнении профессиональных услуг следует проявить максимальное внимание. Аудиторы должны внимательно и серьезно относиться к своим обязанностям, соблюдать утвержденные аудиторские стандарты, адекватно планировать и контролировать работу, проверять подчиненных специалистов.

Независимость аудитора

Аудиторы обязаны отказаться от оказания профессиональных услуг, если имеются обоснованные сомнения в их независимости от организации клиента и ее должностных лиц во всех отношениях. В заключении или в другом документе, составленном в результате оказанных услуг, аудитор обязан сознательно заявить о своей независимости в отношении клиента.

Основные обстоятельства, которые могут нанести ущерб независимости аудитора либо позволяют сомневаться в его фактической независимости:

- предстоящие (возможные) или ведущиеся судебные (арбитражные) дела с организацией клиента;
- финансовое участие аудитора в делах организации клиента в любой форме;
- финансовая и имущественная зависимость аудитора от клиента (например, совместное участие в инвестициях);
- косвенное финансовое участие (финансовая зависимость) в организации клиента через родственников, служащих фирмы, через основные и дочерние организации и т.д.;
- родственные и дружеские отношения с директорами и высшим управляющим персоналом клиента;

- чрезмерная гостеприимность клиента, а также получение от него товаров и услуг по ценам, существенно сниженным относительно реальных рыночных цен;
- участие аудитора (руководителей аудиторских фирм) в любых органах управления организации клиента, его основных и дочерних организаций;
- неосторожные рекомендации и советы аудиторов (руководителей аудиторских фирм) о финансовых вложениях в организации, в которых они сами имеют какие-либо финансовые интересы;
- прежняя работа аудитора в организации клиента либо в управляющей организации на любых должностях;
- предложения от клиента о назначении аудитора на руководящую и иную должность в организации клиента.

По вышеуказанным обстоятельствам независимость считается нарушенной, если они возникли, продолжали существовать или были прекращены в периоде, за который должны быть выполнены профессиональные аудиторские услуги.

Основные обстоятельства, которые могут нанести ущерб независимости аудиторской фирмы либо позволяют сомневаться в ее фактической независимости:

- если аудиторская организация участвует в финансово-промышленной группе, в группе кредитных организаций или холдинге и оказывает профессиональные аудиторские услуги организациям, входящим в эту финансово-промышленную либо банковскую группу (холдинг);
- если аудиторская организация возникла на базе структурного подразделения бывшего или действующего министерства (комитета) или при прямом или косвенном участии бывшего или действующего министерства (комитета) и оказывает услуги организациям, ранее или в настоящее время подчиненным данному министерству (комитету);
- если аудиторская организация возникла при прямом или косвенном участии банков, страховых компаний или инвестиционных институтов и оказывает услуги организациям, акции которых находятся в собственности, приобретены или приобретались названными выше структурами в период, за который аудиторская фирма должна оказать услуги.

В тех случаях, когда аудитор выполняет по поручению клиента другие услуги (консультирование, составление отчетности, ведение бухгалтерского учета и т. п.), необходимо следить, чтобы они не нарушали независимости аудитора. Независимость аудитора обеспечивается в том случае, когда:

- консультации аудитора не перерастают в услуги по управлению организацией;
- нет причин и ситуаций, влияющих на объективность суждений аудитора;
- персонал, участвовавший в ведении бухгалтерского учета и составлении отчетности, не привлекается к аудиторской проверке организации клиента;
- ответственность за содержание бухгалтерского учета и отчетности принимает на себя организация клиента.

Профессиональная компетентность аудитора

Аудиторы обязаны обеспечить достаточный профессиональный уровень аудиторских услуг, необходимых клиенту.

Принимая обязательство оказать определенные профессиональные услуги, аудитор должен быть уверен в своей компетентности в данной области, обладать необходимым объемом знаний и навыков, чтобы добросовестно и профессионально выполнить обязательства, гарантировать клиенту аудиторские услуги, основанные на современных методиках с использованием всех, в том числе новейших, нормативных актов.

Аудитор обязан воздерживаться от оказания профессиональных услуг, выходящих за пределы его компетенции, а также не соответствующих его квалификационному аттестату.

Аудиторская фирма может привлечь компетентных специалистов для помощи аудитору в решении поставленных конкретных задач.

Профессиональная компетентность аудитора основывается на общем и специальном высшем образовании, сдаче аттестационных экзаменов, подтверждаемых соответствующими дипломами и аттестатами, а также на опыте непрерывной практической работы по оказанию профессиональных аудиторских услуг совместно с другими специалистами данного профиля и профессионального уровня.

Аудитор обязан постоянно обновлять свои профессиональные знания в области бухгалтерского учета, налогообложения, финансовой деятельности и гражданского права, организации и методов аудита, законодательства, российских и международных норм и стандартов бухгалтерского учета и аудиторской деятельности.

Аудиторская фирма обязана проводить ежегодное обучение аудиторов в объеме не менее 40 учебных часов с обязательным ежегодным контролем знания новых норм и положений, возникших в профессиональной аудиторской деятельности.

Для обеспечения качества выполнения профессиональных услуг аудитор обязан строго следовать российским и международным аудиторским стандартам.

Конфиденциальная информация клиентов

Аудитор обязан сохранить в тайне конфиденциальную информацию о делах клиентов, полученную при оказании профессиональных услуг без ограничения во времени и независимо от продолжения или прекращения непосредственных отношений с ними.

Аудитор не должен использовать конфиденциальную информацию клиента, ставшую ему известной при выполнении профессиональных услуг, для своей выгоды или для выгоды любой третьей стороны, а также в ущерб интересам клиента.

Публикация, иное разглашение конфиденциальной информации клиентов не являются нарушением профессиональной этики в случаях:

- когда это сделано с разрешения клиента, а также с учетом интересов всех сторон, которые она может затронуть;

- когда это предусмотрено законодательными актами или решениями судебных органов;

- для защиты профессиональных интересов аудиторов в ходе официального расследования или частного разбирательства проводимого руководителями или уполномоченными представителями клиентов;

- когда клиент вовлек аудитора в действия, противоречащие профессиональным нормам.

Аудитор отвечает за сохранение конфиденциальной информации помощниками и всем персоналом фирмы.

Налоговые отношения

Аудиторы обязаны неукоснительно соблюдать законодательство о налогообложении во всех аспектах: они не должны сознательно скрывать свои доходы от налогообложения или иным образом нарушать налоговое законодательство в своих интересах либо в интересах других лиц.

При оказании профессиональных услуг по налогообложению аудитор руководствуется интересами клиента. При этом он обязан соблюдать налоговое законодательство и не должен способствовать фальсификациям в целях уклонения клиента от уплаты налогов и обмана налоговой службы.

О выявленных в ходе проведения обязательного аудита фактах нарушения налогового законодательства, ошибках в расчетах и уплате налогов аудитор обязан в письменной форме сообщить администрации клиента и ревизионной комиссии акционерного (хозяйственного) общества и предупредить их о возможных последствиях и путях исправления нарушений и ошибок.

Рекомендации и советы в области налогообложения аудитор обязан представлять клиенту только в письменной форме. При этом он не должен обнадеживать клиента в

том, что его рекомендации исключают любые проблемы с налоговыми органами, а также должен предупредить клиента, что ответственность за составление и содержание налоговых деклараций и иной налоговой отчетности лежит на самом клиенте.

Плата за профессиональные услуги

Плата за профессиональные услуги аудитора отвечает нормам профессиональной этики, если она выплачивается в зависимости от объема и качества предоставляемых услуг. Она может зависеть от сложности оказываемых услуг, квалификации, опыта, профессионального авторитета и степени ответственности аудитора.

Размер оплаты профессиональных услуг аудиторов не должен зависеть от достижения какого-либо определенного результата или обуславливаться иными обстоятельствами, кроме указанных выше.

Аудитор не имеет права получать плату за профессиональные услуги наличными деньгами сверх общеустановленных норм расчетов.

Аудитор обязан воздерживаться от выплаты и получения комиссионных за приобретение или передачу клиентов либо передачу кому бы то ни было услуг третьей стороны.

Аудитор обязан заранее оговорить с клиентом и письменно закрепить условия и порядок платы за свои профессиональные услуги. Заранее объявлять о расценках за оказываемые услуги аудитор не обязан.

Сомнения в соблюдении профессиональной этики вызывает ситуация, когда плата одного клиента составляет всю или большую часть годовой выручки аудитора за оказанные профессиональные услуги.

Отношения между аудиторами

Аудиторы обязаны доброжелательно относиться к другим аудиторами, воздерживаться от необоснованной критики их деятельности и иных сознательных действий, причиняющих ущерб коллегам.

Аудитор должен воздерживаться от нелояльных действий в отношении коллеги при замене клиентом аудитора, содействовать вновь назначенному аудитору в получении информации о клиенте и о причинах замены аудитора. Информирование вновь назначенного аудитора проводится в письменной форме с соблюдением норм.

Вновь приглашенный аудитор, если такое приглашение сделано не по результатам конкурса, проведенного клиентом, прежде чем согласиться на предложение, обязан направить письменный запрос прежнему аудитору и убедиться, что не существует профессиональных причин для отказа от него.

Вновь приглашенный аудитор, не получивший ответа от прежнего аудитора на свой запрос в течение приемлемого времени и, несмотря на предпринятые усилия, не имеющий иной информации об обстоятельствах, препятствующих его сотрудничеству с данным клиентом, имеет право дать положительный ответ на полученное предложение.

Аудитор имеет право в интересах своего клиента и с его согласия приглашать для оказания профессиональных услуг других аудиторов и иных специалистов. Отношения с другими аудиторами (специалистами), привлекаемыми дополнительно, должны быть деловыми и корректными.

Аудиторы (специалисты), дополнительно привлекаемые к оказанию услуг, обязаны воздерживаться от обсуждения с представителями клиента деловых и профессиональных качеств основных аудиторов, проявлять максимальную лояльность к пригласившим их коллегам.

Отношения сотрудников с аудиторской фирмой

Аттестованные аудиторы, согласившиеся стать сотрудниками аудиторской фирмы, обязаны лояльно относиться к ней, всей своей деятельностью способствовать авторитету и дальнейшему развитию фирмы, поддерживать деловые,

доброжелательные отношения с руководителями и иными сотрудниками фирмы, руководителями и персоналом клиентов.

Взаимоотношения сотрудников и аудиторской фирмы должны основываться на взаимной ответственности за выполнение профессиональных обязанностей, на преданности и непредубежденности, постоянном совершенствовании организации аудиторских услуг, их профессионального содержания.

Аудиторская фирма обязана разрабатывать методы профессиональной деятельности, обобщать нормативные акты, снабжать ими своих сотрудников, постоянно заботиться о повышении их профессиональных знаний и качеств.

Аудиторы, работающие в аудиторской фирме, обязаны добросовестно выполнять свою работу, постоянно совершенствоваться профессионально, осторожно и взвешенно подходить к содержанию документов, направляемых клиентам, во взаимоотношениях с ними руководствоваться профессиональными нормами и интересами фирмы.

Аттестованный аудитор, часто меняющий аудиторские фирмы либо внезапно покидающий ее и тем самым наносящий фирме определенный ущерб, нарушает профессиональную этику.

Специалисты, перешедшие в другую аудиторскую фирму, обязаны воздерживаться от осуждения или восхваления своих прежних руководителей и коллег, от обсуждения с кем бы то ни было организации и методов работы в прежней фирме; не должны разглашать известную им конфиденциальную информацию и документы аудиторской фирмы, с которой они прекратили трудовые отношения.

Руководители (сотрудники) аудиторской фирмы воздерживаются от обсуждения с третьими лицами профессиональных и личных качеств своих бывших сотрудников и коллег, за исключением случаев, когда эти бывшие сотрудники нанесли своими действиями существенный ущерб профессии и законным интересам фирмы.

По запросу руководителя аудиторской фирмы, в которую устраивается на работу аудитор, руководитель аудиторской фирмы, сотрудником которой ранее являлся данный аудитор, может дать письменную рекомендацию с указанием профессиональных и личных качеств аудитора.

Аудитор, по тем или иным причинам покидающий аудиторскую фирму, обязан добросовестно и в полном объеме передать фирме всю имеющуюся у него документацию и иную профессиональную информацию.

3. Этические нормы других государств

Этические нормы бухгалтерского учета развивались и в других странах. В 1905 г. первой приняла подобные правила Американская ассоциация общественных бухгалтеров, позже переименованная в Американский институт присяжных общественных бухгалтеров. Впоследствии, все основные общественные объединения бухгалтеров создали свои кодексы профессиональной этики и следовали правилам поведения, закрепленным в них.

Этические требования, предъявляемые к членам профессиональных объединений, не носят обязательный характер. Но многие профессиональные организации предписывают своим членам в конце года предоставлять письменный или устный отчет о соблюдении норм профессионального поведения.

Кодексы этики различных профессиональных организаций отличаются друг от друга по структуре и содержанию. Но основополагающие концепции, провозглашенные в этических стандартах ведущих учетных профессиональных объединений США, Великобритании и Австралии, одинаковые.

Уровень профессионализма бухгалтеров в США, Великобритании и Австралии оценивается с учетом соблюдения установленных норм этики и ответственности за интересы общества. Поэтому каждая профессиональная организация бухгалтеров или аудиторов в англоязычных странах имеет свой собственный кодекс этики.

В существующем ныне кодексе профессиональной этики Американского института присяжных общественных бухгалтеров закреплены следующие моральные нормы:

- член организации должен быть объективным и независимым при выполнении служебных обязанностей;
- запрещены покровительство, использующее принуждение, превышение полномочий и недобросовестная реклама;
- разрешены консультации, предполагающие личные умения;
- запрещено принимать участие в комиссионной продаже, кроме отдельных видов деятельности (например, компьютерные услуги и услуги, связанные с обработкой данных);
- категорически запрещается совместительство, вымогательства.

Такие факты рассматриваются как грубое нарушение профессиональной этики.

Цель этического кодекса (1987 г.) Института финансовых бухгалтеров США – представить такое руководство и такие правила, нарушение которых может сопровождаться штрафом.

Три правила этического кодекса Института финансовых бухгалтеров США посвящены описанию капитала собственника. Прибыли работодателя не могут включать долю главного бухгалтера, т.е. бухгалтер не может получать премию или доплату за финансовые результаты, которые получены в результате умело используемой методологии.

Бухгалтер не может делить свое вознаграждение с работниками других служб предприятия.

Деньги клиента, находящиеся в ведении бухгалтера, должны быть всегда отделены от собственных средств бухгалтера как на его счетах, так и по способу их вложения. Для осуществления любых платежей со счета клиента бухгалтер должен вначале представить ему документы для одобрения.

Немаловажным с этической стороны являются положения кодекса, посвященные рекламе и профессиональному образованию. В них говорится, что бухгалтеру не следует создавать себе саморекламу, но надлежит выполнять все работы с высоким качеством и мастерством. Нельзя злоупотреблять рекламой. Даже бухгалтеры, обладающие прекрасными профессиональными качествами должны избегать экстравагантных заявлений и намекать на уровень своих гонораров. Всем бухгалтерам рекомендуется регулярно повышать свое профессиональное образование.

В случае нарушения этических норм Совет Института может временно прекратить, ограничить или пересмотреть членство бухгалтера в своих рядах или предъявить другие санкции, в зависимости от ситуации.

Бухгалтеры и аудиторы общественных, благотворительных, некоммерческих организаций в своей работе руководствуются этическими нормами, принятыми в независимом секторе в целом.

Это:

- преданность делу, стремление выполнить миссию организации
- добровольность и бескорыстность
- приверженность общественному благу
- уважение к ценности и достоинству личности
- терпимость и стремление к социальной справедливости
- ответственность перед обществом
- открытость и честность
- бережливость в отношении к средствам
- соблюдение законов.

Основные принципы повседневной этики

- Быть образцом личного поведения

- В процессе работы действовать в соответствии с ценностями и предназначением своей профессии
- Служить своей профессией на благо окружающих
- Не участвовать в делах, связанных с ложью, обманом, подлогом
- Стремиться совершенствовать свои профессиональные знания и практический опыт, ставить служебный долг превыше всего
- Не использовать профессиональные отношения для достижения личных целей
- Сохранять конфиденциальность полученной информации
- Направлять усилия на предупреждение негуманных или дискриминационных действий, направленных против одного человека или групп людей.

Профессиональные организации разрабатывают подробные кодексы профессиональной этики бухгалтеров и аудиторов, стараясь предусмотреть все возможные нюансы их поведения.

В этическом кодексе бухгалтеров и аудиторов обобщены этические нормы профессионального поведения, определены нравственные, моральные ценности, которые утверждает в своей среде сообщество, готовое защищать их от всех возможных нарушений и посягательств.

Соблюдение общечеловеческих и профессиональных этических норм – неременная обязанность и высший долг каждого бухгалтера и аудитора, руководителя и сотрудника фирмы.

Об этике аудиторов-профессионалов много говорят, но мало делают для воспитания авторитетных высококлассных специалистов. Этические проблемы повседневно встречаются на профессиональном пути бухгалтера и аудитора. Их нужно разрешать достойно, а для этого необходимо знать нормы профессионального поведения, готовить себя к их неукоснительному соблюдению.

IV. МАТЕРИАЛЫ ПРАКТИЧЕСКИХ ЗАНЯТИЙ

Материалы для практического занятия по теме 1.

Бухгалтерская профессия в настоящее время является одной из наиболее престижных и высокооплачиваемых. Вместе с тем работа в должности бухгалтера сопряжена с повышенной ответственностью за результаты принятых решений, совершенных действий.

Профессия бухгалтера является общественно значимой, что подразумевает признание и принятие на себя обязанности действовать в общественных интересах. Обязанности профессионального бухгалтера не сводятся исключительно к удовлетворению потребностей отдельного клиента или работодателя. Действуя в общественных интересах, профессиональный бухгалтер обязан соблюдать и подчиняться требованиям Кодекса этики профессиональных бухгалтеров и аудиторов. Существуют следующие основные цели Кодекса:

установление основных принципов, которые должны соблюдаться профессиональными бухгалтерами;

формулировка правил поведения профессиональных бухгалтеров, как возглавляющих профессиональные организации, связанная с оказанием клиентам услуг профессиональных бухгалтеров, так и работающих по найму;

изложение порядка разрешения этических конфликтов и мер взыскания к нарушителям принципов и правил поведения.

По сравнению с представителями других профессий для бухгалтеров понятие "профессиональной этики" является особо важным. Нормы профессиональной этики определяют задачи бухгалтерской профессии, которые помогают для достижения

максимального уровня эффективности и, конечно для удовлетворения требований интересов общества, страны. Эти задачи требуют приемлемых основных пунктов, которые необходимы для развития и стабильности деятельности:

правдоподобие или достоверность информации;

профессионализм работника, особенно, главного бухгалтера;

качество услуг, которые должны выполняться четко, эффективно используя последнюю информацию;

доверие, которое пользователи услуг оказывают профессиональным бухгалтерам - экономистам.

Для достижения задач профессиональные бухгалтеры должны соблюдать необходимые условия, которые помогут им в дальнейшей работе и карьере.

Профессиональные организации, объединяющие профессиональных бухгалтеров, играют важную роль в создании и распространении стандартов бухгалтерской этики.

Профессиональные организации бухгалтеров существуют во многих странах мира. Каждая из организаций обучает и экзаменует бухгалтеров на право получение сертификата.

Актуальность выбранной темы обусловлена тем, что в современных условиях рыночной экономики профессия бухгалтера является одной из востребованных профессий, требующая высокого уровня профессионализма, сопряженная с повышенной ответственностью, предполагающая следование профессиональным и этическим правилам. Подготовка специалистов такого уровня в РУз является особо актуальной.

1. Бухгалтерская профессия и квалификационная характеристика бухгалтера

Отношение к бухгалтерской профессии изменялось с развитием бухгалтерского учета. Вплоть до середины XX века бухгалтерская профессия предполагала выполнение набора сравнительно простых учетных процедур, механическое отражение стоимостных характеристик хозяйственных операций, последующую группировку и детализацию данных в соответствии с правилами, жестко установленными нормативными документами. Это обусловило невысокую требовательность к уровню квалификации и профессионального опыта бухгалтера. На определенном этапе развития бухгалтерского учета для занятия этим видом деятельности достаточно было знания четырех действий арифметики и общих требований к заполнению простейших учетных регистров.

С развитием и усложнением процессов производства и управления постепенно повышались и требования к уровню и составу специальных знаний бухгалтерских работников. В частности, для грамотного отражения в учете данных о составе производственных затрат, о состоянии расчетов с дебиторами и кредиторами, процессов формирования и использования прибыли бухгалтер должен был обладать знаниями о технологии производства, ориентироваться в основах права, а также знать механизм управления различными видами ресурсов.

Последняя четверть прошлого века характеризуется становлением и развитием бухгалтерского учета как инструмента стратегического управления. В связи с этим фигура бухгалтера вообще и главного бухгалтера в частности становится одной из главных в системе управления.

Теперь для того, чтобы бухгалтер мог в полной мере выполнять возложенные на него задачи и обеспечивать достижение целей, стоящих перед бухгалтерским учетом, он должен обладать высшим специальным образованием, необходимым опытом работы, умением управлять коллективом и располагать знаниями, которые позволяют принимать управленческие решения. Вместе с тем в составе бухгалтерских служб продолжают оставаться участки, где работа не требует высокого уровня специальных знаний и навыков. То есть профессия бухгалтера охватывает достаточно большую

группу специалистов, уровень квалификации у них определяется конкретными задачами и весьма существенно варьируется.

Бухгалтерская профессия востребована в любой экономике. С переходом к рыночным отношениям и изменением хозяйственного механизма профессия бухгалтера становится престижной, творческой и хорошо оплачиваемой.

В настоящее время под понятием "бухгалтер" понимается:

лицо, ведущее торговые и учетные книги. В соответствии с принятыми стандартами профессиональная подготовка бухгалтерских кадров содержит квалификационные характеристики по четырем уровням образования:

-й уровень - подготовка бухгалтеров-счетоводов (младших бухгалтеров). Учебный план этого уровня позволяет готовить не только клерка-счетовода, но и бухгалтера для предприятий малого бизнеса. Очевидно, если бухгалтер-счетовод работает в малом предприятии самостоятельно, то он нуждается в наставнике, консультанте, которого он получает в аудиторской или консультационной фирме.

-й уровень - подготовка бухгалтера-техника, способного выполнять обязанности бухгалтера и старшего бухгалтера на средних и крупных предприятиях. Учебные дисциплины и программы для них должны составлять ядро профессиональной подготовки выпускников техникумов. Такие бухгалтеры могут работать самостоятельно, выполняют работу по экономическому и финансовому анализу, но, как правило, в меньшей мере связаны с процессом принятия решений.

1-й уровень - подготовка бухгалтера-экономиста. Учебный план данного уровня позволяет готовить главного бухгалтера и его заместителей для средних и крупных коммерческих организаций, экономистов по хозяйственному учету и анализу хозяйственной деятельности, внутреннего аудитора. Учебные дисциплины и программы для них должны составлять ядро профессиональной подготовки выпускников вузов - бакалавров и дипломированных специалистов. В соответствии с международными стандартами бухгалтерского образования высшее образование является предквалификационным профессиональным образованием.

В настоящее время таких бухгалтеров со специальным бухгалтерским высшим образованием в общей их численности в РУз не более 18%. Это, с одной стороны, определяет требования к высшей школе, но с другой стороны, все настойчивее требует развития ускоренных методов их подготовки. -й уровень - подготовка профессиональных (дипломированных, аттестованных) бухгалтеров трех направлений: главных бухгалтеров, бухгалтеров-экспертов (консультантов); финансовых менеджеров, финансовых экспертов (консультантов); аудиторов (специалистов внешнего аудита).

Применяется классификация бухгалтерских работников по сферам, где они выполняют свои обязанности. К ним относятся:

отрасли материального производства;

торговля и общественное питание;

кредитные организации;

негосударственные пенсионные фонды;

некоммерческие организации (ассоциации, союзы и т.д.);

образование (преподавательская деятельность);

аудит и консалтинг;

бюджетные учреждения.

Бухгалтерский учет в перечисленных сферах различается спецификой выполняемых функций, составом и структурой рабочего плана счетов (отрасли материального производства, торговля, некоммерческие организации), применяемым планом счетов (коммерческая деятельность, кредитные организации, бюджетные учреждения).

Учитывая, что статус профессионального бухгалтера является новым для РУз, необходимо четко определить актуальность и порядок его подготовки. В РУз

подготовка и переподготовка бухгалтерских кадров осуществляется по четырем программам:

. Программа начального профессионального образования. По этой программе ведется подготовка бухгалтеров-счетоводов в учебных центрах системы Госкомстата РУз, лицеях, профессионально-технических училищах, общеобразовательных школах с дополнительными программами по бухгалтерскому учету, курсовой сети при ассоциациях бухгалтеров и аудиторов и коммерческих структурах.

. Программа среднего профессионального образования. По ней осуществляется подготовка техников-бухгалтеров в средних специальных учебных заведениях.

бухгалтерская профессиональная этика квалификационная

3. Программа высшего профессионального образования используется для подготовки бухгалтеров-экономистов в университетах, институтах и академиях.

. Программа послевузовского профессионального образования рассчитана на подготовку бухгалтеров-аудиторов; переподготовку специалистов по учету; подготовку кадров высшей квалификации через аспирантуру, докторантуру и соискательство в университетах, учебных и научно-исследовательских институтах, академиях.

Прежде всего, следует иметь в виду, что каждый уровень подготовки предполагает воспитание профессионализма у будущего специалиста. Однако понятие профессионального бухгалтера несет совершенно иной смысл. Профессиональный бухгалтер - это определяющий бухгалтер в рыночной экономике. Таких специалистов нужно достаточно много.

Что означает аттестация профессионального бухгалтера? Это признание его больших знаний, способности организовать самостоятельную работу или работу бухгалтерской службы в крупной коммерческой организации, самостоятельно вести коммерческое дело, а также приверженность к этике бухгалтера, т.е. этике независимого и честного человека. Это звание могут получить лишь опытные и признанные специалисты.

Высшее экономическое образование и стаж финансово-бухгалтерской работы не менее 3 лет позволяет претендовать на аттестацию статуса профессионального бухгалтера.

Профессиональный статус бухгалтера обязывает знать:

гражданское, финансовое, налоговое, хозяйственное, трудовое право;

законодательство в области бухгалтерского учёта, составления отчётности, налогообложения;

правила и нормы охраны труда;

структуру организации;

экономику, организацию производства, труда и управления;

основы технологии производства;

правила ведения бухгалтерского учёта;

формы и порядок финансовых расчётов;

порядок приёма, оприходования, хранения и расходования денежных средств, товарно-материальных и других ценностей;

правила расчётов с дебиторами (нам должны) и кредиторами (им должны) и т.д.

Профессиональный статус бухгалтера обязывает уметь:

организовать бухгалтерский учёт деятельности организации;

формировать учётную политику исходя из особенностей деятельности предприятия;

обеспечить законность, своевременность и правильность оформления документов;

составлять обоснованные отчётные калькуляции себестоимости продукции (работ, услуг), расчёты по заработной плате, правильно начислять и перечислять налоги, сборы, взносы в бюджеты всех уровней и внебюджетные фонды, осуществлять расчёты с банками;

оказывать методическую помощь работникам бухгалтерии по вопросам бухгалтерского учёта, контроля и отчётности;

осуществлять контроль за сохранностью имущества организации, принимать меры по предупреждению недостач, незаконного расходования денежных средств и товарно-материальных ценностей;

оформлять документы по недостачам и хищениям имущества организации, контролировать передачу в необходимых случаях этих материалов в следственные и судебные органы. При отсутствии на предприятии юридических служб непосредственно осуществлять эту функцию.

В настоящее время допускается совмещение должностей главного бухгалтера в разных организациях. В РУз создана и успешно функционирует система подготовки и переподготовки кадров бухгалтерской службы, которая включает государственные и негосударственные образовательные учреждения среднего и высшего специального образования; курсы переподготовки при учебных заведениях; учебные заведения, осуществляющие начальную подготовку бухгалтеров; курсы переподготовки при органах отраслевого и ведомственного управления.

2. Правовые аспекты бухгалтерской профессии

Права и обязанности главного бухгалтера, обусловленные трудовым законодательством

Специфичность правового положения главного бухгалтера заключается в том, что круг его прав и обязанностей, порядок назначения на должность и освобождения от нее прописан не только в трудовом, но и в бухгалтерском законодательстве.

Однако необходимо сразу отметить, что та роль, которую играет сегодня главный бухгалтер в управлении предприятием, легла в основу некоторых ограничений его прав. По общему правилу работодатель обязан заключить с работником бессрочный трудовой договор. Срочный трудовой договор заключается в случаях, когда трудовые отношения не могут быть установлены на неопределенный срок с учетом характера предстоящей работы или условий ее выполнения, если иное не предусмотрено кодексом и иными федеральными законами.

Срочный договор может заключаться по инициативе работодателя с руководителями, заместителями руководителей и главными бухгалтерами организаций независимо от их организационно-правовых форм и форм собственности. Учитывая то обстоятельство, что по общему правилу запрет на произвольное заключение срочных трудовых договоров рассматривается в трудовом праве как защита прав трудящихся, данное исключение является, по сути, ограничением прав названных категорий работников, в том числе и главного бухгалтера. Это обстоятельство может оказаться мощным рычагом воздействия на поведение главного бухгалтера. Данный механизм может быть запущен для освобождения от неудобного, а возможно, и излишне честного и принципиального бухгалтера.

Возможности установления испытательного срока при заключении трудового договора. По общему правилу срок испытания не может превышать трех месяцев. Однако в отношении главного бухгалтера он продлен до шести. Должность главного бухгалтера является ключевой, от его профессионализма зависит очень многое, в связи с этим обоснованность такого шага очевидна.

"Трудовой договор с главным бухгалтером может быть расторгнут работодателем в случае смены собственника имущества организации". В качестве заслуживающей внимания причины для увольнения главного бухгалтера законодатель видит то обстоятельство, что на данной должности находится не "ставленник собственника имущества", не "свой" бухгалтер. "Забота" об уволенном специалисте ограничивается выплатой новым собственником компенсации в размере не менее трех средних месячных заработков.

В данном случае речь не идет о низком профессионализме главного бухгалтера или ошибках, допущенных им при прежнем собственнике. В последнем случае главный бухгалтер может быть уволен с работы по инициативе работодателя в случае

принятия необоснованного решения, повлекшего за собой нарушение сохранности имущества или иной ущерб имуществу организации. В условиях противоречивости сегодняшнего налогового и бухгалтерского законодательства вряд ли кто может исключить возможную ошибку. В связи с чем, по данному основанию может быть уволен практически любой главный бухгалтер.

Материалы для практического занятия по теме 2.

Профессиональная этика бухгалтера и действия не совместимые с бухгалтерской этикой

Профессиональная этика бухгалтера.

Профессиональная этика или, как иногда говорят, кодексы поведения, формулируют нравственный характер взаимоотношений между коллегами и партнёрами по бизнесу. Считается, что заслуга в разработке этой концепции принадлежит американской бухгалтерской школе. Впервые идея этического кодекса была выдвинута Р. Монтомгери, а содержательные аспекты разработаны Джоном Ленсингом Кэри (1900-1984). Основная идея его может быть выражена словами Марка Аврелия, приведёнными во введении к американскому кодексу этики бухгалтера: "Человек должен не казаться честным, но быть им".

Научная трактовка бухгалтерского учёта привела многих американских исследователей к убеждению, что учётные данные отражают интересы лиц, занятых в хозяйственных процессах, и, следовательно, учётная информация раскрывает психологию агентов и корреспондентов предприятия. Р.Л. Уаттс и Л.Д. Циммерман сделали ещё один шаг в этом направлении. Они выдвинули идею о том, что все теоретические концепции в области бухгалтерского учёта преследуют только одну цель - оправдать интересы власть имущих. Их критиковали К.В. Пеаснелла и Д.Д. Вильяме (Австралия). Они считали, что подобное утверждение было бы правильно, если власть имущие финансировали и оплачивали тех бухгалтеров, которые изобретают сложные теоретические конструкции. Но жизнь это не подтверждает, а следовательно, теоретические исследования носят бескорыстный характер. И несмотря на то, что между теоретиками и практиками все больше и больше растёт отчуждение, теряется взаимопонимание, теоретиков нельзя обвинять в корыстных наклонностях. Но очень существенно, что и те, кто был занят счетоведением, и те, кто работал по счетоводству, все время сталкивались с какими-то моральными коллизиями. Не случайно Вильям Рипли обращал внимание бухгалтеров на то, чтобы собственники и администраторы действовали согласно требованиям закона и морали. При этом, как подчеркивал Колер, бухгалтер должен проводить в жизнь своё мнение, а не мнение людей, стоящих над ним. Всё это привело к созданию кодекса. Время от времени его уточняют.

Представление о моральных правилах даёт кодекс, принятый Американской ассоциацией бухгалтеров (ААА) в 1987 г. Считается, что наличие кодекса укрепляет статус бухгалтера и увеличивает спрос со стороны работодателей на его труд.

Суть кодекса можно представить по следующим требованиям:

бухгалтер, прежде чем занять место, должен тщательно изучить работу предшественника;

если предшественник уже не работает, к нему следует обратиться с письменным запросом;

профессиональный долг обязывает дать исчерпывающий и правдивый ответ на этот запрос;

если из предварительного ознакомления с делами следует, что работодатель нарушает или может нарушить действующее законодательство, бухгалтер должен отказаться от предложения работы;

бухгалтер может в любое время разорвать трудовой договор с работодателем. Соображения последнего о том, что на предприятии нет замены, не могут служить основанием для продолжения договора;

бухгалтер не вправе требовать от администрации знания и понимания того, что он делает;

бухгалтер не может сам требовать повышения по службе;

прибыли работодателя не могут включать долю для главного бухгалтера, т.е. бухгалтер не может получать премию или доплату за финансовые результаты, которые он сам вывел;

бухгалтер не может делить своё вознаграждение с работниками других служб предприятия;

бухгалтер должен немедленно ответить на все вопросы администрации, касающиеся хозяйственной деятельности предприятия;

регистры, составленные бухгалтером, являются его неотъемлемой собственностью. Первичные документы, поступившие бухгалтеру от материально ответственных лиц, не могут быть затребованы назад ни материально ответственными лицами, ни администрацией;

апелляционный суд США признал, что нет принципиальных причин, по которым бухгалтер не имеет таких же прав на хранение документов, как юрисконсульты и биржевые маклеры;

бухгалтер должен хранить профессиональную тайну о делах работодателя. Уход с работы от работодателя не освобождает бухгалтера от этой обязанности;

из обязанности соблюдать профессиональную тайну имеются следующие исключения: бухгалтер вправе расширить свои знания о хозяйственной деятельности своего предприятия по профессиональным каналам; суд дал распоряжение огласить необходимые сведения; работодатель совершает антигосударственные поступки; работодатель даёт согласие на разглашение данных о предприятии; бухгалтер может раскрыть профессиональную тайну, если это необходимо в интересах поддержания его профессиональной репутации; бухгалтер считает, что раскрытие данных о тайне фирмы необходимо в общественных интересах, так как правонарушение имело место;

все справки о хозяйственной деятельности предприятия сторонним лицам бухгалтер может предоставить только по письменному согласию работодателя;

сведения могут быть даны только в том случае, если бухгалтер будет убеждён, что их представление вытекает из действующего законодательства;

бухгалтер не должен советовать работодателю, как совершить и скрыть следы правонарушения;

за искажение отчётности работодатель и бухгалтер несут солидарную ответственность; бухгалтер обязан регулярно повышать свою профессиональную квалификацию.

Профессиональная этика в учёте - понятие многогранное. Оно охватывает нравственные основы профессии, профессиональную подготовку и этическое воспитание кадров, восприятие истории и традиций в учёте, связь времён и поколений учётных работников, их международные контакты, взаимосвязи бухгалтера с трудовым коллективом, собственниками и руководством предприятия, отношения с банками, финансовыми и налоговыми органами, право на информацию и соблюдение коммерческой тайны.

Этические трудности для бухгалтера заключаются в том, что он одновременно служит иногда противоречащим друг другу интересам собственника, государства и личным.

Бухгалтер - член общества, коллектива, и к нему применимы все общечеловеческие требования нравственности. Диплом о высшем образовании ко многому обязывает.

Высшее образование предполагает не только специальный, профессиональный уровень, но и наличие общей культуры, здорового образа жизни, кругозора, ораторского мастерства, навыков делового общения, а также доброты и сострадания, т.е. всего того, что относится к интеллигентности и деликатности.

Причастность к профессии бухгалтера - аудитора обязывает российского специалиста соблюдать принципы, которые сформулированы в Кодексе этики члена института профессиональных бухгалтеров России и Кодексе профессиональной этики аудиторов, утвержденных общим собранием Аудиторской палаты России 4 декабря 1996 г. Эти кодексы разработаны общественными профессиональными объединениями, они несколько отличаются по структуре и содержанию, но неизменными остаются основополагающие принципы:

честность, объективность и непредвзятость;
недопущение давления со стороны;
профессиональная компетентность;
самосовершенствование;
конфиденциальность;
независимость;
признание своей ответственности перед обществом;
приверженность к единой системе ценностей;
доброжелательное отношение к коллегам.

Эти принципы можно сформулировать одной фразой: "Жить и работать по совести".

Работать в коллективе людей с разными характерами и темпераментами - это целая наука, а руководить бухгалтерией с таким штатом - это наука вдвойне. Не всякий способен выстоять перед натиском наглости и демагогии, не всякий может доказать свою правоту раздраженным, настроенным, спровоцированным против него людям. Чтобы выдержать эти испытания, нужно обладать мужеством, иметь чёткие понятия о долге и чести.

Действия, не совместимые с бухгалтерской этикой.

Профессиональный бухгалтер в ходе выполнения своих обязанностей должен представлять финансовую информацию полно, честно, профессионально и в форме, понятной для квалифицированного пользователя такой информации. Вне зависимости от выполняемых функций бухгалтер должен быть порядочен и объективен.

В соответствии с Кодексом бухгалтеру не следует принимать подарки, которые могут считаться оказывающими влияние на его профессиональное суждение, и предлагать такого рода подарки лицам, с которыми он ведёт дела.

Профессиональный бухгалтер обязан соблюдать конфиденциальность в отношении информации о клиенте или работодателе, полученной при выполнении своих обязанностей, за исключением случаев, когда ему предоставлены особые полномочия по раскрытию информации или это продиктовано требованиями закона.

Бухгалтер не должен использовать или создавать видимость использования сведений о клиенте или работодателе для личной выгоды или выгоды третьих лиц. При составлении налоговой отчётности бухгалтер должен обеспечить клиента или работодателя необходимой информацией о действующем налоговом законодательстве и налагаемых им ограничениях. Налоговые рекомендации и заключения, способные привести к серьёзным финансовым последствиям, бухгалтеру следует представлять в письменном виде. При этом отчётность не должна содержать пропусков, ложных или вводящих в заблуждение утверждений, вносить путаницу в информацию.

Если в налоговой отчётности допущена ошибка или упущение, бухгалтер обязан немедленно известить об этом клиента или работодателя.

При составлении отчёта бухгалтер не должен проявлять заинтересованность, которая может быть призвана несовместимой с принципами порядочности, объективности и независимости.

Если бухгалтер предоставляет консультационные услуги, он может быть независим, но при условии, что не участвует в принятии управленческих решений и не несёт ответственности за таковые.

Публично практикующим бухгалтерам не следует оказывать профессиональные услуги, которые не входят в их компетенцию. В таких ситуациях необходимо обращаться к специалисту.

Согласно Кодексу профессиональные услуги бухгалтер не должен предлагать, предоставлять клиенту в соответствии с договорённостью, согласно которой гонорар будет уплачен только в случае получения конкретного вывода или результата. При этом принято считать, что выплата комиссионного вознаграждения может отрицательно сказаться на объективности и независимости публично практикующего бухгалтера.

Публично практикующий бухгалтер не должен принимать участия в каком-либо бизнесе или деятельности, которая может нанести ущерб его порядочности, независимости и объективности. Он не имеет права:

вносить фиктивные или неточные записи в бухгалтерские отчеты;

не соблюдать принятые бухгалтерские нормы и стандарты;

привлекать заказчиков путем обмана, введения в заблуждение и южных утверждений или действий, так как это может привести к снижению эффективности и качества аудита.

Работая у заказчика, публично практикующий бухгалтер не имеет права демонстрировать свое превосходство, показывать разницу в образовательном уровне между собой и заказчиком, позволить себе быть небрежным, грубым и невнимательным. Правила вежливости должны быть соблюдены в любых случаях, даже если заказчик и не прав.

При оказании профессиональных услуг по налогообложению практикующий бухгалтер руководствуется интересами заказчика. При этом он обязан соблюдать налоговое законодательство и не должен способствовать фальсификациям с целью уклонения заказчика от уплаты налогов и обмана налоговой службы.

О выявленных в ходе проведения обязательного аудита фактах нарушения налогового законодательства, ошибок в расчетах и уплате налогов, практикующий бухгалтер обязан в письменной форме сообщить руководителю субъекта хозяйствования и предупредить о возможных последствиях, а также о путях исправления нарушений и ошибок.

Рекомендации и советы в области налогообложения бухгалтер обязан представлять заказчику только в письменной форме. При этом не следует обнадеживать заказчика в том, что его рекомендации исключают любые проблемы с налоговыми органами, а также необходимо предупредить заказчика, что ответственность за составление и содержание налоговых деклараций и иной налоговой отчетности лежит на самом субъекте хозяйствования.

4. Международные и национальные профессиональные организации

Одной из наиболее популярных тем, обсуждаемых в настоящее время, является активный процесс интеграции (глобализации) финансовых рынков. Наиболее сложная теоретическая и практическая проблема - это недостаточность финансовой информации об отдельных компаниях, привлекающих средства путём использования рынков мирового капитала. Решить указанную проблему можно путём усиления роли консолидированной отчетности группы компаний и разработки новых стандартов

бухгалтерского учёта и отчётности, которые были бы признаны на международном уровне и в которых были бы отражены новые аспекты мировой практики. Это позволит обеспечить инвесторов достоверной информацией в разных аспектах.

Практически все ведущие организации в этой области (Комитет международных стандартов финансовой отчётности (КМСФО), Международная федерация бухгалтеров (IFAC), Европейская федерация бухгалтеров (FEE), Совет по стандартам финансового учёта США (FASB), Международная комиссия по ценным бумагам (IOSCO)) к настоящему времени определили свои позиции по вопросу совершенствования международных стандартов учёта. Высказывая различные точки зрения по поводу конкретных механизмов организации такой работы, они сходятся в одном: единые стандарты учёта необходимы, их неприменение может привести и приводит к дезориентации и даже обману инвесторов, весьма резким действиям с их стороны в случае возникновения проблем на рынках и к крушению даже крупных фирм.

С целью унификации принципов бухгалтерского учёта, используемых компаниями и другими организациями для формирования финансовой отчётности во всем мире, по соглашению между профессиональными бухгалтерскими организациями Австралии, Канады, Франции, Германии, Японии, Мексики, Голландии, Великобритании, Ирландии и США в 1973 г. был основан Комитет международных стандартов финансовой отчётности. С 1983 г. членами Комитета стали все профессиональные бухгалтерские организации - члены Международной федерации бухгалтеров. По состоянию на январь 2000 г. в 104 странах насчитывалось 143 члена Комитета. В настоящее время в работу КМСФО вовлечены многие другие организации.

Комитет по международным стандартам финансовой отчётности разрабатывает, совершенствует и публикует, исходя из общественных интересов, международные стандарты финансовой отчётности (МСФО - IAS), в которых гармонизируются разные национальные правила и системы учёта. Всё больше стран и экономических сообществ признают и используют их при представлении финансовых отчётов. При условии применения принципов международных стандартов можно констатировать, что отчётность является достоверной, наиболее полно удовлетворяющей потребности различных пользователей, а принятые на её основе экономические решения будут иметь наименьший риск.

МСФО, работа над которыми продолжается и в настоящее время, позволили значительно усовершенствовать и гармонизировать процесс составления финансовой отчётности во всём мире.

КМСФО по соглашению с Международной организацией комиссий по ценным бумагам (IOSCO) разработал систему "основных стандартов", охватывающих все аспекты бухгалтерского учёта и отчётности, обеспечивающих прозрачность, сопоставимость финансовой отчётности и полное раскрытие информации. Президиум IOSCO в мае 2000 г. рекомендовал своим членам разрешить транснациональным компаниям готовить финансовую отчётность в соответствии с основными стандартами КМСФО в целях размещения и котировки своих ценных бумаг на международных биржах.

Международная федерация бухгалтеров (IFAC) созданная в 1978 г. Это крупнейшая в мире бухгалтерская организация, объединяющая более 2 млн. профессионалов, представляющих 153 организации из 113 стран мира. Основная задача федерации состоит в создании единых правил для бухгалтеров во всём мире. Федерация имеет множество комитетов, таких как комитет по международным стандартам финансовой отчётности IASC, занимающийся разработкой международных стандартов бухучёта и аудита, комитет по этике, определяющий обязательные для бухгалтеров этические нормы и нормы корпоративного поведения и др. Эта федерация является организатором всемирных бухгалтерских конгрессов.

Международная федерация бухгалтеров выступила инициатором создания Форума развития бухгалтерской профессии, объединяющего различные банки и агентства развития. Кроме этого, организация предложила разработать стандарты и методические указания по бухгалтерскому учёту, которые удовлетворяли бы требованиям правительств, министерств, налогоплательщиков и рейтинговых агентств, и в 2000 г. опубликовала первые международные стандарты для государственного сектора. Другим проектом в рамках своей деятельности по защите интересов всего общества явилась разработка стандарта, затрагивающего аспекты независимости профессиональных бухгалтеров, занимающихся частной практикой. В настоящее время приняты международный стандарт по аудиторским гарантиям и требования к профессиональным бухгалтерам, разработкой которых занимался Комитет по международной аудиторской практике при МФБ.

Международный форум развития бухгалтерского учёта (далее - Форум) был создан в июне 1999 г. по инициативе Международной федерации бухгалтеров и Всемирного Банка. В его состав в качестве членов или полномочных наблюдателей входит целый ряд организаций, представляющих международные финансовые институты, агентства международного развития, международную бухгалтерскую профессию и крупнейшие международные аудиторские фирмы.

Работа этих международных организаций направлена на внедрение во всем мире международных стандартов финансовой отчётности, которые являются универсальным языком бухгалтерского учёта. МСФО уменьшают различия национальных бухгалтерских систем путём гармонизации нормативных актов, стандартов и порядка составления и представления бухгалтерской отчётности. Реформирование бухгалтерского учёта в соответствии с МСФО является одной из составляющих курса экономических реформ в России.

Европейская бухгалтерская ассоциация (European Accounting Association) - профессиональная организация специалистов финансового сектора. Членами ассоциации являются как физические лица, так и организации. Штаб-квартира ассоциации находится в Брюсселе (Бельгия). С 1976 г. ассоциация стала проводить ежегодные конгрессы, на которых специалисты в области бухгалтерского учёта, аудита и финансов со всего мира встречаются для обсуждения наиболее насущных проблем и обмена опытом. В связи с интеграцией России в мировую экономику и переходом к международным стандартам финансовой отчётности и аудита участие в международных конгрессах приобрело особую актуальность для российских представителей финансовых профессий.

Наряду с международными профессиональными организациями значительное место в формировании системы международной системы учёта занимают национальные организации: Гонконгское общество бухгалтеров (Китай); Орден экспертов-бухгалтеров Франции; Национальная компания комиссаров по счетам (Франция); Институт дипломированных бухгалтеров Шотландии, Институт профессиональных бухгалтеров РУз.

Гонконгское общество бухгалтеров (Китай) - единственная профессиональная организация в Гонконге, наделённая правами выдавать лицензии, необходимые для осуществления деятельности в области бухгалтерского учёта и регулировать бухгалтерскую деятельность в целом. В настоящее время Гонконгское общество бухгалтеров насчитывает около 19 000 членов, из которых 16 000 - организации, а 3 000 - частные лица.

Осознание причастности к общему делу, законам и традициям выражается в том числе в появлении определённой символики, которая раскрывает основные правила существования сообщества. У международного сообщества бухгалтеров-аудиторов таким символом является герб (рисунок 1), состоящий из трёх фигур: солнца

(бухгалтерский учёт освещает хозяйственную деятельность предприятия), весов (символизируют баланс), кривой Бернулли (символ того, что учёт, однажды возникнув, будет существовать вечно) и девиза: "Наука, доверие (совесть), независимость".

Автором герба бухгалтеров является французский учёный Жан Батист Дюмарше (1874-1946). Следует отметить, что идет дискуссия по поводу кривой, изображённой на гербе. Считают, что Дюмарше повторил ошибку того, кто изобразил спираль на могильном камне Якоба Бернулли (1654 - 1705). Действительно, Я. Бернулли занимался, в частности, исследованием различных математических кривых. Логарифмическая спираль, которая обладает свойством воспроизводиться при различных преобразованиях, настолько вдохновила Якоба Бернулли, что он пожелал, чтобы эту кривую вырезали на его могильном камне с надписью: "Изменившись, возникаю такой же". Но вместо этой спирали на могильном камне изобразили спираль Архимеда. Эта же спираль изображена и на гербе. Следует отметить, что Якоба Бернулли был автором формулы не менее знаменитой кривой - лемнискаты, являющейся символом бесконечности.

Этические нормы бухгалтерского учета других государств

Этические нормы бухгалтерского учета развивались и в других странах. В 1905 г. первой приняла подобные правила Американская ассоциация общественных бухгалтеров, позже переименованная в Американский институт присяжных общественных бухгалтеров. Впоследствии, все основные общественные объединения бухгалтеров создали свои кодексы профессиональной этики и следовали правилам поведения, закрепленным в них.

Этические требования, предъявляемые к членам профессиональных объединений, не носят обязательный характер. Но многие профессиональные организации предписывают своим членам в конце года предоставлять письменный или устный отчет о соблюдении норм профессионального поведения.

Кодексы этики различных профессиональных организаций отличаются друг от друга по структуре и содержанию. Но основополагающие концепции, провозглашенные в этических стандартах ведущих учетных профессиональных объединений США, Великобритании и Австралии, одинаковые.

Уровень профессионализма бухгалтеров в США, Великобритании и Австралии оценивается с учетом соблюдения установленных норм этики и ответственности за интересы общества. Поэтому каждая профессиональная организация бухгалтеров или аудиторов в англоязычных странах имеет свой собственный кодекс этики.

В существующем ныне кодексе профессиональной этики Американского института присяжных общественных бухгалтеров закреплены следующие моральные нормы:

- член организации должен быть объективным и независимым при выполнении служебных обязанностей;
- запрещены покровительство, использующее принуждение, превышение полномочий и недобросовестная реклама;
- разрешены консультации, предполагающие личные умения;
- запрещено принимать участие в комиссионной продаже, кроме отдельных видов деятельности (например, компьютерные услуги и услуги, связанные с обработкой данных);
- категорически запрещается совместительство, вымогательства.

Такие факты рассматриваются как грубое нарушение профессиональной этики.

Цель этического кодекса (1987 г.) Института финансовых бухгалтеров США – представить такое руководство и такие правила, нарушение которых может сопровождаться штрафом.

Три правила этического кодекса Института финансовых бухгалтеров США посвящены описанию капитала собственника. Прибыли работодателя не могут включать долю главного бухгалтера, т.е. бухгалтер не может получать премию или доплату за

финансовые результаты, которые получены в результате умело используемой методологии.

Бухгалтер не может делить свое вознаграждение с работниками других служб предприятия.

Деньги клиента, находящиеся в ведении бухгалтера, должны быть всегда отделены от собственных средств бухгалтера как на его счетах, так и по способу их вложения. Для осуществления любых платежей со счета клиента бухгалтер должен вначале представить ему документы для одобрения.

Немаловажным с этической стороны являются положения кодекса, посвященные рекламе и профессиональному образованию. В них говорится, что бухгалтеру не следует создавать себе саморекламу, но надлежит выполнять все работы с высоким качеством и мастерством. Нельзя злоупотреблять рекламой. Даже бухгалтеры, обладающие прекрасными профессиональными качествами должны избегать экстравагантных заявлений и намекать на уровень своих гонораров. Всем бухгалтерам рекомендуется регулярно повышать свое профессиональное образование.

В случае нарушения этических норм Совет Института может временно прекратить, ограничить или пересмотреть членство бухгалтера в своих рядах или предъявить другие санкции, в зависимости от ситуации.

Бухгалтеры и аудиторы общественных, благотворительных, некоммерческих организаций в своей работе руководствуются этическими нормами, принятыми в независимом секторе в целом.

Это:

- преданность делу, стремление выполнить миссию организации
- добровольность и бескорытность
- приверженность общественному благу
- уважение к ценности и достоинству личности
- терпимость и стремление к социальной справедливости
- ответственность перед обществом
- открытость и честность
- бережливость в отношении к средствам
- соблюдение законов.

Основные принципы повседневной этики

- Быть образцом личного поведения
- В процессе работы действовать в соответствии с ценностями и предназначением своей профессии
- Служить своей профессией на благо окружающих
- Не участвовать в делах, связанных с ложью, обманом, подлогом
- Стремиться совершенствовать свои профессиональные знания и практический опыт, ставить служебный долг превыше всего
- Не использовать профессиональные отношения для достижения личных целей
- Сохранять конфиденциальность полученной информации
- Направлять усилия на предупреждение негуманных или дискриминационных действий, направленных против одного человека или групп людей.

Профессиональные организации разрабатывают подробные кодексы профессиональной этики бухгалтеров и аудиторов, стараясь предусмотреть все возможные нюансы их поведения.

В этическом кодексе бухгалтеров и аудиторов обобщены этические нормы профессионального поведения, определены нравственные, моральные ценности, которые утверждает в своей среде сообщество, готовое защищать их от всех возможных нарушений и посягательств.

Соблюдение общечеловеческих и профессиональных этических норм – неременная обязанность и высший долг каждого бухгалтера и аудитора, руководителя и сотрудника фирмы.

Об этике аудиторов-профессионалов много говорят, но мало делают для воспитания авторитетных высококлассных специалистов. Этические проблемы повседневно встречаются на профессиональном пути бухгалтера и аудитора. Их нужно разрешать достойно, а для этого необходимо знать нормы профессионального поведения, готовить себя к их неукоснительному соблюдению.

Тесты

1. На внутренние риски влияет:

а) Кадровый вопрос, возникающий вследствие практической невозможности предсказать поведение людей.

б) Политика.

в) Налоговая система.

г) Конкуренция.

2. К политическим рискам относятся:

а) Простои.

б) Национализация.

в) Брак.

г) Сбои.

3. К техническим рискам относятся:

а) Невостребованность продукции.,

б) Неисполнение контракта.

в) Усиление конкуренции.

г) Получение отрицательных результатов.

4. К предпринимательским рискам относятся:

а) Ухудшение конъюнктуры.

б) Введение правительственных ограничений.

в) Войны.

г) Беспорядки.

5. К предпринимательским рискам относятся:

а) Конфликты.

б) Невостребованность продукции.

в) Возникновение непредвиденных затрат).

г) Побочные последствия деятельности).

6. К отраслевые риски относятся:

а) Неисполнение контракта

б) Усиление конкуренции

в) Усиление внутренней и внешней конкуренции.

г) Ухудшение конъюнктуры

7. К естественным рискам относятся:

а) Экологический.

б) Изменение экономического положения и роли отрасли

в) Легкость или сложность вхождения в нее

г) Усиление внутренней и внешней конкуренции

8. К коммерческим рискам относятся:

а) Снижение объемов реализации

б) Получение отрицательных результатов

в) Недостижение поставленных целей.

г) Побочные последствия деятельности).

9. К инфляционным рискам относятся:

- а) Повышение цен.
- б) Изменение экономического положения и роли отрасли.
- в) Легкость или сложность вхождения в нее.
- г) Усиление внутренней и внешней конкуренции.

10. К инновационным рискам относятся:

- а) (неудачи в освоении рискам новых рынков.
- б) Невостребованность продукции.
- в) Неисполнение контракта.
- г) Ухудшение конъюнктуры.

11. Валютный риск

- а) Связан с неудачами в освоении новых рынков.
- б) Связан с влиянием колебаний валютного риска на положение экспортеров и импортеров.
- в) Связан с неудачами в освоении новых продукций.
- г) Связан с неудачами в освоении новых продукций.

12. Инвестиционный риск:

- а) Связан с потерями инвестируемого капитала
- б) Связан с невостребованностью продукции
- в) Связан с конфликтами в стране
- г) Связан с беспорядками в стране.

13. Какие риски носят спекулятивный характер

- а) Отраслевые риски, предпринимательские риски, инфляционный риск
- б) Естественные риски, производственные риски, политические риски
- в) Политические риски, технические риски, отраслевые риски
- г) Валютный, кредитный, процентный и инвестиционный риски

14. Количественно абсолютная величина риска определяется

- а) Как произведение вероятности его наступления на размер ожидаемого ущерба (выигрыша).
- б) Как разность вероятности его наступления на размер ожидаемого ущерба (выигрыша).
- в) Как сумма вероятности его наступления на размер ожидаемого ущерба (выигрыша)
- г) Все не верно

15. Активами с минимальными риском являются:

- а) Сырье,
- б) Материалы
- в) Готовая продукция
- г) Деньги в кассе и на расчетном счете;

16. К активам, связанным с малым риском, относятся:

- а) Готовая продукция, сырье, материалы;
- б) Деньги в кассе.
- в) Деньги расчетном счете.
- г) Ценные бумаги.

17. К среднерисковым активам относятся:

- а) Дебиторская задолженность предприятий.
- б) Ценные бумаги.
- в) Запасы готовой продукции.
- г) Деньги расчетном счете.

18. К активам высокого риска относятся: – дебиторская задолженность предприятий, находящихся в тяжелом финансовом положении, запасы готовой продукции

- а) Дебиторская задолженность предприятий, находящихся в тяжелом финансовом положении.
- б) Готовая продукция.
- в) Деньги в кассе.
- г) Сырье.

19. Кредитный риск - существенный элемент галактики рисков, сталкивающихся с дилером производных и конечным пользователем производных. Есть различные типы кредитного риска. Самый очевидный из них - риск дефолта. Дефолт означает:

- а) Что противоположная сторона, одна из которых подвержена риску, прекратит производить платежи по обязательствам, которые она приняла, потому что не имеет возможности их оплатить.
- б) Что противоположная сторона, одна из которых подвержена риску, не прекратит производить платежи по обязательствам.
- в) Что противоположная сторона, одна из которых не подвержена риску, прекратит производить платежи по обязательствам.
- г) Что противоположная сторона, одна из которых подвержена риску, прекратит производить платежи не по обязательствам, которые она не приняла.

20. Кредитный риск имеет три главных компонента:

- а) Только вероятность дефолта - вероятность, при которой противоположная сторона не будет способна выполнить договорных обязательств.
- б) Только потери при кредитовании - это сумма потерь при кредитовании, когда противоположная сторона не выполняет обязательств.
- в) Только ставку восстановления – процентное соотношение от иска, который предприниматель восстанавливает, если противоположная сторона не выполнит обязательств по платежам;
- г) Верно все вместе

21. Что включает в себя операционный риск

- а) Ошибки в торговле, не понимание сделки, неправильная оценка сделки.
- б) Аргументы по несоответствующей документации;
- в) Предполагаемое нарушение условий;
- г) Законную силу условий контракта

22. Что включает в себя юридический риск

- а) Аргументы по несоответствующей документации, предполагаемое нарушение условий, законную силу условий контракта - взаимоотношения, имущественный залог или гарантии третьего лица в дефолте банкротств
- б) Ошибки определения параметра, неудачи информационных систем.
- в) Ошибки в торговле.
не понимание сделки, неправильная оценка сделки
- г) Не понимание сделки, неправильная оценка сделки

23. Причинами странового риска могут быть:

- а) Только нестабильность государственной власти, особенности государственного устройства.
- б) Только неэффективная экономическая политика.

в) Только этнические и региональные проблемы и резкая поляризация интересов различных социальных групп.

г) Все вместе.

24. Управление финансовым риском определяется как:

а) Последовательность четырех процессов: идентификация; оценка; мониторинг и отчетность и контроль

б) Последовательность трех процессов: идентификация; мониторинг и отчетность.

в) Последовательность двух процессов: идентификация; оценка

г) Последовательность трех процессов: идентификация; мониторинг и контроль.

25. Какие риски управляют общими факторами риска, такими как процентные ставки, цены на акции,

а) Рыночный и политические риски

б) Рыночный и эксплуатационные риски

в) Рыночный и кредитный риски

г) Рыночный, кредитный и эксплуатационные риски

26. Управление риском можно охарактеризовать как совокупность:

а) Методов, приемов и мероприятий, позволяющих в определенной степени прогнозировать наступление рискованных событий и принимать меры к исключению или снижению отрицательных последствий наступления таких событий.

б) Мероприятий, позволяющих исключить наступления таких событий

в) Приемов позволяющих прогнозировать наступление рискованных событий

г) Все не верно

27. Управление риском, как система, состоит:

а) Из двух подсистем: управляемой подсистемы (объекта управления) и управляющей подсистемы (субъекта управления).

б) Из трех подсистем: управляемой подсистемы (объекта управления) и управляющей подсистемы (субъекта управления) и контроля.

в) Из четырех подсистем: управляемой подсистемы (объекта управления) и управляющей подсистемы (субъекта управления), контроля и мониторинга.

г) Все не верно

28. На основании теории и практики управления риском выработан ряд правил, в соответствии с которыми осуществляется выбор того или иного приема управления риском и варианта решений. Основными правилами являются следующее:

а) Только максимум выигрыша

б) Только оптимальное сочетание выигрыша и величины риска

в) Только оптимальная вероятность результата.

г) Все вместе

29. Суть экспертного метода заключается в получении количественных оценок риска на основании обработки мнений опытных предпринимателей или специалистов. Применение этого метода особенно эффективно:

а) При решении сложных не формализуемых проблемных ситуаций, когда неполнота и недостоверность информации не позволяют использовать статистические или другие формализованные методы для количественной оценки риска.

б) При решении простых не формализуемых проблемных ситуаций, когда неполнота и недостоверность информации не позволяют использовать статистические или другие формализованные методы для количественной оценки риска.

в) При решении сложных не формализуемых проблемных ситуаций, когда с полнотой и достоверностью информации.

г) При решении простых формализуемых проблемных ситуаций, когда неполнота и недостоверность информации не позволяют использовать статистические или другие формализованные методы для количественной оценки риска.

30. К недостаткам экспертного метода относятся:

- а) Только трудности в проведении опроса экспертов
- б) Только отсутствие гарантий достоверности полученных оценок
- в) Только трудности обработке полученных данных
- г) Все вместе

31 С точки зрения источника возникновения риски подразделяются на

- а) Рыночные и кредитные
- б) Внутренние и внешние.
- в) Политические и эксплуатационные
- г) Минимальные

32 Риск – это:

- а) неблагоприятное событие, влекущее за собой убыток;
- б) все предпосылки, могущие негативно повлиять на достижение стратегических целей в течение строго определенного временного промежутка;
- в) вероятность наступления стихийных бедствий либо технических аварий;
- г) вероятность провала программы продаж;

33 Что из перечисленного не является элементом системы риск-менеджмента?

- а) выявление расхождений в альтернативах риска;
- б) разработка планов, позволяющих действовать оптимальным образом в ситуации риска;
- в) разработка конкретных мероприятий, направленных на минимизацию или устранение негативных последствий;
- г) При решении простых формализуемых проблемных ситуаций, когда неполнота и недостоверность информации не позволяют использовать статистические или другие формализованные методы для количественной оценки риска

34 Какие категории задач риск-менеджмента можно выделить?

- а) применение риск-менеджмента;
- б) точность прогнозов рисков.
- в) управление рисками по их типам;
- г) точность оценок рисков;

35 VAR – это:

- а) парадигма стоимости риска (Value-at-Risk);
- б) показатель объемов потерь прибыли (Volume at Revenue);
- в) степень сопротивления персонала рискованным проектам (Volume at Resistance);
- г) объем риска (Volume of Averted Risk).

36 Главной функцией риск-менеджмента является:

- а) создание чуткой системы управления рисками;
- б) оценка риска по каждому проекту в компании;
- в) оценка риска для компании в целом;
- г) предотвращение банкротства компании в результате наступления случайных событий.

37. Какие подходы выделяют при расчете VAR?

- а) эмпирический и параметрический.

- б) логический;
- в) оценочный;
- г) ранжирование и параметрический.

38 Что из перечисленного не является элементом расчета VAR для одного актива?

- а) текущая стоимость актива;
- б) чувствительность стоимости к неблагоприятному изменению фактора риска;
- в) изменение стоимости в перспективе;
- г) возможное изменение фактора риска при данном доверительном уровне;
- е) все вышеперечисленные ответы не верны.

39 Волатильность – это:

- а) изменчивость рыночного спроса;
- б) постоянство рыночного спроса;
- в) изменчивость курсовых разниц и процентных ставок;
- г) постоянство курсовых разниц и процентных ставок.

40 Суть риск-менеджмента состоит в:

- а) устранении риска;
- б) управлении риском;
- в) снижении риска;
- г) выборе риска.

Исходными документами организации для разработки философии являются:

- Уголовный кодекс
- Опыт лучших предприятий и организаций
- Гражданский кодекс
- Религиозные писания (Библия, Коран)

При разработке философии необходимо учитывать:

- Личные убеждения сотрудников
- Личные убеждения директора
- Национальный состав сотрудников

Философия организации содержит разделы:

- Условия жизни
- Увлечения (хобби)
- Оплата труда
- Условия труда

8. ЭТИКА ДЕЛОВЫХ ОТНОШЕНИЙ В РАЗНЫХ КУЛЬТУРАХ

Прагматизм – это ... стиль делового взаимодействия:

- Европейский
- Американский
- Японский

Верность, преданность организации, государству – это особенность ... этики бизнеса:

- Китайской
- Японской

Философия конфуцианства – это особенность ... стиля деловых отношений:

- Японского
- Китайского

Принцип целесообразности – это особенность ... стиля деловых отношений:

- Французского
- Американского

Социальный консерватизм – это особенность ... стиля деловых отношений:
Американского
Английского
Французского

9. ЭТИКА ДЕЛОВОГО ОБЩЕНИЯ

В едином процессе общения выделяют ... стороны:

Две

Четыре

Три

Деловое общение реализуется в следующих основных формах:

Деловая беседа

Телефонные переговоры

Деловые переговоры

Деловое поведение

К общепринятым нравственным требованиям к общению не относится:

Застенчивость

Точность

Вежливость

Скромность

К психологическим барьерам общения относятся:

Агрессия

Ужас

страх

10. ВЕРБАЛЬНОЕ ОБЩЕНИЕ

К психолого-дидактическим принципам речевого воздействия относятся:

Принцип ассоциативности

Принцип экстенсивности

Принцип экспрессивности

Принцип доступности

Открытые, закрытые, зеркальные – это виды ... , которые могут быть использованы в деловой дискуссии:

Ответов

Вопросов

Жестов

К характеристикам речевого поведения не относится:

Громкость голоса

Окраска звучания голоса

Качество голоса

Певучесть голоса

К коммуникационным эффектам не относится:

Эффект релаксации (расслабления)

Эффект молчания

Эффект интонаций и пауз

11. НЕВЕРБАЛЬНОЕ ОБЩЕНИЕ

Невербальное общение – общение посредством неречевых знаковых систем – это:

Общение посредством цифровых систем

Общение посредством неречевых знаковых систем

В схеме описания мимических признаков эмоциональных состояний отсутствует следующий элемент лица:

Уши

Рот

Глаза

Брови

Покраснение лица – это ... невербальная реакция:

Непроизвольная

Произвольная

Поза, жест, мимика, походка - это:

Такесика

Кинесика

Существуют следующие зоны в деловой коммуникации:

Коллективная

Социальная

Интимная

Персональная

12. ЭТИКА ДИСТАНЦИОННОГО ОБЩЕНИЯ

Существуют следующие способы представления информации:

Нарисованный

Устный

Графический

Электронный

К содержанию деловых писем предъявляются следующие требования:

Грамотность

Точность

Краткость

Поэтичность

Можно ли телефонные переговоры рассматривать как случай проведения деловой беседы?

Нельзя

Можно

Резюме не содержит следующую информацию:

Основные личные данные

Опыт работы

Жизненный опыт

13. Этикет делового человека

Позитивные свойства возможного делового партнёра – это:

Компетентность

Добродушие

Порядочность

Надёжность

В речевом этикете деловых людей комплименты - это:

Часть речевого этикета

Часть механизма лести

Известны следующие виды визитных карточек:

Карточки фирмы

«Семейные» карточки

Стандартные деловые карточки

Продуктовые карточки

К принципам делового этикета относится:

Принцип делового поведения

Принцип предсказуемости поведения

Принцип непредсказуемости поведения

1. СУЩНОСТЬ И ПРОИСХОЖДЕНИЕ ЭТИКИ

Предполагаете ли Вы, что своими мыслями и действиями можете улучшить мир вокруг Вас?

Да

Нет

Есть ли различие в понятиях этики, морали и нравственности?

Да

Нет

Справедливо ли убеждение, что различные сферы человеческой деятельности обуславливают специфику профессиональной этики?

Да

Нет

Как Вы думаете, может ли окружающий Вас мир быть лучше, добрее и счастливее?

Да

Нет

Верно ли утверждение, что древнегреческим мудрецом, определившим этику как науку о добродетели, был Аристотель?

Да

Нет

Ваши идеи могут обеспечить серьезный этический прогресс Вашей профессиональной деятельности?

Да

Нет

Считаете ли Вы, что Ваша профессиональная деятельность должна приносить пользу не только Вам лично, но и другим, обществу?

Да

Нет

2. ПРИНЦИПЫ ЭТИКИ ДЕЛОВЫХ ОТНОШЕНИЙ

Считаете ли Вы, что принципы деловых отношений определяют характер Вашей профессиональной деятельности?

Да

Нет

Вы придерживаетесь того, что конкуренция двигает дело, ориентация на сотрудничество - укрепляет его, а стремление раздавить конкурента - уничтожает?

Да

Нет

Согласны ли Вы с тем, что у добросовестного менеджера возникающие противоречия между нравственностью и экономической выгодой разрешаются в пользу морального выбора?

Да

Нет

Показатель делового успеха - прибыль. Вы согласны, что гарантии прибыли - хорошее качество товара и услуг, владение современной техникой делового общения, репутация надежного, компетентного и порядочного партнера?

Да

Нет

Выбираете ли Вы доверие как основу делового взаимодействия?

Да

Нет

Вы считаете, что уважение к другим участникам дела - основа отношений с ними и самоуважения?

Да

Нет

Необходимо ли на предприятии иметь этический кодекс организации, отражающий основополагающие нравственные ценности и нормы поведения сотрудников?

Да

Нет

3. ЭТИКА БИЗНЕСА В УСЛОВИЯХ РЫНОЧНОЙ ЭКОНОМИКИ

К международным этическим принципам ведения бизнеса относятся:

Принципы управления

Уважение международных и национальных традиций в экономике

Социальное сотрудничество работников

Человеческое достоинство

Кодекс корпоративного поведения включает следующие разделы:

Контроль за поведением сотрудника

Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью

Принципы корпоративного управления

Исполнительные органы общества

Декларация ведения добросовестной деловой практики в Ташкенте содержит следующие принципы:

Принцип неприкосновенности

Уважение договора

Открытый доступ к информации

Отказ от подкупа в деловой практике

4. ДЕЛОВАЯ ЭТИКА

Наиболее известные купцы-меценаты – это:

Алексеев

Морозов

Третьяков

Прохоров

К социальным компонентам деловой репутации организации относятся следующие компоненты:

Социальная жизнь

Социальные блага

Социальные гарантии по ТК РУз

Социальная ответственность

К компонентам деловой репутации организации относятся следующие компоненты:

Моральная

Рыночная

Финансовая

Социальная

К финансовым компонентам деловой репутации организации относятся следующие компоненты:

Себестоимость продукции

Привлекательность для инвесторов

Темпы экономического роста

Финансовая стабильность

К корпоративным компонентам деловой репутации организации относятся следующие компоненты:

Корпоративные праздники

Престижность работы в организации

Репутация первого лица (лидерство)

Рост квалификации специалистов

К рыночным компонентам деловой репутации организации относятся следующие компоненты:

Рыночная цена

Позиционирование организации на рынке

Качество продукции и сервис

Клиенты и партнеры организации

5. УПРАВЛЕНЧЕСКАЯ ЭТИКА

К стилям руководства относятся:

Политический

Либеральный

Демократический

Авторитарный

К положительным качествам российского работника не относятся:

Коллективизм

Интернационализм

Индивидуализм

К принципам работы с персоналом относятся следующие принципы:

Перпендикулярность

Параллельность

Плановость

6. ЭТИКА СЛУЖЕБНЫХ ВЗАИМООТНОШЕНИЙ

Служебные взаимоотношения – это :

Совокупность моральных принципов, характеризующих поведение человека в обществе.

Совокупность нравственных принципов, характеризующих должностное поведение сотрудников организации.

Принцип обнаженной агрессии – это ... путь разрешения конфликта:

Открытый

Скрытый

Наиболее важные рекомендации молодым руководителям – это ответы на вопросы:

Что делать?

Что делать не стоит?

Что нужно делать?

Игнорирование конфликта – это ... путь разрешения конфликта:

Прямой

Косвенный

Исходными документами организации для разработки философии являются:

Уголовный кодекс

Опыт лучших предприятий и организаций

Гражданский кодекс

Религиозные писания (Библия, Коран)

При разработке философии необходимо учитывать:

Личные убеждения сотрудников

Личные убеждения директора

Национальный состав сотрудников

Философия организации содержит разделы:

Условия жизни

Увлечения (хобби)

Оплата труда

Условия труда

8. ЭТИКА ДЕЛОВЫХ ОТНОШЕНИЙ В РАЗНЫХ КУЛЬТУРАХ

Прагматизм – это ... стиль делового взаимодействия:

Европейский

Американский

Японский

Верность, преданность организации, государству – это особенность ... этики бизнеса:

Китайской

Японской

Философия конфуцианства – это особенность ... стиля деловых отношений:

Японского

Китайского

Принцип целесообразности – это особенность ... стиля деловых отношений:

Французского

Американского

Социальный консерватизм – это особенность ... стиля деловых отношений:

Американского

Английского
Французского

9. ЭТИКА ДЕЛОВОГО ОБЩЕНИЯ

В едином процессе общения выделяют ... стороны:

Две

Четыре

Три

Деловое общение реализуется в следующих основных формах:

Деловая беседа

Телефонные переговоры

Деловые переговоры

Деловое поведение

К общепринятым нравственным требованиям к общению не относится:

Застенчивость

Точность

Вежливость

Скромность

К психологическим барьерам общения относятся:

Агрессия

Ужас

страх

10. ВЕРБАЛЬНОЕ ОБЩЕНИЕ

К психолого-дидактическим принципам речевого воздействия относятся:

Принцип ассоциативности

Принцип экстенсивности

Принцип экспрессивности

Принцип доступности

Открытые, закрытые, зеркальные – это виды ... , которые могут быть использованы в деловой дискуссии:

Ответов

Вопросов

Жестов

К характеристикам речевого поведения не относится:

Громкость голоса

Окраска звучания голоса

Качество голоса

Певучесть голоса

К коммуникационным эффектам не относится:

Эффект релаксации (расслабления)

Эффект молчания

Эффект интонаций и пауз

11. НЕВЕРБАЛЬНОЕ ОБЩЕНИЕ

Невербальное общение – общение посредством неречевых знаковых систем – это:

Общение посредством цифровых систем

Общение посредством неречевых знаковых систем

В схеме описания мимических признаков эмоциональных состояний отсутствует следующий элемент лица:

Уши

Рот

Глаза

Брови

Покраснение лица – это ... невербальная реакция:

Непроизвольная

Произвольная

Поза, жест, мимика, походка - это:

Такесика

Кинесика

Существуют следующие зоны в деловой коммуникации:

Коллективная

Социальная

Интимная

Персональная

12. ЭТИКА ДИСТАНЦИОННОГО ОБЩЕНИЯ

Существуют следующие способы представления информации:

Нарисованный

Устный

Графический

Электронный

К содержанию деловых писем предъявляются следующие требования:

Грамотность

Точность

Краткость

Поэтичность

Можно ли телефонные переговоры рассматривать как случай проведения деловой беседы?

Нельзя

Можно

Резюме не содержит следующую информацию:

Основные личные данные

Опыт работы

Жизненный опыт

13. ЭТИКЕТ ДЕЛОВОГО ЧЕЛОВЕКА

Позитивные свойства возможного делового партнёра – это:

Компетентность

Добродушие

Порядочность

Надёжность

В речевом этикете деловых людей комплименты - это:

Часть речевого этикета

Часть механизма лестии

Известны следующие виды визитных карточек:

Карточки фирмы
«Семейные» карточки
Стандартные деловые карточки
Продуктовые карточки

К принципам делового этикета относится:

Принцип делового поведения
Принцип предсказуемости поведения
Принцип непредсказуемости поведения

1. СУЩНОСТЬ ЭТИКИ

Предполагаете ли Вы, что своими мыслями и действиями можете улучшить мир вокруг Вас?

Да
Нет

Есть ли различие в понятиях этики, морали и нравственности?

Да
Нет

Справедливо ли убеждение, что различные сферы человеческой деятельности обуславливают специфику профессиональной этики?

Да
Нет

Как Вы думаете, может ли окружающий Вас мир быть лучше, добрее и счастливее?

Да
Нет

Верно ли утверждение, что древнегреческим мудрецом, определившим этику как науку о добродетели, был Аристотель?

Да
Нет

Ваши идеи могут обеспечить серьезный этический прогресс Вашей профессиональной деятельности?

Да
Нет

Считаете ли Вы, что Ваша профессиональная деятельность должна приносить пользу не только Вам лично, но и другим, обществу?

Да
Нет

2. Принципы этики деловых отношений

Считаете ли Вы, что принципы деловых отношений определяют характер Вашей профессиональной деятельности?

Да
Нет

Вы придерживаетесь того, что конкуренция двигает дело, ориентация на сотрудничество - укрепляет его, а стремление раздавить конкурента - уничтожает?

Да
Нет

Согласны ли Вы с тем, что у добросовестного менеджера возникающие противоречия между нравственностью и экономической выгодой разрешаются в пользу морального выбора?

Да

Нет

Показатель делового успеха - прибыль. Вы согласны, что гарантии прибыли - хорошее качество товара и услуг, владение современной техникой делового общения, репутация надежного, компетентного и порядочного партнера?

Да

Нет

Выбираете ли Вы доверие как основу делового взаимодействия?

Да

Нет

Вы считаете, что уважение к другим участникам дела - основа отношений с ними и самоуважения?

Да

Нет

Необходимо ли на предприятии иметь этический кодекс организации, отражающий основополагающие нравственные ценности и нормы поведения сотрудников?

Да

Нет

3. ЭТИКА БИЗНЕСА В УСЛОВИЯХ РЫНОЧНОЙ ЭКОНОМИКИ

К международным этическим принципам ведения бизнеса относятся:

Принципы управления

Уважение международных и национальных традиций в экономике

Социальное сотрудничество работников

Человеческое достоинство

Кодекс корпоративного поведения включает следующие разделы:

Контроль за поведением сотрудника

Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью

Принципы корпоративного управления

Исполнительные органы общества

Декларация ведения добросовестной деловой практики в Санкт-Петербурге содержит следующие принципы:

Принцип неприкосновенности

Уважение договора

Открытый доступ к информации

Отказ от подкупа в деловой практике

4. ДЕЛОВАЯ ЭТИКА

Наиболее известные купцы-меценаты – это:

Алексеев

Морозов

Третьяков

Прохоров

К социальным компонентам деловой репутации организации относятся следующие компоненты:

Социальная жизнь
Социальные блага
Социальные гарантии по ТК РУз
Социальная ответственность

К компонентам деловой репутации организации относятся следующие компоненты:

Моральная
Рыночная
Финансовая
Социальная

К финансовым компонентам деловой репутации организации относятся следующие компоненты:

Себестоимость продукции
Привлекательность для инвесторов
Темпы экономического роста
Финансовая стабильность

К корпоративным компонентам деловой репутации организации относятся следующие компоненты:

Корпоративные праздники

Престижность работы в организации
Репутация первого лица (лидерство)
Рост квалификации специалистов

К рыночным компонентам деловой репутации организации относятся следующие компоненты:

Рыночная цена

Позиционирование организации на рынке
Качество продукции и сервис
Клиенты и партнеры организации

5. УПРАВЛЕНЧЕСКАЯ ЭТИКА

К стилям руководства относятся:

Политический
Либеральный
Демократический
Авторитарный

К положительным качествам работника не относятся:

Коллективизм
Интернационализм
Индивидуализм

К принципам работы с персоналом относятся следующие принципы:

Перпендикулярность
Параллельность
Плановость

6. ЭТИКА СЛУЖЕБНЫХ ВЗАИМООТНОШЕНИЙ

Служебные взаимоотношения – это :

Совокупность моральных принципов, характеризующих поведение человека в обществе.

Совокупность нравственных принципов, характеризующих должностное поведение сотрудников организации.

Принцип обнаженной агрессии – это ... путь разрешения конфликта:

Открытый

Скрытый

Наиболее важные рекомендации молодым руководителям – это ответы на вопросы:

Что делать?

Что делать не стоит?

Что нужно делать?

Игнорирование конфликта – это ... путь разрешения конфликта:

Прямой

Косвенный

V. БАНК КЕЙСОВ

Кейс 1. Совещание в бухгалтерии

В одном из узбекских предприятий в целях совершенствования работы с клиентами было подготовлено совещание руководящего состава, на котором было предложено обсудить следующие вопросы:

1. Нужен ли предприятию письменный меморандум, который определяет долгосрочные цели предприятия, направленные на обеспечение качественной работой бухгалтерии?

2. В положении, касающемся ориентированных на клиентов предприятия целей, являются ли эти цели четко определенными или же это лишь лозунги?

3. Существует ли в предприятии практика проверки удовлетворенности клиентов его продуктами или услугами?

4. Нужен ли предприятию механизм сбора мнений клиентов по поводу того, как, на их взгляд, можно улучшить качество услуг предприятий?

5. Используются ли пожелания клиентов для определенных изменений в производственных процессах?

6. Целесообразна ли разработка вместе с бухгалтерией путей измерения того, во сколько обходится банку низкое качество услуг (потерянные клиенты, потраченное зря время, низкий моральный дух сотрудников)?

7. Сколь важно проводить тренинги для персонала по обучению работе с клиентами, для того чтобы помочь сотрудникам лучше работать с клиентами?

8. Обладают ли руководители предприятий достаточными знаниями и навыками, чтобы оказывать поддержку сотрудникам, работающим напрямую с клиентами, в оказании высококлассных услуг?

9. При приеме на работу новых сотрудников сообщается ли им, что одним из непереносимых условий успешной работы в предприятии является качественное обслуживание клиентов? И как этого добиваться?

10. Достаточно ли развиты в предприятии технологии (компьютерные и коммуникационные системы), для того чтобы обеспечить быстрое и эффективное обслуживание клиентов?

11. Сколь эффективно поощряются сотрудники за отличное обслуживание клиентов?

Вопросы

Если бы подготовка совещания была поручена вам, какие вопросы из программы показались бы излишними (и почему) и какие проблемы вы добавили бы в повестку дня?

1. Если бы вы были генеральным менеджером предприятий, сочли бы вы проведение такого совещания эффективным и необходимым?

2. Что, по вашему мнению, нужно сделать, чтобы все положительные высказывания на совещании были замечены, обобщены и воплощены на практике?

КЕЙС №1. «МОЛЧИ И СЛУШАЙ»

Диалог торгового представителя (ТП) с Закупщиком (З).

ТП: Я вам хочу предложить наш продукт. Перед вами коммерческое предложение.

З: Да.

ТП: Для начала мы вам предложим стартовые условия, но, если проработаем три месяца, отсрочку увеличим.

З: Продолжайте.

ТП: Мы можем еще и скидку дать, и продвижение.

З: Да-да.

ТП: А еще — бесплатная доставка.

Комментарий :

Очень часто достаточно просто внимательно слушать, и оппонент все сам преподнесет на «блюде с золотой каемочкой». Рассыпая «бобы», выдавая много той информации, о которой нас даже не спрашивали, мы упрощаем задачу собеседнику и усложняем себе. Те, кто занимается закупками, в совершенстве владеют этим приемом и знают — его результат весьма эффективен.

Что происходит, когда оппонент молчит и внимательно слушает? Мы говорим. Когда нас слушают, причем внимательно, делая пометки по ходу нашей речи, мы раскрываемся. Использовать прием «молчать и слушать» — это и есть работа с человеческими пороками. Люди болтливы.

КЕЙС №2. ПОЗИЦИЯ ХОЗЯИНА.

Диалог в кабинете чиновника.

Посетитель (П): Мы хотим попросить вас выделить землю под строительство супермаркета.

Чиновник (Ч): Что планируете продавать?

П: Товары народного потребления. Они важны для людей, и мы имеем опыт такой работы.

Ч: Расскажите подробнее.

П: Мы работаем с 2000 г. во многих регионах и у нас есть богатый опыт, много отзывов.

Ч: А в нашем регионе?

П: Пока не было опыта.

Ч: Вот когда поднаберетесь опыта, тогда и приходите.

Комментарий:

Один переговорщик слушает и задает вопросы. Он направляет беседу в то русло, которое интересно и выгодно именно ему. И зачастую переговорщик, которого слушают и которому задают вопросы, попадает на эту удочку и начинает все больше и больше рассказывать, даже предлагать. Это очень значимый момент. Именно в этот период происходит первое ролевое распределение: хозяин — гость. Хозяин — тот, кто задает вопросы. Гость — тот, кто на них отвечает. Хозяин спрашивает, гость предлагает. Когда вы дома и к вам приходит гость, вы можете его спокойно расспрашивать. Хозяин в переговорах не тот, к кому приехали или пришли, а тот, кто задает вопросы. Именно он управляет регламентом, хотя оппонент уверен, что дело обстоит совсем наоборот. Такое впечатление создается, потому что он все говорит и говорит, и ему

кажется, что, говоря много, он управляет беседой. Но это не так. Управляет беседой тот, кто задает вопросы и слушает.

КЕЙС №3.

ОПАСНЫЕ АМБИЦИИ

История из книги Стивена Кови «Семь навыков высокоэффективных людей». Линкор попал в шторм и провел несколько дней в открытом море. Видимость была препаршивой, и капитан не покидал мостика. Вскоре после наступления сумерек дозорный доложил:

— Справа по курсу корабля огонь.

— Двигается на нас или смещается в сторону?

— Не смещается, сэр, — ответил дозорный, что означало: ситуация чревата столкновением.

Капитан крикнул сигнальщику:

— Передайте: «Есть опасность столкновения. Рекомендую вам изменить курс на двадцать градусов».

Последовал ответ: «Это я вам рекомендую изменить курс на двадцать градусов».

Капитан приказал передать: «Я — капитан первого ранга. Требую изменения курса на двадцать градусов».

Ответ был: «Я — моряк второго класса. Смените курс на двадцать градусов».

Капитан кипел от возмущения.

— Передайте: «Я — линкор Вооруженных сил Великобритании. Требую смены курса на двадцать градусов!»

В ответ просигналили: «Я — маяк».

Комментарий:

Что мы наблюдаем? Негибкость взглядов и убеждений. Неготовность к компромиссу. Амбиции. Именно они мешают переговорщикам обсуждать суть проблемы и приходиться к соглашению. Именно из-за жестких, непоколебимых позиций и амбиций стороны втягивают друг друга в бессмысленную борьбу. Очень часто для нас наши позиции значат гораздо больше, чем выгода. Особенно если занимать позицию «танка». В этой роли мы напрочь забываем про выгоду и занимаемся отстаиванием своих амбиций. Переговорщик борется в этот момент за власть, он хочет казаться в глазах других значимым и сильным. Казаться успешным — это оценка, которую дает социум, это амбиции, которые только мешают. А успех, амбиции в хорошем смысле этого слова — это личная эффективность.

КЕЙС №4. «ЧТО ВЫ ИМЕЕТЕ В ВИДУ?»

Кейс из личной практики

Однажды я участвовал в переговорах. Со стороны оппонентов переговоры вел, в основном, заместитель генерального директора. С нашей стороны — юрист. Обсуждение касалось пунктов договора, и юрист пояснял: если не внести поправки, неизбежны трудности для обеих сторон. Однако внесение поправок требовало времени.

Генеральный директор второй стороны перебил нашего юриста восклицанием: «Что за хрень ты несешь, ты что, умышленно срываешь нам сделку?».

Согласитесь, после такого выпада вести переговоры очень сложно. Я решил принять удар на себя. Я четко понял, что мы застряли на этапе безопасности и никак не можем его пройти. Вторая сторона в наших словах, пусть даже рациональных, видела только угрозу срыва сделки.

Я выдержал паузу и произнес:

— Скажите, пожалуйста, что вы имеете в виду, говоря «хрень»?

— Неужели непонятно?
— Мы с вами вкладываем в это слово разные понятия...
Пауза в 10 секунд. И, наконец, нападающий произнес:
— Вы знаете, я считаю, что затягивание приведет к срыву сделки.
— Хорошо, скажите, пожалуйста, если эти изменения не займут много времени и не повлияют на сроки заключения сделки, вы готовы их рассмотреть?
— Думаю, да.
Я обратился к юристу:
— Андрей, в какие сроки ты сможешь подготовить поправки?
— В течение часа.
— О'кей, тогда ты готовь, а мы обсудим другие пункты коммерческого содержания.
Я повернулся к оппонентам:
— Вы согласны?
— Да.
Сделка состоялась.

Комментарий :

Очень важно, если вам непонятно, что человек имел в виду, дойти до сути. Вы увидите, что этот труд вознаграждается.

Для поиска сути используйте техники «охотник» и «вопросы о целях»:

Не реагируйте на эмоциональный посыл. Не думайте о своих эмоциях, думайте об оппоненте. Очень полезно «влезть в его шкуру», почувствовать, что на самом деле он говорит.

Реагируйте только на суть высказывания. Реагируйте не на слова, а на истинное послание.

Если суть высказывания непонятна, задайте вопрос «для чего?».

Успехов вам в любых переговорах!

Переговоры могут проходить в манипулятивной манере. Долгосрочные отношения, доверие и ответственность - важные факторы в корпоративных продажах. Большинство **переговоров** и сделок проходят в условиях тендера. На рынке идет конкурентная борьба за каждого крупного клиента. Нередко потенциальный покупатель сотрудничает с вашими конкурентами. Количество потенциальных клиентов в B2B ограничено. Все потенциальные клиенты просят скидки и особых условий. Продавать в B2B с каждым годом все сложнее.

Опытные переговорщики, ведущие переговоры в режиме B2B называют следующие проблемы:

Трудно вызвать доверие, интерес к себе и своему предложению

Не могут убедительно отстоять цену

Делают ненужные скидки

Не могут убедительно просить скидки

Не всегда могут выявить интересы оппонента

Не знают что делать, когда оппонент говорит «нет»

Потеря контроля своих эмоций: раздражение, растерянность

Неумение просчитать манипуляции и противодействовать им

Все это приводит к срыву **переговоров** или заключение договора на невыгодных вам условиях.

Мнения экспертов по переговорам:

- 25 процентов переговорщиков не могут убедительно отстоять свои цены

- 60 процентов переговорщиков сворачивают переговоры после первого отказа
- 37 процентов потенциальных клиентов, готовых купить, отказываются, потому что другая сторона не смогла их убедить в ценности своего предложения.
- Две трети переговорщиков говорят, что оппоненты не выясняют и не учитывают их интересы.
- Половина переговорщиков периодически говорит «нет», хотя имеют интерес к предложению оппонента.
- 30 процентов переговорщиков не используют арсенал профессионального переговорщика: активное слушание, воронку вопросов, уточнение приоритетных пунктов переговоров, фиксацию промежуточных итогов.

В результате:

1. Компании теряют клиентов и выгодные контракты, хотя реально их предложения были не хуже, чем у конкурентов.
2. Компании теряют реальные деньги только потому, что переговорщик не смог договориться, провести успешные переговоры.
3. Компания имеет хороший продукт, много денег вкладывает в маркетинг, рекламу, продвижение продукта, и жаль если ваши сотрудники не смогли провести успешные переговоры и заключить контракт.

Момент истины наступает тогда, когда ваш сотрудник ведет переговоры, и прибыль компании напрямую зависит от того, договорится он или нет. Его умения вести переговоры приносят компании деньги и большие деньги.

Мы предлагаем пройти реальный тренинг у эксперта по **переговорам**.
Реальнее только жизнь!

Только практика и реальные переговорные кейсы - авторитетная авторская система обучения переговорам.

Накопленный уникальный опыт ведения переговоров в самых разных отраслях экономики и секторах рынка: фарм препараты, строительные материалы, оборудование, энергетика, строительство, оптовые продажи автомобилей, лизинг, услуги телефонной сотовой связи, юридические и бухгалтерские услуги, международные перевозки, собственный опыт бизнес-тренера, а также опыт тех, кто за пятнадцать лет прошел тренинги Игоря Олеговича (свыше 80000 человек), позволил разработать уникальную авторскую программу ведения успешных переговоров. За последние 10 лет Игорь Вагин написал восемь книг по практике продаж и ведению переговоров: «Торгуй и богатей», «Переговоры, выиграй каждый раунд», «Академия продаж», «Мастер – класс. Переговоры», «Как купить и не купиться», «Как вышибать долги», «И самураи ведут переговоры», «Как поставить собеседника на место»

Что вам ждать от тренинга:

- Максимальное количество упражнений. Каждый участник примет участие в 12 переговорных кейсах, охватывающих самые сложные ситуации в переговорной практике. Вы реально отработаете умения вести переговоры.
- Краткий лекционный материал в простом и доступном формате дополняется видео примерами по основным разделам тренинга.

- Постоянная обратная связь участникам тренинга поможет вам получить объективную картину, как вы ведете переговоры, что максимально быстро улучшит умения вести переговоры, индивидуальный план дальнейшего развития навыков.
- Уникальный раздаточный материал даст весь необходимый эффективный и многократно проверенный инструментарий (52 инструмента) для ведения сложных переговоров. Алгоритм подготовки к переговорам, 13 основных приемов и контрприемов переговоров, 12 лучших приемов убеждения. Четыре варианта манипуляции с приемами и контрприемами. 5 эффективных приемов - как отстаивать цену и 11 приемов - как просить скидки. Приемы ухода от жесткого противостояния и сближения позиций. Алгоритм выявления интересов оппонента, через конвейер вопросов, 6 приемов выхода из переговорного тупика.
- Дискуссии, мозговые штурмы и опыт других участников тренинга значительно расширит ваш диапазон переговорных умений.
- Разработка плана улучшения переговорных компетенций и домашние задания повысит уровень ваших переговорных компетенций.
- Участники характеризуют тренинг как «самый практичный и насыщенный упражнениями»

В результате тренинга Вы научитесь

- Убеждать Клиента принять решение в пользу Вашего продукта/услуги, даже если он работает с конкурентами;
 - Продавать при жестком конкурентном противостоянии;
 - Заставить оппонента начать сомневаться в конкурентах;
 - Управлять ходом переговоров
 - Управлять профессионально интересом к вашему предложению.
 - Контролировать свои эмоции и эмоции оппонента
 - Навыку выстраивания отношений во время переговоров
 - Профессионально назвать цену;
 - Определять, что говорить нельзя, называя цену;
 - Видеть ошибки во время ценового торга;
 - Успешно отстаивать цену
 - Использовать «Жесткие» и «Мягкие» ценности
 - Техника «Качели торга»
 - Эффективно использовать приемы торга;
 - Правильно делать скидки;
 - Заставлять собеседника вам сделать скидки
 - Видеть ошибки в аргументации вашего предложения
 - Когда нужно прекращать презентацию
 - Как правильно подавать аргументы
 - Что такое обойма аргументов
 - Комплексное аргументирование
 - Сформулировать фишки вашего предложения
 - Определять типичные ошибки при задавании вопросов во время переговоров.
 - Результативно работать с вопросами
 - Расслабить клиента, чтобы он с интересом отвечал
 - Отвечать Клиенту на самые каверзные вопросы
 - Выявлять скрытые интересы оппонента легко и незаметно;
 - Уменьшать поток возражений
 - Главным Табу при ответе на возражения

- Утилизировать возражения, превращая их в свои аргументы
- Вести переговоры, чтобы возражений не было
- Выходить из переговорного тупика
- Возвращаться после отказа на следующие переговоры

Кейс 2. Программа развития гостиницы

В начале 90-х гг. на рынке гостиничных услуг Москвы сложилась следующая ситуация. Тенденции в политической и экономической жизни России способствовали тому, что интересы иностранных деловых кругов в значительной степени сместились от столицы к регионам.

Ведущая роль в гостиничных услугах в то время принадлежала таким гостиничным комплексам, как: «Аэро-стар», «Редиссон-Славянская», «Пента», «Пульман», «Балчуг-Кемпински», «Метрополь», «Москоу Палас». Устойчивое положение ими было завоевано благодаря использованию достижений современного западного менеджмента при подборе и подготовке кадров, повышению качества обслуживания, методам материального стимулирования персонала, рекламной и маркетинговой деятельности. Эти гостиницы оказывали услуги на более высоком уровне при сравнимых ценах, что находило отражение в показателях их работы. Как показывали исследования, средняя загрузка этих гостиниц составляла 70-85%. Все отели с иностранным участием пользовались в первую очередь бронированием по своей сети отелей, а также авиабронированием благодаря услугам своих учредителей. Прослеживалась четкая тенденция к росту конкуренции в гостиничном бизнесе.

Загрузка номерного фонда в большей степени была связана с перечнем предлагаемых услуг и их качеством, уровнем цен на номера. Все обследованные гостиницы Москвы имели различные показатели средней годовой загрузки, что объясняется в основном ценой номера, длительностью присутствия на рынке, категорией принимаемых гостей, активностью и целенаправленностью поиска клиентов. Во всех отелях, имеющих оздоровительные комплексы, существовал дополнительный счет, оплачиваемый клиентом при выезде. В барах, кафе, ресторанах принимали к оплате только кредитную карту отеля, чтобы устранить платеж наличными. Во всех обследованных отелях имелись бизнес-центры, обеспечивающие проживающим такие услуги, как факсимильная связь, телексная связь, фотокопирование, машинопись, перевод. Эти услуги всегда пользуются значительным спросом. Все отели Москвы высшей категории имели определенные площади, предназначенные для проведения массовых мероприятий типа конгрессов, симпозиумов, семинаров, переговоров и презентаций, одновременно с ресторанными услугами и предоставлением полного набора технических средств.

Таким образом, анализ деятельности ведущих гостиничных комплексов Москвы позволил сделать вывод о расширении спектра предоставляемых клиентам услуг. Помимо традиционных, обязательным стал целый ряд услуг: оздоровительные комплексы, бизнес-центры, проведение массовых мероприятий.

Везде применялся принцип разделения заработной платы на две части - фиксированную и переменную. Во всех отелях при наборе персонала проводилось обучение профессиональным навыкам в соответствии с требованиями менеджеров. В некоторых отелях все служащие отеля получали бесплатный обед в день работы. Все сотрудники имели фирменную одежду, нагрудный знак со своим именем, перемещаться они могли только в своей рабочей зоне. Перемещения по отелям разрешались лишь по служебным лифтам и лестницам.

В 1993 г. гостиница «ОТЕЛЬ» (назовем это заведение условно, чтобы не портить его репутацию) имела ряд конкурентных преимуществ на рынке, связанных с длительностью пребывания на нем, определенным опытом работы, достаточно

квалифицированными кадрами и известностью торговой марки. При этом загруженность ее составляла 70%.

По данным опроса, проводившегося среди клиентов, значительные нарекания вызывали: состояние подъездных путей, сложности со стоянкой и парковкой личного автомобиля, отсутствие представителей администрации в приемном холле, избытие технического персонала, не связанного с обслуживанием гостей, снисходительно-ленивое отношение работников гостиницы и официантов, стойка портье была далека от требований моды, а обилие световой рекламы в приемном холле выглядело очень навязчиво.

Разработанный специалистами бизнес-план был направлен на преодоление тенденции падения объемов реализации услуг, что связано с обострением конкуренции на рынке гостиничных услуг. Контрольный показатель реализации был определен в 32 млрд руб. Прогнозируемый размер валовой прибыли - 21,7 млрд руб. Эти результаты должны быть достигнуты за счет средств, выделяемых на стимулирование спроса и рекламу. «Отель» располагал значительными материальными и кадровыми ресурсами, которые должны быть направлены на достижение запланированной рентабельности и доли на данном сегменте рынка. Рекомендовалось незамедлительно приступить к проведению активной рыночной политики и довести коэффициент загрузки до максимума.

Вопросы

1. Сформулируйте маркетинговые цели гостиничного предприятия «Отель».
2. Разработайте направления конкурентной политики «Отеля».
3. Предложите конкретные мероприятия, способствующие успешному позиционированию «Отеля» на рынке гостиничных услуг.

Кейс 3. Компания "Walt Disney" - организация с высокой ответственностью

Компания стремится разобраться, как "повернуть" своих служащих к обслуживанию клиентов. Формирование благоприятного климата осуществляется непрерывно.

1. Отдел кадров компании объявляет специальный набор новых сотрудников. Тем, кто принят на работу, даются письменные инструкции о том, куда приходить, что носить и как долго будет продолжаться каждая стадия обучения.

2. В свой первый рабочий день новые сотрудники парка развлечений прибывают на семинар по ориентации. Они сидят по четыре человека за столиком, получают именные таблички, наслаждаются кофе и соками. При этом они представляются и знакомятся. В результате каждый новый служащий получает информацию о трех других сотрудниках и чувствует себя частью коллектива.

3. На презентации служащим разъясняют философию компании и знакомят с ее деятельностью. Они узнают, что им предстоит работать в бизнесе развлечений. Они - будущие члены единой команды, чья работа должна выполняться с интересом, быть компетентной, профессиональной и иметь целью как можно лучше обслуживать посетителей.

4. Новых служащих дополнительно обучают тому, как правильно отвечать на наиболее часто задаваемые посетителями парка вопросы. Если служащий не знает ответ, он может набрать номер телефона оператора справочного отдела, который поможет ему ответить на самый сложный и нестандартный вопрос.

5. Служащие получают специальную газету, в которой сообщаются сведения о деятельности компании, предложения по образованию и повышению квалификации персонала.

6. Каждый менеджер компании ежегодно проводит одну неделю на "перекрестной" работе, т. е. оставляет свое рабочее место и направляется на "передовую", например на контроль билетов или высадку посетителей с аттракционов.

7. Регулярно проводится опрос служащих компании о степени их удовлетворения работой, жалобах и претензиях в адрес руководства.

Вопросы и задания:

1. Оцените приведенную выше ситуацию (по каждому пункту) с позиции маркетинга.

2. В какой степени может быть использован опыт компании в деятельности отечественных туристских предприятий?

3. Какие критерии определяют культуру предприятия? Приведите примеры туристских предприятий с высокой организационной культурой.

4. Что представляет собой культура обслуживания? Как она связана с внутренним маркетингом туристского предприятия?

VI. ТЕМЫ САМОСТОЯТЕЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ

Форма и содержание организации самостоятельной работы:

Самостоятельная работа – одна из форм пояснения текста. По этой причине, самостоятельная работа в отличие от конспекта считается новым авторским текстом. В данном случае он трактуется как новшество, новая представление, систематизация материалов, отдельный авторский подход в сравнении различных точек зрения.

Самостоятельная работа – краткая письменная презентация идей, включающих различные источники, требующая владения навыков сравнения и анализа различных точек зрения.

Виды и система самостоятельной работы:

1. По полноте выражения:

- а) информативная (рефераты – конспекты);
- б) индикативная (рефераты –резюме (краткое содержание)

2. Структура самостоятельной работы:

А) библиографическая регистрация:

- Ф.И.О.;
- место издания;
- издательство, год;
- количество страниц.

Б) Текст самостоятельной работы:

- тема, проблема, предмет, цель и содержание самостоятельной работы;
- методы исследования;
- конкретные результаты;
- заключение автора;
- сфера применения результатов работы.

Подготовка самостоятельной работы по учебному предмету предусматривает решение следующих задач:

- Углубление знаний по актуальным теоретическим вопросам учебного предмета, формирование навыка творческого применения полученных теоретических знаний студентом;

- Освоение зарубежного опыта, возможностей и проблем их практического применения в имеющихся условиях в выбранной профессиональной сфере;

- Совершенствование способности изучения различных литературных источников (монографии, научных статей в периодических изданиях и т.д.) по выбранной теме и самостоятельное, грамотное и критическое изложение материала на основе их результатов, представление надежных выводов и предложений;

- Развитие навыка правильного оформления письменных работ.

ТЕМЫ САМОСТОЯТЕЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ

1. Исторические корни формирования моральных отношений в обществе.
2. Историческое развитие содержания моральных принципов.
3. Закрепление моральных принципов в религиозных нормах и светских законах.
4. Развитие философской мысли в области этических взаимоотношений.
5. Понятие об этических ценностях.
6. Система ценностей и ее структура.
7. Основные функции этики профессиональной деятельности бухгалтера.
8. Необходимость этического регулирования бухгалтерской деятельности.
9. Роль профессионального бухгалтера в развитии экономики страны.
10. Направление развития бухгалтерского учета.
11. Требования, предъявляемые к профессиональному бухгалтеру.

12. Механизм регулирования профессиональной бухгалтерской деятельности.
13. Понятие профессионального бухгалтера.
14. Система ценностей и этическая ответственность бухгалтера перед обществом и работодателем.
15. Кодекс этики профессионального бухгалтера и его содержание.
16. Принципы деятельности профессионального бухгалтера.
17. Этическая составляющая принципов деятельности профессионального бухгалтера.
18. Имидж бухгалтера и его характеристика.
19. Этикет и его особенности в формальных и неформальных общениях.
20. Цель и содержание делового общения.
21. Этика отношений в системе «руководитель-подчиненный», «коллега-коллега».
22. Этические проблемы при принятии на работу и увольнении бухгалтеров.
23. Этические взаимоотношения в системе «вновь принятый бухгалтер-предшественник».
24. Особенности этических взаимоотношений в профессиональных бухгалтерских коллективах.
25. Понятия и сущность конфликтов.
26. Особенности конфликтов в профессиональной деятельности бухгалтеров в системах «руководитель-подчиненный» и «коллега-коллега».
27. Способы разрешения и этика поведения бухгалтера в конфликте.
28. Профессиональные организации бухгалтеров и их роль в этическом регулировании бухгалтерской деятельности
29. Международные и региональные профессиональные организации бухгалтеров и их значение.
30. Международный кодекс этики профессиональных бухгалтеров. Институт профессиональных бухгалтеров и аудиторов, его цели и задачи. Сущность и специфика профессиональной деятельности бухгалтеров как основная детерминанта этической системы.
31. Профессиональный бухгалтер и этический механизм регулирования его деятельности
32. Понятие и роль профессионального бухгалтера в развитии экономики страны. Задачи развития бухгалтерской профессии.
33. Единая система ценностей и ответственность бухгалтера перед обществом и работодателями.
34. Кодекс этики профессионального бухгалтера
35. Место и роль этического регулирования в профессиональной деятельности бухгалтера.
36. Кодекс этики профессионального бухгалтера и его содержание. 37. Принципы деятельности бухгалтера: честность и объективность, профессиональная компетентность, конфиденциальность, независимость. 38. Этическая составляющая принципов деятельности бухгалтера.
39. Имидж бухгалтера
40. Имидж, его характеристики и типы.
41. Составляющие имиджа бухгалтера. Внешний имидж.
42. Состояние здоровья как форма выражения имиджа профессионала. 43. Этикет и его особенности. Культура речи, этикет в речевой деятельности.
44. Этические проблемы делового общения бухгалтера
45. Цель и содержание делового общения. Роль и место общения в имидже бухгалтера.
46. Профессиональный такт, формальное и неформальное общение.
47. Этика отношений в системе «руководитель-подчиненный», «коллега-коллега».
48. Этические проблемы принятия на работу и увольнение бухгалтеров

49. Этические взаимоотношения при передаче дел в системе «вновь принятый бухгалтер-предшественник».

50. Особенности взаимоотношений в коллективе. Объективные и организационно-управленческие условия создания оптимальных этических условий деятельности бухгалтеров.

VII. ГЛОССАРИЙ

1. ГЛОССАРИЙ ПО ЭТИКЕ.

Административная этика – свод нравственных норм и моральных обязательств, правила, используемые в деятельности государственных служащих.

Властолюбие – любовь к власти, стремление к власти, которая в свою очередь, является способностью и возможностью осуществлять свою волю, оказывать определенное воздействие на деятельность, решения и поведение других людей.

Деонтическая этика – этика долга. Один из основных подходов, наряду с утилитаризмом и этикой справедливости, в этике бизнеса. Центральным в деонтической этике является понятие права. Согласно деонтической этике действие является морально правильным в том случае если человек, принимающий решение желает, чтобы и все другие люди в данной ситуации действовали бы так же.

Добро – категория этики, объединяющая все, что считается нравственным, достойным подражания. Противоположность злу.

Долг – нравственная обязанность по отношению личности к обществу и другим людям в конкретных условиях. Это своего рода личная нравственная задача, которую человек формулирует сам для себя в конкретных условиях. Долг может быть социальным и личным. Социальный долг - долг врача, долг судьи, патриотический, воинский долг, долг следователя и т.п. Личный долг – супружеский, родительский, товарищеский и т.п.

Зло – категория этики, обозначающая все, что считается безнравственным, достойным осуждения, противоречащее требованиям морали. Противоположность добра.

Злорадство – злобная радость при неудачах или несчастьях другого.

Идентификация – установление на основании определенных признаков похожести или равенства различных объектов. В рамках этики бизнеса используется понятие корпоративной идентификации (фирменного стиля). Корпоративная идентификация (фирменный стиль) представляет собой набор графических, цветовых, стилистических и композиционных приемов и элементов, специально разработанных для компании с созданием запоминающегося зрительного ряда и ее отличия от конкурентов.

Иллюзия – искаженное восприятие действительности, обман, заблуждение.

Карта этики – написанный или напечатанный свод этических правил, выполняющий роль напоминания для сотрудника, как ему вести себя в той или иной ситуации.

Кодекс этический – или, иначе, корпоративный кодекс, свод правил, регламентирующий поведение сотрудников в сложных этических ситуациях, характерных для данной сферы бизнеса

Компромисс – достижение соглашения с кем-либо путем взаимных уступок. Компромисс можно назвать развитой и современной способностью вести переговоры и находить выход из спорных ситуаций, когда каждая из сторон хочет своего.

Комитет по этике – одна из структур крупных корпораций, которая создается при совете директоров и выполняет функцию подготовки этических нормативов компании, утверждение этических кодексов и контроля за соблюдением этих норм всеми сотрудниками.

Культурный шок – шок, стресс, испытываемый от встречи с другой, непонятной, чужой культурой, которую человеческое сознание не сразу принимает и осознает, в виду чего и возникает шок.

Мораль – одна из форм общественного сознания, выполняющая функцию регулирования поведения людей в различных ситуациях. Представление человека и общества о том, как следует жить и поступать. Как и большинство этических понятий очень субъективно.

Ответственность – категория этики, характеризующая личность с точки зрения выполнения ею нравственных требований, выполнение обязательств.

Профессиональная этика – система моральных требований и нравственных норм к профессиональной деятельности. Эти нравственные нормы касаются отношений со всеми субъектами профессиональной этики (клиентами, поставщиками, партнерами, конкурентами, сотрудниками, государством)

Совесьть – высшая форма способности личности к моральному самоконтролю, внутреннее чувство и переживание человека, дающее оценку самому себе и влияющее на его поведение. Совесть включает также самооценку уже совершенных действий.

Справедливость – положение вещей, отвечающее представлениям о сущности человека и его неотъемлемых правах, исходящее из требования соответствия между правами и обязанностями людей, деяниями и воздаяниями за добро и зло, трудом и вознаграждением, преступлением и наказанием и т.п.

Ценности – специфические социальные свойства предмета или явления, придающие им положительное или отрицательное значение для человека и общества.

Эгоизм – моральное качество и жизненный принцип человека, характеризующее его с точки зрения отношения к другим людям и обществу и выражающийся в том, что человек в своем поведении руководствуется только своими собственными интересами, не считаясь с интересами окружающих.

Этика бизнеса – свод моральных норм, необходимых и используемых в бизнесе в том числе в маркетинге, рекламе и всех остальных сферах бизнеса. Установка на добросовестное и честное ведение бизнеса.

Альтруизм (фр. altruism от лат. alter — другой) — этический принцип, заключающийся в бескорыстной заботе о "благе ближнего"; противопоставляется эгоизму.

Аргумент (лат. argumentum — рассказ, довод) — суждение (или совокупность взаимосвязанных суждений), посредством которого обосновывается истинность какого-либо другого суждения (или теории).

Аргументация (от лат. argumentatio — приведение аргументов) — приведение доводов или аргументов с целью изменить позицию или убеждение другой стороны.

Аскетизм — ограничение и подавление чувственных влечений и желаний, готовность к самоограничению для достижения религиозных или этических целей.

Благо (в этике) — синоним добра, все то, что имеет для человека и общества положительное значение.

Вежливость — моральное качество, характеризующее поведение человека, для которого уважение к людям стало повседневной нормой поведения.

Вопрос — тип суждения, предполагающий недостаток информации о соответствующем объекте и требующий ответа, объяснения.

Гедонизм — этическая концепция, в которой содержание моральных требований сводится к получению наслаждения и избеганию страданий.

Гуманистическая концепция — этическая концепция, признающая человека высшей ценностью.

Деликатность (от лат. delicatus — нежный, тонкий, изысканный, изнеженный) — такая форма вежливости, которая проявляется с особой мягкостью, тонкостью, чуткостью в отношении людей.

Деловая беседа — устный контакт между людьми, связанными отношениями дела, специально организованный предметный разговор, направленный на решение деловых задач.

Деловая коммуникация — процесс взаимодействия деловых партнеров специфический обмен информацией интеллектуального и эмоционального содержания, значимой для участников общения для достижения целей совместной деятельности.

Деловая этика — исторически сложившаяся совокупность нравственных предписаний, норм, оценок, кодексов и научных теорий о должном поведении личности в деловой деятельности, вытекающих из социальных функций и обусловленных спецификой профессии.

Деловое общение специфическая форма общения, определяющим содержанием которого является совместная деятельность людей, их общее дело.

Деловое письмо — вид документа, функцией которого является регулирование деловых отношений между организациями и деловыми партнерами.

Деловое совещание форма совместного обсуждения вопросов с целью принятия решений по ним.

Деловые переговоры — форма общения между деловыми партнерами, направленная на совместное решение проблем, затрагивающих их интересы.

Деятельность — специфически человеческая форма активного отношения к окружающему миру, содержание которой составляет сто целесообразное изменение и преобразование в интересах людей.

Диалог — обмен мыслями, идеями и предложениями в процессе беседы путем поочередных высказываний собеседников.

Динамика конфликта — ход развития конфликта под влиянием объективных и субъективных факторов.

Добро — то, что отвечает потребностям, интересам и надеждам людей, что приносит им благо.

Договор — документ, закрепляющий правовые отношения деловых партнеров.

Доказательство — процедура установления истинности некоторого утверждения путем приведения других утверждений, истинность которых не подлежит сомнению.

Долг — этическая категория, обозначающая нравственную обязанность человека перед другими людьми и обществом, государством, партией или социальной группой; выполняемую из побуждений совести или под влиянием общественного мнения.

Заповедь — моральная или политическая установка в форме поведения, исходящего от авторитетных лиц и организаций.

Зло — явление, противоположное добру; то, что противоречит потребностям, интересам, целям и идеалам людей, происходит не во благо им.

Идеал (лат. *idealis* от др.-греч. *idea* — образ, образец, норма) — идеальный образ, имеющий нормативный характер, определяющий способ и характер поведения, деятельности человека или социальной группы.

Идеал нравственный — представление о нравственном совершенстве, высший моральный образен.

Ирония (от др.-греч. *eironia* — притворство) — отрицание или осмеяние, притворство; иносказание, когда истинным смыслом высказывания оказывается не прямо выраженный, а противоположный ему.

Коммуникация (от лат. *communicatio* — сообщение, передача) — общение, обмен мыслями, сведениями, идеями, передача того или иного содержания от одного субъекта к другому.

Компромисс (от лат. *compromissum*) — соглашение, основанное на взаимных уступках; стратегия поведения в конфликте, ориентированная на определенные уступки в обмен на уступки со стороны оппонента.

Конкуренция (от лат. *concurrere* — сталкиваться, соперничать) — одна из форм социального взаимодействия людей, заключающаяся в достижении целей в условиях их противоборства.

Конфликт (от лат. — совместный удар) — высшая форма развития противоречия, возникающего в процессе взаимодействия сторон, проявляющаяся в открытом столкновении мнений, позиций и сил.

Культура делового общения — установленный порядок поведения в сфере бизнеса и деловых контактов.

Культура общения — сложное интегральное понятие, определяющее качество и степень совершенства общения, включает в себя совокупность практических приемов, норм, правил общения.

Личность — понятие, обозначающее совокупность устойчивых социальных и психологических качеств человека, составляющих его индивидуальность.

Ложь — умышленное искажение действительного положения вещей.

Мораль — это духовно-практическая сторона общественной жизни, сложная ценностно-нормативная система, определяющая отношения и деятельность людей с позиций исторически меняющихся представлений о добре, зле, справедливости, долге на основе добровольного и осознанного выбора.

Моральная (нравственная) деятельность (практика) — сфера морали, в которой реализуется моральное сознание и отношение, воплощаясь в конкретные дела.

Моральное (нравственное) сознание — это форма общественного и индивидуального сознания, включающая в себя совокупность моральных норм, принципов, ценностей, знаний, убеждений, идеалов, чувств, эмоций людей с точки зрения их представлений о добре и зле, чести и бесчестии, справедливости, долге и т.д.

Моральные нормы — правила поведения, которые устанавливаются в обществе в соответствии с моральными представлениями людей о добре и зле, справедливости и несправедливости, долге, чести, достоинстве и охраняются силой общественного мнения или внутренним убеждением.

Моральные (нравственные) отношения — вид общественных отношений, выражающий характер связи между личностью и обществом, коллективом, другим человеком на основе существующих моральных норм и понятий.

Моральные принципы — это обобщенное выражение моральных требований к человеку, которые направляют его в моральной практике, определяют характер отношения человека к миру и обществу.

Моральные ценности — элементы, которые признаются правильными, важными и должны приниматься индивидами и обществом в целом в качестве установленных норм морали.

Мотивация — побуждение, вызывающее психическую активность человека и определяющее ее направленность.

Мышление — высшая ступень психической, в том числе познавательной деятельности человека, опосредованное и обобщенное познание им явлений действительности.

Нравственность — понятие, употребляющееся в речи как синоним морали, а иногда — этики; практические действия, поступки и их последствия с точки зрения их духовной и моральной оценки.

Нравственная потребность — наивысшая степень нравственного сознания делового человека, характеризуется наличием потребности в соблюдении этических требований.

Нравственные убеждения — базирующаяся на опыте и знаниях уверенность делового человека в справедливости моральных требований.

Обратная связь — ответная реакция получателя на сообщение отправителя, выражение чувств и мыслей по поводу речи и поведения партнера по общению.

Общение — сложный многоплановый процесс установления и развития контактов между людьми, порождаемый потребностями совместной деятельности и включающий в себя обмен информацией, выработку единой стратегии взаимодействия, восприятия и понимания другого человека.

Объект управления — отдельный индивид или группы людей, на которые направлены систематические и планомерные воздействия субъекта управления.

Оптимизм (от лат. *optimus* — наилучший) — представление о том, что в мире господствует положительное начало, добро; выражает доверительное отношение к миру и противостоит пессимизму.

Ответ — новое суждение, уточняющее или дополняющее исходную информацию в соответствии с поставленным вопросом.

Ответственность — понятие, означающее чувство и понимание человеком своего долга и обязанностей перед другими людьми, группами, обществом.

Патриотизм (от греч. *patria* — отечество) — любовь к родине, своему народу и его культуре, готовность служить своему отечеству.

Переговоры — форма деловой коммуникации, ориентированная на совместное обсуждение и решение проблем, затрагивающих интересы деловых партнеров.

Перфекционизм — установка, утверждающая, что высшей моральной ценностью является совершенство, которое включает, прежде всего, добродетели, а также развитие присущих человеку талантов и дарований.

Прагматизм — понятие, выражающее установку действовать в своих интересах, с выгодой, пользой для себя.

Профессиональная ответственность — понятие, которое отражает особое социальное и моральное отношение личности специалиста к другим людям, к обществу, характеризующееся выполнением нравственного долга.

Профессиональная совесть — это осознание долга, которая помогает специалисту посмотреть на содержание, результаты своего труда с позиций общечеловеческих нравственных ценностей.

Профессиональная честь — осознание работниками высокой социальной ценности, нужности и важности самоотверженного выполнения профессионального долга.

Профессиональная этика — совокупность норм, которые регулируют личное и профессиональное поведение людей в процессе трудовой деятельности.

Профессиональный долг — выступающее в качестве внутреннего переживания принуждение поступать в соответствии с потребностями, исходящими из ценностей, сформированных профессиональной деятельностью.

Профессиональный такт выражает способность и умение специалиста реализовывать нравственные ценности в конкретных жизненных условиях, особенно в условиях бизнеса, где объектом деятельности в конечном итоге является не материальный продукт, а сам человек.

Рефлексивное слушание — процесс активной расшифровки смысла сообщения в ходе беседы. Применяются такие способы расшифровки, как задаваемые вопросы, просьба повторить фразу, перефразирование сказанного собеседником, резюмирование.

Речь — исторически сложившаяся форма общения людей при помощи языка.

Риторика — наука об ораторском искусстве.

Руководство — персонифицированная деятельность должностного лица в организации, связанная с непосредственным управлением персоналом.

Синтон (буквально: созвучие, унисон, гармония) — знак искреннего принятия другого человека.

Слушание — процесс направленного восприятия человеком слуховых стимулов и приписывания им значения.

Слушание нерефлексивное — внимательное слуховое восприятие сообщения без вмешательства в речь говорящего.

Слушание рефлексивное — процесс расшифровки смысла сообщений и установления активной обратной связи с говорящим.

Совесть — свойство морального сознания, означающее внутреннюю убежденность человека в том, что является добром и злом; осознание ответственности за свое поведение.

Соперничество — стратегия поведения оппонента в конфликте, состоящая в ориентации на свои интересы, навязывание другой стороне предпочтительного для себя решения в открытой борьбе.

Сотрудничество — стратегия поведения в конфликте, заключающаяся в ориентации на совместный поиск решения, удовлетворяющего интересы всех сторон.

Справедливость — понятие о должном, содержащее требование соответствия деяния и воздаяния: в частности, соответствия прав и обязанностей, труда и вознаграждения, заслуг и их признания, преступления и наказания.

Средства общения — способы кодирования, передачи, переработки и расшифровки информации, передаваемой в процессе общения.

Средства общения вербальные (лат. — словесный) — способ передачи информации посредством речи.

Средства общения невербальные — внеязыковые формы и способы передачи информации через мимику, жесты, интонации голоса и т.д.

Средства управления — методы управления, которые представляют собой систему мер, используемых субъектом управления для воздействия на объект управления.

Стиль руководства — способ, система методов воздействия руководителя на подчиненных.

Стиль руководства директивный (авторитарный) — характеризуется высокой централизацией руководства, единоначалием в принятии решений, жестким контролем за деятельностью подчиненных.

Стиль руководства коллегиальный (демократический) — характеризуется стремлением руководителя к выработке решений совместно с подчиненными, распределением полномочий и ответственности между руководителем и подчиненными.

Стиль руководства попустительский (либеральный) — характеризуется минимальным участием руководителя в управлении коллективом.

Стоицизм — направление в античной философии, общим этическим положением которого было утверждение цели человеческой жизни как стремления к счастью, путь к которому лежит через отрешение от всех страстей.

Стратегия переговоров — наиболее общее перспективное планирование хода переговоров, ориентированное на достижение цели переговоров.

Субъект управления — руководитель, человек, наделенный властными полномочиями и осуществляющий управленческую деятельность.

Тактика — совокупность приемов и методов, определяющих способ осуществления задуманной стратегии.

Тактичность — чувство меры, позволяющее человеку точно улавливать границу в отношениях между людьми, нарушение которой вызывает обиду, раздражение и создает конфликтную ситуацию.

Толерантность — терпимость к иному мировоззрению, образу жизни, поведению и обычаям.

Тщеславие (от тщетный (напрасный) + слава) — социально-психологическое свойство личности, в котором выражается высокомерие, переоценка своих возможностей, стремление к почитанию и славе.

Убеждение — сознательное аргументированное воздействие на человека или группу людей с целью изменения их суждений, отношений, намерений или решений.

Убежденность — уверенность индивида в своей правоте, подтверждаемая соответствующими аргументами и фактами.

Уважение — отношение к человеку, основанное на признании его достоинств.

Управление — процесс воздействия на личность, группу людей или организацию, направленный на решение поставленной задачи.

Утилитаризм — этическая концепция, согласно которой моральная ценность поведения или поступка определяется его полезностью.

Ценность — то, что значимо для человека, социальных групп и общества для удовлетворения потребностей и реализации интересов.

Ценности общения — те эталоны должного, которые реализуются в процессе общения и определяют его с нравственной точки зрения.

Ценностные ориентации ориентация людей на ту или иную систему материальных и духовных ценностей.

Цинизм (от др.-греч. — учение киников) — откровенное, вызывающе-пренебрежительное и презрительное отношение к нормам общественной морали, культурным ценностям и представлениям о благопристойности.

Эгоизм — поведение, целиком определяемое мыслью о собственной пользе, выгоде, когда индивид ставит свои интересы выше интересов других.

Эмпатия — постижение эмоционального состояния другого человека в форме сопереживания, сочувствия, умение поставить себя на место другого.

Этика — философская дисциплина, изучающая мораль и нравственность: их принципы, развитие, нормы и роль в обществе.

Этика делового общения — исторически сложившаяся совокупность нравственных предписаний, норм, оценок, кодексов о должном поведении личности в деловом общении.

Этика управления — система нравственных норм, которые определяют поведение субъекта управления в любой управленческой ситуации.

Этикет — система норм и правил, регулирующих внешние формы поведения людей и их взаимоотношения в процессе общения.

2. ГЛОССАРИЙ ПО РИСК - МЕНЕДЖМЕНТУ

ДЕЛЕНИЕ РИСКОВ ПЕРВИЧНОЕ - способ уменьшения страхового риска и повторения страховых операций, осуществляемый путем страхования, т. е. привлечение к участию в риске нескольких страховщиков.

ДЕЛЕНИЕ РИСКОВ ВТОРИЧНОЕ - способ уменьшения страхового риска и повторения страховых операций, осуществляемый путем перестрахования.

ДЕЛО КОСВЕННОЕ - прием рисков в перестрахование одной страховой компанией от другой.

ДЕЛО ПРЯМОЕ - прием рисков на страхование от страхователей, заключение договоров страхования.

ДИВЕРСИФИКАЦИЯ - в риск - менеджменте распределение инвестируемых средств между различными не связанными между собой объектами вложения капитала с целью снижения степени риска.

ИЗБЕЖАНИЕ РИСКА – уклонение от мероприятия, связанного риском.

КОВЕР ПЕРЕСТРАХОВОЧНЫЙ – промежуточная форма соглашения между перестраховочными договорами, покрывающими все риски страховой компании, и перестрахованиями, покрывающими отдельные риски

КУМУЛЯЦИЯ – сосредоточение рисков в пределах определенного ограниченного пространства.

НА РИСКЕ – выражение, обозначающее, что имеется ответственность страховщика обычно с момента вступления в силу принятого страхования.

ОТБОР РИСКОВ – деятельность страховой компании по анализу предложений по страхованию и отказ от принятия на страхование рисков, по которым предоставление страховой защиты является нецелесообразным.

ПЕРЕДАЧА РИСКА – передача ответственности за риск кому-нибудь другому, например страховому обществу.

РЕТРОЦЕДЕНТ – перестраховщик, передающий риск в перестрахование в порядке ретроцессии.

РИСК - возможная опасность потерь.

РИСК-МЕНЕДЖМЕНТ – система управления риском и финансовыми отношениями, возникающими в процессе этого управления.

РИСК СПЕКУЛЯТИВНЫЙ – риск, выражающийся в возможности получения положительного (выигрыша) или отрицательного (проигрыша) результата.

РИСК СТРАХОВОЙ – 1) предполагаемое событие, на случай наступления которого проводится страхование; 2) опасность неблагоприятного исхода на одно ожидаемое явление.

РИСК ЧИСТЫЙ – риск, выражающийся в возможности получения отрицательного или нулевого результата.

СНИЖЕНИЕ СТЕПЕНИ РИСКА – сокращение вероятности и объема потерь.

СТЕПЕНЬ РИСКА – вероятность наступления случая потерь, а также размер возможного ущерба от него.

СТРАХОВАЯ СТАТИСТИКА – сбор и изучение сведений о природе риска для оценки его значения, условий возникновения разработки тарифов и правил страхования.

УДЕРЖАНИЕ РИСКА – оставление риска на ответственности инвестора.

ХЕДЖИРОВАНИЕ – метод страхования валютных рисков от неблагоприятных изменений курса валют в будущем.

ЦЕДЕНТ – страховщик, передающий в перестрахование принятый им страховой риск.

VIII. СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

I. Специальная литература

1. Alan J. Auerbach Public Finance in Practice and Theory.-University of California, Berkeley, May, 2009
2. David N. Hyman Public Finance: A Contemporary Application of Theory to Policy, Tenth Edition, 2010, 2011 South-Western Cengage Learning Mason, OH, USA
3. Беркинов Б.Б. Корпоративные структуры: основы создания и управления «Издательство национальной библиотеки им. Алишера Навои». - Т.: 2005. - с. 147
4. Гулямов С.С., Рахмонкулов Х. Корпоративное право – Т: ТГЮИ, 2004.
5. Зайнуддинов Ш.Н., Рахимова Д.Н. Корпоратив бошқарув асослари – Т.: «Академия нашриёти», 2006. - с.96.
6. Крук М.Д. Современные формы и механизм корпоративного управления: методология и практика. - М.: 2000. - с. 357.
7. Хамидулин М.Б. Финансовый механизм корпоративного управления. Монография – Т.: Молия, 2008. - с.204.
8. Хошимов А.А. Корпоратив шаклидаги тузилмаларнинг ривожланиш истикболлари. – Т.: Молия, 2003. – 111 б.
9. Корпоратив бошқарув кодекси, Халқ сўзи, 11 Март 2016
10. Кодекс этики профессиональных бухгалтеров (разработан и утвержден Международной Федерацией бухгалтеров, принят Советом Национальной Ассоциации бухгалтеров и аудиторов 19 марта 2010 года);
11. Кодекс профессиональной этики аудиторов Узбекистана Утв. Пост. Совета Палаты аудиторов Узб. от 25.06.2005 г. N 3 Пост. Совета НАБА Узб. от 26.08.2005 г. N 9.

Интернет ресурсы

1. www.iaa.org.uk - (The Institute of Internal Auditors-United Kingdom).
2. www.apb.org.uk - (Auditing Practices Board).
3. www.nao.gov.uk - (UK National Audit Office).
4. www.iasc.org.uk - (International Accounting Standards Committee).
5. www.aicpa.org - (American Institute of Certified Public Accountants).
6. www.aaa.us – (American Accounting Association)
7. <http://learnenglishkids.britishcouncil.org/en/>
8. <http://www.ifac.org>. – International Federation of Accountants (IFAC)
9. www.press-service.uz - Ўзбекистон Республикаси Президентининг Матбуот маркази сайти.
10. www.gov.uz - Ўзбекистон Республикаси Давлат Ҳокимияти портали
11. www.lugat.uz, www.glossaiy.uz - Ахборот-коммуникатсия технологиялари изохли lug'ati, 2004, UNDP DDI: Programme.
12. www.uz - Ўзбек интернет ресурсларининг каталоги:
13. Infocom.uz электрон журнали: www.infocom.uz
14. <http://www.bank.uz/uz/publisIVdoc/>
15. www.press-uz.info
16. www.ziyonet.uz

17. www.edu.uz
18. www.mf.uz - Ўзбекистон республикаси молия вазирлигининг сайти
19. <http://www.naaa.uz> – Ўзбекистон бухгалтерлар ва аудиторлар миллий ассоциациясининг сайти
20. <http://www.ifac.org>. – Халқаро бухгалтерлар федерациясининг сайти,
International Federation of Accountants (IFAC)
18. www.marketingsherpa.com