

МОЛОДОЙ

ISSN 2072-0297

СПЕЦВЫПУСК

ФГБОУ ВПО «Поволжский
государственный университет
сервиса» (г. Тольятти)
Кафедра «Бухгалтерский учет,
анализ и аудит»

II заочная международная
научно-практическая конференция
«Учетно-аналитические аспекты
в управлении экономическим субъектом»

УЧЁНЫЙ

ежемесячный научный журнал

*Оно начинается от колыбели, приобретает сперва одним потрясением;
вертываются ум, память воображение, вкус к изысканному, пробуждается любовь к себе, к ближнему,
уверенность, желание наслаждаться жизнью.
... все страсти – все это обделывает воспитание, соглашает в одно стройное
целое, ... является творением в совершенстве.*

*Еще не быть не поздно, кто не родился.
В этом-то искусстве воспитания:
открыть гений, обогатить его познанием...*

О НАЧАЛАХЪ ГЕОМЕТРИИ (С)
(Г. Лобачевский)

Кажется, трудность понятий увеличилась по мере их приближения к началу, а не наоборот; также как она возрастает в других направлениях, к той градации спешит у нас геометрия, и не только потому, что трудность в Геометрии, в дедукции, в доказательствах, в самом приращении средств, к которым надобно прибегнуть, здесь последняя, а не первая; она может означать цель и ученика, и учителя, который должен требовать, а не давать, и в том кругу, что все усилия вознаградены усталою работой, но в нем еще больше...

*Ученый должен идти по непроторенным путям,
несмотря на препятствия.*

Здесь, в это звание вступивши, юношество не услышит пустых слов без всякой мысли, одних звуков без всякого значения. Здесь учат тому, что на самом деле существует...

М. В. Ломоносов

21.2
2014

ISSN 2072-0297

Молодой учёный

Ежемесячный научный журнал

№ 21.2 (80.2) / 2014

Спецвыпуск

ФГБОУ ВПО «Поволжский государственный университет сервиса» (г. Тольятти)

Кафедра «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»

II заочная международная научно-практическая конференция

«Учетно-аналитические аспекты в управлении экономическим субъектом»

РЕДАКЦИОННАЯ КОЛЛЕГИЯ:

Главный редактор: Ахметова Галия Дуфаровна, доктор филологических наук

Члены редакционной коллегии:

Ахметова Мария Николаевна, доктор педагогических наук

Иванова Юлия Валентиновна, доктор философских наук

Лактионов Константин Станиславович, доктор биологических наук

Сараева Надежда Михайловна, доктор психологических наук

Авдеюк Оксана Алексеевна, кандидат технических наук

Алиева Тарана Ибрагим кызы, кандидат химических наук

Ахметова Валерия Валерьевна, кандидат медицинских наук

Брезгин Вячеслав Сергеевич, кандидат экономических наук

Данилов Олег Евгеньевич, кандидат педагогических наук

Дёмин Александр Викторович, кандидат биологических наук

Дядюн Кристина Владимировна, кандидат юридических наук

Желнова Кристина Владимировна, кандидат экономических наук

Жуйкова Тамара Павловна, кандидат педагогических наук

Игнатова Мария Александровна, кандидат искусствоведения

Каленский Александр Васильевич, доктор физико-математических наук

Коварда Владимир Васильевич, кандидат физико-математических наук

Комогорцев Максим Геннадьевич, кандидат технических наук

Котляров Алексей Васильевич, кандидат геолого-минералогических наук

Кузьмина Виолетта Михайловна, кандидат исторических наук, кандидат психологических наук

Кучерявенко Светлана Алексеевна, кандидат экономических наук

Лескова Екатерина Викторовна, кандидат физико-математических наук

Макеева Ирина Александровна, кандидат педагогических наук

Мусаева Ума Алиевна, кандидат технических наук

Насимов Мурат Орленбаевич, кандидат политических наук

Прончев Геннадий Борисович, кандидат физико-математических наук

Семахин Андрей Михайлович, кандидат технических наук

Сенюшкин Николай Сергеевич, кандидат технических наук

Ткаченко Ирина Георгиевна, кандидат филологических наук

Яхина Асия Сергеевна, кандидат технических наук

На обложке изображен Николай Иванович Лобачевский (1792—1856) — русский математик, создатель неевклидовой геометрии, деятель университетского образования и народного просвещения.

Статьи, поступающие в редакцию, рецензируются. За достоверность сведений, изложенных в статьях, ответственность несут авторы. Мнение редакции может не совпадать с мнением авторов материалов. При перепечатке ссылка на журнал обязательна. Материалы публикуются в авторской редакции.

АДРЕС РЕДАКЦИИ:

420126, г. Казань, ул. Амирхана, 10а, а/я 231. E-mail: info@moluch.ru; http://www.moluch.ru/.

Учредитель и издатель: ООО «Издательство Молодой ученый»

Тираж 1000 экз.

Отпечатано в типографии издательства «Молодой ученый», г. Казань, ул. Академика Арбузова, д. 4

Журнал зарегистрирован Федеральной службой по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций.

Свидетельство о регистрации средства массовой информации ПИ № ФС77-38059 от 11 ноября 2009 г.

Журнал входит в систему РИНЦ (Российский индекс научного цитирования) на платформе elibrary.ru.

Журнал включен в международный каталог периодических изданий «Ulrich's Periodicals Directory».

Ответственные редакторы:

Кайнова Галина Анатольевна

Осянина Екатерина Игоревна

Международный редакционный совет:

Айрян Заруи Геворковна, кандидат филологических наук, доцент (Армения)

Арошидзе Паата Леонидович, доктор экономических наук, ассоциированный профессор (Грузия)

Атаев Загир Вагитович, кандидат географических наук, профессор (Россия)

Борисов Вячеслав Викторович, доктор педагогических наук, профессор (Украина)

Велковска Гена Цветкова, доктор экономических наук, доцент (Болгария)

Гайич Тамара, доктор экономических наук (Сербия)

Данатаров Агахан, кандидат технических наук (Туркменистан)

Данилов Александр Максимович, доктор технических наук, профессор (Россия)

Досманбетова Зейнегуль Рамазановна, доктор философии (PhD) по филологическим наукам (Казахстан)

Ешиев Абдыракман Молдоалиевич, доктор медицинских наук, доцент, зав. отделением (Кыргызстан)

Игисинов Нурбек Сагинбекович, доктор медицинских наук, профессор (Казахстан)

Кадыров Кутлуг-Бек Бекмуратович, кандидат педагогических наук, заместитель директора (Узбекистан)

Кайгородов Иван Борисович, кандидат физико-математических наук (Бразилия)

Каленский Александр Васильевич, доктор физико-математических наук, профессор (Россия)

Козырева Ольга Анатольевна, кандидат педагогических наук, доцент (Россия)

Лю Цзюань, доктор филологических наук, профессор (Китай)

Малес Людмила Владимировна, доктор социологических наук, доцент (Украина)

Нагервадзе Марина Алиевна, доктор биологических наук, профессор (Грузия)

Нурмамедли Фазиль Алигусейн оглы, кандидат геолого-минералогических наук (Азербайджан)

Прокопьев Николай Яковлевич, доктор медицинских наук, профессор (Россия)

Прокофьева Марина Анатольевна, кандидат педагогических наук, доцент (Казахстан)

Ребезов Максим Борисович, доктор сельскохозяйственных наук, профессор (Россия)

Сорока Юлия Георгиевна, доктор социологических наук, доцент (Украина)

Узаков Гулом Норбоевич, кандидат технических наук, доцент (Узбекистан)

Хоналиев Назарали Хоналиевич, доктор экономических наук, старший научный сотрудник (Таджикистан)

Хоссейни Амир, доктор филологических наук (Иран)

Шарипов Аскар Калиевич, доктор экономических наук, доцент (Казахстан)

Художник: Евгений Шишков

Верстка: Павел Бурьянов

СОДЕРЖАНИЕ

<p>РАЗВИТИЕ И СТАНДАРТИЗАЦИЯ СИСТЕМЫ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ УЧЕТНО-АНАЛИТИЧЕ- СКИХ РАБОТНИКОВ</p>	<p>Гусейнова А. А., Ткачёва Ю. А. Международно-правовое регулирование внешнеэкономической деятельности 20</p> <p>Евкурова Е. М., Мустафина Ю. С. Учет налога на прибыль и формирование конечного финансового результата23</p> <p>Трифонова Т. В., Живайкина Д. С. Концептуальные основы реформирования бухгалтерского учета и отчетности в РФ26</p> <p>Жулкевская А. В. Причины и процедуры трансформации финансовой отчетности российских организаций в отчетность, составленную по МСФО28</p> <p>Коптелов А. Ю. Особенности учёта налога на прибыль 30</p> <p>Медведева И. В. Учет прибыли и убытков в соответствии с МСФО и РСБУ32</p> <p>Миришли Ш. Э. Основы организации и ведения бухгалтерского учёта в России35</p> <p>Мусифуллина Р. Р. Переход на международные стандарты финансовой отчетности 37</p> <p>Надырова А. А. Учёт дебиторской задолженности по МСФО39</p> <p>Николаева Е. А. Учет дебиторской задолженности: российские и международные стандарты 40</p> <p>Попова Е. Н., Попова Т. Н. Значение и функции бухгалтерского баланса в рыночной экономике43</p> <p>Свешникова В. А. Особенности учета доходов и расходов по российским и международным стандартам финансовой отчетности (МСФО)45</p>
<p>Барабанер Х. З. О новом подходе к подготовке специалистов в прикладных вузах1</p> <p>Савенкова Т. И. Инновационное развитие системы профессионального образования 4</p> <p>ПРОБЛЕМЫ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ УЧЕТНЫХ СИСТЕМ: ПРИНЦИПЫ, РЕГУЛИРОВАНИЕ, ФОРМЫ И СПО- СОБЫ ОБРАБОТКИ ИНФОРМАЦИИ, ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ В РОССИЙ- СКОЙ И МЕЖДУНАРОДНОЙ ПРАКТИКЕ</p> <p>Абеева Э. М. Особенности учета расчетов с персоналом по оплате труда в безналичной форме7</p> <p>Барбашина И. О., Мусьянова М. Ю. Особенности ведения бухгалтерского учета на предприятии с применением автоматизированных форм 11</p> <p>Болганская А. О. Принципы организации бухгалтерского учета на малом предприятии13</p> <p>Голубинцева К. Б. Учет поступления и использования основных средств15</p> <p>Гришина А. К., Карасева И. А. Эволюция формы бухгалтерского баланса в российской системе учета и отчетности18</p>	

Ульянова М. В.
Особенности учета основных средств в соответствии с российскими и международными стандартами49

Федоровских О. Н.
Особенности отражения дивидендов в учете и порядок формирования дивидендной политики52

Хмелев С. А.
Налоговый учет как важный элемент обеспечения комплексной учетно-информационной системы экономической безопасности организации.....55

Ясников Д. С.
Таможенные платежи: понятие, виды и способы расчета.....59

РОЛЬ ВНЕШНЕГО И ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ В ОБЕСПЕЧЕНИИ УСТОЙЧИВОГО РАЗВИТИЯ ЭКОНОМИЧЕСКИХ СУБЪЕКТОВ

Вершинин В. П.
Энергоаудит как инструмент устойчивого развития экономического субъекта62

Куруц Ю., Медведева Е. В.
Методика проведения аудита экспортных операций65

Морозова Т. В., Юрина В. С.
Учетно-аналитические аспекты в аудите готовой продукции и финансовых результатов от ее продажи в современных условиях68

Мусифуллина Р. Р.
Проверка правильности исчисления и уплаты налога на доходы физических лиц.....72

Никандрова Д. И.
Проблемы достоверности финансовой отчетности и роль аудита в выявлении ее искажений74

Сергеева А. Э., Петровна Ю. А.
Инвентаризация как элемент метода бухгалтерского учета и хозяйственного контроля76

ЭКОНОМИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ В РАЗРАБОТКЕ И ОБОСНОВАНИИ УПРАВЛЕНЧЕСКИХ РЕШЕНИЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Крутских В. А., Попович Е. М.
Концепция микроэкономического анализа производственного роста в условиях рынка.....79

Малыгина Е. А.
Сущность и методы управления денежными потоками организации.....81

Малыгина Е. А.
Методы оптимизации денежных потоков организации.....83

Медведева И. В.
Анализ финансовых результатов организации.....85

Мусифуллина Р. Р.
Анализ и оптимизация расчетов по налогам и сборам88

Николаева Е. А.
Регулирование дебиторской задолженности как один из элементов управления финансовым риском89

Сааль Т. Р.
Анализ предпринимательства в разработке и обосновании управленческих решений в Эстонии92

Свешникова В. А.
Направления экономического анализа доходов и расходов в целях принятия управленческих решений95

Сухорукова Е. С.
Актуальные вопросы анализа финансового состояния организации.....97

Ульянова М. В.
Управление рыночным риском99

Шустрова П. В.
Оценка резервов увеличения объема продукции на основе анализа использования основных средств102

РАЗВИТИЕ И СТАНДАРТИЗАЦИЯ СИСТЕМЫ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ УЧЕТНО-АНАЛИТИЧЕСКИХ РАБОТНИКОВ

О новом подходе к подготовке специалистов в прикладных вузах

Ханон З. Барабанер, доктор экономических наук, профессор, академик МАН ВШ, академик РАЕН,
руководитель производственно-исследовательского центра
Университет предпринимательства Mainor (г. Таллин, Эстония)

New Approach to Training in Universities of Applied

Hanon Z. Barabaner, prof., Academician IHEAS, Academy of Natural Sciences,
Head Proizvedstvenno Research Center, University Entrepreneurship Mainor (Tallinn, Estonia)

В условиях резко меняющегося мира очень важно понять какие особенности и тенденции определяют сегодня функционирование и развитие системы высшего образования и, особенно, прикладного.

Главная определяющая особенность — это то, что мир вступил в период достаточно сложного и длительного полисистемного кризиса. Говоря о полисистемном кризисе, назовём хотя бы эскизно, какие системы находятся в кризисном состоянии.

Свою несостоятельность показала финансово-банковская система, оторвавшаяся от реальной экономики, действующая практически бесконтрольно, потерявшая национальные ориентиры. Очевиден кризис существующей системы мировой валюты. Роль мировой валюты выполняет США. Но одновременно доллар США является национальной валютой. В этих условиях эмиссия доллара США неконтролируема и не подотчетна мировому сообществу. Все активнее обсуждается идея формирования единой наднациональной валюты под эгидой ООН.

В целом XX век вызвал такие негативные явления как деградация почв, сведение лесов, утрата биоразнообразия, нехватка чистой воды, изменение состава приземной атмосферы и парниковый эффект (по мнению многих ученых, ведущий к климатическим катаклизмам). Стало ясно, что мир может оказаться перед экологической катастрофой.

В XX веке население земли выросло в 3,7 раза с 1,65 млрд. человек в 1900 г. до 6 с лишним миллиардов к концу века (и до 7 млрд. в 2012 г). В этот же период мировой валовой продукт вырос в 18 раз, потребление энергетиче-

ских ресурсов в 15 раз, потребление пресной воды более чем в 10 раз. Вывод: хотя рост народонаселения был весьма значительным, важнейшие составляющие жизнеобеспечения выросли еще значительно. Идет активное ускорение истощения ресурсной базы жизнедеятельности человечества. Как один из ответов — необходимость тотальной модернизации всего производственно-технологического комплекса. Кризисные явления и в этом комплексе очевидны. Необходимо отметить, что мировой суммарный рост потребления ресурсов, товаров и услуг шел, прежде всего, за счет так называемых развитых стран («золотого миллиарда»). Процесс социально-экономического расслоения приобретает катастрофический характер и остро ставит вопрос о необходимости быстрого изменения взаимоотношений между «золотым миллиардом» и остальным человечеством. По существу, можно констатировать кризис существующего миропорядка. Если не будут найдены мирные механизмы и инструменты изменения сложившегося миропорядка, то не исключено наступление эры силового решения этих проблем.

Э. Хантингтон говорил, что такое решение может предстать в виде цивилизационных войн, Н. Моисеев не исключал начала сырьевых войн. Очевидно, что социум сегодня находится в кризисе, а то, о чем предупреждали ученые, к глубокому сожалению, становится реальностью. Да и помимо этих, уже идущих (по мнению многих аналитиков) войн, существуют и другие вызовы для землян: количество жителей планеты приближается к своему предельному значению (по разным оценкам от 9 до 10 млрд.).

Причем растет население, прежде всего за счет беднейших стран.

Рассматривая переживаемый нами кризис как *полисистемный*, нельзя не остановиться на *кризисе* господствующей долгое время *неолиберальной модели капитализма*. В чем суть этой модели? Расширение индивидуальных свобод, ограничение государственного воздействия на хозяйственную деятельность, приватизация государственной собственности, полная либерализация торговли и цен, тотальная ориентация на рынок. То, что сегодня происходит, наглядно показывает, что модель эта оказалась дефектной. Наоборот, все яснее становится необходимость усиления роли государства и различных международных институтов в обеспечении нормальной жизнедеятельности человечества.

Без осознания и понимания особенностей мирового кризиса все принимаемые меры будут иметь паллиативный характер и, возможно, даже приводить к ухудшению ситуации. В свое время в период великой депрессии Джон Мейнхард Кейнс писал: «Мы оказались в состоянии огромной неразберихи из-за того, что на ощупь пытались разобраться в том, как надо контролировать работу деликатной машины, сути которой мы не понимаем». Это утверждение приемлемо и в сегодняшней ситуации — мы только приближаемся к осознанию в какой новый мир мы вступаем и на какие вызовы этого нового мира нам придется отвечать. Но одно ясно — действующие, традиционные механизмы и инструменты современной экономики в условиях полисистемного кризиса не срабатывают.

Совершенно очевидно, что выход из мирового полисистемного кризиса потребует целого ряда масштабных решений, которые займут весьма длительный период — несколько десятилетий — и потребуют огромных усилий всего мирового сообщества. Речь идет о поиске оптимальной модели социально-экономической системы, о становлении новой валютной системы, о разработке и внедрении нового производственно-технологического комплекса, основанного на ресурсосбережении и щадящем воздействии на окружающую среду.

Естественно, что выход из мирового полисистемного кризиса потребует кардинальной перестройки мировой системы высшего образования как одной из базовых систем функционирования современного человечества. Ведь высшее образование по своей сути является движущей силой общества и отражает все позитивные и негативные последствия его развития.

Представляется необходимым в этой связи рассмотреть новые тенденции в сфере высшего образования, порожденные как процессом глобализации, так и особенностям современного полисистемного мирового кризиса.

Высшее образование все более становится массовым. Происходит динамичная диверсификация высшего образования по институциональным формам, уровням и содержанию. Набирает силу тенденция интернационализации высшего образования.

Расширение масштабов высшего образования остро ставит проблему качества обучения и проблему финансирования растущих масштабов высшего образования. Быстрое устаревание приобретенных знаний ставит перед вузами задачу переноса акцента в подготовке специалистов с преимущественного освоения массированных объемов систематизированных знаний («книжных») на привитие культуры саморазвития, на инструменты непрерывного обучения.

Высшее образование испытывает все большее влияние профессиональных объединений, которые требуют от высшего образования ускорить вхождение учащихся и выпускников на рынок труда и улучшить их готовность к работе в профессиональной среде.

Завершая первую часть своей статьи, я хотел бы выделить те процессы, которые становятся или, точнее, должны стать доминирующими в развитии мира в период, называемый мной периодом мирового полисистемного кризиса, и изучение которых должно стать обязательным в системе высшего образования.

Экономизация (в условиях нарастающего дефицита природных ресурсов) — переход к ресурсосберегающим технологиям во всех сферах использования природных ресурсов.

Экологизация (в условиях нарастающего загрязнения окружающей среды) — переход к природоохраняющим технологиям, к формированию систем природоохраняющих мероприятий.

Социализация — активное становление универсального социума на основе формирования (признания) системы общечеловеческих ценностей и международного законодательства.

Информатизация — рост возможностей быстрой передачи любых достижений в области экономизации, экологизации и социализации из одной точки мира в любую другую.

Инновативность — стремление и способности к разработке и внедрению прорывных нововведений, которые радикально отличаются от традиционных технологий и технических систем, формируя новую технологическую совокупность (среду).

Всё вышесказанное о системе высшего образования предъявляет новые требования к формированию профессиональных образовательных программ и требует нового подхода к подготовке специалистов в прикладных вузах.

На мой взгляд, один из главных ресурсов, определяющих успешность любого государства и общества, — это интеллектуальный потенциал населяющих её людей. И этот потенциал создаётся, или, как минимум, совершенствуется системой специального, в том числе высшего прикладного, образования. Но, как всякая система, она, нуждается в постоянном совершенствовании.

Конечная цель любого прикладного высшего учебного заведения — подготовить специалиста (неважно как он называется — бакалавр или дипломированный специалист), который в стенах ВУЗа наделяется определенными

компетенциями через обучение и прохождение общепрофессиональных и специализированных модулей (этим термином принято именовать тематическое объединение близких учебных дисциплин и соответствующих учебных практик). При этом сегодня относительно готовый «образовательный продукт», то есть специалист с дипломом вуза, поступает на рынок труда только через 3–4 года. «Относительно готовый» потому, что выпускник оснащен в основном «книжными», теоретическими знаниями, реальных особенностей рынка труда не знает, рынком труда не испытан. Поэтому работодатель, как правило, заявляет: «Молодой специалист мне не нужен. Мне нужен человек с опытом работы. С опытом работы в нужной мне сфере, опытом работы с людьми».

Жизненные реалии убеждают, что подобная схема подготовки специалистов устарела. Наиболее «продвинутые» страны, в первую очередь США и «Юго-Восточные тигры»: Южная Корея, Малайзия, Сингапур, всё активнее используют при организации системы высшего образования принципиально иной подход.

Цель остаётся прежней: оснащённость выпускника теоретическими знаниями и умениями (в нынешней терминологии — компетенциями). Но путь к ней иной, да и сам объём конечных компетенций существенно больший. Прежде всего, за счёт промежуточного приобретения рабочей специальности и управленческой квалификации. Такой подход предполагает «блочную-модульную» схему подготовки специалиста. Причем каждый блок — это этап подготовки специалиста. Этап, результатом которого является не просто освоение определённых компетенций, но освоение такого набора компетенций, который позволяет выйти с ними на рынок труда уже в период учёбы.

Следует выделить несколько основных моментов, которые делают такой подход более выгодным — как для студентов, так и для работодателей, да и для всей экономической системы государства.

Покажем особенности такого подхода на примере подготовки специалиста в области управления и экономики.

Первый этап. Знакомство с основами современного производства, строительства, сферы туризма и услуг (технологическими и организационными), особенностями деятельности в сфере выбранной специализации; выбор желательной рабочей специальности в рамках специализации; приобретение определённой квалификации, практика на рабочих местах. Практический итог этапа — квалификационное свидетельство о приобретении рабочей специальности и возможность выхода с ним на рынок труда.

Второй этап. Освоение микроэкономики и систем управления (менеджмента) на уровне предприятия; знание психологии производственных отношений, систем оплаты труда и стимулирования работников, трудового законодательства, особенностей формирования небольших рабочих коллективов; воспитание лидерских качеств; стажировка в качестве помощника бригадира, мастера, начальника участка.

Практический итог этапа — сертификат менеджера среднего звена в сфере специализации и возможность выхода с ним и ранее полученным квалификационным свидетельством на рынок труда.

Третий этап — освоение общеэкономических законов (макроэкономики) и теории управления, основ и методов творческой работы (ТРИЗ), методов обоснования эффективности различных производственных мероприятий и процессов, принципов и методов формирования бизнес-планов и разработки проектов, путей и направлений ресурсо- и энергосбережения, стратегии перехода предприятий на инновационный путь развития.

Практический итог этапа — сертификат, подтверждающий умение разрабатывать бизнес-планы, обосновывать эффективность различных мероприятий и проектов, общеэкономическая и общеуправленческая профессиональная подготовленность. Возможность выхода на рынок труда в качестве управленца или экономиста, имеющего как общепрофессиональную, так и специализированную подготовку, подтверждённую соответствующими документами (сертификатами).

Четвёртый этап, завершающий подготовку специалиста — освоение социальных и культурных компетенций, умений самопрезентации и презентации своих разработок, профессиональное обследование и исследование реальных объектов сферы специализации, разработка оперативных и стратегических планов развития предприятия, обоснование темы выпускной квалификационной (дипломной) работы и её выполнение.

Практический итог этапа — диплом о прикладном высшем образовании в качестве профессионального менеджера или экономиста, с указанием конкретной области специализации. Хорошее знание среды будущей работы, требований рынка труда, производственный опыт, готовность к продолжению профессиональной учебы на магистерском уровне.

Что даёт, какой положительный эффект от такого нового подхода к подготовке специалистов в прикладных высших учебных заведениях?

За период учебы студент уже до выпуска трижды готов к выходу на рынок труда (и реально выходит), т. е. вместо одного «образовательного продукта» мы имеем четыре. Кроме того, выпускник существенно лучше оснащен практически, он реально знает и испытан и сферой специализации, и рынком труда. При этом все учебные модули остаются, но меняется последовательность их освоения — они привязываются к этапам (т. е. формируется блок модулей, соответствующих определенному этапу). И едва ли не самое главное — существенно усиливаются «привязки» к реальному производству, к сфере услуг, ибо каждый этап — это совместная работа ВУЗа и каких-либо предприятий.

Переход на «блочную-модульную» систему подготовки специалистов открывает новые возможности для более эффективного использования интеллектуального потенциала нации, и что важно, без каких бы то ни было значительных

дополнительных материальных и финансовых затрат. И даже напротив — он ведёт к их экономии, в том числе — для самих обучающихся, за счет более интенсивного использования денежных и организационных ресурсов.

Вместе с тем, переход на «блочную-модульную» систему подготовки специалистов потребует достаточно серьезной организационной работы вузов, прежде всего направленной на создание системы реального сотрудничества вузов с предприятиями и определенной методологической

и профессиональной перестройки профессорско-преподавательского состава.

В завершении хотел бы привести интересную и наводящую на серьезные размышления информацию. В лучших Российских императорских учебных заведениях примерно по такой, по существу, блочно-модульной системе, готовили горных инженеров, инженеров путейцев, инженеров технологов. И эти инженеры входили в число лучших мировых специалистов.

Инновационное развитие системы профессионального образования

Савенкова Татьяна Ивановна, доктор экономических наук, профессор
Эстонский университет прикладных наук по предпринимательству Mainor (г. Таллинн, Эстония)

В статье рассматриваются вопросы развития и системы профессионального образования.

Ключевые слова: образование, профессиональное образование, качество образования, конкурентоспособность вуза.

Innovative Development of Vocational Education

Tatiana I. Savenkova, Doctor of Economics, Professor,
Estonian University of Applied Sciences in entrepreneurship Mainor (Tallinn, Estonia)

Abstract: *this article deals with the development and vocational education system.*

Keywords: *education, vocational education, quality of education, competitiveness of the university and others.*

Образование является важнейшим ресурсом развития общества и его значение возрастает ускоряющимися темпами. Быстрое устаревание приобретенных знаний ставит задачу переноса акцента в подготовке на привитие культуры саморазвития и на освоение инструментов непрерывного обучения.

Становление единого глобального рынка труда обуславливает необходимость содержательной унификации учебных программ подготовки специалистов. Образование по сути испытывает давление профессиональных объединений, которые требуют ускорить вхождение выпускников на рынок труда и повысить их готовность и умение работать в профессиональной среде.

Ускорение научно-технического прогресса ориентирует образовательные структуры вести подготовку специалистов на базе новейших технологий, требует тесного взаимодействия с властными органами, определяющими стратегию развития, научно-исследовательскими структурами, передовыми предприятиями. Повышение качества образования и как следствие, повышение конкурентоспособности общества, положительно сказывается и на конкурентоспособности образовательных структур.

В сфере массового высшего образования происходит динамичная диверсификация по институциональным формам, уровням и содержанию. Набирает силу тен-

денция интернационализации образования и др. Следование за этими тенденциями и выполнение новых требований ставит перед вузами новые задачи, которые могут быть решены только в процессе их взаимодействия и интеграции. В этой связи дорожную карту развития и повышения конкурентоспособности вуза целесообразно сосредоточить по следующим направлениям:

- формирование ресурсов для совместных образовательных программ;
- развитие внутривузовской системы электронного обучения и системного мониторинга;
- реализация внешних имиджевых проектов;
- сотрудничество с внешними держателями курсов и открытых медиа коллекций.

Сегодня особо актуально дистанционное обучение. Такая система создаёт условия для социальной доступности к качественному образованию людям, которые по различным причинам не могут воспользоваться услугами очного образования. Характерные особенности, присущие дистанционному обучению: гибкость, модульность, параллельность, охват, рентабельность, интернациональность, базируются на современных педагогических приёмах, информационных и телекоммуникационных технологиях. Применение компьютеров и телекоммуникаций, введение гибкого графика обучения, модульного

построения учебных курсов позволяют получить некую образовательную модификацию, без чётких границ форм обучения.

Основными технологиями дистанционного обучения являются: интернет-технология, кейсовая технология и телекоммуникационная. Эти технологии следует рассматривать как результат сложения элементарных технологий дистанционного обучения.

Специалисты ЮНЕСКО полагают: дистанционное обучение призвано обеспечить права каждого человека на равный доступ информации, образования и сделать возможным для каждого человека в любом месте изучение программы любого колледжа или университета. В докладе руководителя сектора дистанционного образования ЮНЕСКО Луиса Роселло обозначены основные задачи в сфере развития дистанционного образования на первые десятилетия XXI века. К ним отнесены «...осуществление перехода от ограниченной концепции физического перемещения студентов из страны в страну к концепции мобильных идей, знаний и обучения с целью распределения знаний посредством обмена образовательными ресурсами между странами».

Следуя за тенденциями трансформации традиционных форм дистанционного обучения в так называемое массовое открытое образование в Университете Майнор расширяется спектр образовательных интернет-проектов для студентов и внешних пользователей. Система основана на постоянно пополняемом банке учебно-методических материалов, которые включают в себя учебные планы, программы дисциплин, методические разработки, а также представительную коллекцию аттестационных и обучающих заданий различных типов.

Руководство, профессорско-преподавательский состав и специалисты Университета уделяют внимание МООС

- МООС не являются данью цифровой моде, а являются предвестниками структурного изменения образовательного процесса. В процессе развития создаются уникальные возможности для запуска т.н. предпринимательского университета, отдельной характеристикой модели которого является принципиально новая структура управления, опирающаяся на матричные принципы организации, проектный, транс-дисциплинарный подход, ориентацию на корпоративных заказчиков и внешних стейхолдеров и ответственность за измеримый результат работы. Тем самым создаётся механизм самоподдерживающихся изменений и формируется самомотивация профессорско-преподавательского состава университета.

- Адаптированная для пользователя платформа позволяет разрабатывать каждый отдельный МООС как уникальный продукт. В зависимости от курса, видеоряд может быть дополнен слайдами с необходимой информацией, инфографикой, ссылками на другие видео и даже мини-экзаменами в формате тестов, которые помогают в ходе лекции закрепить только что просмотренный материал. К видео, длящимся обычно 10–15 минут (от четырех до восьми видео в неделю), прилага-

ются дополнительные материалы, которые студент прорабатывает самостоятельно. Это могут быть статьи в газетах и научных журналах, фильмы, книги, фотографии, дополнительные лекции и так далее.

- Продолжительность у разных МООС разная (обычно от четырех и более недель) — есть курсы с фиксированным расписанием, а есть те, которые не устанавливают для слушателя жесткие сроки сдачи, поэтому учиться можно хоть полгода. За успешное окончание курса, разработанного профессором, к примеру, из Гарварда, десятки тысяч студентов обычно вознаграждаются сертификатом, который, впрочем, не является аналогом сертификата о прохождении соответствующего курса в том же Гарварде, а, скорее, необходим в качестве виртуальной финишной черты, которую надо пересечь.

Развиваемая Информационная система университета, направленная на организацию персонального и корпоративного пространства, поддержку коммуникаций и обеспечение доступа к данным, все более наполняется учебно-методическими материалами и ресурсами. Кадровый потенциал и ресурсное обеспечение в Университете на современном этапе, с учетом активизации международного сотрудничества и интереса к развитию МООС, сосредоточено на следующих направлениях:

- формирование ресурсов для совместных образовательных программ;
- развитие внутривузовской системы электронного обучения и системного мониторинга;
- реализация внешних имиджевых проектов;
- сотрудничество с внешними держателями курсов и открытых медиа коллекций.

Первое направление нацелено на создание к новому учебному году не менее 2–3 односеместровых полностью дистанционных учебно-методических комплексов по востребованным магистерским программам на базе открытых технологических платформ. Второе направление ориентировано на обеспечение механизма дифференциации мотивированных студентов, определение их профиля и целевую подготовку обучающихся к будущей магистратуре с учетом общего развития и стратегических интересов. Имиджевые сетевые инициативы и внешние интернет проекты, в первую очередь, нацелены на отечественную и зарубежную школьную аудиторию, выпускников Вузов и профессиональные, отраслевые, корпоративные сегменты.

27 марта 2014 года в Москве прошла конференция «Образование будущих поколений финансовых и бизнес-лидеров». В качестве примера успешного взаимодействия работодателей, преподавателей и экспертов финансовой сферы Дэвид Роусби, региональный директор CIMA в Европе, рассказал о подготовке специалистов управленческого учета CIMA: «Профпригодность и перспективы карьерного роста студентов и членов CIMA — это основа бизнес-модели Института. CIMA стремится к тому, чтобы успешное завершение студентом учебной программы и получение статуса CGMA (Сертифицирован-

ного международного специалиста по управленческому учету) вселяло уверенность в работодателей, что этот потенциальный сотрудник прошел строжайший экзамен и подтвердил наличие компетенций, соответствующих должности специалиста управленческого учета». Дэвид Роусби отметил, что кризис профессиональной пригодности может быть решен, если все заинтересованные стороны начнут работать вместе.

Н. Мельникова, исполнительный директор «Российской Коллеги аудиторов», представила модель компетенций будущего финансового лидера: он должен быть инициативным, иметь широкий кругозор и понимать междисциплинарные связи, быть нацеленным на возвращение лидерского потенциала в своих сотрудниках и уметь видеть развитие отрасли, в которой он работает, на 10–15 лет вперед.

В Европе существует большой интерес к развитию обучения предпринимательству и в углублении сотрудничества на уровне ЕС в этой области. В рамках общеевропейской инициативы предпринимательского обучения, объединяющей существующие европейские и национальные опыты формируется консорциум, пилотный

проект включенный в План действий Предпринимательство — 2020.

План действий Предпринимательство 2020 поощряет и поддерживает сети из директивных органов и экспертов по всей Европе. Поддержка сети и виртуального центра по обучению предпринимательству, члены которого будут выступать в качестве пропагандистов, планируется в рамках проекта EQuERRe (Предпринимательские Квалификации в Европе и связанных с ней Регионах). По результатам работы «Образование по Предпринимательству» (Пан-Европейская инициатива Обучение предпринимательству) — Косме Программа (COS-ENTEDU-2014-04—06). прогнозируется увеличение обмена информацией и передовым опытом, повышения согласованности и синергии между инициативами, принятыми на национальном и региональном уровне в сфере предпринимательства.

Образование, являясь сферой накопления знаний и умений, может и призвано создать максимально благоприятные условия для выявления и развития творческих способностей, обеспечить формирование навыков самообразования и, как следствие, самореализации личности.

Литература:

1. Проблемы образования будущих финансовых лидеров [Электронный ресурс]/Режим доступа: <http://education-events.ru/2014/03/31/conference-about-finance-leaders-education>.

ПРОБЛЕМЫ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ УЧЕТНЫХ СИСТЕМ: ПРИНЦИПЫ, РЕГУЛИРОВАНИЕ, ФОРМЫ И СПОСОБЫ ОБРАБОТКИ ИНФОРМАЦИИ, ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ В РОССИЙСКОЙ И МЕЖДУНАРОДНОЙ ПРАКТИКЕ

Особенности учета расчетов с персоналом по оплате труда в безналичной форме

Абеева Эльмира Миннихатовна, бухгалтер-стажер
ООО «Поволжское» (г. Тольятти)

Современные условия развития обуславливают качественное изменение всех инструментов управления организациями. Определяющим элементом системы принятия и реализации экономического решения является эффективно организованная и функционирующая учетно-аналитическая система, которая, обеспечивая менеджеров своевременной информацией, способствует достижению качественного результата управленческой деятельности. Эффективно функционирующая учетно-аналитическая система экономического субъекта в конкурентной среде является гарантией успешной деятельности организации [10].

Одним из современных эффективных инструментов осуществления расчетов с персоналом по оплате труда являются пластиковые карты. Преимущества этой формы расчетов представлены в таблице 1.

Основными нормативными документами, регулирующими систему оплаты труда с применением пластиковых карт, являются:

— Трудовой кодекс Российской Федерации (статья 136 «Порядок, место и сроки выплаты заработной платы» от 30.12.2001 N 197-ФЗ (в ред. от 28.06.2014));

— Гражданский кодекс Российской Федерации (статья 421 «Свобода договора» (часть первая) от 30.11.1994 N 51-ФЗ (ред. от 05.05.2014) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.09.2014));

— Налоговый кодекс Российской Федерации (статьи 223 «Дата фактического получения дохода», 226 «Особенности исчисления налоговыми агентами. Порядок и сроки уплаты налога налоговыми агентами» (часть вторая)» от 05.08.2000 N 117-ФЗ (ред. от 04.10.2014));

— Положение о правилах осуществления перевода денежных средств (утв. Банком России 19.06.2012 N 383-П (ред. от 29.04.2014));

— коллективные и трудовые договоры.

Порядок, место и сроки выдачи заработной платы определяются Трудовым кодексом Российской Федерации, регулирующим отношения работника и работодателя. Так, в статье 136 Трудового Кодекса Российской Федерации указано, что заработная плата выплачивается работнику, как правило, в месте выполнения им работы либо перечисляется на указанный работником счет в банке на условиях, определенных коллективным или трудовым договором. В коллективном или трудовом договоре должны быть зафиксированы, во-первых, значительная возможность выплаты заработной платы в безналичной форме и, во-вторых, условия, на которых перечисляется заработная плата на личные карточные счета работников, включающие порядок распределения расходов, связанных с обслуживанием карточного счета, между сторонами трудового договора [2].

Работодателю для того чтобы выдавать заработную плату в безналичной форме в первую очередь нужно согласие работников. Принудить работника получать заработную плату в безналичной форме работодатель не имеет права. В соответствии со статьей 421 Гражданского Кодекса Российской Федерации граждане и юридические лица свободны в заключение договора. И если один или несколько работников по каким-либо причинам (например, отсутствие удобно расположенных для работника банкоматов) не захотят получать зарплату на банковскую карту, работодатель не вправе настаивать на этом и обязан обеспечить выдачу денег из кассы. В противном случае подобные действия являются нарушением трудового законодательства, и за это предусмотрены штрафные санкции (статья 5.27 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях) [1], [4].

Таблица 1. Преимущества расчетов с персоналом по оплате труда с использованием пластиковых карт

Преимущества	
Для предприятия	Для работников
<ul style="list-style-type: none"> — повышение имиджа компании за счет оптимизации процесса выплаты заработной платы своим сотрудникам; — уменьшение оборота наличных денежных средств; — не нужно обеспечивать безопасность получения, доставки и хранения наличных денежных средств; — освобождение работников бухгалтерии от выдачи заработной платы наличными денежными средствами; — уменьшение объемов кассовых операций; — отсутствие депонирования заработной платы; — полная конфиденциальность информации о заработной плате работников; — отсутствие проблем, связанных с соблюдением ограничений на лимит кассы; — возможность оперативной выдачи зарплаты работникам (одним платежным поручением на перевод общей суммы заработной платы с использованием реестра). 	<ul style="list-style-type: none"> — дополнительная гарантия безопасности (если карточка будет утеряна или украдена, ее можно заблокировать — деньги останутся на счете); — оперативное получение заработной платы в любое удобное время, в любом городе, где действует соответствующая платежная система и банкомат банка, эмитировавшего карту, и в необходимой сумме (в пределах суммы на счете); — работникам, которые хотят ежемесячно откладывать какую-то сумму от зарплаты, можно договориться с банком, и эта сумма будет списываться в не снимаемый остаток автоматически; — возможность избавления от больших и неудобных кошельков; — исключение проблем при выдаче сдачи в магазинах; — возможное начисление банком процентов на остаток от 0,01 до 1% годовых (если это оговорено договором между предприятием и банком); — оплата с помощью карт через банкоматы различных услуг (сотовой связи, кабельного телевидения, коммунальных услуг); — действительность карточек за границей; — большинство банков осуществляют возможность отследить состояние своего счета через интернет и предоставляют услуги по информированию клиентов о состоянии счета через смс; — при необходимости получить кредит в этом же банке будет гораздо проще; — возможность конвертации (даже если счета открыты в рублях, с них можно снять в валюте).

Далее чтобы перечислять зарплату на пластиковые карточки, предприятию нужно заключить договор с банком, который выпускает в обращение (эмитирует) такие карты. Перечислять зарплату можно как на пластиковые карточки российских платежных систем, так и на карточки международных платежных систем, которыми можно пользоваться за границей (например, Visa или MasterCard). От того какую карту предприятие выберет, зависит стоимость годового обслуживания, которое указывается в договоре. Организация может оплачивать услуги банка по обслуживанию карточек ежемесячно, а также может авансом за какой-то срок, например за год. Некоторые банки кроме платы за обслуживание взимают первоначальный взнос за изготовление пластиковых карточек, размер которого должен быть оговорен в договоре. Также в договоре указывается сумма вознаграждения (комиссии), которую банк взимает у предприятия за перечисление денег на карточки.

Работник при получении заработной платы не заинтересован нести груз каких-либо расходов.

Определим в таблице 2, каким образом осуществляется налогообложение данных расходов [3].

Чтобы банк открыл сотрудникам предприятия счета, на которые будет перечислена зарплата, и выдал plasti-

ковые карты, нужно представить все необходимые документы. Перечень документов устанавливается каждым банком конкретно. А количество документов в этом перечне зависит еще и от того, открыт ли у организации расчетный счет в банке. Ведь организация имеет право обратиться с просьбой, перечислять зарплату сотрудникам на карточки в тот банк, в котором у нее нет расчетного счета. Кроме того, может оказаться, что банк, в котором у организации открыт расчетный счет, не готов оказать услугу по перечислению денег на пластиковые карточки. Если же у организации уже открыт расчетный счет в том банке, который будет выдавать и обслуживать карточки сотрудников, то, как правило, требуется представить следующие документы:

- список сотрудников организации (на электронном носителе и в бумажном виде, заверенный печатью и подписями ответственных лиц);

- заявление от каждого сотрудника, заверенное руководителем организации;

- ксерокопии паспортов сотрудников (например, при выдаче Visa или MasterCard);

- сведения о тех лицах организации, которым доверено решать вопросы, связанные с использованием карточек.

Таблица 2. **Налогообложение расходов, возникающих при осуществлении расчетов с персоналом по оплате труда в безналичной форме**

Виды налогов	Объект обложения
1. Налог на прибыль	Оплата банковских услуг отнесена как к расходам, связанным с производством и реализацией (подпункт 25 пункта 1 статьи 264 НК РФ), так и к внереализационным расходам (подпункт 15 пункта 1 статьи 265 НК РФ). В соответствии с пунктом 4 статьи 252 НК РФ одновременное отнесение затрат с равными основаниями к нескольким группам расходов дает право налогоплательщику самостоятельно определить, в какую именно группу он их включит, отразив свой выбор в учетной политике. Возможность применения безналичной формы оплаты труда путем перечисления заработной платы на счета работников в банке прямо предусмотрена статьей 136 ТК РФ. Соответственно, расходы, связанные с «безналичной» выплатой заработной платы, являются обоснованными и предприятие вправе включить их в расчет налога на прибыль.
2. Налог на доходы физических лиц	В соответствии с пунктом 1 статьи 210 НК РФ при определении налоговой базы по НДФЛ учитываются все доходы налогоплательщика, которые получены им как в денежной, так и в натуральной формах или право на распоряжение которыми, у него возникло. К доходам, полученным налогоплательщиком в натуральной форме, в частности, относится оплата (полностью или частично) за него организациями или индивидуальными предпринимателями товаров (работ, услуг) или имущественных прав, в том числе коммунальных услуг, питания, отдыха, обучения в его интересах (подпункт 1 пункт 2 статьи 211 НК РФ). В силу статьи 22 ТК РФ работодатель должен обеспечить своевременное получение работниками заработной платы через кассу организации или любым иным образом (включая перечисление денег на карточные счета работников в банках). Исходя из этого, Минфин России разъясняет, что суммы комиссии, уплаченные организацией за выпуск пластиковых карточек, выдаваемых работникам для получения заработной платы, и годовое обслуживание карточных счетов, не могут быть признаны экономической выгодой (доходом) сотрудников и, соответственно, являться объектом обложения НДФЛ [9].
3. Страховые взносы в Пенсионный фонд России, Фонд социального страхования, Фонды обязательного медицинского страхования	Объектом обложения страховыми взносами для работодателей признаются выплаты и иные вознаграждения, начисляемые в пользу физических лиц в рамках трудовых отношений. [5] [6] Банковское обслуживание осуществляется не в пользу работников, а в интересах предприятия, соответственно, оплата данных услуг в налоговую базу по страховым взносам не включается.

— Если организация не имеет расчетного счета в банке, то банк может потребовать дополнительные документы:

- нотариально заверенную копию устава организации;
- нотариально заверенную копию учредительного договора;
- нотариально заверенную карточку с образцами подписей;
- копию свидетельства о государственной регистрации организации;
- копию протокола собрания учредителей (участников) о создании юридического лица;
- копию свидетельства о постановке на учет организации в налоговом органе;
- копию информационного письма территориального органа Росстата о постановке на учет и присвоении кодов;
- анкету организации (установленного образца), подписанную руководителем, главным бухгалтером и заверенную печатью организации.

Обычно комиссия банка за открытие карт и их обслуживание в этом случае выше, но также взимается с предприятия.

На имя каждого сотрудника организации банк открывает карточный счет, на который и будут зачисляться деньги. Ими сотрудник сможет распоряжаться с помощью пластиковой карты. Каждому сотруднику выдается одна карточка, на лицевой стороне которой указываются фамилия, имя владельца, а на магнитной ленте записан его личный идентификационный номер (ПИН-код) [7].

Предприятию понадобится ознакомить своих сотрудников с тем, как пользоваться пластиковыми карточками. Нужно сообщить о сроке действия пластиковой карточки, а также о тех видах операций, которые работник может проводить с помощью карточки. К тому же, необходимо рассказать сотрудникам, как им действовать в том случае, если, по их мнению, неправильно учитываются операции по их счету и если они не согласны с выписками банка. Очень важно объяснить, что в случае потери (или кражи) карточки сотрудники обязаны сразу же

сообщить об этом банку. Номера телефонов и адреса банка и его отделений также доводятся до сведения работников.

Предприятие перечисляет в банк денежные средства в сумме заработной платы, предназначенной к выплате. Если у организации нет расчетного счета в банке, то деньги перечисляются на его корреспондентский счет, и уже с этого счета банк перечислит деньги на карточные счета сотрудников. Если же у организации открыт расчетный счет в банке, то деньги перечисляются на счета сотрудников непосредственно с расчетного счета организации. Вместе с тем необходимо обозначить, что организация перечисляет банку сумму, необходимую для выплаты зарплаты всем сотрудникам, одним платежным поручением. Сколько денег нужно перечислить на карточный счет того или иного сотрудника, указано в специальной ведомости, которая составляется в бухгалтерии предприятия и передается в банк в согласованные сроки. В ведомости указываются табельные номера, фамилии, имена, отчества работников и суммы зарплаты к выдаче. Как правило, банк перечисляет деньги на карточные счета сотрудников только на следующий день после того, как от организации поступило платежное поручение. При этом обязательства предприятия по выплате заработной платы сотрудникам считаются погашенными в тот момент, когда банк списал деньги со счета организации. На дату списания, которая указана в выписке банка, бухгалтер должен сделать проводку по дебету счета 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» и кредиту счета 51 «Расчетный счет». В подтверждение того, что зарплата выплачена, банк предоставляет выписки с карточного счета каждого сотрудника. Обычно банки делают такие выписки до 5-го числа месяца, следующего за тем месяцем, за который выплачивается заработная плата. Так же стоит отметить, что организация не может самостоятельно заблокировать карты сотрудников. Если сотрудник увольняется, то организация должна направить в банк письмо с уведомлением об увольнении сотрудника. В этом случае сотрудник может продолжить пользоваться картой, только расходы по ее обслуживанию он будет оплачивать сам [9].

Начисление заработной платы в организации отражается следующими проводками:

Дебет счета 20 «Основное производство»

Кредит счета 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» — начислена заработная плата основному производственному персоналу.

Перечисление «безналичной» заработной платы отражается записью:

Дебет счета 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»

Кредит счета 51 «Расчетные счета» — перечислена заработная плата с расчетного счета организации.

Но, стоит отметить, что деньги с расчетного счета на счета работников зачисляются только на следующий день после предоставления в банк платежного поручения

и реестра. В таком случае операции стоит отражать с использованием счета 57 «Переводы в пути»:

Дебет счета 57 «Переводы в пути»

Кредит счета 51 «Расчетные счета» — списание денег с расчетного счета предприятия;

Дебет счета 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»

Кредит счета 57 «Переводы в пути» — зачисление денег на счета работников.

Безналичная форма выдачи заработной платы сопровождается такими расходами, как оплата изготовления карт банку и открытия лицевого счета, их обслуживания, а также комиссии за перечисление денежных средств на данные счета.

В бухгалтерском учете расходы на оплату услуг банка относят к прочим расходам. Это установлено пунктом 11 Положения по бухгалтерскому учету «Расходы организации» (ПБУ 10/99), которое утверждено приказом Минфина России от 6 мая 1999 г. № 33н (ред. от 27.04.2012).

В день перечисления денежных средств банку за открытие карточных счетов сотрудникам, бухгалтер организации должен сделать в учете проводку:

Дебет счета 91 «Прочие доходы и расходы» субсчет «Прочие расходы»

Кредит счета 51 «Расчетные счета» — оплачены услуги банка по открытию карточных счетов работникам.

Часто на практике организация оплачивает услуги банка по обслуживанию карточных счетов авансом. В бухгалтерском учете авансовые платежи не признаются расходами. Так сказано в пункте 3 Положения по бухгалтерскому учету «Расходы организации» (ПБУ 10/99). В тот день, когда деньги за обслуживание карточных счетов сотрудников были перечислены банку, бухгалтер организации должен сделать в учете проводку:

Дебет счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» субсчет «Авансы выданные»

Кредит счета 51 «Расчетные счета» — перечислен аванс банку за обслуживание карточных счетов сотрудников организации.

Сумма предоплаты равными долями ежемесячно зачитывается в счет погашения задолженности перед банком за оказанные услуги. Это оформляется в бухгалтерском учете следующими проводками:

Дебет счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» субсчет «Расчеты с банком»

Кредит счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» субсчет «Авансы выданные» — зачтена часть выданного аванса в погашение задолженности перед банком за оказание услуг по обслуживанию карточных счетов;

Дебет счета 91 «Прочие доходы и расходы» субсчет «Прочие расходы»

Кредит счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» субсчет «Расчеты с банком» — отнесена на расходы организации часть выданного банку аванса за обслуживание карточных счетов.

Аналогичными проводками отражается авансовая оплата стоимости годового обслуживания карточных счетов. В таком случае, исходя из норм пункта 3 ПБУ 10/99, используется счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» субсчет «Авансы выданные». Расходы учитываются ежемесячно в размере 1/12 стоимости годового обслуживания [8].

В данной статье были рассмотрены особенности порядка выплаты заработной платы работникам в безналичной форме. Пластиковые карты все шире входят

в нашу жизнь, и их преимущества становятся все очевиднее — ведь они являются компактным заменителем наличных денег. Поскольку пластиковые карточки притягивают к себе все большее внимание, количество вопросов по ним, возникающих у бухгалтеров, аудиторов, финансистов, налоговых консультантов, а также у руководителей и рядовых сотрудников коммерческих организаций, не убавляется, а только растет с появлением все новых и новых «пластиковых продуктов».

Литература:

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 N 51-ФЗ (ред. от 05.05.2014) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.09.2014).
2. Трудовой кодекс Российской Федерации от 30.12.2001 N 197-ФЗ (ред. от 28.06.2014)
3. «Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая)» от 05.08.2000 N 117-ФЗ (ред. от 04.10.2014).
4. «Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях» от 30.12.2001 N 195-ФЗ (ред. от 22.10.2014).
5. Федеральный закон от 24.07.1998 N 125-ФЗ (ред. от 02.04.2014, с изм. от 05.05.2014) «Об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний»
6. Федеральный закон от 24.07.2009 N 212-ФЗ (ред. от 04.06.2014) «О страховых взносах в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования»
7. Положение о правилах осуществления перевода денежных средств (утв. Банком России 19.06.2012 N 383-П) (ред. от 29.04.2014) (Зарегистрировано в Минюсте России 22.06.2012 N 24667)
8. Приказ Минфина России от 06.05.1999 N 33н (ред. от 27.04.2012) «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99» (Зарегистрировано в Минюсте России 31.05.1999 N 1790)
9. Орлова, Е. В. Перечисляем зарплату на пластиковые карты [Электронный ресурс]/Е. В. Орлова. — Режим доступа: <http://www.audit-it.ru/articles/account/stuff/a58/152351.html>.
10. Парамонова, Л.А. Специфика учетного отражения денежных эквивалентов экономическими субъектами сферы сервиса [Текст]/Л.А. Парамонова. — Экономика и управление: новые вызовы и перспективы. 2013. №5. с. 113–116.

Особенности ведения бухгалтерского учета на предприятии с применением автоматизированных форм

Барбашина Ирина Олеговна, ассистент бухгалтера;
Мусьянова Марина Юрьевна, бухгалтер-стажер
ООО «МЕКОМ» (г. Тольятти)

Эффективное функционирование предприятий невозможно без оперативной, надежной, своевременной и достоверной информации, которая формируется, прежде всего, в системе бухгалтерского учета. Управление информацией, в свою очередь, включает в себя организацию и проведение сбора, хранения, обработки, передачи, анализа и предоставления информации.

Современное понимание информационной системы предполагает обязательное использование для переработки информации средств вычислительной техники. Информационная система может быть определена с технической точки зрения как набор взаимосвязанных

компонентов, которые собирают, обрабатывают, запасают и распределяют информацию, чтобы поддержать принятие решений и управление в организации [3, с. 33].

Автоматизированные формы учета могут быть различными, что зависит от изменений в учетном процессе вследствие применения соответствующей техники — компьютеров. Формы учета, которые предусматривают применение компьютеров, позволяют эффективно удовлетворить требованиям разделения учетного труда и оперативности.

В истории компьютерных форм учета выделяют три основных этапа:

1. Этап перфорационных машин. Впервые порядок организации бухгалтерского учета при комплексной его механизации был определен в условиях применения перфорационных вычислительных машин; эта форма была разработана для предприятий, которые использовали перфорационные машины, и предусматривала перенесение данных из каждого документа на машинный носитель — перфокарту.

2. Этап использования компьютеров третьего поколения и многотерминальных вычислительных систем. Появление электронно-вычислительных машин привело к созданию таблично-автоматизированной формы учета. При этой форме первичные данные могут кроме бумажных носителей сразу фиксироваться на машинных носителях, что позволяет автоматизировать сбор первичной информации. На машинных носителях сохраняется также текущая, нормативно-справочная и входная информация.

3. Этап персональных компьютеров и вычислительных сетей. Возможности вычислительной техники не только обеспечивают универсальный характер ее применения согласно общим методологическим подходам организации бухгалтерского учета, но и позволяют использовать программы, настроенные на конкретное предприятие с учетом предложений заказчика. Современная компьютерная форма бухгалтерского учета базируется на средствах вычислительной и коммуникационной техники [6].

Изучение особенностей автоматизированной формы учета позволяет сформулировать ее принципы. Основой автоматизированной формы учета является электронный учетный регистр. Основным способом документирования хозяйственных операций — бездокументный сбор первичных данных с помощью периферийных устройств и их передача с помощью средств коммуникации дистанционными каналами в компьютеры. Информация, которая отражает отклонение по тем или иным хозяйственным операциям, например отклонение от установленных нормативов, плановых задач, может быть получена автоматически по запросу. На основе входных первичных данных, однократно зафиксированных на электронных носителях информации, осуществляется интегрированная обработка учетных данных с необходимым уровнем детализации и оперативности. При этом используется единая информационная база данных, которая накапливает всю необходимую для системы учета информацию. Учетная запись превращается в учетную фразу, предназначенную для перенесения данных на компьютерные носители и их обработку в компьютеризированной системе учета. По учетным фразам формируется единый электронный учетный регистр — журнал хозяйственных операций. Отчетная информация выводится в определенный срок, а рабочая в любой момент может быть получена по запросу — данные для этих документов получают путем выборки из журнала операций по определенным алгоритмам [5, с. 15].

В автоматизированной форме учета принципиальное значение приобретает программное обеспечение для автоматизации бухгалтерского учета. Порядок введения,

способ и последовательность обработки учетных данных с помощью компьютеров, формирование сводных учетных показателей полностью зависят от программы, которая используется. Таким образом, технологический процесс автоматизированного учета определяется общими принципами программирования, и в связи с этим элементы формы учета находят конкретное воплощение в специализированных компьютерных программах.

Автоматизированная форма учета базируется на основе применения следующих программных продуктов [6]: «1С: Бухгалтерия базовая версия 5.0», «1С: Бухгалтерия 8.0», «Илотек Бухгалтер Вестерн», «1С: Бухгалтерия версия ПРОФ 2.0 для DOS», «BC: Предприятие», «BC: Бухгалтерия», «БухСофт: Предприятие», «БухСофт: Зарплата и Кадры» и другие.

В настоящее время организациям предоставлено право самим выбирать форму бухгалтерского учета. На основе рекомендуемых форм они могут разрабатывать свои оригинальные формы, совершенствовать учетные регистры и создавать программы регистрации и обработки при соблюдении общих методологических принципов, а также технологии обработки учетной информации.

Следует отметить, что изучение технологии обработки учетной информации является элементом предварительного этапа при проведении аудита организации бухгалтерского учета. Как отмечают авторы А. Ю. Адушева и Л. А. Насакина, аудит организации бухгалтерского учета начинается с того, что проверяется функционирование фактической формы учета и степень ее полноты и достаточности [1, с. 85].

Основным классификационным признаком бухгалтерских программ остается их ориентация на размер предприятия и состав выполняемых ими функций. Накопленный опыт составления и применения программ автоматизации бухгалтерского учета позволяет выделить и их группы. В рамках финансовых и учетных информационных систем осуществляется бухгалтерский учет, разработка финансового плана, бюджетирование, проводится финансовый анализ.

На современном мировом рынке информационных технологий особое место занимают корпоративные информационные системы, которые обеспечивают интегрированное решение задач управления предприятием как по вертикали (от первичной информации до поддержки принятия решений высшим руководством), так и по горизонтали (все направления деятельности и технологические операции), т. е. сочетают в себе классификационные признаки систем учета и управления. Процесс внедрения корпоративных информационных систем предполагает, что предприятие имеет четко определенную структуру управления, которая не подвержена резким изменениям. Модель этой организационной структуры закладывается в основу корпоративной информационной системы. [3, с. 40]

Системы оперативного управления и учета поддерживают, главным образом, оперативный уровень

управления и учета. К информационным системам рассматриваемого уровня относятся широко распространенные программы бухгалтерского и торгово-складского учета, системы оперативной обработки информации (OLTP — On-Line Transaction Processing). *Системы автоматизации документооборота* обеспечивают подготовку и маршрутизацию документов внутри организации, а также хранение и оперативный поиск документов. На этапе организационной зрелости предприятия возникает необходимость в информационных *системах бюджетирования и управления проектами*. Такие продукты удовлетворяют потребность предприятий в управлении финансовыми ресурсами и организации управленческого учета, которая не обеспечивается малыми и средними системами управления, ориентированными на бухгалтерский учет.

Стратегический уровень управления поддерживают *аналитические информационные системы*, которые обеспечивают подготовку аналитической информации и отчетности, поддержку принятия решений

(простые (тиражируемые) аналитические системы и системы выработки стратегических решений (интегрированные системы), выполняющие обработку и анализ больших объемов информации). [4, с. 22]

Таким образом, для правильного выбора и оптимального применения программного продукта, систематизирующего в автоматическом режиме информацию бухгалтерского учета, необходимо учитывать размер предприятия, сферу деятельности, специфику его работы, а также состав необходимых для выполнения функций. Рынок информационных систем для бизнеса предлагает сегодня разнообразный выбор решений, помогающих предприятию организовать бухгалтерский учет, обеспечить оперативное управление производством и сбытом, осуществлять эффективное взаимодействие с заказчиками и поставщиками. Для их внедрения необходимы способность менеджмента овладеть этими решениями и готовность инвестировать в развитие информационной инфраструктуры предприятия.

Литература:

1. Адушева, А.Ю., Насакина Л.А. Методика аудита организации бухгалтерского учета и учетной политики [Текст]/А.Ю. Адушева, Л.А. Насакина // Молодой ученый, 2014. — №4–2 (63). — с. 82–86.
2. Андреева, С.В. Развитие потенциала учетной системы хозяйствующего субъекта [Текст] Вестник Самарского муниципального института управления: теоретический и научно-методический журнал. Самара: Изд-во САГМУ, — 2012. — №3 (22). — 192 с., с. 12–18.
3. Насакина, Л. А. Классификация информационных систем и их роль в учетно-аналитическом обеспечении управления [Текст]/Л.А. Насакина // Сборник научных трудов Sworld, 2011. — Т. 10. — №3.-С. 33–41.
4. Стешин, А. И. Информационные системы в маркетинге [Текст]: учебное пособие. — СПб.: БГТУ «ВОЕНМЕХ», 2009. — 107 с.
5. Умнова, Э.А., Шаниров М.А. Система автоматизированной обработки учетной информации [Текст]/Э.А. Умнова, М.А. Шаниров. — М.: Финансы и статистика, 1998. — 246 с.
6. Сайт: http://www.nnre.ru/delovaja_literatura/buhgalterskoe_delok/p6.php

Принципы организации бухгалтерского учета на малом предприятии

Болганская Анжелика Олеговна, помощник экономиста
ООО «Мираш» (г. Тольятти)

Организация бухгалтерского учета — это система построения учетного процесса. Учетный процесс состоит из следующих основных элементов: первичный учет, регистры бухгалтерского учета, документооборот, инвентаризация: отчетность.

Малые формы предпринимательской деятельности получили широкое распространение еще в XV–XVI вв. В настоящее время важная роль малого предпринимательства в развитии общественно-политической деятельности признана государством [3, с. 186-187].

При организации бухгалтерского учета субъектами малого предпринимательства, которые являются юридическими лицами по законодательству РФ, следует

руководствоваться едиными методологическими основами и правилами, установленными Федеральным законом «О бухгалтерском учете», утвержденным ГД РФ от 06.12.11 г. №402-ФЗ, Положением по ведению бухгалтерского учета и отчетности в РФ, утвержденное приказом Минфина РФ от 29 июля 1998 г. №34н и другими положениями по бухгалтерскому учету. Основным нормативным документом, регулирующим малое предпринимательство в РФ, является Федеральный закон от 24.07.2007 г. №209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации».

В целях реализации государственной политики в области развития малого и среднего предпринимательства

в РФ федеральными законами и иными нормативными правовыми актами РФ могут предусматриваться следующие меры: специальные налоговые режимы, упрощенные правила ведения налогового учета, упрощенные формы налоговых деклараций по отдельным налогам и сборам для малых предприятий; упрощенная система ведения бухгалтерской отчетности для малых предприятий, осуществляющих отдельные виды деятельности; упрощенный порядок составления субъектами малого и среднего предпринимательства статистической отчетности; льготный порядок расчетов за приватизированное субъектами малого и среднего предпринимательства государственное и муниципальное имущество; особенности участия субъектов малого предпринимательства в качестве поставщиков (исполнителей, подрядчиков) в целях размещения заказов на поставки товаров, выполнение работ, оказание услуг для государственных и муниципальных нужд; меры по обеспечению прав и законных интересов субъектов малого и среднего предпринимательства при осуществлении государственного контроля (надзора); меры по обеспечению финансовой поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства; меры по развитию инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства; иные меры, направленные на обеспечение реализации целей и принципов Федерального закона от 24.07.2007 г. № 209-ФЗ.

Учетный процесс организует главный бухгалтер. Он подчиняется непосредственно руководителю организации. Организация учетного процесса на малом предприятии начинается с учетной политики для целей бухгалтерского учета. Учетную политику организации составляет главный бухгалтер, а утверждает своим приказом руководитель организации. В ней описываются особенности учетного процесса на предприятии, отражается методология и применяемые методы бухгалтерского учета, вопросы составления и представления бухгалтерской отчетности (внутренней и внешней). При формировании учетной политики главный бухгалтер определяет структуру бухгалтерской службы.

При организации и ведении бухгалтерского учета в организациях, являющихся субъектами малого предпринимательства, следует руководствоваться общими требованиями бухгалтерского и налогового законодательства. Ответственность за организацию бухгалтерского учета на малых предприятиях, соблюдение законодательства при выполнении хозяйственных операций несут их руководители.

В случае, если индивидуальный предприниматель, лицо, занимающееся частной практикой, ведут бухгалтер-

ский учет в соответствии с Федеральным законом «О бухгалтерском учете», утвержденным ГД РФ от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ, они сами организуют ведение бухгалтерского учета и хранение документов бухгалтерского учета, а также несут иные обязанности, установленные настоящим Федеральным законом для руководителя экономического субъекта.

Руководитель малого предприятия в зависимости от объема учетной работы вправе:

- создать бухгалтерскую службу как структурное подразделение, возглавляемое главным бухгалтером;
- ввести в штат должность бухгалтера;
- передать на договорных началах ведение бухгалтерского учета специальной организации (централизованной бухгалтерии) или бухгалтеру-специалисту;
- вести бухгалтерский учет лично.

Основной принцип организации бухгалтерского учета в любой организации — это максимальное упрощение процедур ведения бухгалтерского учета без нанесения ущерба выполнению поставленных перед ним задач. Для малых предприятий он особенно актуален в связи с ограниченными финансовыми ресурсами, поэтому эффективность деятельности бухгалтерской службы для них имеет особую важность [4].

Следовательно, процедуре первичной постановки или реформирования бухгалтерского учета организации предшествует изучение тех задач, которые он должен в ней выполнять. Грамотная постановка бухгалтерского учета в организации позволяет: обеспечить сохранность имущества; обеспечить эффективность управления ресурсами; исчислить финансовый результат деятельности; определить налоговые обязательства.

Знать эти задачи крайне важно для руководителя любой организации, так как выбор оптимальных путей их решения является основой для построения эффективной системы бухгалтерского учета и, что более важно, управления организацией.

Малое предприятие вправе самостоятельно выбирать форму бухгалтерского учета, исходя из потребностей и масштаба своего производства и управления, численности работников [5]. Таким образом, малым предприятиям, занятым в материальной сфере производства, рекомендуется использовать регистры, предусмотренные в журнально-ордерной форме. Малые предприятия, занятые торговлей и иной посреднической деятельностью, могут использовать регистры из упрощенной формы бухгалтерского учета, при необходимости применяя отдельные регистры для учета определенных ценностей, преобладающих в их деятельности (товарно-материальных запасов, финансовых активов и т. п.).

Литература:

1. Андреева, С.В. Дифференцированный подход к организации учетной системы малого предприятия [Текст]/С.В. Андреева // Вестник Самарского государственного экономического университета. — 2012. — № 10 (96). с. 19–23.

2. Винокурова, А.Ю. Аудит деятельности субъектов малого предпринимательства [Текст]/А.Ю. Винокурова // Известия Академии управления: теория, стратегии, инновации, — 2011. — №4. — с. 23–29.
3. Гуськова, Т.Н. Проблемы развития малого предпринимательства в России и пути их решения [Текст]/Т.Н. Гуськова // сб. ст. VII международной научно-практической конференции «Наука — промышленности и сервису». — Тольятти: Изд-во ПВГУС, с. 186–190.
4. Проданова, Н.А. Учет на предприятиях малого бизнеса [Текст]: учеб. пособие/Н.А. Проданова, Н.В. Чумакова. — Ростов н/Д.: Феникс, 2006. — 152 с.
5. Суглобов, А.Е. Бухгалтерский учет и аудит [Текст]: учеб. пособие для вузов/А.Е. Суглобов, Б.Т. Жарылгазова. — М.: КноРус, 2007. — 496 с.

Учет поступления и использования основных средств

Голубинцева Ксения Борисовна, бухгалтер-стажер
ЗАО «СЗПИ» (г. Тольятти)

В хозяйственной деятельности организации особая роль принадлежит основным средствам. Основные средства оказывают воздействие на качество работы, эффективность и результаты хозяйственной деятельности организации.

Согласно Приказа Минфина РФ от 30.03.2001 N 26н (ред. от 24.12.2010) «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» ПБУ 6/01» актив принимается организацией к бухгалтерскому учету в качестве основных средств, если одновременно выполняются следующие условия (Рис. 1) [1].

В настоящее время активно идет процесс изменения российского бухгалтерского учета, разрабатываются новые федеральные стандарты бухгалтерского учета, корректируются действующие. Положение по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» ПБУ 6/01 здесь не исключение. На сегодняшний момент обсуждается проект новой редакции ПБУ «Учет основных средств».

Анализируя проект ПБУ «Учет основных средств» можно выделить следующие изменения: 1) по сравнению с ПБУ 6/01 в проекте расширены критерии признания объектов основными средствами. К имеющимся в ПБУ

6/01 четырем условиям добавлены требования о материально-вещественной форме и возможности достоверной оценки активов;

2) согласно действующему законодательству к основным средствам применяется и стоимостный критерий: объекты стоимостью не свыше 40000руб. могут отражаться в бухгалтерском учете и отчетности в составе материально-производственных запасов (п. 5 ПБУ 6/01). Проект ПБУ такого критерия не содержит;

3) в соответствии с действующими требованиями по учету основных средств в качестве минимального объекта учета выбирается отдельный объект или комплекс конструктивно сочлененных предметов, представляющих собой единое целое. В проекте ПБУ указано, что организации должны быть самостоятельны при выборе минимального объекта учета, используя для этого свое профессиональное суждение;

4) в проекте ПБУ допускается объединение однородных по характеру и использованию предметов в один объект учета. В проекте уточнено, если такие компоненты являются существенными по стоимости в общей стоимости объекта;

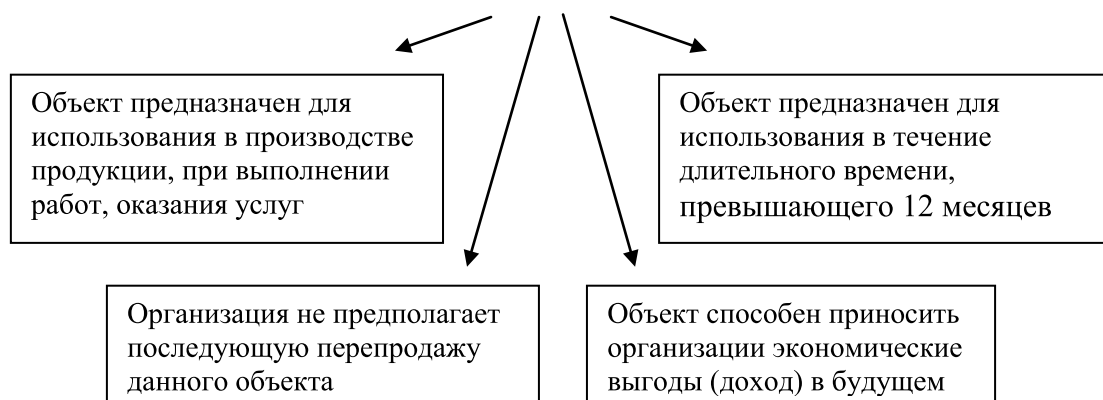


Рис. 1. Условия принятия активов в качестве основных средств к бухгалтерскому учету

5) в проекте сказано, что компонент основного средства может иметь материально-вещественную форму либо представлять собой затраты на проведение ревизий технического состояния и капитальный ремонт. Из этого следует, что подобные затраты могут учитываться как отдельные инвентарные объекты;

6) существенным нововведением следует считать положение о включении в первоначальную стоимость основных средств затрат на их демонтаж и ликвидацию и восстановление окружающей среды на занимаемом земельном участке.

Основные средства могут приниматься к бухгалтерскому учету в случаях: приобретения, сооружения и изготовления за плату; сооружения и изготовления самой организацией; поступления от учредителей в счет вкладов в уставный (складочный) капитал, паевой фонд; поступления от юридических и физических лиц безвозмездно и в других случаях.

Для синтетического учета основных средств используются балансовые счета: 01 «Основные средства», 02 «Амортизация основных средств», 03 «Доходные вложения в материальные ценности», 91 «Прочие доходы и расходы».

А при необходимости и забалансовые: 001 «Арендованные основные средства», 011 «Основные средства, сданные в аренду», 010 «Износ основных средств», в том числе субсчета «Износ жилищного фонда», «Износ объектов внешнего благоустройства» [6].

Аналитический учет представляет собой пообъектный учет основных средств и ведется в **инвентарных карточках** по форме № ОС-6. Карточка открывается на каждый инвентарный объект или на группу однотипных объектов. Инвентарные карточки могут группироваться в картотеке применительно к классификации основных средств, которые включаются в амортизационные

группы, утвержденной Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 N 1 (ред. от 10.12.2010) «О Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы», а внутри разделов, подразделов, классов и подклассов — по месту эксплуатации (структурным подразделениям организации). Заполнение инвентарных карточек (книг) производится на основе первичной документации: актов о приеме-передаче (ф. № ОС-1, ОС-1а, ОС-1б), актов на списание основных средств (ф. № ОС-4, ОС-4а, ОС-4б), технических паспортов и других документов [2].

В инвентарные карточки не следует вносить все показатели технической документации. Заполненные карточки регистрируют в описях типовой формы. Описи карточек ведутся бухгалтерией в одном экземпляре по классификационным группам (видам) объектов основных средств. Некоторые организации учитывают основные средства в инвентарной книге и описи не ведут.

Инвентарные карточки (индивидуальные и групповые) составляются в одном экземпляре и хранятся в бухгалтерии организации. В случае, когда в результате реконструкции, модернизации, достройки, дооборудования, частичной ликвидации и переоценки объекта основных средств произведены изменения, отражение которых в старой карточке невозможно, заполняется новая инвентарная карточка, а старая сохраняется как справочный документ [4].

В картотеке бухгалтерии инвентарные карточки располагаются по отраслевым группам основных средств (промышленность, транспорт, строительство и др.), а внутри этих групп — по месту нахождения объектов (цех, отдел), по видам (здания, сооружения и т.д.) с подразделением на производственные и непроизводственные. Учет поступления основных средств представлен в табл. 1.

Таблица 1. Учет поступления основных средств

№ п/п	Содержание операций	Дебет	Кредит
1. Приобретение основных средств производственного назначения от поставщиков			
1.2.	Основные средства по первоначальной стоимости приняты к бухгалтерскому учету в качестве вложений во внеоборотные активы	08	60,76
1.3.	Перечислены денежные средства поставщикам основных средств	60,76	51
1.4.	На сумму начисленного НДС по закупленным основным средствам	19	60,76
1.5.	Оприходованы (переданы в эксплуатацию) основные средства	01/1	08
2. Поступление основных средств в качестве вклада в уставный капитал			
2.1.	Определен размер взносов в уставный капитал после государственной регистрации	75/1	80
2.2.	Оприходованы основные средства, внесенные учредителями в счет их вкладов в уставный капитал	08	75
2.3.	Переданы основные средства в эксплуатацию	01/1	08
3. Иные операции поступления основных средств			
3.1.	Оприходованы неучтенные основные средства, выявленные при инвентаризации	01/1	91/1

Выбытие основных средств из организации может происходить по следующим причинам: продажа (реализация) объекта; списание в случае морального и физического износа; ликвидация при авариях, стихийных бедствиях и иных чрезвычайных ситуациях; передача в виде вклада в уставный (складочный) капитал других организаций; передача по договорам мены, дарения; по другим причинам.

Осуществление этих операций связано с формированием финансового результата, зависящего от финансового положения организации, поэтому важно правильное его исчисление. Согласно Международному стандарту финансовой отчетности (IAS) 16 «Основные средства» (ред. от 31.10.2012) (введен в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 25.11.2011 N 160н) признается, что доходы и относящиеся к ним расходы по таким операциям признаются в качестве прибыли или убытка и включаются в состав соответствующих статей дохода и расхода [3].

В соответствии с ПБУ 6/01 «Учет основных средств» доходы и расходы от списания с бухгалтерского учета объектов основных средств отражаются в бухгалтерском учете в отчетном периоде, к которому они относятся. Доходы и расходы от списания объектов основных средств с бухгалтерского учета подлежат зачислению на счет прибылей и убытков в качестве прочих доходов и расходов [1].

Во всех случаях выбытия основных средств (кроме автотранспортных) специальная комиссия составляет акт на списание по форме № ОС-4, а по автотранспортным – акт составляется по форме № ОС-4а. Акты на списание основных и автотранспортных средств составляются в двух экземплярах за подписью членов комиссии и утверждаются руководителем организации или лицом,

на это уполномоченным. Первый экземпляр передается в бухгалтерию как основание для списания данного объекта, а второй остается у работника, за которым был закреплён объект, как основание для сдачи на склад полезных отходов от ликвидации.

Все расходы, связанные со списанием объекта, а также стоимость материальных ценностей, поступивших в результате сноса и разборки зданий, сооружений, демонстража оборудования, показываются в разделе акта «Справка о затратах, связанных со списанием основных средств, и о поступлении материальных ценностей от их списания» формы № ОС-4 [4].

В синтетическом учете операции по выбытию основных средств отражаются на активно-пассивном счете 91 «Прочие доходы и расходы». На нем накапливается информация о процессе продажи и прочего выбытия основных средств (списании, ликвидации, безвозмездной передаче и др.). По дебету данного счета показывают первоначальную стоимость списываемого объекта и расходы, понесенные организацией в процессе его выбытия. По кредиту отражаются сумма износа, ранее начисленного за период эксплуатации, а также выручка, поступившая в результате ликвидации конкретного объекта.

Если основные средства выбывают в связи с тем, что организация передает их своим филиалам и представительствам как обособленным структурным подразделениям, выделенным на самостоятельный баланс и имеющим свои расчетные счета для осуществления уставной деятельности, счет 91 «Прочие доходы и расходы» не используется [5].

Списание основных средств в случае морального или физического износа представлено в табл. 2.

Списание основных средств, застрахованного от хищения, представлено в табл. 3.

Таблица 2. Учет выбытия основных средств при его списании вследствие морального или физического износа

№ п/п	Содержание операций	Дебет	Кредит
1.	Списана первоначальная стоимость основных средств	01/2	01/1
2.	Списана начисленная амортизация по данному объекту	02	01/2
3.	Списана остаточная стоимость объекта основных средств	91/2	01/2
4.	Определен убыток от списания основных средств	99	91/9

Таблица 3. Учет выбытия основных средств, застрахованного от хищения

№ п/п	Содержание операций	Дебет	Кредит
1.	Списана первоначальная стоимость основных средств	01/2	01/1
2.	Списана начисленная амортизация по данному объекту	02	01/2
3.	Списана остаточная стоимость объекта основных средств	91/2	01/2
4.	Оприходованы на расчетный счет страховое возмещение	51	76
5.	Списывается стоимость похищенных объектов основных средств за счет страхового возмещения	76	91/9
6.	Отражается превышение суммы страхового возмещения от убытков, связанных с хищением	76	91/1

Любая производственная организация (не зависимо от отраслевой направленности), не может осуществлять свою деятельность без наличия основных средств. Основные средства организации являются ее главным про-

изводственным потенциалом, эффективность управления которым можно обеспечить лишь в том случае, если в организации правильно построен бухгалтерский учет этого имущества.

Литература:

1. Российская Федерация. Приказ. Положение по Бухгалтерскому учету «Учет основных средств» ПБУ 6/01 [Электронный ресурс] N 26н: Приказом Минфина РФ от 30.03.2001 (ред. от 24.12.2010) — СПС Консультант Плюс.
2. Российская Федерация. Постановление. «О Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы» [Электронный ресурс] N 1: Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 (ред. от 10.12.2010) — СПС Консультант Плюс.
3. Российская Федерация. Приказ. Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 16 «Основные средства» [Электронный ресурс] N 160н: Приказом Минфина РФ от 25.11.2011 (ред. от 31.10.2012) — СПС Консультант Плюс.
4. Кондраков, Н. П. Бухгалтерский учет: учебник [Текст]/Н. П. Кондраков — М.: ИНФРА-М, 2010. — 384 с.
5. Парамонова, Л. А., Медведева Е. В. Методика ведения раздельного учета в организациях сферы услуг (на примере бытового обслуживания населения) [Текст]/Л. А. Парамонова, Е. В. Медведева — Вестник Поволжского государственного университета сервиса. Серия: Экономика №7, 2009. — 73–77 с.
6. Парамонова, Л. А., Дюжева П. М. Раскрытие финансовой информатизации в учетной политике и бухгалтерской отчетности лизинговой компании [Текст]/Л. А. Парамонова, П. М. Дюжева — Вестник Поволжского государственного университета сервиса. Серия: Экономика №2, 2007. — 151–157 с.

Эволюция формы бухгалтерского баланса в российской системе учета и отчетности

Гришина Александра Константиновна, ассистент менеджера;
Карасева Ирина Алексеевна, ассистент менеджера
(ООО «Мираш», г. Тольятти)

Эволюция формы бухгалтерского баланса показывает, что в более ранние периоды уделяли не слишком большое внимание технике построения отчетности. Это объясняет, почему не существовали законодательные документы, которые разъясняли бы структуру отчета, состав его статей и т. д.

В современной теории бухгалтерский баланс, с одной стороны, центральный элемент метода бухгалтерского учета, с другой — основная отчетная форма. С ее помощью пользователь знакомится с имущественным и финансовым положением организации. Бухгалтерский баланс позволяет получить целостную информацию о хозяйственных средствах экономического субъекта и источниках их формирования в денежной оценке на отчетную дату. Структура бухгалтерского баланса зависит от различных факторов (размера экономического субъекта, структуры его управления и т. д.) и может изменяться под воздействием разных хозяйственных операций. Бухгалтерский баланс отражает те изменения, которые происходят в экономике и оказывают влияние на условия хозяйствования.

В научной литературе придерживаются двух точек зрения о появлении баланса. Некоторые ученые пред-

полагают, что его история начинается с работы Л. Пачоли «Трактат о счетах и двойной записи» 1494 года, где он впервые описал бухгалтерский баланс. Другие полагают, что баланс начал свое существование еще до его описания. Баланс имеет двойственное значения: с одной стороны, это документ, знакомящий пользователей с имущественным и финансовым состоянием организации; с другой стороны — следствие записей на счетах в рамках двойной записи [6, с. 29].

Становление бухгалтерской отчетности в России берет начало в 19 веке, когда стали появляться акционерные общества, которые обязаны публиковать свою отчетность. В конце 19 века порядок составления бухгалтерской отчетности и представления ее всем заинтересованным пользователям регулируется «Уставом о промысловом налоге» (1898 год). Тогда становление понималось не в формальном переносе сальдо в баланс, а в смысле отражения действительного материального и финансового положения организации и результатов ее деятельности. В целом, структура балансов, состав статей, правила их оценки законодательством не регулировались.

В 1910 году российским ученым А. К. Рошаховским была предложена типовая форма баланса. Дополнение

отдельных статей оставлялось на усмотрение составителей баланса, по другим статьям рекомендовался состав элементов, целесообразных для выделения в балансе. Такой подход был характерен для большинства национальных и международных учетных стандартов. В то время шло усовершенствование и усложнение структуры бухгалтерского баланса. Согласно инструкции ВСНХ СССР «Формы годового отчета и баланса на 1 октября 1929 года» типовая форма баланса хозоргана, ведомственного ВСНХ (треста, синдиката, акционерного общества), включала 14 разделов статей в активе и 13 в пассиве [6, с. 33].

В 1938 году начали изменять состав статей балансов и их расположение, чтобы можно было рассчитать непосредственно по балансу наличие собственных оборотных средств, которые отражались по остаточной стоимости. Таким образом, баланс был очищен от ряда регулирующих статей.

Во второй половине 1940 годов изменился состав балансовых статей. Были введены статьи по переоценке активов из-за денежной реформой 1947 года, расширена номенклатура статей.

В 1950 году баланс был дополнен различными показателями финансового плана (прибыль). В баланс вновь были введены регулирующие статьи, благодаря чему основные средства, малоценные и быстроизнашивающиеся предметы стали отражаться по первоначальной стоимости.

Структура и состав форм отчетности постепенно изменялся. В 1964 году была укрупненная форма типового баланса промышленного предприятия. В данном балансе четко выделено разграничение отдельных групп активов и соответствующих им источников покрытия. С переходом к рыночной экономике возникла необходимость обновления бухгалтерского учета в целом. В 1990 году Минфин СССР ввел единую отчетность для всех предприятий и организаций. Были введены дополнительные статьи и укрупнена номенклатура.

В 1992 году отчетность подверглась дальнейшему совершенствованию в связи с введением в действие нового Плана счетов бухгалтерского учета: баланс стал составляться в оценке «нетто» (основные средства стали отражаться без учета сумм начисленного износа, то есть по остаточной стоимости), количество форм отчетности уменьшилось до трех и т. д. Введение резервов позволило в большей степени обеспечить следование принципу консерватизма — стоимостную оценку активов как источника возможных доходов лучше преуменьшить, чем преувеличить [3, с. 95].

Правительством страны 6 марта 1998 года была принята Программа реформирования бухгалтерского учета в соответствии с международными стандартами №283, согласно которой в системе бухгалтерского учета выделена подсистема финансового учета и подсистема управленческого учета [2].

В 2003 году Министерство финансов России издал приказ №67н «О формах бухгалтерской отчетности ор-

ганизаций». Там были утверждены новые образцы формы бухгалтерского баланса и других форм бухгалтерской финансовой отчетности. Объем формы бухгалтерского баланса уменьшился почти в 2 раза из-за отсутствия расшифровок статей.

В 2010 году Минфин Российской Федерации опубликовал Приказ о внесении изменений в бланки форм бухгалтерской отчетности организаций, в результате чего был введен в действие приказ №66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций» [1], который вступил в силу с годовой отчетностью за 2011 год. Но некоторые организации применяли его уже с 2010 года. В балансе произошли изменения следующего содержания: появилась графа для пояснений; в 4–5 разделах добавили статью «Резервы под условные обязательства; убрали справку о наличии ценностей и незавершенное строительство; в балансе сведения стали отражаться на отчетную дату указанного периода и на 31 декабря на предыдущий год и год, предшествующий предыдущему. Таким образом, введены изменения, которые могут оказывать влияние на формирование аналитических показателей финансовой отчетности.

Увеличение количества периодов, представляемых в балансе, позитивно отразится на процедуре и результатах анализа. Это позволит повысить уровень сопоставимости информации, которая содержится в бухгалтерской финансовой отчетности. Этот вывод обусловлен тем, что в остальных финансовых отчетах информация полностью охватывает два и более периодов, а в балансе, как известно, была представлена информация только на начало и конец отчетного периода. Теперь это несоответствие устраняется. Кроме того, такой формат баланса упростит формирование различных смешанных коэффициентов, содержащих информацию из баланса и из отчета о прибылях и убытках. Для создания таких показателей (оборачиваемость, рентабельность и другие) данные баланса нужно усреднять, для чего необходимы данные о периоде, предшествующем предыдущему. [4, с. 147]

Следует отметить, но наиболее радикальным изменением в показателях бухгалтерского баланса является отмена «Справки о наличии ценностей, учитываемых на забалансовых счетах». Это означает необходимость отражать всю информацию, которая в настоящее время содержится на этих счетах за балансом, в составе активов и пассивов баланса, что может существенно сказаться на структуре и содержании всех его показателей и на показателях других форм финансовой отчетности. Признание забалансовых статей в российском балансе значительно сближает его с МСФО. Однако одновременно возникает несколько проблем, связанных с применением этих изменений в российской практике. Главная проблема состоит в том, что эти изменения не затрагивают Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкции по его применению, утвержденного приказом Минфина России

от 31.10.2000 г. №94н, на основании которого в Российской Федерации составляется бухгалтерская (финансовая) отчетность.

Все новации, включенные в бухгалтерскую финан-

совую отчетность направлены, прежде всего, на координацию между различными нормативными актами российского бухгалтерского законодательства и сближения с международными стандартами финансовой отчетности.

Литература:

1. Российская Федерация. Приказ. О формах бухгалтерской отчетности организаций» [Электронный ресурс]: утв. Приказом Минфина РФ от 02.07.2010 г. №66н (в редакции изменений от 04.12.2012 г. №154н) // Система Гарант.
2. Концепция бухгалтерского учета в рыночной экономике России [Электронный ресурс]: одобрено Методологическим Советом по бухгалтерскому учету при МФ РФ 29 декабря 1997 г.
3. Кутер, М.И. Теория бухгалтерского учета [Текст]/М.И. Кутер. — Москва: Финансы и статистика, 2002. — 640 с.
4. Насакина, Л.А. Влияние изменений в финансовой отчетности на формирование аналитических показателей [Текст]/Л.А. Насакина // Сборник научных статей VI международной научно-практической конференции «Наука — промышленности и сервису». — Тольятти, 2011. №6—1. с. 145—150.
5. Насакина, Л.А. Развитие учетно-аналитического обеспечения управления устойчивым развитием хозяйствующих субъектов на основе международного опыта [Текст]/Л.А. Насакина // Экономика и управление: новые вызовы и перспективы. — Тольятти, 2011. Т. 1. №2. с. 357—359.
6. Шилова, Л.Ф. Методологические основы развития балансоведения в России [Текст]: Монография/Л.Ф. Шилова. — 2009. — 180 с.

Международно-правовое регулирование внешнеэкономической деятельности

Гусейнова Анастасия Аразовна, бухгалтер-стажёр
ООО «Хамелеон» (г. Тольятти)

Ткачёва Юлия Александровна, бухгалтер-стажёр
ООО «Актив» (г. Тольятти)

Важной составной частью экономической жизни любого современного государства является внешнеэкономическая деятельность. Роль, которую играет то или иное государство в мировой торговле, во многом определяет его авторитет как члена мирового сообщества. Именно поэтому каждое государство стремится создать надлежащие условия для участия во внешнеэкономической деятельности своим предприятиям и фирмам.

Международно-правовое регулирование внешнеэкономической деятельности осуществляется международными договорами, международными обычаями, актами международных организаций. Современное мировое сообщество невозможно представить без внешнеэкономической деятельности. В российском законодательстве нет конкретного определения понятия «внешнеэкономическая деятельность».

Под внешнеэкономическими сделками следует понимать операции, обладающие следующими признаками:

— в сделке должны участвовать субъекты различной национальной принадлежности,

— должен быть четко очерчен круг отношений, в сфере которых заключаются такого рода сделки (операции по экспорту-импорту товаров, услуг и др.).

К внешнеэкономическим сделкам следует относить договора подряда, мены, договора на предоставление различных услуг по оказанию технического содействия в сооружении промышленных объектов, а также договор внешнеэкономической купли-продажи товара.

Принимая во внимание то, что внешнеэкономическая деятельность, согласно ст. 2 Федерального закона «Об основах государственного регулирования внешнеэкономической деятельности», подразумевает осуществление сделок в области внешней торговли, предложив признаки внешнеэкономических сделок, следует сформулировать понятие «внешнеэкономическая сделка» следующим образом: внешнеэкономическая сделка — соглашение граждан и юридических лиц, одним из которых является нерезидент Российской Федерации, по установлению, изменению или прекращению гражданских прав и обязанностей в сфере осуществления внешней торговли товарами, работами, услугами, информацией и интеллектуальной собственностью.

Согласно федеральному закону РФ «Об основах государственного регулирования внешнеэкономической деятельности», внешнеэкономическая деятельность — деятельность по осуществлению сделок в области внешней торговли товарами, услугами, информацией и интеллектуальной

собственностью. С юридической точки зрения внешнеэкономическая деятельность осуществляется посредством внешнеэкономических сделок.

Одним из источников определений внешнеторговой и внешнеэкономической сделки является Венская конвенция ООН о договорах международной купли-продажи товаров 1980 г., которая понимает под такими соглашениями договоры, заключенные между сторонами, коммерческие предприятия которых находятся в разных государствах (ст. 1).

В Конвенции предусмотрена обязанность покупателя уплатить цену за товар, установлены место и срок платежа, последствия неуплаты за товар, включая начисление процентов за просрочку платежа, возмещение убытков и т. д.

Конвенция регулирует случаи, когда заключение договоров МКПТ происходит путем обмена оферты и акцепта. Далеко не в меньших случаях заключение договора происходит путем подписания сторонами международного контракта. В связи с этим следует обратить внимание на то, что при составлении договоров, подписываемых сторонами в виде единого документа, их заключение будет регулироваться нормами национального права. Что касается остальных вопросов (регулирование самой купли-продажи: обязательств покупателя, продавца, принятие поставки и т. п.), то они будут регулироваться соответствующими нормами Конвенции, при условии, конечно, что заключенные договоры входят в сферу действия Конвенции.

Одним из основных положений Конвенции является определение момента заключения договора МКПТ: договор считается заключенным с момента получения акцепта оферентом. Данное положение является важным, поскольку правовые системы государств континентального и англо-американского права придерживались разных позиций в этом вопросе: первые — «теории получения» (вступление акцепта в силу связывалось с получением его оферентом), вторые — «теории почтового ящика» (для вступления акцепта в силу достаточно было его только отправить).

Порядок платежей по внешнеэкономическим контрактам предусмотрен и другими международными соглашениями, в частности Общими условиями поставок товаров между организациями стран — участников соглашения.

В соответствии с действующим законодательством международные договоры (конвенции), в которых участвует Российская Федерация, рассматриваются как часть национальной правовой системы, имеющей приоритетное значение и обязательный характер. Это вытекает из п. 4 ст. 15 Конституции Российской Федерации, закрепившей правило, что: «общепризнанные принципы и нормы международного права и международные договоры Российской Федерации являются частью правовой системы. Если международным договором установлены иные правила, чем предусмотренные законом, то применяются правила международного договора».

Также, существует ряд международных соглашений универсального уровня по регулированию внешнеэкономических сделок. Условия о платежах по внешнеторговым контрактам включены в принятый в 1994 году Международным институтом унификации частного права (УНИДРУА) документ «Принципы международных коммерческих контрактов», который также может быть использован при заключении контрактов. Принципы УНИДРУА могут использоваться сторонами при заключении международного контракта путем указания на их применение в его тексте. В них содержатся основополагающие правила о порядке заключения договора, его действительности, содержании и толковании, а также исполнении и последствиях неисполнения договора.

Существенное значение при заключении и исполнении внешнеэкономических сделок, а особенно договоров международной купли-продажи, играют международные обычаи. С тем, чтобы избежать противоречий между торговыми партнерами в понимании торговых обычаев, Международная торговая палата разработала и выпустила сборники их толкований — «Инкотермс» в 1953 г. С правовой точки зрения «Инкотермс» представляет собой свод правил, имеющих факультативный характер. Правила ИНКОТЕРМС применяются по соглашению сторон в одной из существующих редакций. ИНКОТЕРМС регулирует определенные обязательства сторон, например, обязанность продавца передать товар в распоряжение покупателя, передать его перевозчику или доставить в пункт назначения, распределение риска между сторонами. Правила регламентируют также обязанности сторон по таможенной очистке товара, его упаковке, обязанность покупателя принять поставку и подтвердить выполнение обязательств продавца. Правила содержат базис поставки, оформленный тринадцатью видами договоров. Специфика этого документа состоит в том, что они не имеют обязательного характера и будут применяться только в том случае, если стороны прямо согласовали его применение.

Тенденция международной унификации правового регулирования внешнеэкономических операций ведёт к закреплению в международных нормах особенностей договоров в сфере внешнеэкономических связей и влечёт за собой всё большее обособление правового режима этих договоров. Но и независимо от унификационных процессов можно констатировать растущее количество принимаемых в различных странах специальных норм, затрагивающих международные экономические отношения.

В указанной сфере тесно переплетаются интересы различных государств, субъекты права которого вступают в договорные отношения, к такого рода сделкам не может применяться только национальное право данной страны по всем вопросам заключения и исполнения контрактов между физическими и юридическими лицами из этой страны и иностранными партнёрами.

Поэтому в национальном законодательстве в тех или иных пределах допускается возможность выбора сторонами применимого права и рассмотрения споров в ино-

странных судах и арбитражах, включаются коллизионные нормы правового режима договоров в области внешнеэкономической деятельности.

В современных условиях на отношения сторон в области внешнеэкономической деятельности все большее влияние оказывают нормы не только гражданского, но и административного, валютного, таможенного, налогового и иных отраслей права. Кроме того, при их регулировании довольно часто используются положения законодательства стран иностранных партнеров и нормативных актов международного происхождения. Из этого следует, что при осуществлении внешнеэкономических операций применяется комплексный характер регулирования [6, с. 131].

В процессе реализации внешнеэкономических контрактов, как правило, происходит «пересечение» товарами и услугами границ одного государства. Поэтому стороны сделки в процессе ее заключения и осуществления не могут не учитывать правила, касающиеся получения разрешения на ввоз и вывоз товара, его таможенного оформления, качества поставляемой продукции с точки зрения ее соответствия обязательным санитарным и экологическим требованиям, а также определенным техническим стандартам и параметрам. При направлении на основе договора специалистов за границу следует принимать во внимание действующие в соответствующем государстве нормативные акты относительно порядка допуска и пребывания иностранных граждан на его территории [6, с. 85].

Договоры в сфере международных экономических связей регламентируются не только гражданским правом, но и испытывают воздействие норм иной отраслевой принадлежности.

Поскольку нормы гражданского законодательства не исчерпывают всех юридических аспектов внешнеэкономической операции, договор в этой области может быть всесторонне изучен лишь при анализе не только гражданско-правовых предписаний, но и соответствующих норм других отраслей права.

Для регулирования формы и порядка подписания внешнеэкономических сделок, законодательство устанавливает особые правила. Форма внешнеэкономических сделок и порядок их подписания определяются национальным законодательством независимо от места совершения таких сделок. Следовательно, если сделка совершается за границей, она должна также подчиняться требованиям национального законодательства относительно её формы и порядка подписания. Это обстоятельство имеет важное практическое значение, поскольку порядок многих иностранных государств признаёт действительной для торговых сделок устную форму [5, с. 120].

В соответствии с нормами международного частного права многих стран партнёрам разрешается выбирать по согласованию между собой применимое право. В праве некоторых государств вместе с тем устанавливаются определённые ограничения на такой выбор. Если стороны

не выбирают применимое право сами, то оно определяется на основе норм коллизионного права.

В настоящее время все более широкое распространение получают нормы международного коммерческого права — система негосударственного регулирования внешнеторговой деятельности, основу которой составляют резолюции и рекомендации международных организаций по вопросам внешней торговли (общие условия поставок, договоры присоединения, типовые контракты, регламенты и т. д.)

Договор финансового лизинга. В законодательстве отдельных стран лизинг традиционно рассматривается как особый вид аренды, представляющий собой коммерческую деятельность по приобретению за свой счет (либо за счет кредитных средств) имущества одним лицом (лизингодателем) с целью его передачи в аренду другому лицу (лизингополучателю) и извлечение доходов от этой деятельности в виде получения арендных платежей. Правовые нормы, регулирующие отношения по договору финансового лизинга, содержатся в Конвенции о международном финансовом лизинге, принятой в Оттаве 1988 г.

Согласно Конвенции финансовый лизинг опосредуется путем заключения двух соглашений: договора лизингодателя с поставщиком (или продавцом соответствующего оборудования) и договора лизингодателя с пользователем. При этом подразумевается связь двух договоров, то есть пользователь должен одобрить условия первого договора, а поставщик должен быть информирован о заключении второго договора. В России действует Закон о лизинге 1998 г., согласно которому вопрос о применимом праве решается по соглашению сторон в соответствии с Конвенцией о международном финансовом лизинге.

В настоящее время широкое распространение получили договоры подряда, то есть договоры о выполнении строительных работ иностранными подрядчиками по возведению крупных промышленных и бытовых объектов или по их капитальному ремонту. Коллизионное регулирование договора подряда осуществляется (в случае отсутствия автономии воли) законодательством подрядчика, в договоре строительного подряда — правом страны, где в основном создаются предусмотренные договором результаты (п. 4 ст. 1211 ГК РФ).

Под договором имущественного найма понимают соглашение, по которому одна сторона (наймодатель или арендодатель) обязуется предоставить другой стороне (нанимателю или арендатору) имущество во временное пользование за установленное вознаграждение, которое другая сторона обязана уплатить.

Согласно ГК РФ к арендным отношениям, осложненным иностранным элементом, применяется право страны, где находится место жительства или основное место деятельности арендодателя, если стороны в своем соглашении не указали иное право (нет автономии воли).

В международной практике применяются различные виды страхования, которое осуществляется на основании

договора, заключенного гражданином или юридическим лицом со страховой организацией.

В страховом деле получили широкое распространение типовые (стандартные) формы договоров, в которых содержатся основные права и обязанности сторон. Коллизи-

онное регулирование предусматривает применение права страны страховщика, в отсутствие соглашения сторон о применимом праве. В качестве страховщиков договоры страхования могут заключать лишь юридические лица, имеющие соответствующие лицензии (ст. 938 ГК РФ).

Литература:

1. Российская Федерация. Законы. Конституция Российской Федерации [Электронный ресурс]: принята 12 декабря 1993 // Система КонсультантПлюс
2. Российская Федерация. Законы. Об основах государственного регулирования внешнеторговой деятельности [Текст]: федеральный закон № 164 — ФЗ: принят ГД ФС 21 ноября 2003 г.
3. Российская Федерация. Законы. Гражданский кодекс РФ. Часть вторая [Текст]: федеральный закон № 14 — ФЗ: принят ГД ФС 26 января 1996 г.
4. Российская Федерация. Законы. Гражданский кодекс РФ. Часть третья [Текст]: федеральный закон № 146 — ФЗ: принят ГД ФС 26 ноября 2001 г.
5. Батычко, В. Т. Международное частное право [Текст]: учебное пособие / В. Т. Батычко — Таганрог.: ТТИ ЮФУ, 2011. — 270 с.
6. Гуськова, Т. Н. Методика проведения анализа экспортно-импортных операций. / Т. Н. Гуськова, Е. В. Медведева // Научные исследования и их практическое применение. Современное состояние и пути развития 2011. — 2011. — с. 104.
7. Зимовец, А. В. Международные расчеты и финансирование [Текст]: учебное пособие / А. В. Зимовец — Таганрог.: НОУ ВПО ТИУиЭ, 2010. — 220 с.

Учет налога на прибыль и формирование конечного финансового результата

Евкурова Евгения Максимовна, помощник экономиста;
 Мустафина Юлия Сергеевна, консультант-менеджер
 (ООО «МЕКОМ», г. Тольятти)

Налог на прибыль — это очень сложная экономическая категория, которая закреплена законодательно. Поступления от налога на прибыль занимают одно из ведущих позиций в доходах бюджета Российской Федерации и его регулирование имеет общенациональное значение как для государства, так и для налогоплательщиков — экономических субъектов

В настоящее время указанный вид налогообложения применяется во всех развитых странах мира. И это обусловлено тем, что он является тем инструментом, с помощью которого государство может наиболее активно воздействовать на развитие экономики. Благодаря непосредственной связи этого налога с размером полученного налогоплательщиком дохода — через механизм предоставления или отмены льгот и регулирования ставки, — государство стимулирует или ограничивает инвестиционную активность в различных отраслях экономики и регионах.

Налог на прибыль представляет собой часть отношений экономического субъекта с государственными и контролирующими органами и нарушения в данной области могут повлечь за собой существенные последствия для экономического субъекта. В Российской Федерации плательщиками налога на прибыль являются субъекты

в соответствии с п. 1 ст. 246 Налогового кодекса РФ являются [1].

Объектом налогообложения является прибыль, которая определяется как сумма доходов, уменьшенная на величину расходов (ст. 247 НК РФ). Все доходы организации делятся на облагаемые и необлагаемые налогом на прибыль. Перечень последних содержится в статье 251 Налогового кодекса РФ и является закрытым. Все доходы, которые там не упомянуты, автоматически облагаются налогом на прибыль.

Затраты также подразделяются на расходы, которые уменьшают и не уменьшают налогооблагаемую прибыль. Формально перечень расходов, которые не учитываются при расчете налога на прибыль, перечислен в статье 270 Налогового кодекса РФ. Однако это не означает, что все иные затраты автоматически уменьшают налогооблагаемую прибыль.

Чтобы расход учитывался при расчете налога на прибыль, необходимо одновременное выполнение ряда условий.

Во-первых, сумма расхода должна быть документально подтверждена (п. 1 ст. 252 НК РФ). Например, налогоплательщик уменьшил налогооблагаемую прибыль на сумму

капитальных вложений (неотделимые улучшения) в арендованные основные средства. Улучшение арендованного имущества не было согласовано с арендодателем, соответственно он не возместил расходы арендатора. Из сказанного следует, что в данной ситуации налогоплательщик не сможет обосновать (документально подтвердить) в налоговом учете расходы на неотделимые улучшения арендованного имущества. Во-вторых, расход должен быть экономически обоснован. Примером может выступать следующая ситуация. Организация оплачивает услуги по охране офиса, который не используется в производственной деятельности и не сдается в аренду. Признавая такие расходы в налоговом учете, организация нарушает требование пункта 1 статьи 252 Налогового кодекса РФ о том, что расходы должны быть направлены на получение дохода.

В-третьих, расход согласно п. 1 ст. 252 Налогового кодекса РФ должен быть реально понесен. При этом расход не должен быть упомянут в статье 270 Кодекса, в которой отмечается перечень расходов, которые не учитываются при расчете налога на прибыль.

Как показывает арбитражная практика, в большинстве случаев нарушения связаны с необоснованным включением в состав расходов, уменьшающих налогооблагаемую прибыль, различных выплат в пользу работников, хотя такие выплаты не признаются в налоговом учете на основании статьи 255 НК РФ а также пункта 23 статьи 270 НК РФ. Перечислим наиболее распространенные нарушения:

- включение в состав расходов на оплату труда сумм материальной помощи, премий за участие команды в спартакиаде, иных премий, не предусмотренных коллективным и трудовым договорами;
- включение в состав расходов на оплату труда сумм материальной помощи работнику предприятия в связи с рождением ребенка;
- завышение внереализационных расходов на сумму выплаченной материальной помощи в пользу работников, пострадавших от стихийного бедствия.

Обязательным условием для учета расхода при расчете налога на прибыль является то, чтобы сумма расхода, который нормируется в соответствии с НК РФ, не превышала установленный лимит. Так, рекламные расходы признаются в налоговом учете только в пределах 1% от суммы выручки за отчетный период (п. 4 ст. 264 НК РФ). Представительские расходы — в пределах 4% от расходов на оплату труда за отчетный период (п. 2 ст. 264 НК РФ). Проценты по займам и кредитам — в пределах среднего процента по долговым обязательствам, выданным на сопоставимых условиях, либо в пределах ставки рефинансирования ЦБ РФ, увеличенной в 1,1 раз (п. 1.1 ст. 269 НК РФ). Суммы расхода, которые превышают установленный лимит, не уменьшают налогооблагаемую прибыль в принципе.

В итоге налогом на прибыль облагается разница между облагаемыми доходами и расходами, которые уменьшают налоговую базу отчетного периода.

Редакция Положения по бухгалтерскому учету «Учет расчетов по налогу на прибыль организаций» ПБУ 18/02

до 2008 года в пункте 21 содержала формулу для расчета текущего налога на прибыль на основе величины условного расхода путем коррекции. Формула была не совсем точной поскольку она не учитывала суммы постоянных налоговых активов (кроме того, отложенные налоговые активы вовсе не всегда должны учитываться со знаком минус, а отложенные обязательства — со знаком плюс как это было предусмотрено) и в последней редакции от 11.02.2008 была удалена из Положения. В настоящее время формула — расчета налога на прибыль выглядит следующим образом:

Текущий налог на прибыль (условный расход по налогу на прибыль) = ОНА_{нач} – ОНА_{погаш} – ОНО_{нач} + ОНО_{погаш} + ПНО_{нач} – ПНА_{погаш}, (1)

где ОНА_{нач} — начисленный отложенный налоговый актив; ОНА_{погаш} — погашенный отложенный налоговый актив; ОНО_{нач} — начисленное отложенное налоговое обязательство; ОНО_{погаш} — погашенное отложенное налоговое обязательство; ПНО_{нач} — начисленное постоянное налоговое обязательство; ПНА_{погаш} — погашенный постоянный налоговый актив.

Сумма начисленных и погашенных отложенных налоговых активов (отложенных налоговых обязательств) и постоянных налоговых активов (постоянных налоговых обязательств) берется за период с начала года по конец отчетного периода.

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства по общему правилу должны отражаться в бухгалтерском балансе, соответственно, в качестве внеоборотных активов и долгосрочных обязательств. Однако разрешается отражать в бухгалтерском балансе сальдированную (свернутую) сумму отложенных налоговых активов и обязательств. Это возможно при одновременном наличии в организации отложенных налоговых активов и обязательств, а также учете их при расчете налога на прибыль. В соответствии с ПБУ 18/02 в Отчете о прибылях и убытках должны отражаться постоянные налоговые обязательства, отложенные налоговые активы и обязательства, а также текущий налог на прибыль.

Разница между бухгалтерской прибылью (убытком) и налогооблагаемой прибылью (убытком) отчетного периода, образовавшаяся в результате применения различных правил признания доходов и расходов, которые установлены в нормативных правовых актах по бухгалтерскому учету и законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, состоит из постоянных и временных разниц.

Информация о постоянных и временных разницах формируется в бухгалтерском учете либо на основании первичных учетных документов непосредственно по счетам бухгалтерского учета, либо в ином порядке, определяемом организацией самостоятельно. При этом постоянные и временные разницы отражаются в бухгалтерском учете обособленно. В аналитическом учете временные разницы учитываются дифференцированно по видам активов и обязательств, в оценке которых возникла временная разница.

Под постоянным налоговым обязательством (активом) понимается сумма налога, которая приводит к увеличению (уменьшению) налоговых платежей по налогу на прибыль в отчетном периоде. [3]

Постоянное налоговое обязательство (актив) признается организацией в том отчетном периоде, в котором возникает постоянная разница. Постоянное налоговое обязательство (актив) равняется величине, определяемой как произведение постоянной разницы, возникшей в отчетном периоде, на ставку налога на прибыль, установленную законодательством Российской Федерации о налогах и сборах и действующую на отчетную дату.

Для целей бухгалтерского учета под временными разницей понимаются доходы и расходы, формирующие бухгалтерскую прибыль (убыток) в одном отчетном периоде, а налоговую базу по налогу на прибыль — в другом или в других отчетных периодах. Временные разницы при формировании налогооблагаемой прибыли приводят к образованию отложенного налога на прибыль.

Для целей ПБУ 18/02 под отложенным налогом на прибыль понимается сумма, которая оказывает влияние на величину налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджет в следующем за отчетным или в последующих отчетных периодах. [2]

Временные разницы в зависимости от характера их влияния на налогооблагаемую прибыль (убыток) подразделяются на: вычитаемые временные разницы; налогооблагаемые временные разницы.

Вычитаемые временные разницы при формировании налогооблагаемой прибыли (убытка) приводят к образованию отложенного налога на прибыль, который должен уменьшить сумму налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджет в следующем за отчетным или в последующих отчетных периодах.

Налогооблагаемые временные разницы при формировании налогооблагаемой прибыли (убытка) приводят к образованию отложенного налога на прибыль, который должен увеличить сумму налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджет в следующем за отчетным или в последующих отчетных периодах.

При отсутствии постоянных разниц, вычитаемых временных разниц и налогооблагаемых временных разниц, которые влекут за собой возникновение постоянных налоговых обязательств, отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств, условный расход (условный доход) по налогу на прибыль будет равен текущему налогу на прибыль (текущему налоговому убытку). Чтобы убедиться в правильности расчета текущего налога на прибыль, можно выполнить альтернативный расчет следующим образом:

Текущий налог на прибыль = $R_{\text{налогообл}} * \text{СНП}$, (2)

где $R_{\text{налогообл}}$ — налогооблагаемая прибыль отчетного периода;

СНП — ставка налога на прибыль.

Разница между прибылью до налогообложения (бухгалтерской прибылью) и текущим налогом на прибыль определяет сумму чистой прибыли организации, отражающей конечный финансовый результат деятельности и формирующей соответствующий показатель отчетной формы о прибылях и убытках.

Приказом Минфином РФ № 66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций» от 02.07.2010 года были введены существенные изменения в комплект финансовых отчетов. В частности, в разделе «Справочно» отчета о прибылях и убытках должна отражаться следующая информация: результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода; результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода; совокупный финансовый результат периода. В примечании к отчету указано, что «совокупный финансовый результат периода» определяется как сумма строк «Чистая прибыль (убыток)», «Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода» и «Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) отчетного периода». Появление этой информации связано с изменениями, которые были внесены в МСФО с 01.01.2009 года.

В финансовой отчетности в соответствии с § 81 IAS 1 «Представление финансовой отчетности» могут формироваться следующие модели отчета о прибылях и убытках: 1) единый отчет о совокупном доходе, где показываются все компоненты прибыли и убытка, формирующие чистую прибыль (убыток); 2) два отчета: отчет о чистой прибыли или убытке и отчет о совокупном доходе (показаны компоненты прочего совокупного дохода). Включение дополнительной информации в отчетную форму «Отчет о прибылях и убытках» с 2011 года, представляющего собой элементы прочего совокупного дохода, увеличивает количество аналитической информации, представляемой внешним пользователям. [4, с. 149]

Итак, налог на прибыль является составным элементом налоговой системы России и служит инструментом перераспределения национального дохода. Это прямой налог и его окончательная сумма целиком и полностью зависит от финансового результата деятельности экономического субъекта и в то же время оказывает непосредственное влияние на совокупный финансовый результат периода.

Литература:

1. Российская Федерация. Законы. Налоговый кодекс Российской Федерации [Электронный ресурс]: Федеральный закон № 117-ФЗ (Часть 2): принят ГД ФС РФ 05.08.2000 г. (в редакции изменений от 22.10.2014 N 312-ФЗ)

2. Российская Федерация. Приказы. Положение по бухгалтерскому учету «Учет расчетов по налогу на прибыль организаций» ПБУ 18/02 [Электронный ресурс]: утв. приказом Минфина России от 06.07.1999 г. № 43н (в редакции изменений от 08.11.2010 N 142н).
3. Российская Федерация. Приказы. Методические указания по проверке налога на прибыль и обязательств перед бюджетом при проведении аудита и оказании сопутствующих услуг [Электронный ресурс]: утв. Минфином РФ 23.04.2004 г.
4. Насакина, Л.А. Влияние изменений в финансовой отчетности на формирование аналитических показателей [Текст]/Л.А. Насакина // Сборник научных статей VI международной научно-практической конференции «Наука — промышленности и сервису», Тольятти, 2011. — №6—1. — с. 145—150.
5. Насакина, Л.А. Концепция формирования учетно-аналитических систем в современных условиях [Текст]/Л.А. Насакина // Экономика и управление: анализ тенденций и перспектив развития. 2013. №6. с. 206—211.

Концептуальные основы реформирования бухгалтерского учета и отчетности в РФ

Трифонова Татьяна Владимировна, стажер-экономист;
Живайкина Дарья Сергеевна, стажер-экономист
НУДО ЦПК «Стратегия» (г. Тольятти)

Реформирование бухгалтерского учета представляет собой процесс преобразований, происходящих в области бухгалтерского учета и вытекающих из общего процесса экономических реформ в России, включая изменение системы общественных отношений, а также гражданско-правовой среды. Реформирование включает разработку правил и норм постановки и ведения бухгалтерского учета хозяйствующими субъектами, адекватных требованиям современной экономики.

Так, в условиях плановой экономики существовала система бухгалтерского учета, которая была обусловлена общественным характером собственности и потребностями государственного управления экономикой. Главным потребителем информации, формирующейся в этой системе, выступало государство (в лице отраслевых министерств и ведомств и планирующих, статистических и финансовых органов). Действовавшая система государственного финансового контроля решала задачи выявления отклонений от предписанных моделей хозяйственного поведения организаций. [2]

Изменение системы общественных отношений, а также гражданско-правовой среды предопределило необходимость адекватной трансформации бухгалтерского учета. Программа реформирования бухгалтерского учета в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, утвержденная Постановлением Правительства РФ от 6 марта 1998 г. №283, была разработана в связи с тем, что процесс реформирования отечественной системы бухгалтерского учета в это время отставал от общего процесса экономических реформ в России.

Целью реформирования системы бухгалтерского учета является приведение национальной системы бухгалтерского учета в соответствие с требованиями рыночной экономики и международными стандартами финансовой

отчетности. Основные задачи реформы заключаются в следующем:

- сформировать систему стандартов учета и отчетности, обеспечивающих полезной информацией пользователей, в первую очередь инвесторов;
- обеспечить увязку реформы бухгалтерского учета в России с основными тенденциями гармонизации стандартов на международном уровне;
- оказать методическую помощь организациям в понимании и внедрении реформированной модели бухгалтерского учета. [3]

Идея стандартизации учетных процедур реализуется в рамках унификации учета, которую проводит Комитет по международным стандартам финансовой отчетности, — КМСФО (International Accounting Standards Committee, IASC), разрабатывая и публикуя Международные стандарты финансовой отчетности — МСФО (International Accounting Standards — IAS). Суть этого подхода состоит в разработке унифицированного набора стандартов, применяемых к любой ситуации в любой стране, в силу чего отпадает необходимость создания национальных стандартов. Что касается внедрения единых стандартов, то этого следует добиваться не законодательным путем, а путем добровольного соглашения профессиональных организаций стран.

В целях приведения национальной системы бухгалтерского учета в соответствие с требованиями рыночной экономики и международными стандартами финансовой отчетности реформа проводится по следующим основным направлениям: совершенствование нормативного правового регулирования; формирование нормативной базы (стандарты); методическое обеспечение (инструкции, методические указания, комментарии); кадровое обеспечение (формирование бухгалтерской профессии, подготовка и повышение квалификации специалистов бухгалтерского учета); международное сотрудничество.

Важной составляющей нормативного обеспечения является сохранение стабильности развития национальной системы бухгалтерского учета. Главная задача состоит в создании приемлемых условий последовательного, полезного, рационального и успешного выполнения системой бухгалтерского учета присущих ей функций в конкретной экономической среде. Для этого необходимо обеспечить непротиворечивость российской системы бухгалтерского учета общепризнанным в мире подходам к ведению бухгалтерского учета, сформировать модель сосуществования и взаимодействия системы налогообложения и системы бухгалтерского учета, ввести процедуры корректировки бухгалтерской отчетности в связи с инфляцией, пересмотреть допустимые способы оценки активов и обязательств, создать механизмы обеспечения открытости (публичности) бухгалтерской отчетности. [7]

Одним из итогов выполнения работы по реформированию бухгалтерского учета и финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами явилось создание системы нормативного регулирования бухгалтерского учета, где ключевым элементом стала разработка новых и уточнение ранее утвержденных положений (стандартов) по бухгалтерскому учету, внедрение их в практику. При этом осуществляется переориентация нормативного регулирования, осуществляемого Министерством финансов РФ, с учетного процесса на бухгалтерскую отчетность с акцентом на регулирование бухгалтерского финансового учета.

Развитие методического обеспечения организации бухгалтерского учета и становления бухгалтерской профессии предполагает усиление роли профессиональных организаций и прежде всего Института профессиональных бухгалтеров России. Следует отметить, что уже сегодня все проекты положений по бухгалтерскому учету и других нормативных документов, подлежащих утверждению Минфином России, разрабатываются его специалистами. На 2014 год действительны 24 Положения (стандарта) по бухгалтерскому учету, которые определяют содержание и признаки объектов бухгалтерского учета, порядок их классификации, условия принятия их к бухгалтерскому учету и списания их в бухгалтерском учете; требования к учетной политике; состав, содержание и порядок формирования информации, раскрываемой в бухгалтерской отчетности и т.д.

Следующий этап развития бухгалтерского (финансового) учета и отчетности начинается с утверждения Приказом Минфина России от 30 ноября 2011 г. № 440 Плана Министерства финансов РФ на 2012–2015 годы по развитию бухгалтерского учета и отчетности в РФ на основе Международных стандартов финансовой отчетности. В качестве главных направлений были выде-

лены: повышение качества и доступности информации, формируемой в бухгалтерском учете и отчетности; совершенствование системы регулирования бухгалтерского учета и контроля качества бухгалтерской (финансовой) отчетности; развитие профессии; международное сотрудничество. [4]

Огромную роль в истории России играет принятый 06 декабря 2011 года Федеральный закон «О бухгалтерском учете» № 402-ФЗ, который занял важное место в системе остальных законов, разработанных применительно к специфике рыночных отношений. Указанный Закон имеет большое значение для развития бухгалтерского учета в стране, поскольку: а) устанавливает единые правовые и методологические основы организации и ведения бухгалтерского учета; б) повышает юридический статус норм бухгалтерского учета для коммерческих и некоммерческих организаций; в) закрепляет обязанность юридических лиц вести бухгалтерский учет; г) повышает статус норм бухгалтерского учета до уровня статуса норм другого законодательства. [1]

Переход на МСФО, обеспечит отчетность российских предприятий такими важными характеристиками, как понятность, сравнимость, прозрачность, надежность, что в свою очередь послужит для пользователей отчетности сокращением издержек, затрачиваемых на ее анализ. У компаний пропадет необходимость согласовывать внутренний (управленческий) и внешний (финансовый) учёт. Следует отметить, что применительно к современной российской специфике, частью учетного информационного пространства, которая консолидирует финансовый и управленческий учет в единую систему обеспечения эффективного процесса управления, является стратегический учет. Вследствие интегрированности стратегический учет обеспечивает комплексный подход к выявлению и решению проблем, встающих перед предприятием. [5, с. 207]

Но самым главным преимуществом перехода на МСФО является увеличение притока инвестиций в страну. В результате доступности инвесторам большего объема информации об объекте возможных вложений, риски инвестирования будут снижены.

Подводя итоги реформы бухгалтерского учета, можно отметить такие достижения, как создание Института профессиональных бухгалтеров России, вступление России в Консультативный совет лондонского комитета по МСФО. Российские Положения по бухгалтерскому учету (РПБУ) обогатилось рядом новых понятий, почерпнув их из правил международных стандартов. Но самым главным достижением является то, что все большее число компаний стало само переходить на применение МСФО.

Литература:

1. Российская Федерация. Законы. О бухгалтерском учете [Электронный ресурс]: Федеральный закон № 402-ФЗ: принят ГД ФС РФ 06.12.2011 г.

2. Российская Федерация. Приказ. Концепция бухгалтерского учета в рыночной экономике России [Текст]: одобрена Метод. советом по бухгалтерскому учету при Минфине РФ 29.12.1997 г.
3. Российская Федерация. Приказ. Концепция развития бухгалтерского учета и отчетности в РФ на среднесрочную перспективу [Текст]: № 180: одобрена Минфином РФ 01.07.2004 г.
4. Российская Федерация. Приказ. План Минфина РФ на 2012–2015 годы по развитию бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации на основе МСФО [Электронный ресурс]: № 440: утв. Минфином РФ от 30.11.2011 г.
5. Насакина, Л.А. Концепция формирования учетно-аналитических систем в современных условиях [Текст] // Экономика и управление: анализ тенденций и перспектив развития. — Тольятти, 2013. — №6. — с. 206–211.
6. Хахонова, Н.Н. Актуальные проблемы реформирования российского бухгалтерского учета [Электронный ресурс]/Н.Н. Хохлова // Фундаментальные исследования, 2012. — №9.

Причины и процедуры трансформации финансовой отчетности российских организаций в отчетность, составленную по МСФО

Жулкеевская Анастасия Владимировна, бухгалтер-стажер
ООО «ПЛЮС» (г. Тольятти)

Компании, формирующие отчетность по МФСО, считаются наиболее конкурентно способными в своем секторе рынка, а иностранные инвесторы с большим энтузиазмом вкладывают свои средства для их развития. Согласно МСФО Финансовая отчетность общего назначения (именуемая «финансовая отчетность») — это отчетность, предназначенная для удовлетворения потребностей тех пользователей, которые не имеют возможности получать отчетность, подготовленную специально для удовлетворения их особых информационных нужд. [1]. Трансформация бухгалтерской отчетности согласно МСФО способствует повышению информативности и полезности для рядовых пользователей, что доказано международной практикой. Российский рынок изобилует огромным количеством различных дочерних предприятий, развивающихся за счет зарубежных инвесторов, для которых финансовая отчетность МФСО является одной из составляющих консалтинговой политики материнских предприятий.

Трансформация финансовой отчетности по МФСО производится по ряду важных причин: обеспечение выхода на рынок капитала предприятия; подготовка финансовой документации, необходимой при составлении отчетности, что особенно важно, если предприятие является членом промышленной группы компаний; эффективное привлечение иностранных инвестиций и возможность дальнейшего перспективного сотрудничества с крупными и успешными зарубежными партнерами.. [6]

Процедура трансформации состоит из нескольких этапов, важнейшим из которых является переклассификация доходов, расходов, активов и пассивов для представления отчетности в стандартах, привычных для пользователей отчетности в формате МСФО. Из сложившейся российской практики многие аудиторские фирмы исполь-

зуют следующую схему для получения отчетности в стандартах МСФО.

В процессе реклассификации корректируются отчетные статьи баланса, отчета о финансовых результатах, отчета о движении денежных средств, отчета об изменениях капитала. Для этого производятся следующие действия:

- инвентаризация запасов на отчетную дату, в процессе которой определяется их рыночная стоимость (на практике зарубежные компании, имеющие иностранные филиалы, либо используют среднюю себестоимость, либо не пересчитывают, но указывают в учетной политике метод оценки отдельно по местным запасам и иностранным);
- инвентаризация дебиторской задолженности с целью начисления резерва сомнительных и безнадежных долгов (информация о них дополняется данными за предыдущие периоды, что необходимо для обоснованного расчета процента отчислений в резерв);
- инвентаризация основных средств на предмет установления их чистой рыночной стоимости и обесценения, вызванного моральным и физическим износом функционирующих в настоящее время активов;
- оценка обменных операций с целью проверки соответствия справедливой (рыночной стоимости) переданных/полученных активов.

В процессе трансформации финансовой отчетности необходимо учитывать особенности признания доходов и расходов по учетным стандартам. Для этого следует: обеспечить соблюдение принципа начисления. Доначислить затраты, относящиеся к отчетному периоду (по неполученным еще счетам контрагентов) и отразить их отдельным разделом (статьей) в балансе, расшифровка доначисленных затрат раскрывается в пояснении к от-

чету по стандартам МСФО. При этом важно не допустить повторного учета доначисленных затрат при трансформации отчетности в следующем году. Например, нет счета на аренду, и предприятие платит по договору; обеспечить соблюдение принципа соответствия: учесть все доходы и расходы, относящиеся к отчетному периоду. Они признаются на основе предыдущей оценки/экспертной оценки. Это связано с отражением в предыдущем периоде отложенных доходов и затрат будущих периодов.

Кроме того, в процессе переклассификации корректируется налоговая составляющая российской отчетности. Анализу подвергаются: расчет и учет налогов по принципу начисления, а не оплаты, в соответствии с МСФО 12. [2]. Для этой процедуры необходимо согласие иностранной стороны.

Производится переклассификация и списание всех текущих расходов в уменьшение балансовой прибыли и соответственно восстановление нераспределенной/чистой прибыли, если они были списаны за счет чистой прибыли в соответствии с требованиями российского законодательства:

- затраты на НИОКР в части исследований;
- проценты по ссудам и займам (МСФО не предусматривает лимитирования);
- затраты на ремонт, содержание и амортизацию основных средств непроизводственного назначения (МСФО не разделяет затраты производственного и непроизводственного назначения);
- затраты на содержание социальной сферы (такие затраты также включаются в себестоимость согласно МСФО);
- проверка транспортно-заготовительных затрат на предмет их разумности и необходимости;
- списание сальдо издержек обращения;
- списание ГСМ в баках автомобилей — в режиме текущих расходов [4]

Также требуется произвести корректировку фондов и резервов. При этом проводится:

- объединение всех фондов и резервов (кроме резервов корректирующего характера: сомнительных и безнадежных долгов, предстоящих налогов и платежей, ремонта и т. п.), восстановление их в части операций, переведенных в текущие затраты и отражение их в балансе статьей резервного капитала;
- восстановление в балансовой прибыли фонда переоценки основных средств, относящегося к реализованным основным средствам;
- восстановление в балансовой прибыли неиспользованных резервов корректирующего характера (сомнительных и безнадежных долгов на основе их обязательной инвентаризации, предстоящих расходов и платежей, ремонта и т. п.).

При трансформации финансовой отчетности, составленной в соответствии с российским законодательством в отчетность, соответствующую МСФО задолженности и займы должны быть проверены на предмет переклассификации с целью справедливого отражения финансовой составляющей деятельности предприятия.

Задолженности и займы переклассифицируются по следующей схеме:

- разделение дебиторской и кредиторской задолженности по расчетам с разными дебиторами и кредиторами, с подотчетными лицами;
- перевод предоплаты поставщикам в авансы выданные;
- перевод части активов, затрат и займов собственникам за счет предприятия в изъятия, если они имеют характер выгод для собственников, а не предприятия;
- списание займов, предоставленных юридическим и физическим лицам, в т. ч. персоналу предприятия, если отсутствует возможность контроля за их возвратом;
- проверка краткосрочной аренды и совместной деятельности на предмет их возможного вуалирования под финансовые вложения;
- проверка финансовых вложений;
- выделение овердрафта (кредитовое сальдо по банковским счетам) из остатков по банковским счетам и показ его в составе краткосрочной кредиторской задолженности.

Самыми важными статьями для инвестора и собственника являются прибыль и дивидендная политика предприятия, а также доля собственного капитала организации в ее пассивах. При этом анализируется:

- начисление дивидендов по привилегированным акциям производится до собрания акционеров, по обыкновенным акциям — после собрания акционеров и объявления о выплате дивидендов на основании решения собрания учредителей, которое произойдет после отчетной даты;
- проверка источника начисления дивидендов: они должны быть обеспечены реальной хозяйственной деятельностью (возможен вариант начисления дивидендов за счет курсовых разниц по иностранным вкладам в уставный капитал в совместных предприятиях, который не может быть признан);
- реклассификация уставного капитала: уменьшение на сумму задолженности учредителей;
- разделение акционерного капитала на капитал в обыкновенных акциях и привилегированных акциях с указанием в балансе числа выпущенных и проданных за 3 года акций.

Следует сказать, что единого алгоритма трансформации не существует, и в каждом случае требуется индивидуальный подход. Алгоритм трансформации финансовой отчетности российских организаций в отчетность, составленную по МСФО, представлен в таблице 1.

Для трансформации используются журналы поправок по видам трансформируемых активов, резервов, доходов и расходов. Все поправки сводятся в одну трансформационную таблицу (трансформационную модель). Если трансформационная отчетность предоставляется для иностранного инвестора, то трансформационная таблица составляется/переводится на английский язык.

Таблица 1. Алгоритм трансформации финансовой отчетности российских организаций в отчетность, составленную по МСФО

Этап I	Этап II	Этап III
Подготовительный	Непосредственно трансформация	Посттрансформационные процедуры
<ul style="list-style-type: none"> • Изучение общих требований к отчетности в формате МСФО; • Сравнительный анализ МСФО и РСБУ, выявление расхождений в оценках; • Изучение требований МСФО (IFRS) 1 «Первое применение МСФО»; • Составление учетной политики по МСФО. 	<ul style="list-style-type: none"> • Сравнительный анализ учетной политики, подготовленной по РСБУ и МСФО, выявление области корректировок; • Сбор информации, необходимой для проведения трансформации; • Выбор формата компонентов отчетности. Подготовка рабочих документов; • Корректировки. Реклассификация; • Подготовка начального баланса; • Подготовка Баланса и Отчета о финансовых результатах в формате МСФО; • Подготовка Отчета об изменении капитала, Отчета о движении денежных средств и Пояснений к отчетности в формате МСФО. 	<ul style="list-style-type: none"> • Подготовка дополнительных разделов отчетности; • Корректировка показателей отчетности с учетом инфляции; • Перевод показателей отчетности в иностранную валюту.

Литература:

1. Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (ред. от 02.04.2013) (введен в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 25.11.2011 N 160н) // Консультантплюс: Версия Проф. — 2014.
2. Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 12 «Налоги на прибыль» (ред. от 07.05.2013) (введен в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 25.11.2011 N 160н) // Консультантплюс: Версия Проф. — 2014
3. Бухгалтерский учет и анализ// учебное пособие для студентов, обучающихся по специальности «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»/[О.И. Васильчук и др.]: под ред. Л.И. Ерохиной. Москва, 2011. Сер. Высшее образование
4. Особенности бухгалтерского учета и экономического анализа предприятий бытового обслуживания населения//учебное пособие для студентов, обучающихся по специальности «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»/[О.И. Васильчук и др.]: под ред. О.И. Васильчук. Москва, 2011. Сер. Высшее образование.
5. Учет, анализ и аудит расходов по претензиям, потерь от брака в системе управления хозяйствующих субъектов// учебное пособие по специальности «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»/О.И. Васильчук, Д.Л. Савенков. Москва, 2011. Сер. Высшее образование
6. Парамонова, Л. А. Основные направления повышения качества и полезности информации, формируемой в системе бухгалтерского учета для целей корпоративного управления. Школа университетской науки: парадигма развития. 2010 г. № 1–2 с. 117–121.

Особенности учёта налога на прибыль

Коптелов Антон Юрьевич, студент
 Научный руководитель: Адушева А. Ю., ассистент
 ФГБОУ ВПО «Поволжский государственный университет сервиса» (г. Тольятти)

Основой налогообложения прибыли коммерческих организаций (кроме кредитных, страховых организаций и бюджетных учреждений) является методика формирования финансового результата в системе бух-

галтерского учета. Бухгалтерская прибыль представляет конечный финансовый результат за отчетный период на основании бухгалтерского учета всех хозяйственных операций организации и оценки статей бух-

галтерского баланса в соответствии с принятыми правилами.

Прибыль, выявленная в отчетном году, но относящаяся к операциям прошлых лет, включается в финансовые результаты отчетного года. Если в отчетном периоде организацией получены доходы, относящиеся к последующим отчетным периодам, то в бухгалтерском учете они отражаются на отдельном синтетическом счете 98 «Доходы будущих периодов», а в бухгалтерской отчетности (бухгалтерском балансе) показываются отдельной статьей. [3; 202]

Методика бухгалтерского учета финансовых результатов предусматривает их отдельное отражение в соответствии с периодом получения и отнесения к отчетному периоду в соответствии с требованием временной определенности фактов хозяйственной деятельности. Для этого предусмотрены счета 99 «Прибыли и убытки» и 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)».

Счет 99 «Прибыли и убытки» используется для учета финансового результата в отчетном периоде и обеспечения формирования данных для составления отчета о прибылях и убытках, а счет 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» — для учета результата прошлых лет в бухгалтерском балансе и в отчете об изменениях капитала. [2; 185]

Конечный финансовый результат отчетного года исчисляется суммированием финансового результата от обычных видов деятельности, прочих доходов и расходов, уменьшенных на сумму начисленных платежей в бюджет по налогу на прибыль. Суммируемые виды деятельности могут быть предоставление за плату во временное пользование (временное владение и пользование) активов организации; прав, возникающих из патентов на изобретения, промышленные образцы и другие виды интеллектуальной собственности; участие в уставных капиталах других организаций (включая проценты и иные доходы по ценным бумагам) и др. в соответствии с уставом. Сумма чистой прибыли отчетного года списывается заключительными оборотами декабря в кредит счета 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» в корреспонденции со счетом 99 «Прибыли и убытки». Сумма чистого убытка отчетного года списывается заключительными оборотами декабря в дебет счета 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» в корреспонденции со счетом 99 «Прибыли и убытки». Величина чистой прибыли по данным бухгалтерского учета должна совпадать с величиной чистой прибыли, определенной расчетным путем на основании показателей Отчета о прибылях и убытках. Для отражения финансового результата (прибыли) от обычной деятельности в бухгалтерском учете дебетуется счет 90 «Продажи» и кредитруется счет 99 «Прибыли и убытки». Прочими доходами являются: поступления, связанные с предоставлением за плату во временное пользование (временное владение и пользование) активов организации; поступления, связанные с предоставлением за плату прав, возникающих

из патентов на изобретения, промышленные образцы и других видов интеллектуальной собственности; поступления, связанные с участием в уставных капиталах других организаций (включая проценты и иные доходы по ценным бумагам) (с учетом положений пункта 5 ПБУ 18/02); прибыль, полученная организацией в результате совместной деятельности (по договору простого товарищества); поступления от продажи основных средств и иных активов, отличных от денежных средств (кроме иностранной валюты), продукции, товаров; проценты, полученные за предоставление в пользование денежных средств организации, а также проценты за использование банком денежных средств, находящихся на счете организации в этом банке. Прочими расходами являются: расходы, связанные с предоставлением за плату во временное пользование (временное владение и пользование) активов организации; расходы, связанные с предоставлением за плату прав, возникающих из патентов на изобретения, промышленные образцы и других видов интеллектуальной собственности; расходы, связанные с участием в уставных капиталах других организаций; расходы, связанные с продажей, выбытием и прочим списанием основных средств и иных активов, отличных от денежных средств (кроме иностранной валюты), товаров, продукции; проценты, уплачиваемые организацией за предоставление ей в пользование денежных средств (кредитов, займов); расходы, связанные с оплатой услуг, оказываемых кредитными организациями; отчисления в оценочные резервы, создаваемые в соответствии с правилами бухгалтерского учета (резервы по сомнительным долгам, под обесценение вложений в ценные бумаги и др.), а также резервы, создаваемые в связи с признанием условных фактов хозяйственной деятельности; штрафы, пени, неустойки за нарушение условий договоров; возмещение причиненных организацией убытков; убытки прошлых лет, признанные в отчетном году; суммы дебиторской задолженности, по которой истек срок исковой давности, других долгов, нереальных для взыскания; курсовые разницы; сумма уценки активов; перечисление средств (взносов, выплат и т. д.), связанных с благотворительной деятельностью, расходы на осуществление спортивных мероприятий, отдыха, развлечений, мероприятий культурно-просветительского характера и иных аналогичных мероприятий [1].

С введением Налогового кодекса РФ законодательством определена возможность уплаты в течение переходного периода начисленного в данном налоговом периоде налога на прибыль не единовременно, а в течение нескольких налоговых периодов. Поэтому в приказе об учетной политике организации к счету 68 «Расчеты по налогам и сборам» необходимо открыть счета аналитического учета налога на прибыль по срокам погашения задолженности в бюджет, а обязательства должны быть подразделены на краткосрочные и долгосрочные в соответствии с принятыми в бухгалтерском учете критериями. [5; 144]

В результате применения различных правил признания доходов и расходов, установленных нормативными правовыми актами по бухгалтерскому учету и законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, образуются разницы между бухгалтерской прибылью (убытком) и налогооблагаемой прибылью (убытком) отчетного периода. Такая разница складывается из постоянных и временных разниц. Постоянные разницы согласно пункту 4 ПБУ 18/02 «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учет расчетов по налогу на прибыль организаций» — это доходы и расходы, которые формируют бухгалтерскую прибыль (убыток), то есть учитываются для целей бухгалтерского учета, но исключаются из налоговой базы по налогу на прибыль, определяемой в соответствии с главой 25 НК РФ, как в текущем отчетном периоде, так и во всех последующих отчетных периодах. Постоянные разницы — это те доходы (расходы), которые не включаются в расчет налоговой базы по налогу на прибыль, как в отчетном, так и во всех последующих периодах. Временные разницы — доходы и расходы, формирующие бухгалтерскую прибыль (убыток) в одном отчетном периоде, а налоговую базу по налогу на прибыль — в другом или других отчетных периодах, они появляются лишь на время, например, по причине использования кассового метода для целей налогообложения. Предположим, отгрузка товаров произошла, однако деньги от покупателя еще не поступили, в результате

в бухгалтерском учете выручка есть, а в налоговом — ее еще нет. Соответственно, прибыль бухгалтерская будет больше налоговой. По мере поступления денег эта разница исчезнет. Тогда в бухгалтерском учете образуется отложенный налог на прибыль. Отложенный налог на прибыль — это сумма, которая оказывает влияние на величину налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджет в следующем за отчетным периодом или в последующих отчетных периодах. [5; 148]

Подводя итог, можно сказать, что налог на прибыль отражает взаимоотношения хозяйствующих субъектов и государства. Среди экономических рычагов, при помощи которых государство воздействует на рыночную экономику, важное место отводится налогам. В условиях рыночной экономики любое государство широко использует налоговую политику в качестве определенного регулятора воздействия на негативные явления рынка. Налог на прибыль, как и вся налоговая система, является мощным инструментом управления экономикой в условиях рынка. Налог на прибыль — прямой пропорциональный налог, то есть его сумма находится в прямой зависимости от финансового результата деятельности организации. Это означает, что теоретически организации выступают реальными плательщиками этого налога, т. е. данный налог не перекладывается на конечного потребителя продукции как при косвенном налогообложении.

Литература:

1. Российская Федерация. Приказы. Положение по бухгалтерскому учету «Учет расчетов по налогу на прибыль организаций» ПБУ 18/02 [Электронный ресурс]: утв. приказом Минфина России от 06.07.1999 г. № 43н (в редакции изменений от 08.11.2010 N 142н).
2. Булатов, М. А. Теория бухгалтерского учета. [Текст]: монография // М. А. Булатов — М.: ЗАО «Издательство «Экономика», 2010. — 260 с.
3. Бухгалтерский учет и анализ: учебное пособие для студентов [Текст]/О. И. Васильчук и др.: под ред. Л. И. Ерохиной. — М.: Сер. Высшее образование, 2011. — 496 с.
4. Насакина, Л. А. Концепция формирования учетно-аналитических систем в современных условиях [Текст]/Л. А. Насакина // Экономика и управление: анализ тенденций и перспектив развития. — 2013. — № 6. — с. 206–211.
5. Переверзев, М. П. Бухгалтерский учет. [Текст] // М. П. Переверзев, А. М. Лунева. — М.: Альпина Бизнес Бук, 2013. — 240 с.

Учет прибыли и убытков в соответствии с МСФО и РСБУ

Медведева Ирина Викторовна, бухгалтер
ОАО «АВТОВАЗ» (г. Тольятти)

Получение прибыли — основная цель предпринимательской деятельности. Но в силу определенных обстоятельств или упущений в работе предприятие может понести убытки. Убытки — выраженные в денежной форме потери, уменьшение материальных и денежных ре-

сурсов предприятия в результате превышения расходов над доходами.

Прибыль представляет собой разность между суммой доходов и расходов предприятия, полученных от разных хозяйственных операций. Согласно Положению по бух-

галтерскому учету ПБУ 9/99 «Доходы организации» от 06.05.1999 №32н (в редакции от 27.04.20125 №55н), доходами организации признается увеличение экономических выгод в результате поступления активов и погашения обязательств, приводящее к увеличению капитала этой организации, за исключением вкладов участников. [7]

Доходы организации в зависимости от характера, условия получения и направлений деятельности организации подразделяются на:

1. доходы от обычных видов деятельности;
2. прочие доходы.

Доходы, отличные от обычных видов деятельности, считаются прочими поступлениями. К прочим поступлениям относят также чрезвычайные доходы.

В соответствии с ПБУ 10/99 от 06.05.1999 №33н (в редакции от 27.04.2012 №55н) расходами организации признаются уменьшение экономических выгод в результате выбытия активов и (или) возникновение обязательств, приводящее к уменьшению капитала этой организации, за исключением уменьшения вкладов по решению участников (собственников имущества). [8]

Не относятся к расходам организации затраты, связанные с осуществлением капитальных и финансовых вложений, и непроизводственные затраты. Расходы организации в зависимости от их характера, условий осуществления и направления деятельности организации подразделяются на следующие виды:

1. расходы по обычным видам деятельности;
2. прочие расходы.

Расходы, отличные от расходов по обычным видам деятельности, считаются прочими расходами. К прочим расходам относят чрезвычайные расходы.

В отличие от РСБУ в МСФО нет ни одного отдельного стандарта регламентирующего учет доходов и расходов, но утвержденные Приказом Минфина России от 25.11.2011 №160н МСФО 2 «Запасы» (IAS 2) в редакции от 02.04.2013 №36н — регламентируют оценку расходов по материалам и МСФО 16 «Основные средства» (IAS 16) в редакции от 31.10.2012 №143н регулирует затраты по амортизации, МСФО 19 «Вознаграждения работникам» (IAS 19), утвержденный Приказом Минфина от 18.07.2012 №106н — определяют расходы по оплате труда. Эти стандарты в том числе регулируют порядок включения затрат в первоначальную стоимость продукции (материалов, товаров), основных средств и нематериальных активов (их капитализацию), а также порядок их списания в виде амортизации или выбытия. Кроме того, МСФО 23 «Затраты по займам» (IAS 23) от 25.11.2011 №160н определяет, как учитывать расходы по займам.

В МСФО доходы и расходы рассматриваются как элементы, непосредственно связанные с прибылью организации. Разница между доходами и расходами представляет собой финансовый результат деятельности компании. Поэтому в МСФО надо руководствоваться Концептуальными основами и МСФО 18 «Выручка» (IAS 18) от 25.11.2011 №160н (в редакции от 02.04.2013 №36н).

Согласно МСФО, доходы — это приращение экономических выгод в течение отчетного периода, происходящее в форме притока или увеличения активов или уменьшения обязательств. Расходы — это соответственно уменьшение экономических выгод в течение отчетного периода, происходящее в форме оттока или истощения активов или увеличения обязательств, ведущих к уменьшению капитала. В принципе, между определениями доходов и расходов нет различий, единственное различие, как уже было указано выше, в отличие от МСФО в РСБУ доходы и расходы определяются в специальных ПБУ.

Важным моментом в бухгалтерском учете является попытка привести в соответствие бухгалтерский учет под стандарты МСФО. На официальном сайте Министерства финансов Российской Федерации можно увидеть проект положения по бухгалтерскому учету «Доходы организации». Согласно проекта, доходы организации будут учитываться с учетом фактора времени, то есть дисконтироваться. При продаже продукции, товаров, выполнении работ, оказании услуг на условиях отсрочки (рассрочки) оплаты на период, превышающий 12 месяцев после отчетной даты, или на меньший срок, установленный организацией, величина будущих денежных поступлений оценивается по их приведённой стоимости. Приведённая стоимость поступлений учитывается при помощи сравнительного подхода, то есть принимается равной сумме, которую организация-продавец получила бы за аналогичные продукцию, товары, работы или услуги, продавая их на обычных условиях оплаты без предоставления отсрочки (рассрочки). [5]

В случае, когда цена аналогичных продукции, товаров, работ или услуг при их продаже на обычных условиях оплаты без предоставления отсрочки (рассрочки) не может быть определена, приведённая стоимость будущих денежных поступлений определяется путем дисконтирования их номинальных величин с использованием процентной ставки, по которой аналогичный покупатель может получить аналогичное заёмное финансирование.

Пунктом 23 ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации», утвержденным Приказом Минфина России от 06.07.1999 №43н (в редакции от 08.11.2010 №142н) установлен состав показателей, включаемых в отчет о финансовых результатах: выручка; себестоимость продаж; валовая прибыль (убыток); коммерческие расходы; управленческие расходы; прибыль (убыток) от продаж; доходы от участия в других организациях; проценты к получению и к уплате; прочие доходы и расходы; прибыль (убыток) до налогообложения; текущий налог на прибыль; изменения отложенных налоговых активов и обязательств; чистая прибыль. [6]

В свою очередь в соответствии с пунктом 82 МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности», утвержденным Приказом Минфина России от 25.11.2011 №160н (в редакции от 02.04.2013 №36н) обязательными показателями для раскрытия в отчете о прибылях,

убытках и совокупном доходе являются: выручка; прибыли и убытки, возникающие в результате прекращения признания финансовых активов, оцененных по амортизированной стоимости; — доля предприятия в прибыли или убытке ассоциированных и совместных предприятий, учитываемых по методу долевого участия; если финансовый актив реклассифицируется таким образом, что он оценивается по справедливой стоимости, любая прибыль или убыток, возникающие в результате разницы между предыдущей балансовой стоимостью и его справедливой стоимостью на дату реклассификации; расходы по налогам; итоговая сумма прекращенной деятельности. [9]

Российские стандарты учета предполагают формирование отчета о финансовых результатах в формате «по назначению затрат», то есть затраты разделяются на себестоимость продаж, управленческие, коммерческие расходы и т.д. МСФО позволяют предприятию самостоятельно выбирать метод формирования затрат: по назначению затрат или по элементам затрат (например, амортизация, расходы на оплату труда, покупная стоимость товаров, скорректированная на изменение запасов и т.д.). В российской практике по такому принципу расходы раскрываются в пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах или в управленческой отчетности. [1]

Структуру и порядок формирования финансового результата в «Отчете о финансовых результатах» можно представить следующим образом: (табл. 1.)

Система показателей финансовых результатов деятельности организации включает в себя не только абсолютные, но и относительные показатели эффективности хозяйствования. К ним относятся показатели рентабель-

ности. Рассчитываются и анализируются общая рентабельность работы предприятия, рентабельность продукции и ряд других показателей. Чем выше уровень рентабельности, тем выше эффективность хозяйствования предприятия как самостоятельного товаропроизводителя. [3]

Правила признания доходов и расходов в целях налогообложения и определения налоговой базы по налогу на прибыль, установленные главой 25 НК РФ, гораздо более строгие, чем аналогичные правила, предусмотренные нормативными документами по бухгалтерскому учету. Именно поэтому состав доходов и расходов для целей налогообложения и для целей бухгалтерского учета очень часто не совпадает. Это в свою очередь вызывает отличия в соответствующих суммах прибыли.

Такие несовпадения не всегда возможно обойти, применяя одни и те же методы учета и принципы учетной политики в бухгалтерском и налоговом учете. Именно по этой причине в подавляющем большинстве случаев полностью сблизить данные виды учета невозможно. Таким образом, налог на прибыль, который определяется из расчета налоговой базы, указываемой в налоговой декларации, отражается в бухгалтерском учете в том же виде без надлежащего обоснования. Также при расчете непосредственно чистой прибыли для выплаты дивидендов не учитывается влияние различий в порядках признания соответствующих величин в бухгалтерском и налоговом учетах.

Подводя итоги, можно сказать, что учет прибыли и убытков организаций в отечественном бухгалтерском учете приближен к международному уровню, кроме того на сегодняшний день ведутся работы к сближению в отношении понятия доходов в РСБУ.

Таблица 1. Формирование финансового результата организации

№	Алгоритм расчета	Показатель
1	+	Выручка
2	—	Себестоимость продаж
3	=	Валовая прибыль (убыток)
4	—	Коммерческие расходы
5	—	Управленческие расходы
6	=	Прибыль (убыток) от продаж
7	+	Доходы от участия в других организациях
8	+	Проценты к получению
9	—	Проценты к уплате
10	+	Прочие доходы
11	—	Прочие расходы
12	=	Прибыль (убыток) до налогообложения
13	—	Текущий налог на прибыль
14	—	Изменение отложенных налоговых обязательств
15	+	Изменение отложенных налоговых активов
16	+	Прочее
17	=	Чистая прибыль (убыток)

Литература:

1. Вахрушина, М. А. Международные стандарты финансовой отчетности: / М. А. Вахрушина // Учеб. пособие М.: Омега-Л, 2011. с 115–134
2. Лытнева, Н. А. Бухгалтерский учет и анализ / Лытнева Н. А., Парушина Н. В., Кыштымова Е. А. Ростов н/Д: Феникс, 2011. 604 с.
3. Никитина, Н., Парамонова Л. Система управления затратами и ее роль в финансовом менеджменте / Проблемы теории и практики управления. 2006. № 11. с. 51–55.
4. Парамонова, Л. А. Основные направления повышения качества и полезности информации, формируемой в системе бухгалтерского учета для целей корпоративного управления / Школа университетской науки: парадигма развития. 2010. № 1–2, с. 117–121.
5. Удальцова, Я. Проекты новых ПБУ: / Я. Удальцова // Рисквик. 2012. № 7. с. 5
6. Российская Федерация. Положение по бухгалтерскому учету. Бухгалтерская отчетность организации ПБУ 4/99 [Электронный ресурс]: № 43н утв. Министерством финансов РФ 06.07.1999 г. (в редакции изменений и дополнений от 08.11.2010 № 142н) // СПС Консультант Плюс.
7. Российская Федерация. Положение по бухгалтерскому учету. Доходы организации ПБУ 9/99 [Электронный ресурс]: № 32н утв. Министерством финансов РФ 06.05.1999 г. (в редакции изменений и дополнений от 27.04.2012 № 55н) // СПС Консультант Плюс.
8. Российская Федерация. Положение по бухгалтерскому учету. Расходы организации ПБУ 10/99 [Электронный ресурс]: № 33н утв. Министерством финансов РФ России 06.05.1999 г. (в редакции изменений и дополнений от 27.04.2012 № 55н) // СПС Консультант Плюс.
9. Российская Федерация. Международный стандарт финансовой отчетности. Представление финансовой отчетности МСФО 1 [Электронный ресурс]: № 160н утв. Министерством финансов РФ 25.11.2011 г. (в редакции изменений и дополнений от 02.04.2013 № 36н) // СПС Консультант Плюс.

Основы организации и ведения бухгалтерского учёта в России

Миришли Шамхал Эльшан оглы, студент

Научный руководитель: Адушева Анастасия Юрьевна, ассистент кафедры

Поволжский государственный университет сервиса (г. Тольятти)

Под организацией бухгалтерского учета понимается совокупность условий построения учетного процесса с целью получения своевременной и достоверной информации о ходе и результатах хозяйственной деятельности и контроля за рациональным использованием всех ресурсов экономического субъекта. Независимо от организационно-правовой формы и сферы деятельности предприятия в обязательном порядке ведется бухгалтерский учет. Основные правила организации и ведения бухгалтерского учета для всех предприятий едины.

Ведение бухгалтерского учета осуществляется в соответствии с нормативными документами, имеющими разный статус. Одни из них обязательны к применению (в частности, Федеральный закон «О бухгалтерском учете» № 402-ФЗ, положения (стандарты) по бухгалтерскому учету), другие носят рекомендательный характер (План счетов бухгалтерского учета № 34н, методические указания и т. д.). [2]

Каждое предприятие в соответствии со спецификой своей деятельности выбирает те варианты, которые обеспечат ему наиболее эффективную работу. Организация решает самостоятельно такие вопросы, как форма и тех-

ника ведения бухгалтерского учета. Ответственность за организацию бухгалтерского учета на предприятии и соблюдение законодательства при выполнении хозяйственных операций несут руководители предприятий.

В соответствии с Федеральным законом «О бухгалтерском учете» № 402-ФЗ от 06.12.2011 года руководитель экономического субъекта обязан возложить ведение бухгалтерского учета: 1) на главного бухгалтера или иное должностное лицо этого субъекта; 2) заключить договор об оказании услуг по ведению бухгалтерского учета; 3) может принять ведение бухгалтерского учета на себя, если он является руководителем субъекта малого и среднего предпринимательства может принять ведение бухгалтерского учета на себя [1].

Бухгалтерия предприятия обеспечивает обработку документов, рациональное ведение бухгалтерских записей в учетных регистрах и на их основе составление отчетности. Аппарат бухгалтерии взаимодействует со всеми подразделениями предприятия.

Дальнейшее развитие бухгалтерского учета и отчетности определяется Приказом Минфина России от 30.11.2011 г. № 440 Плана Министерства финансов

РФ на 2012–2015 годы по развитию бухгалтерского учета и отчетности в РФ на основе Международных стандартов финансовой отчетности. В качестве главных направлений были выделены: повышение качества и доступности информации, формируемой в бухгалтерском учете и отчетности; совершенствование системы регулирования бухгалтерского учета и контроля качества бухгалтерской (финансовой) отчетности; развитие профессии; международное сотрудничество. [2]

Бухгалтерский учет в России базируется на международных стандартах учета и отчетности. К документам в области регулирования бухгалтерского учета относятся:

— федеральные стандарты устанавливают, независимо от вида экономической деятельности, признаки объектов бухгалтерского учета, порядок их классификации, условия принятия их к бухгалтерскому учету, допустимые способы денежного измерения объектов бухгалтерского, требования к учетной политике и т. д.;

— отраслевые стандарты устанавливают особенности применения федеральных стандартов в отдельных видах экономической деятельности;

— рекомендации в области бухгалтерского учета принимаются в целях правильного применения федеральных и отраслевых стандартов, уменьшения расходов на организацию бухгалтерского учета и др.;

— стандарты экономического субъекта предназначены для упорядочения организации и ведения им бухгалтерского учета. [1]

В последние годы в системе ведения бухгалтерского учета в России произошли значительные изменения. Поэтому при разработке учетной политики предприятие должно обязательно исходить из Федерального закона о бухгалтерском учете, иных федеральных законов, указов Президента РФ, постановлений Правительства РФ и положений, приказов, инструкций и писем Министерства финансов РФ и других нормативных документов. Среди наиболее значимых изменений можно выделить — изменение перечня объектов бухгалтерского учета (положения Закона в этой части были приведены в соответствии с Концепцией бухгалтерского учета в рыночной экономике России, одобренной Методологическим советом по бухгалтерскому учету при Минфине РФ

29.12.1997 г.); изменения в организации бухгалтерского учета, а также в формах бухгалтерской отчетности. Кроме того, произошли следующие нововведения — были разрешены исправления в первичных учетных документах и их составления как на бумажном, так и в виде электронного документа, подписанного электронной подписью.

На сегодняшний день широко развито программное обеспечение бухгалтерской работы. Автоматизированный бухгалтерский учет сегодня — повседневная реальность. Автоматизация бухгалтерского учета позволяет сэкономить значительную долю рабочего времени квалифицированного бухгалтера по отражению хозяйственных операций, осуществляемых организацией [4, с. 115].

Компьютерные методы обработки уже надежно вошли в технологию бухгалтерского учета и сейчас на рынке большую популярность завоевали такие программные продукты, как «1С: Предприятие», «Стек», «Бест», «Илотек Бухгалтер Вестерн», «ВС: Бухгалтерия», «БухСофт: Предприятие», «БухСофт: Зарплата и Кадры» и другие. Автоматизация учета позволяет сэкономить на рутинных операциях значительную долю рабочего времени квалифицированного бухгалтера.

Уровень подготовки специалистов-бухгалтеров постоянно растет, потребности развивающихся предприятий не уменьшаются, техническое обеспечение становится более совершенным и доступным. Все это говорит о том, что переход на автоматизированную форму работы — закономерная тенденция нашего времени.

В российской практике, как и во всем мире, ведение бухгалтерского учета регламентируется законодательством. Законодательная база в области регулирования бухгалтерского учета довольно часто меняется, а значит, специалисты постоянно должны вести ее мониторинг, чтобы не допускать ошибок при работе. Это напрямую связано с эффективностью деятельности компании, ведь во многих случаях неправильно составленная отчетность может привести к штрафным санкциям со стороны государственных органов, в том числе и при неправильном расчете налоговой базы. При этом в условиях жесткой конкуренции для достижения успехов в деятельности экономических субъектов необходимо использование передовых технологий при осуществлении учетных работ.

Литература:

1. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» №402-ФЗ от 06.12.2011 (ред. Федерального закона от 04.11.2014 г. №344-ФЗ).
2. План Минфина РФ на 2012–2015 годы по развитию бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации на основе МСФО №440 от 30.11.2011 г.
3. Концепция бухгалтерского учета в рыночной экономике России [Текст]: одобрена Методологическим советом по бухгалтерскому учету при Минфине РФ 29.12.1997 г.
4. Кондраков, Н. П. Бухгалтерский учет: учебное пособие. — М.: ИНФРА-М, 2008. — 524 с.

Переход на международные стандарты финансовой отчетности

Мусифуллина Римма Римовна, бухгалтер-стажер
ООО «Авто Лада» (г. Тольятти)

На сегодняшний день, использование международных стандартов финансовой отчетности выступает в роли процедуры, необходимой для выхода российского бизнеса на международные рынки. Соответствие мировым стандартам позволяет России значительно расширить круг инвесторов. Внедрение данных стандартов ведет к совершенствованию внутренней организации управления на предприятии, и способствуют этому единые требования учета, направленные на рациональное управление хозяйственной деятельностью субъектов. Помимо этого, за счет обеспечения надежности и прозрачности информации о финансовом состоянии организации, увеличивается конкурентоспособность компаний.

Однако переход российских организаций на международные стандарты финансовой отчетности оценивается руководителями организаций неоднозначно. Одни считают, что данный переход приведет к развитию российской экономики, другие рассматривают данный переход как увеличение объема работы и нерациональность понесенных материальных затрат. Но все же опыт, полученный российскими организациями, осуществляющими свою деятельность на основе данных стандартов, а также европейский подход к переходу на международные стандарты дает возможность объективной оценки существующих проблем и перспектив развития осуществляемого перехода.

Применение международных стандартов финансовой отчетности в России утверждено от 27.07.2010 г. Федеральным законом №208-ФЗ «О консолидированной финансовой отчетности» (ред. от 05.05.2014). На основании этого закона организации, обладающие социальной и экономической значимостью, обязаны готовить, аудировать, представлять и выпускать в публикацию годовую консолидированную бухгалтерскую отчетность, составленную на основе международных стандартов [2].

В соответствии с законом №402-ФЗ «О бухгалтерском учёте» от 06.12.2011 г., компании, находящиеся под действием Закона №208-ФЗ «О консолидированной финансовой отчетности», должны предоставлять и обычную отчетность. Причина заключается в том, что консолидированная отчетность базируется на принятии инвестиционных решений и, в отличие от бухгалтерской отчетности, составляемой по российским правилам, затрагивает не все сферы хозяйственно — экономических отношений. Однако следование международным стандартам позволит российским организациям накопить опыт зарубежных стран, который в дальнейшем можно будет использовать для создания нормативных документов по отношению к неконсолидированной отчетности. Данный переход станет возможным, когда российские бухгалтер-

ские стандарты будут гармонично сочетаться с международными стандартами финансовой отчетности [1].

Таким образом, сближение с международными стандартами бухгалтерской отчетности обеспечивает России возможность для дальнейшего экономического развития.

Составлять финансовую отчетность, руководствуясь международными стандартами, входит в обязанность организаций, связанных с иностранными банками и инвесторами. Такие компании могут рассчитывать на снижение ставки процента при привлечении дополнительного финансирования, так как у инвестора появляется возможность дать объективную оценку рискам, относящимся на ставку по кредитам. Основной целью международных стандартов финансовой отчетности является владение максимально достоверной информацией о финансовом положении, на основе которой инвесторы смогут провести корректную оценку организации и составить достоверный прогноз.

Еще одна причина, обязывающая составлять отчетность, руководствуясь международными стандартами — требование самого владельца бизнеса. Понимание реального положения дел в организации — это ключевой момент, к осуществлению которого стремится каждый собственник имущества. А понимание хозяйственных процессов позволяет трезво оценить финансовое положение организации. Также полученную информацию можно использовать и в управленческих целях. Когда возникает необходимость решения вопроса о том, каким образом должен быть поставлен управленческий учет в организации, очень часто принимается решение о его приближении к принципам международных стандартов.

Долгое время было принято считать, что международная отчетность необходима для банков и компаний исключительно для ее предоставления внешним пользователям. Однако сейчас большинство руководителей останавливаются на мысли, что отчетность, созданная на основе международных стандартов, необходима им для эффективного управления организацией. Применение международных стандартов финансовой отчетности в качестве управленческого учета — это максимально оправданное решение для многих организаций. Больше нет необходимости изначально создавать принципы и требования учета хозяйственных операций, так как международные стандарты и их пояснения значительно упрощают проблемы регламентации и ведения учета [3].

В организациях не для каждой хозяйственной операции применяется международный стандарт, для некоторых участков применяются российские правила бухгалтерского учета. Это связано с тем, что использование определенных международных стандартов является тру-

доемким процессом. Однако при необходимости, отчетность, предназначенная для передачи иностранным инвесторам, может быть доработана без больших трудозатрат.

Для того чтобы привлечь инвестиции в российскую экономику необходимо повысить прозрачность российского бизнеса. Этого можно добиться путем внедрения стандартов, которые будут понятны западным инвесторам. Если данный процесс оставить без контроля со стороны государства, то организации будут переходить на новые стандарты учета исключительно в случае крайней необходимости, и этот факт будет тормозить привлечение иностранного капитала в российскую экономику.

Далеко не все организации проявляют положительное отношение к переходу на международные стандарты. Одной из основных проблем внедрения на российский рынок международных стандартов является кадровая политика. Международные стандарты финансовой отчетности сложнее российских правил, регулирующих бухгалтерский учет, поэтому финансистам необходимо будет проявить большую профессиональную подготовку. В большинстве российских банков и организаций отсутствуют специалисты, обладающие квалификацией в области применения международных стандартов финансовой отчетности и составлению отчетности. Сотрудники, разбирающиеся в этих вопросах, стоят очень дорого и не многие организации имеют финансовую возможность их нанять. Данная проблема должна мотивировать организации самостоятельно обучать своих работников [4].

Следующая проблема касается одного из требований, которое предъявляют по отношению финансовой отчетности — требование оперативности представления информации. На сегодняшний день, на подготовку отчетности по международным стандартам, организация тратит очень много времени, из — за чего все данные быстро теряют свою актуальность.

Начиная с 1998 года, после принятия программы реформирования бухгалтерского учета на основе принципов международных стандартов, в российском бухгалтерском

учете прослеживаются существенные изменения. Сегодня большинство положений бухгалтерского учета составлены в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности. Однако в отличие от отчетности, составленной по англо-саксонской модели, основным направлением которой является удовлетворение нужд собственников, в российской системе отчетность составляется в соответствии с требованиями законодательной базы. Среди небольшого числа финансовых директоров бытует мнение о том, что для решения вопроса о расхождении целей различных видов учета, необходимо просто отменить российский бухгалтерский учет и перейти на полное принятие международных стандартов отчетности, сохранив при этом следование интересам государства. Чтобы соблюсти государственные интересы необходимо доработать требования ведения налогового учета. И, в итоге, организации смогут формировать отчетность в соответствии с международными стандартами и предоставлять ее для налоговых органов. Однако, из-за проблем, рассмотренных выше, не все организации смогут подстроиться под данный вариант учета. Поэтому, сначала процесс внедрения международных стандартов финансовой отчетности необходимо отработать в крупных компаниях и холдингах, а затем, с учетом всех возникших сложностей и ошибок, перенести полученный опыт на деятельность небольших компаний [3].

Таким образом, переход на международные стандарты финансовой отчетности является достаточно сложной задачей, для решения которой существует острая необходимость привлечения специалистов различных служб организаций. Притом, что в России на данный момент наблюдается острая нехватка высококвалифицированных кадров.

Когда система перехода на международные стандарты станет понятна для всех финансовых работников, что позволит им более эффективно проявить себя в этой области, а руководство организации заинтересуется в предоставлении достоверной и объективной информации, можно будет говорить о том, что реформа состоялась.

Литература:

1. Российская Федерация. Законы. О бухгалтерском учете [Электронный ресурс]: федер. закон N 402-ФЗ: принят ГД ФС РФ 06.12.2011 г. (ред. от 01.01.2014 г.)
2. Российская Федерация. Законы. О консолидированной финансовой отчетности [Электронный ресурс]: федер. закон N 208-ФЗ: принят ГД ФС РФ 27.07.2010 г. (ред. от 05.05.2014 г.)
3. Парамонова, Л.А. Внутрифирменные стандарты функционирования системы внутреннего аудита. Парамонова Л.А. Вестник Волжского университета им. В.Н. Таташева. 2011. №24. с. 107—113.
4. Парамонова, Л.А. Сегментарная отчетность и рекомендации по ее составлению. Парамонова Л.А., Кямикова Ю.Ю. Экономика и социум. 2013. №2—2 (7).

Учёт дебиторской задолженности по МСФО

Надырова Алина Айдаровна, бухгалтер-стажёр
 ЗАО «Дайформ» (г. Тольятти)

Успешное ведение бухгалтерского учета на предприятиях во многом зависит от квалификации главного бухгалтера и других работников бухгалтерии. Одним из важнейших факторов повышения — квалификации бухгалтерского корпуса РФ является практическое использование им российских и международных учетных стандартов. Под стандартом понимаем нормативно-технический документ, устанавливающий комплекс норм и правил в определенной области деятельности человека. Совокупность стандартов является сгустком научной мысли и практического опыта целого ряда поколений работников той или иной отрасли. Они включают в себя определения, термины, единицы измерения, краткие подходы и обобщенные методики.

Работа с покупателями и заказчиками — основная в деятельности каждой компании. Недаром такими контрагентами занимаются несколько сотрудников компании: менеджеры, бухгалтеры, специалисты по МСФО. Цель такой работы получить вознаграждение за поставленные товары, выполненные работы, оказанные услуги. Бухгалтерский учет, а особенно учет по МСФО с его подходом по справедливой стоимости, поможет оценить достоверную стоимость задолженности, которая причитается с третьих лиц. Требования международных стандартов учета подскажут, как построить учет дебиторской задолженности правильно.

В России в настоящее время пока отсутствует единый стандарт по ведению учета дебиторской задолженности.

Принципы учета задолженности следуют из отдельных стандартов МСФО 1 «Предоставление финансовой отчетности» (ред. от 02.04.2013, введен в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 25.11.2011 N 160н); МСФО 11 «Договоры подряда» («введен в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина РФ от 25.11.2011 N 160н); МСФО 18 «Выручка» (ред. от 02.04.2013, введен в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 25.11.2011 N 160н); МСФО 32 «Финансовые инструменты: раскрытие и формирование информации» (ред. от 07.05.2013, введен в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 25.11.2011 N 160н). Для обеспечения соответствующих критериев признания, оценки, классификации дебиторской задолженности в зависимости от вида операций, повлекших за собой возникновение дебиторской задолженности, применяются МСФО 39 «Финансовые инструменты — признание и оценка» (ред. от 24.12.2013, введен в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 25.11.2011 N 160н); и МСФО 37 «Оценочные обязательства, условные обя-

зательства и условные активы» обязательства и условные активы» (ред. от 02.04.2013) (введен в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 25.11.2011 N 160н).

В соответствии с ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации» (Приказ Минфина РФ от 06.07.1999 N 43н, ред. от 08.11.2010) в бухгалтерском балансе российских организаций активы и обязательства должны быть представлены с подразделением на краткосрочные (со сроком погашения до 12 месяцев) и долгосрочные (со сроком погашения более 12 месяцев) [1]. Соответствующий данному положению МСФО 1 «Представление финансовой отчетности», напротив, предоставляет большую свободу выбора критерия отнесения активов и обязательств к краткосрочным и долгосрочным. Важно, что в соответствии с МСФО 1 компания вообще может не проводить такого разделения, однако в этом случае она обязана предоставлять свои активы и обязательства в порядке их ликвидности [2].

Международные стандарты финансовой отчетности определяют, что цель бухгалтерской отчетности «заключается в представлении финансовой информации об отчитывающейся организации, которая является полезной для существующих и потенциальных инвесторов, заимодавцев и прочих кредиторов при принятии ими решений о предоставлении данной организации ресурсов» [1].

Согласно МСФО 1 отчетность составляется по методу начисления (за исключением отчета о движении денежных средств) и носит рекомендательный характер [2].

Дебиторскую задолженность предприятия необходимо проанализировать с целью выявления нереальной к взысканию и, которая должна быть признана расходом. В соответствии с МСФО дебиторская задолженность отражается в отчетности за вычетом резерва безнадежных и сомнительных долгов. Указанный резерв может быть рассчитан, в частности, следующим образом. На базе прошлых лет рассчитывается процент безнадежных долгов в общей сумме дебиторской задолженности, который применяется (умножается) к величине дебиторской задолженности текущего года. Такой процент может быть исчислен либо на базе общей суммы дебиторской задолженности, либо на основании ранжированной дебиторской задолженности (соответственно, рассчитанный процент по данной группе будет умножаться на величину задолженности данной группы текущего года) [5].

Оценку дебиторской задолженности и займов проводят на основе МСФО (IAS) 39. При первоначальном признании займы и дебиторскую задолженность, так же, как и любой другой финансовый актив или обязательство,

должны оценивать по справедливой стоимости [3]. В российском учете краткосрочная дебиторская задолженность учитывается по стоимости совершенной хозяйственной операции, по которой возникла задолженность.

Обесценение дебиторской задолженности возникает в случае, если есть риск не получить денежные средства от задолжника. По международным стандартам учета, создать резерв под обесценение можно в случае, если существуют доказательства возможности неполучения денежных средств от задолжника.

Инвентаризация по МСФО — это выявление просроченной дебиторской задолженности для работы с сомнительными долгами и подтверждение балансовых данных на определенную дату. Для целей МСФО имеет смысл перенять такой опыт учета дебиторской задолженности в России, как документальное отражение инвентаризации задолженности. Документальное оформление операций можно оставить прежним.

Для целей составления финансовой отчетности по МСФО дебиторская задолженность классифицируется на текущую (краткосрочную) и не текущую (долгосрочную). В балансе показывается обычно как основная и прочая.

Для учета дебиторской задолженности по МСФО можно предложить следующие практические рекомендации:

- в части дебиторской задолженности следует руководствоваться принципом осмотрительности (чтобы не зависить активы);

- авансы выданные и переплату по налогам рекомендуется раскрывать в разделе «Дебиторская задолженность» (в отдельных случаях их можно классифицировать как «расходы, оплаченные авансом»);

- для трансформации дебиторской задолженности использовать счета: 60.2 «Авансы выданные»; 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»; 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»; 97 «Расходы будущих периодов»;

- руководство компаний может самостоятельно решать вопросы относительно создания не только резервов по конкретной задолженности, но и общего резерва по всем категориям дебиторской задолженности;

- расчет по основным средствам классифицировать как долгосрочные активы;

- операции по договорам подряда корректировать в соответствии с МСФО (IAS) 11 «Договоры подряда»;

- расчеты по текущей деятельности корректировать на резервы под обесценение дебиторской задолженности;

- краткосрочные выданные авансы корректировать на совершенные операции, документы по которым не получены. Эти операции исключаются из общего сальдо дебиторской задолженности.

Развитие бухгалтерского учета в нашей стране на сегодняшний день сопровождается сближением его с практикой, принятой в странах с рыночной экономикой, что является необходимым условием вхождения России на международные рынки капиталов.

Литература:

1. Приказ Минфина РФ от 06.07.1999 N 43н (ред. от 08.11.2010) «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99) [Электронный ресурс] // КонсультантПлюс: Версия Проф. — 2014.
2. Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (ред. от 02.04.2013) [Электронный ресурс] // КонсультантПлюс: Версия Проф. — 2014.
3. Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» (ред. от 24.12.2013) [Электронный ресурс] // КонсультантПлюс: Версия Проф. — 2014.
4. Парамонова, Л. А. Корпоративная отчетность организаций сферы услуг: тенденции развития [Текст] Экономика и управление: новые вызовы и перспективы. / Парамонова Л. А.: 2010. № 1–2. с. 194–195.
5. Парамонова, Л. А. Особенности учета факторинговых операций при расчетах с покупателями и заказчиками [Текст] / Вестник Поволжского государственного университета сервиса. Серия: Экономика / Парамонова Л. А.: 2007. № 2. с. 158–163.

Учет дебиторской задолженности: российские и международные стандарты

Николаева Екатерина Александровна, бухгалтер-стажер
ЗАО «Средневожский Завод Полимерных Изделий» (г. Тольятти)

Для определения дебиторской задолженности от продажи товаров или услуг необходимо рассмотреть положения таких международных стандартов как МСФО

(IAS) 1 «Представление финансовой отчетности», МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки» и МСФО (IAS) 18 «Вы-

ручка», введенные в действие для применения на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 25.11.2011 (ред. от 18.07.2012) № 160н.

В международной практике учета критерии признания дебиторской задолженности от продажи товаров и услуг установлены п. 14, 20 МСФО 18:

— существует высокая вероятность того, что предприятие получит экономические выгоды от соответствующей операции;

— величину выручки можно с надёжностью оценить;

— затраты (как уже понесённые, так и ожидаемые в будущем) поддаются идентификации, и их величину можно с надёжностью определить [4].

Для признания кроме общих критериев должны соблюдаться дополнительные условия:

— предприятие уже не участвует в управлении товарами в той степени, которая обычно ассоциируется с правом собственности;

— значительные риски и выгоды, связанные с ответственностью на товары, переданы покупателю, и у предприятия отсутствует фактический контроль над переданными товарами [6].

Актив признается в тот момент, когда продавец выполнит все значительные обязательства по договору [9]. Например, когда поставленные товары требуют установки или проверки (инспектирования) их качества (и эти работы составляют значительную часть договора), задолженность признается после завершения работ по установке или инспектированию (п. 16 МСФО 18) [4].

В РПБУ для признания задолженности обычно требуется передача юридического права собственности (п. 12 ПБУ 9/99), а не передача рисков и выгод, уязвимых с правом собственности, что отличается от МСФО. Подобно МСФО, для признания дебиторской задолженности в рамках РПБУ необходимо соответствие критерию определмости величины затрат, которые будут понесены в связи с соответствующей операцией. Если оценка величины затрат невозможна, или не выполняется любое другое из перечисленных условий, то признание задолженности откладывается, и любые активы, полученные организацией в качестве возмещения за проданные продукцию или товары, выполненные работы или оказанные услуги, признаются как обязательство (кредиторская задолженность) согласно п. 12 ПБУ 9/99 [2].

Вместе с тем момент признания актива в РПБУ, определяемый в соответствии с указанными выше условиями, может отличаться от МСФО. Например, в случае продажи объекта недвижимости дата передачи объекта и, соответственно, связанных с ним рисков и выгод может не совпадать с датой государственной регистрации данного объекта, считающейся датой формального перехода права собственности на этот объект (Письмо Минфина РФ № 07-02-10/20 от 22.03.2011) [6].

В РПБУ отсутствуют также специальные указания в отношении того, является ли обязательным выполнение всех значительных обязательств по договору, прежде

чем признавать актив. На практике наличие значительных обязательств по договору, которые организации ещё предстоит выполнить, может препятствовать признанию ею задолженности, если иное не указано в договоре.

При первоначальном признании дебиторская задолженность должна оцениваться по справедливой стоимости — суммы, по которой может быть обмен актив или урегулировано обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами. Когда срок оплаты товаров (услуг) превышает обычные сроки кредитования, выручка признаётся в дисконтированной сумме причитающегося возмещения согласно п. 11 МСФО (IAS) 18 [4].

В российском учете дебиторская задолженность учитывается по стоимости совершенной хозяйственной операции, по которой возникла задолженность. В международном учете такая оценка существенно не отличается от российского учета. Однако если цена не может быть установлена исходя из условий договора, то для определения величины актива принимается «обычная» цена, устанавливаемая продавцом на подобную продукцию (товары, работы, услуги) в сопоставимых обстоятельствах (п. 6,2 ПБУ 9/99), а не справедливая стоимость возмещения, полученного или причитающегося к получению, как в МСФО.

Основное различие возникает при последующей оценке принятой к учету задолженности покупателей и заказчиков: в международных стандартах предусмотрена возможность использования амортизируемой стоимости с применением эффективной ставки процента. В российском учете такой возможности нет.

Долгосрочная дебиторская задолженность согласно МСФО должна учитываться по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Расчет амортизированной стоимости выполняется по следующей формуле [10]:

$$\text{Амортизированная стоимость} = C / (1 + r)^{t/365}, \quad (1)$$

где C — номинальное значение торговой дебиторской задолженности;

r — учетная ставка;

t — период между надлежащей датой погашения торговой дебиторской задолженности.

Сумма дисконта, которая показывает разницу между номинальной и амортизированной стоимостями дебиторской задолженности, рассчитывается по следующей формуле [10]:

$$\text{Скидка} = C - \text{Амортизированная стоимость} \quad (2)$$

Основной проблемой сближения РСБУ и МСФО в вопросах обесценения и признания задолженности безнадежной является допустимость использования компанией политики резервирования сомнительных долгов. Условия создания резерва по сомнительным долгам в МСФО и РСБУ различаются, что не позволяет использовать показатели резерва по сомнительным долгам из РСБУ при подготовке отчетности по МСФО.

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», введенные в действие Приказом Минфина России от 25.11.2011 (ред. от 24.12.2013) № 160н. расчет резерва необходимо осуществлять методом амортизированной стоимости, т. е. необходимо прогнозировать по каждому дебитору сроки погашения задолженности и дисконтировать ожидаемые потоки денежных средств к получению. Метод формирования резерва под обесценение дебиторской задолженности должен быть закреплен в учетной политике компании. Существует несколько вариантов:

— определение вероятности взыскания задолженности по каждому дебитору и начисление резерва только по тем дебиторам, взыскание задолженности с которых сомнительно;

— начисление резерва в процентном отношении от выручки, полученной за определенный за период;

— формирование нескольких групп дебиторской задолженности в зависимости от длительности периодов просрочки и начисление резерва в процентном отношении, определяемом для каждой группы [10].

На практике возможно применение смешанного метода формирования резерва (сочетание разных методов одновременно).

На каждую отчетную дату резерв под обесценение дебиторской задолженности подлежит пересмотру и корректировке с целью отражения достоверной оценки.

Как правило, российские компании при подготовке отчетности формируют резерв в размере, вычитаемом при расчете налогооблагаемой суммы (сумма резерва по сомнительным долгам не может превышать 10% от выручки отчетного (налогового) периода, определяемой в соответствии со ст. 249 НК РФ) [8].

МСФО предоставляют большую свободу при принятии решения о формировании резервов по сомнительным долгам по сравнению с РСБУ: руководство может самостоятельно решать вопросы создания не только резервов по конкретной задолженности, но и общего резерва по всем категориям дебиторской задолженности. Российские стандарты предусматривают создание резервов только в отношении конкретной задолженности [8].

Варианты прекращения признания дебиторской задолженности схожи в международной и российской практиках учета. Возможность выбора способа погашения долга является одним из способов управления расчетами с покупателями и заказчиками. Главное отличие в прекращении признания дебиторской задолженности, состоит в отсутствии в РСБУ возможности списать задолженность при изменении дисконтированной стоимости. Списанная задолженность не корректируется с учетом инфляции, поэтому ее величина не отражает реальной суммы.

В вопросе отражения дебиторской задолженности в отчетности в РСБУ и МСФО также имеются расхождения. Согласно п. 66 МСФО (IAS) 1 актив классифицируется как оборотный, если он отвечает любому из следующих условий:

— данный актив будет реализован в ходе обычного операционного цикла, либо он будет продан или использован в течение этого операционного цикла (операционный цикл понимается четко определяемый промежуток времени между приобретением активов для обработки и их конечным обращением в денежные средства или эквиваленты денежных средств);

— данный актив предназначен главным образом для целей торговли;

— по ожиданиям предприятия данный актив будет реализован в течение 12 месяцев после окончания отчетного периода;

— данный актив представляет собой денежные средства или эквиваленты денежных средств, которые доступны в течение как минимум 12 месяцев после окончания отчетного периода для передачи в обмен на покупку или для погашения обязательств [3].

Активы и обязательства, представляющие оборотный капитал предприятия, классифицируются как оборотные (текущие) даже в том случае, если они подлежат урегулированию по истечении более чем 12 месяцев после окончания отчетного периода.

Подобно МСФО, активы и обязательства в РСБУ, которые являются частью нормального операционного цикла организации, классифицируются как краткосрочные. Однако определение операционного цикла в РПБУ отсутствует, что затрудняет понимание взаимосвязи между классификацией активов в качестве краткосрочных/долгосрочных и оборотных/внеоборотных, и на практике может привести к возникновению отличий от МСФО. В РПБУ отсутствуют также критерии классификации активов на оборотные и внеоборотные (п. 20 ПБУ 4/99), и единственным условием для представления активов и обязательств в балансе является срок их обращения или погашения соответственно.

Авансы выданные и переплата по налогам как в российской отчетности, так и в отчетности по МСФО, обычно относятся к активам, которые временно учтены на балансе до момента совершения хозяйственной операции и формально могут быть классифицированы как «Дебиторская задолженность». Однако если следовать определению дебиторской задолженности, приведенному в МСФО (IAS) 39, и экономическому содержанию данных понятий, то перечисленные статьи не являются дебиторской задолженностью и их следует отражать отдельно, например как «долгосрочный налог на добавленную стоимость к возмещению», «авансы выданные», «прочие налоги к возмещению» или «предоплата по налогу на прибыль».

Обычно такие статьи, как авансы и переплата по налогам, несущественны, поэтому показываются в балансе вместе с торговой и прочей дебиторской задолженностью и только в пояснениях к отчетности раскрываются отдельно [7].

Таким образом, в организации учета дебиторской задолженности на основе МСФО и РСБУ есть суще-

ственные различия. Переход на МСФО организации повысит степень достоверности и открытости информации о дебиторской задолженности и позволит пользователям отчетности по МСФО принимать правильные решения [9].

Литература:

1. Приказ Минфина России от 06.07.1999 №43н (ред. от 08.11.2010) «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» ПБУ 4/99» // КонсультантПлюс: Версия Проф. — 2014.
2. Приказ Минфина России от 06.05.1999 №32н (ред. от 27.04.2012) «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99» // КонсультантПлюс: Версия Проф. — 2014.
3. Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (введен в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 25.11.2011 (ред. от 02.04.2013) № 160н) // КонсультантПлюс: Версия Проф. — 2014.
4. Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 18 «Выручка» (введен в действие для применения на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 25.11.2011 (ред. от 02.04.2013) № 160н) // КонсультантПлюс: Версия Проф. — 2014.
5. Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» (введен в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 25.11.2011 (ред. от 24.12.2013) № 160н) // КонсультантПлюс: Версия Проф. — 2014.
6. Сравнительный анализ МСФО и РПБУ [Текст] — М.: ЗАО «КПМГ», 2012. с. 597.
7. Методические особенности оценки дебиторской задолженности в бухгалтерской отчетности [Электронный ресурс] Экономика и социум/Котюк Ю. В.: 2014. №2. с. 1–7.
8. Особенности учета дебиторской задолженности в соответствии с МСФО и РСБУ [Тест] Бухгалтерский учет и аудит/Лейпи А. Р.: 2011. №1. с. 80–83.
9. Парамонова, Л. А. Раскрытие финансовой информации в учетной политике и бухгалтерской отчетности лизинговой компании [Текст] Вестник Поволжского государственного университета сервиса. Серия: Экономика/Парамонова Л. А.: 2007. №2. с. 151–157.
10. Отражение дебиторской задолженности в отчете о финансовом положении [Текст] Корпоративная финансовая отчетность. Международные стандарты/Пухова А. А.: 2011. №9. с. 2–13.

Значение и функции бухгалтерского баланса в рыночной экономике

Попова Екатерина Николаевна, помощник администратора;
 Попова Татьяна Николаевна, помощник администратора
 ООО «МЕКОМ» (г. Тольятти)

Бухгалтерская (финансовая) отчетность — это единая система данных об имущественном и финансовом положении организации и о результатах ее хозяйственной деятельности, составляемая на основе данных бухгалтерского учета по установленным формам.

Понятие, состав, сроки, требования к отчетности, порядок предоставления бухгалтерской (финансовой) отчетности сформулированы в ФЗ «О бухгалтерском учете», утвержденном ГД РФ от 06.12.2011 г. N 402-ФЗ, Положении по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденное Приказом Минфина России от 29.07.1998 N 34н, ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации», утвержденное Приказом Минфина России от 06.07.1999 г. N 43н, Приказе Минфина России от 02.07.2010 г. N 66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций».

В настоящее время баланс является основной формой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Основная задача бухгалтерского баланса как формы бухгалтерской (финансовой) отчетности — показать собственнику, чем он владеет или какой капитал находится под его контролем, позволяет получить представление о величине материальных ценностей, их запасах, о состоянии расчетов, о размерах инвестиций, а также дать достоверное и полное представление о финансовом положении организации.

Бухгалтерский баланс является способом обобщения и группировки имущества хозяйствующего субъекта и источников его формирования на определенную дату в денежной оценке. Показатели баланса характеризуют имущественное и финансовое положение организации не только по состоянию на отчетную дату, но также позволяют оценить изменение финансового состояния [1, с. 34].

Элементами информации о финансовом положении экономического субъекта, которые главным образом отражаются в бухгалтерском балансе, являются имущество, кредиторская задолженность и капитал. Финансовое положение экономического субъекта определяется существующими в его распоряжении ресурсами, структурой источников этих ресурсов, ликвидностью и платежеспособностью экономического субъекта, а также его способностью адаптироваться к изменениям в среде функционирования.

Данные баланса широко используются для последующего анализа руководством организации, налоговыми органами, банками, поставщиками и другими кредиторами. Непрямой финансовый интерес к показателям бухгалтерского баланса имеют аудиторы, которые по его данным определяют направления для выбора правильного решения в процессе аудирования, планирования своей проверки, выявления слабых мест в системе учета и зон возможных преднамеренных и непреднамеренных ошибок во внешней отчетности клиента. Данные бухгалтерского баланса используются для статистических сводок.

Бухгалтерский баланс является наиболее информативной формой, которая позволяет принимать обоснованные управленческие решения со стороны менеджмента предприятия и инвестиционные решения со стороны внешних пользователей бухгалтерской информации. Умение читать баланс дает возможность определить степень обеспеченности предприятия собственными оборотными средствами; установить причины изменения величины оборотных средств; степень ликвидности и показатели платежеспособности организации; конечный финансовый результат деятельности организации в виде прироста собственного капитала за отчетный период. На показателях баланса строится оперативное финансовое планирование любой организации, осуществляется контроль за движением денежных средств.

Помимо этого, благодаря бухгалтерскому балансу руководители получают представление о месте своего предприятия в системе аналогичных предприятий, правильности выбранного стратегического курса, сравнительных характеристик эффективности использования ресурсов.

Своевременное и полноценное выявление «болевых точек» финансов предприятия позволяет осуществлять комплекс упреждающих мер, предотвращающих возможное ее банкротство. В бухгалтерском балансе информация о ряде недостатков в работе организации присутствует в явном виде, о чем свидетельствует наличие «больных» статей, которые условно можно подразделить на две группы, свидетельствующие о:

- крайне неудовлетворительной работе организации в отчетном периоде и сложившемся в результате этого плохом финансовом положении (статья «непокрытый убыток»);
- определенных недостатках в работе организации (статья «дебиторская задолженность», которая может включать неоправданную дебиторскую задолженность;

статья «кредиторская задолженность», которая может включать просроченную кредиторскую задолженность; статья «прочие оборотные активы», которая может включать недостачи и потери от порчи товарно-материальных ценностей, не списанных с баланса в установленном порядке и т.д.).

Следует отметить, что в настоящее время все-таки существует проблема информативности бухгалтерского баланса для анализа. Реформирование бухгалтерской отчетности в 2003 и 2010 годах привело к тому, что из баланса исчезла расшифровка дебиторской и кредиторской задолженности, запасов организации. Снижение информативности бухгалтерского баланса лишает возможности оценить качество дебиторской и кредиторской задолженности, а именно наличие или отсутствие просроченной дебиторской, кредиторской задолженности является главным признаком финансового благополучия или неблагополучия на предприятии. Наиболее радикальным является отмена «Справки о наличии ценностей, учитываемых на забалансовых счетах». Это означает необходимость отражать всю информацию, которая в настоящее время содержится на этих счетах за балансом, в составе активов и пассивов баланса, что может существенно сказаться на структуре и содержании всех его показателей и на показателях других форм финансовой отчетности. Признание забалансовых статей в российском балансе значительно сближает его с МСФО. Однако одновременно возникает несколько проблем, связанных с применением этих изменений в российской практике [3, с. 147]. Главная проблема состоит в том, что эти изменения не затрагивают Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкции по его применению от 31.10.2000 г. № 94н), на основании которого в Российской Федерации составляется финансовая отчетность.

Значительно снижает эффективность финансового аналитика несовершенство нормативно-правовой среды. А от качества нормативно-правовой среды во многом зависят результаты анализа, определяющие способность предприятий успешно реализовывать стратегические приоритеты своей деятельности. Если предприятие стремится к достижению финансовой устойчивости, ему необходимо работать в условиях надежной, долговременно управляемой системы, обеспечивающей стабильный и последовательный подход к принятию стратегических решений [4, с. 198]. Между тем, несмотря на серьезные улучшения, произошедшие в России в последние годы, деятельность регулирующих органов еще не всегда эффективна, а их решения не вполне обоснованы.

Результат деятельности любого предприятия зависит от различных факторов, поэтому основой принятия управленческих решений по самым разным аспектам, является бухгалтерский баланс, который отражает те изменения, которые происходят в экономике и оказывают влияние на условия хозяйствования. Баланс является информационным источником для различных пользователей вне за-

висимости от того, являются ли они внутренними или внешними с прямым или косвенным интересом. С помощью баланса строится финансовое планирование, на его основе оцениваются коммерческие риски, определяются способности руководителей предприятия сохранять и приумножать имущество этого предприятия, координировать

деятельность хозяйств. Функции, выполняемые бухгалтерским балансом очень разнообразны, а его свойства обусловили отношение к нему заинтересованных пользователей. Все это дает право на фразу, которая очень точно характеризует взаимоотношения баланса и пользователей: «баланс есть зерно предприятия».

Литература:

1. Кондраков, Н. П. Бухгалтерский учет [Текст]/Н. П. Кондраков. — М.: ИНФРА-М, 2009. — 840 с.
2. Миславская, Н. А. Бухгалтерский учет [Текст]/Н. А. Миславская. — М.: Дашков и К, 2010. — 592 с.
3. Насакина, Л. А. Влияние изменений в финансовой отчетности на формирование аналитических показателей // Сборник научных статей VI международной научно-практической конференция «Наука — промышленности и сервису», Тольятти, 2011. №6—1. с. 145—150.
4. Насакина, Л. А. Основы информационного обеспечения стратегического управления предприятием сферы услуг [Текст]/Л. А. Насакина // Наука — промышленности и сервису. — Тольятти, 2012. — №7. — с. 197—203.
5. Райзберг, Б. А., Лозовский Л. Ш., Стародубцева Е. Б. Двойная бухгалтерская запись // Современный экономический словарь/Под ред. А. Б. Васильева. — М.: ИНФРА-М, 2006. — 495 с.

Особенности учета доходов и расходов по российским и международным стандартам финансовой отчетности (МСФО)

Свешникова Валерия Александровна, бухгалтер-стажер
000 «Тулцентр»

Международные стандарты финансовой отчетности представляют собой руководство по воплощению на практике экономической теории учета, имеющей в основе положения англо-американской школы бухгалтерии. В данных стандартах также раскрываются понятия доходов и расходов организации, которые обеспечивают понимание информации о финансовом положении фирмы, содержащейся в отчетности, которая составлена по международным стандартам. Вопрос верной трактовки доходов и расходов по МСФО особенно актуален для сегодняшней учетной практики в России, так как действующие отечественные нормативные документы в области бухгалтерского учета заимствовали именно из международных стандартов финансовой отчетности трактовку доходов и расходов.

В Международных стандартах финансовой отчетности доходы и расходы рассматриваются как элементы, непосредственно связанные с финансовым результатом деятельности организации. Для регламентирования учета и порядка отражения доходов используются Концептуальные основы МСФО (Framework for the Preparation and Presentation of Financial Statements) и международный стандарт МСФО 18 (IAS 18) «Выручка» (введен в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 25.11.2011 №160н, в ред. от 02.04.2013). Однако нет ни одного специального стан-

дарта, который бы регламентировал учет и порядок отражения расходов — они прописаны отдельно. Например, оценку расходов по материалам регулирует международный стандарт МСФО 2 (IAS 2) «Запасы» (введен в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 25.11.2011 №160н, в ред. от 02.04.2013); затраты по амортизации — международный стандарт МСФО 16 (IAS 16) «Основные средства» (введен в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 25.11.2011 №160н, в ред. от 31.10.2012); расходы на оплату труда — международный стандарт МСФО 19 (IAS 19) «Вознаграждения работникам» (введен в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 18.07.2012 N 106н, в ред. от 18.07.2012).

В российской учетной практике учет доходов и расходов организации регламентированы Положением по бухгалтерскому учету ПБУ 9/99 «Доходы организации» (принят Министерством финансов РФ от 06.05.1999 №32н, в ред. от 27.04.2012) и Положением по бухгалтерскому учету ПБУ10/99 «Расходы организации» (принят Министерством финансов РФ от 06.05.1999 №33н, в ред. от 27.04.2012). Причем отличительной особенностью российских стандартов бухгалтерского учета от международных является их детализация и обязательность к исполнению.

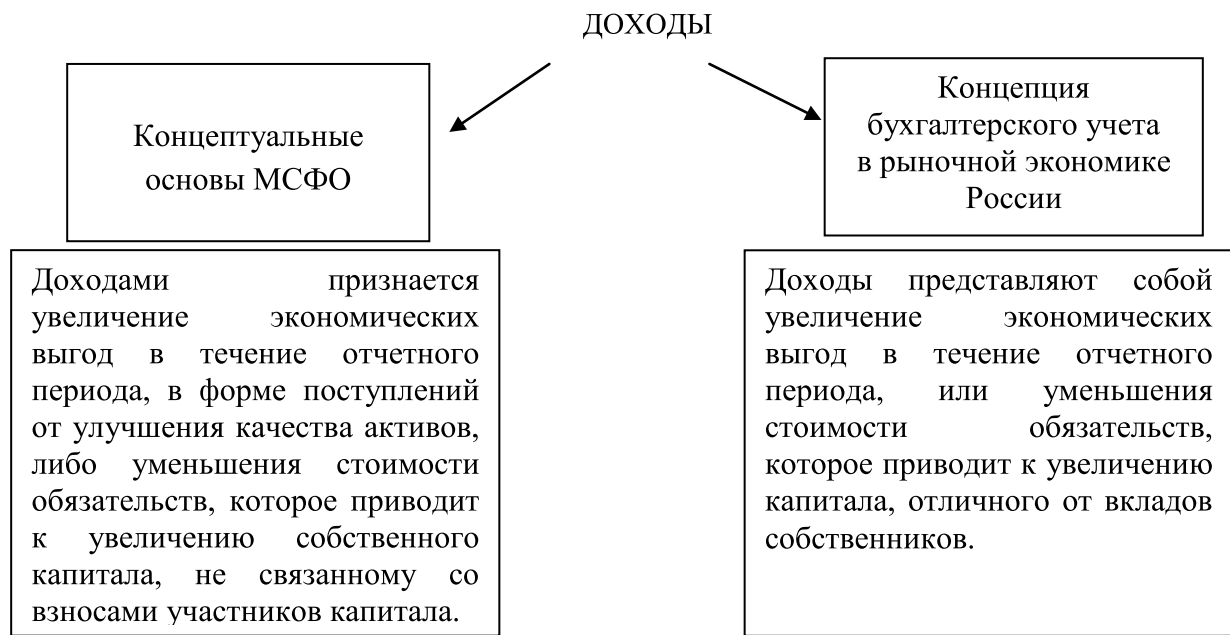


Рис. 1. Понятие «доходы» в Концептуальных основах МСФО и Концепции бухгалтерского учета в рыночной экономике России

Понятие «доходы» как один из основных элементов бухгалтерской (финансовой) отчетности по Концептуальным основам МСФО не имеет существенных различий с Концепцией бухгалтерского учета в рыночной экономике России (одобрена Методологическим советом по бухгалтерскому учету при Минфине РФ, Президентским советом ИПБ РФ 29.12.1997) (рис. 1).

В целом, доходы организации по российским и международным учетным стандартам определяются практически идентично — исходя из характера деятельности организации и его операций. [4] Аналогично Положению по бухгалтерскому учету ПБУ 9/99 «Доходы организации», в международном стандарте МСФО 18 «Выручка» сказано, что одни и те же доходы могут быть основными для одних предприятий и прочими для других (Таблица 1).

Однако есть и некоторые различия в части признания выручки. Российские учетные стандарты не предусматривают анализа существенных рисков, связанных с собственностью на товары. Главное — произошел переход права собственности или нет. В отличие от этого, в Международных стандартах финансовой отчетности упор делается на экономическое содержание сделки. Хотя в большинстве случаев передача рисков и вознаграждений, связанных с покупкой, совпадает с передачей прав собственности покупателю, но так бывает не всегда. Например, если по условиям сделки продавец имеет право выкупить товар обратно, заплатив при этом неустойку, такая сделка с точки зрения международных стандартов финансовой отчетности может быть признана предоставлением займа с залогом имущества, а не реализацией. [3]

Ключевым моментом является высота вероятности того, что товар будет выкуплен обратно.

Также, согласно Международным стандартам финансовой отчетности, выручка не может быть признана, если:

- получение выручки от конкретной продажи возможно только после перепродажи товаров покупателем;
- проданные объекты подлежат установке, а она составляет значительную часть стоимости контракта, который еще не выполнен компанией. Выручка по этой сделке не признается до завершения установки;
- покупатель имеет право расторгнуть сделку. Например, если условиями контракта предусмотрен возврат товаров, но невозможно оценить его вероятность. [3]

Выручка признается постепенно в течение всего периода обслуживания, если сделка подразумевает последующее обслуживание проданного товара.

Критерии учета расходов по российским и международным стандартам в целом сопоставимы (Таблица 2).

Понятие «расходы» как один из основных элементов бухгалтерской (финансовой) отчетности по Концептуальным основам МСФО не имеет существенных различий с Концепцией бухгалтерского учета в рыночной экономике России (рис. 2).

Положение по бухгалтерскому учету ПБУ 10/99 «Расходы организации» однозначно устанавливает необходимость разделения расходов: по обычным видам деятельности и прочие расходы. [2] В то время как в международных стандартах финансовой отчетности лишь упоминается о наличии общепринятой практики разделения расходов.

В российских учетных стандартах подробно расписан порядок определения суммы расходов по обычной деятельности и прочих расходов, в то время как в международных стандартах отдельный, специальный стандарт отсутствует. [5]

Таблица 1. Характеристика критериев признания выручки по РПБУ и МСФО

Российские стандарты бухгалтерского учета (ПБУ 9/99 «Доходы организации»)	Международные стандарты финансовой отчетности (IAS 18 «Выручка»)	Примечание
Организация имеет право на получение выручки, вытекающее из конкретного договора или подтвержденное другим способом.	Данное условие отсутствует.	
Сумма выручки может быть определена.	Сумма выручки может быть надежно измерена.	Существенных различий нет
Имеется уверенность в том, что в результате конкретной операции произойдет увеличение экономических выгод организации.	Возникновение соответствующих экономических выгод, связанных со сделкой, является вероятным.	Существенных различий нет
Право собственности (владения, пользования и распоряжения) на продукцию (товар) перешло от организации к покупателю или работа принята заказчиком (услуга оказана).	Компания перевела на покупателя значительные риски и вознаграждения, связанные с владением актива.	Переход права собственности носит формальный характер и не всегда может быть необходимым условием перехода к покупателю всех значительных выгод и рисков.
Получение дебиторской задолженности с отсрочкой считается финансовым соглашением. Сумма выручки, которая будет признана, определяется путем дисконтирования всех будущих поступлений с использованием вмененной процентной ставки	Дисконтирование не разрешается.	В соответствии с МСФО 18 «Выручка», оценка производится по справедливой стоимости полученного или подлежащего получению вознаграждения. Кроме того, будущий платеж в случаях, когда его получение отложено, необходимо дисконтировать. В российских правилах бухгалтерского учета понятие справедливой стоимости отсутствует, как и требования о дисконтировании.



Рис. 2. Понятие «расходы» в Концептуальных основах МСФО и Концепции бухгалтерского учета в рыночной экономике России

Таблица 2. Характеристика расходов по РПБУ и МСФО

Российские стандарты бухгалтерского учета (ПБУ 10/99 «Расходы организации»)	Международные стандарты финансовой отчетности (Концептуальные основы)	Комментарий
Расход производится в соответствии с конкретным договором, требованиям законодательства, обычаями делового оборота.	Данное условие отсутствует.	В МСФО, в отличие от РСБУ, отсутствует требование обязательного соблюдения такого критерия расходов, как наличие договора, требований законодательства или обычаев делового оборота.
Сумма расхода может быть определена.	Сумма расхода может быть надежно измерена.	Существенных различий нет
Имеется уверенность, что в результате операции произойдет уменьшение экономических выгод.	Возникает уменьшение будущих экономических выгод, связанных с уменьшением актива или увеличением обязательств.	Существенных различий нет
Расходы признаются по принципу начисления.	Расходы признаются по принципу начисления.	В МСФО в отличие РСБУ не допускается возможность признания доходов и, соответственно расходов по кассовому методу. Метод начисления при этом применяется в РСБУ с ограничениями.
Расходы должны быть обязательно подтверждены документально.	Отражение хозяйственных операций не связывается с наличием или отсутствием первичной документации.	Требование о наличии надлежащей документации, содержащееся в ПБУ 10/99, зачастую не позволяет организации своевременно учесть все операции, относящиеся к определенному периоду.

Однако и российские, и международные учетные стандарты исходят из необходимости рассмотрения характера операций и предмета деятельности организации при определении того, являются ли те или иные расходы расходами по обычным видам деятельности или прочими. В то же время есть статьи, которые ПБУ 10/99 «Расходы организации» однозначно определяет как прочее, не учитывая их характер и причину возникновения, например расходы, связанные с оплатой услуг, оказываемых кредитными организациями.

Данные положения российских стандартов бухгалтерского учета касаются оценки расходов при первоначальном признании, то есть порядка оценки затрат по приобретению материально-производственных запасов, затрат на услуги и так далее при возникновении соответствующих затрат. А в Международных стандартах финансовой отчетности оценка по разным видам затрат при их первоначальном признании, регламентируется соответствующими стандартами.

Также, в отличие от российских учетных стандартов, международные не предполагают обязательного разделения расходов в отчете о прибылях и убытках в зависи-

мости от их функционального назначения и дают возможность выбора.

В отличие от ПБУ 10/99 «Расходы организации», Концептуальные основы МСФО накладывают достаточно жесткие ограничения на применение концепции сопоставимости, поскольку в любом случае критерием разделения активов и расходов является возможность получения будущих экономических выгод. Также международные учетные стандарты не предполагают возможности включения в состав себестоимости проданных запасов сверхнормативных расходов, накладных административных и коммерческих расходов. Эти расходы признаются немедленно в периоде их возникновения.

Таким образом, учет доходов и расходов по российским стандартам бухгалтерского учета и по Международным стандартам финансовой отчетности в целом сопоставим, но все же существуют некоторые ощутимые различия, поскольку зачастую строится на разных основополагающих принципах, теориях и целях. Расхождения между отечественной системой бухгалтерского учета и международными стандартами приводят к значительным различиям между финансовой отчетностью, составляемой в России и в западных странах.

Литература:

1. «Доходы организации» (ПБУ 9/99) [Электронный ресурс]: №32н: принят Министерством финансов РФ от 06.05.1999 (в ред. от 27.04.2012);
2. Российская Федерация. Приказ. Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Расходы организации» (ПБУ 10/99) [Электронный ресурс]: №33н: принят Министерством финансов РФ от 06.05.1999 (в ред. от 27.04.2012);
3. Российская Федерация. Приказ. О введении в действие международных стандартов финансовой отчетности и разъяснений международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации. [Электронный ресурс]: №160н: принят Министерством финансов РФ от 25.11.2011 г. (ред. от 18.07.2012)
4. Парамонова, Л. А. Управленческий учет и анализ. [Электронный ресурс]: учебное пособие для студентов высших учебных заведений, обучающихся по специальности «Прикладная информатика (по областям)» и другим экономическим специальностям/О. М. Горелик, Л. А. Парамонова, Э. Ш. Низамова. — М.:Изд-во «Кнорус».—2007
5. Парамонова, Л. А. Управленческий учет в экономике организации [Электронный ресурс]: статья/Горелик О. М., Парамонова Л. А. // Вестник Оренбургского Государственного Университета.—2006 г. — №S8 — с. 275—281.

Особенности учета основных средств в соответствии с российскими и международными стандартами

Ульянова Мария Вадимовна, бухгалтер-стажер
ЗАО «Тольятти Телеком»

Одним из условий создания устойчивой финансовой инфраструктуры экономических субъектов Российской Федерации является эффективная, понятная и общепризнанная система бухгалтерского учета и отчетности, принципы которой можно интерпретировать и применять постоянно. Одной из проблем является приведение системы бухгалтерского учета и отчетности в соответствие с требованиями международных стандартов финансовой отчетности.

Основным нормативным документом, регламентирующим правила формирования в бухгалтерском учете информации об основных средствах организации, в соответствии с российскими стандартами учета, является Положение по бухгалтерскому учету 6/01 «Учет основных средств», принят Министерством финансов РФ 30.03.2001 №36н (ред. от 24.12.2010). В соответствии с международными стандартами аналогичным документом является МСФО (IAS) 16 «Основные средства» (от 31.10.2012) (введен в действие на территории РФ Приказом Минфина России от 25.11.2011 N 160н (ред. от 31.10.2012)). Между ПБУ 6/01 «Учет основных средств» и МСФО (IAS) 16 «Основные средства» есть некоторые различия. Чтобы понять существенность отличий необходимо выявить ключевые моменты, относительно учета объектов основных средств, а именно: признание актива объектом основных средств; оценка стоимости объектов; принятие основного средства к учету; изменение стоимости объекта; начисление амортизации; выбытие объектов основных средств; раскрытие информации в отчетности об основных средствах.

Условия признания актива объектом основных средств в ПБУ 6/01 «Учет основных средств» и МСФО (IAS) 16 «Основные средства» практически не имеют отличительных черт.

Характерным отличием российского законодательства от международных стандартов учета является наличие стоимостного критерия при признании актива основным средством. В соответствии с ПБУ 6/01 «Учет основных средств» имеется возможность отразить актив стоимостью до 40000 рублей за единицу в бухгалтерском учете и бухгалтерской (финансовой) отчетности в составе материально-производственных запасов. В международной практике ограничений по стоимости нет. Наряду с этим отличительным признаком в признании актива по МСФО является то, что объект может быть признан основным средством, если существует вероятность того, что предприятие получит связанные с данным объектом экономические выгоды. А согласно ПБУ 6/01 принятие объектов в качестве основных средств, не приносящих в дальнейшем выгод, возможно, например объекты социальной инфраструктуры.

Единицей бухгалтерского учета основных средств, в соответствии с ПБУ 6/01 «Учет основных средств», является инвентарный объект, а МСФО (IAS) 16 «Основные средства» не определяет единицу измерения, которая должна использоваться при признании, т.е. что именно составляет объект основных средств.

Необходимо отметить, что правила определения первоначальной стоимости основных средств в ПБУ 6/01 близки к требованиям МСФО. В целом совпадает и пе-

речень затрат, включаемых и не включаемых в первоначальную стоимость объекта.

Как по МСФО (IAS) 16, так и по ПБУ 6/01 в первоначальную стоимость объектов основных средств включаются: покупная цена, импортные пошлины, невозмещаемые налоги, затраты на доставку, стоимость профессиональных услуг и т.д. и не включаются административные и другие общие накладные расходы, если они не относятся непосредственно к приобретению объекта или его доведению до рабочего состояния.

Отличительной особенностью является то, что в первоначальную стоимость, по ПБУ 6/01, не включаются расходы по демонтажу оборудования, восстановлению земель, а в МСФО прописано, что в себестоимость объекта включают предварительную оценку затрат на демонтаж и удаление объекта основных средств и восстановление природных ресурсов на занимаемом им участке, в отношении которых предприятие принимает на себя обязательство либо при приобретении этого объекта, либо вследствие его использования на протяжении определенного периода в целях, не связанных с созданием запасов в течение этого периода.

Установление сроков полезного использования тоже отличается: в России на практике срок полезного использования устанавливается согласно утвержденным нормам, в международной практике срок полезного использования объектов основных средств устанавливается предприятием самостоятельно и подлежит изменению.

Что касается амортизации основных средств, то и в российских, и в международных стандартах не подлежат амортизации те объекты основных средств, потребительские свойства которых с течением времени не изменяются (например, земля). По МСФО (IAS) 16 предприятие распределяет сумму, первоначально учтенную в составе объекта основных средств, между его значительными компонентами и амортизирует каждый такой компонент по отдельности; начисление амортизации не прекращается, даже если объект основных средств находится в ремонте и временно не эксплуатируется. Согласно же ПБУ 6/01 объект основных средств амортизируется целиком, распределение суммы амортизации по отдельным компонентам не предусмотрено, и амортизация не начисляется, если объект основных средств находится на консервации.

Также существует отличие в таком моменте учета, как обесценение объектов основных средств. По международным стандартам учета объекты основных средств подлежат обязательной проверке на обесценение, а российской практике проверка основных средств на обесценение не проводится.

Что же касается раскрытия информации об основных средствах в бухгалтерской (финансовой) отчетности, то по сравнению с МСФО (IAS) 16 «Основные средства» в российском ПБУ 6/01 «Учет основных средств» более узкий перечень информации об объектах основных средств, необходимой для раскрытия в отчетности. При этом информация, которая требуется по рос-

сийскому положению, включена в перечень МСФО (IAS) 16. Несмотря на это, помимо нее МСФО (IAS) 16 требует более широкого перечня показателей, таких как: убыток от обесценения, способ переоценки, дата переоценки и другие.

Проведенное изучение практики учета объектов основных средств в соответствии с российскими и международными учетными стандартами позволяет сделать вывод о том, что наиболее характерной отличительной чертой между международной и российской практикой ведения учета и отчетности является разница в итоговых целях использования отчетной информации.

Так, финансовая отчетность по российским стандартам используется органами государственного управления и статистики. А, в свою очередь, отчетность, подготовленная в соответствии с МСФО, используется инвесторами и другими различными организациями и финансовыми институтами.

В связи с тем, что приведенные группы пользователей имеют различные интересы и разные потребности в финансовой информации, то и принципы составления финансовой отчетности различны.

В настоящее время активно идет процесс реформирования российского бухгалтерского учета, существенно корректируются действующие положения по бухгалтерскому учету. Российский учет становится все ближе к международным стандартам. Эта тенденция справедлива и в части отражения основных средств. Как известно, реформа законодательства о бухгалтерском учете направлена, в том числе, и на сближение отечественных норм с международными стандартами.

Так, на сегодняшний момент обсуждается проект нового ПБУ «Учет основных средств» (далее — проект), разработанный Минфином России совместно с Национальной организацией по стандартам финансового учета и отчетности (НСФО).

Проанализируем принципиальные отличия проекта ПБУ «Учет основных средств» и действующего ПБУ 6/01 «Учет основных средств».

Исследуя проект нового ПБУ «Учет основных средств» можно отметить следующие изменения (таблица 1).

По сравнению с ПБУ 6/01 в проекте расширены критерии признания объектов основными средствами. К имеющимся в ПБУ 6/01 четырем условиям добавлены требования о материально-вещественной форме и возможности достоверной оценки активов.

Существенным нововведением следует считать положение о включении в первоначальную стоимость основных средств затрат на их демонтаж и ликвидацию и восстановление окружающей среды на занимаемом земельном участке. Параллельно в учете признается соответствующее оценочное обязательство (резерв). Указанные затраты оцениваются расчетным путем на момент принятия объекта к учету и впоследствии корректируются при изменении величины резерва.

Таблица 1. Сравнительная характеристика ПБУ 6/01 «Учет основных средств» и Проекта ПБУ «Учет основных средств»

Признак сравнения	ПБУ 6/01 «Учет основных средств»	Проект ПБУ «Учет основных средств»
Состав затрат, формирующих первоначальную стоимость основных средств	Суммы, уплачиваемые в соответствии с договором поставщику (продавцу). Иные затраты, непосредственно связанные с приобретением, сооружением и изготовлением объекта основных средств.	Цена приобретения, подлежащая уплате поставщику (продавцу), за вычетом полученных скидок. Все затраты, которые непосредственно связаны с сооружением и изготовлением объекта, а также с доставкой и приведением объекта в состояние, пригодное для использования в соответствии с намерениями руководства.
Правила переоценки основных средств	Текущая (восстановительная) стоимость. Не чаще одного раза в год. На конец отчетного года.	Текущая рыночная стоимость. Единственное требование — переоценка должна проводиться с такой периодичностью, чтобы оценка основных средств в финансовой отчетности на конец отчетного периода существенно не отличалась от их текущей рыночной стоимости на ту же дату.
Правила начисления амортизации основных средств	Данной стоимостью является первоначальная или переоцененная стоимость. Способы начисления амортизации: линейный способ; способ уменьшаемого остатка; способ списания стоимости пропорционально объему продукции (работ).	Амортизируемая стоимость определяется как первоначальная (переоцененная) стоимость за вычетом расчетной ликвидационной стоимости. Линейный способ; способ уменьшаемого остатка; способ списания стоимости пропорционально объему продукции (работ).

Согласно проекту ПБУ базой для начисления амортизации основных средств (амортизационной величиной) признается фактическая или переоцененная стоимость, за вычетом расчетной ликвидационной стоимости, которая определяется как сумма возмещения, ожидаемая к получению при выбытии объекта после завершения эксплуатации.

Так в проекте ПБУ «Учёт основных средств» исключен один из способов начисления амортизации — способ списания стоимости по сумме чисел лет срока полезного использования. Проект ПБУ «Учет основных средств» все больше сближает российскую практику учета основных средств с международными стандартами учета.

Литература:

1. Российская Федерация. Приказ. Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» (ПБУ 6/01) [Электронный ресурс]: №26н: принят Министерством финансов РФ 30.03.2001 (ред. от 24.12.2010) // Консультант Плюс 2014
2. Российская Федерация. Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 16 «Основные средства» (ред. от 31.10.2012) (введен в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 25.11.2011 N 160н) // Консультант Плюс 2014
3. Парамонова, Л. А. Раскрытие финансовой информатизации в учетной политике и бухгалтерской отчетности лизинговой компании/Парамонова Л. А., Дюжева П. М. // Вестник Поволжского государственного университета сервиса. Серия: Экономика. 2007. №2. с. 151–157.

Особенности отражения дивидендов в учете и порядок формирования дивидендной политики

Федоровских Ольга Николаевна, бухгалтер-стажер
ОАО «МАГНИТ» (г. Тольятти)

В настоящее время одной из организационно-правовых форм экономических субъектов является акционерное общество. Согласно Федеральному закону от 26.12.95 №208-ФЗ «Об акционерных обществах» (в ред. от 21.07.2014 г.) общества могут быть открытыми или закрытыми, что отражается в их уставе и фирменном наименовании. Общество, осуществляющее коммерческую деятельность, по истечении года определяет, получен ли доход или больше понесено убытков. [3]

Понятие «доходы организации» можно определить, как увеличение экономических выгод в результате поступления активов (денежных средств, иного имущества) и (или) погашение обязательств, приводящее к увеличению капитала этой организации, за исключением вклада участников.

Согласно статье 43 Налогового Кодекса РФ дивидендом признается любой доход, полученный акционером (участником) от организации при распределении профита, остающейся после налогообложения (в том числе в виде процентов по привилегированным акциям), по принад-

лежащим акционеру (участнику) акциям (долям) пропорционально долям акционеров (участников) в уставном (складочном) капитале этой организации. [1] Существуют следующие виды дивидендов (рис. 1, 2)

Акционерные общества не считают выплату дивидендов первоочередной задачей. Однако инвесторы хотят получать доход не от перепродажи акций, а в виде дивидендов. Поэтому, чтобы привлечь инвесторов, необходимо их выплачивать. В мировой практике акционеры обычно получают дивиденды. А в России лишь небольшое количество акционерных обществ используют такой способ заработка денег. Если собственники акционерных обществ хотят, чтобы их акции котировались на фондовой бирже, то без выплаты дивидендов не обойтись.

Все организации, создаваемые для того или иного вида хозяйственной деятельности, учреждаются либо физическими, либо юридическими лицами, либо и теми и другими одновременно. По условиям учредительных документов учредители могут иметь определенные обязательства перед вновь созданной организацией, а также

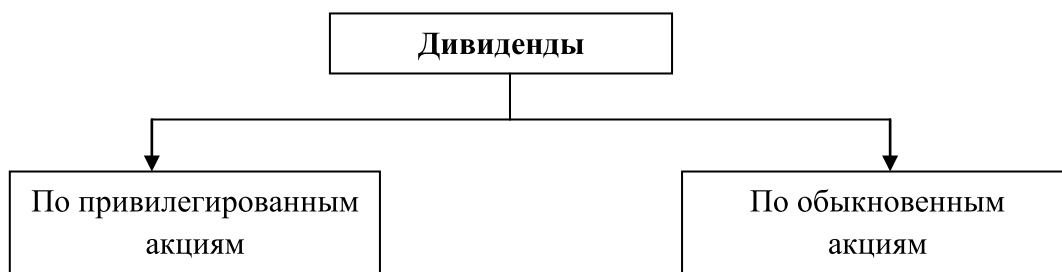


Рис. 1. Виды дивидендов

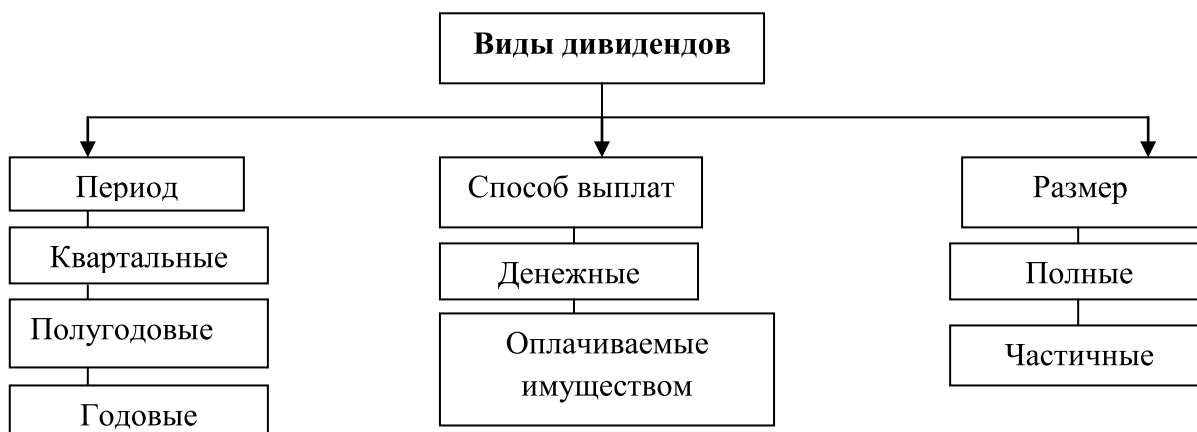


Рис. 2. Виды дивидендов по формам выплат

пользоваться определенными правами. Учредители в соответствии с договором могут передавать вновь образованной организации основные, оборотные, денежные средства, нематериальные активы и другое имущество. Также учредители в соответствии с теми же документами могут претендовать на часть прибыли, получаемой организацией. [2] Собственники на собрании в теории могут использовать прибыль предыдущих лет для выплаты дивидендов, поэтому организация в документах к собранию указывает нераспределенную прибыль. Но если эта прибыль уже давно овеществлена на финансирование основных средств и других активов, то направить ее на дивиденды физически уже невозможно. Прибыль, которая направляется на выплату дивидендов, распределяется между акционерами пропорционально числу и виду принадлежащих им акций.

Собрание акционеров принимает решение о выплате дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев и финансового года (п. 1 ст. 42 Закона от 26 декабря 1995 г. №208-ФЗ «Об акционерных обществах»). [3]

Расчеты с учредителями осуществляются по вкладам в уставный капитал, по выплате доходов и другим операциям организации. В бухгалтерском учете учитываются на счете 75 «Расчеты с учредителями», который предназначен для обобщения информации о расчетах с собственниками имущества (учредителями, участниками) организации по вкладам в уставный капитал организации, выплате дивидендов и других доходов от участия в уставном капитале организации и др.

Аналитический учет по счету 75 ведется по каждому учредителю.

К счету 75 «Расчеты с учредителями» могут быть открыты субсчета: 75/1 «Расчеты по вкладам в уставный капитал», 75/2 «Расчеты по выплате дивидендов и других доходов». [4]

Порядок отражения расчетов с учредителями по выплате доходов (дивидендов) представлен в таблице 1.

При отсутствии или недостаточности прибыли для выплаты доходов, но при наличии обязательств, предусмотренных законодательством или учредительными доку-

ментами по выплате доходов за счет резервного фонда (капитала), начисление доходов отражается: Дебет 82 «Резервный капитал» Кредит 75 «Расчеты с учредителями».

Эффективное управление собственным капиталом организации предполагает разработку дивидендной политики. Дивидендная политика является одним из компонентов учетной политики организации, в частности ее методического и аналитического аспектов, раскрывающих методику учета и анализ расчетов с акционерами. [5]

Дивидендная политика — это часть финансовой стратегии предприятия, направленная на оптимизацию пропорций между потребляемой и реинвестируемой долями прибыли с целью увеличения его рыночной стоимости и благосостояния собственников.

Несмотря на то, что еще не создана модель для нахождения оптимальной дивидендной политики, в любой стране имеются определенные нормативные документы, регулирующие различные стороны хозяйственной деятельности, в том числе и порядок выплаты дивидендов. Кроме того, существуют и национальные традиции в содержании дивидендной политики, общих тенденциях в отношении выплаты дивидендов.

Существуют и некоторые другие обстоятельства, влияющие на дивидендную политику. Наиболее характерные из них представлены в таблице 2.

На примере дивидендных политик российских открытых акционерных обществ, таких как ОАО «МТС», «Новолипецкий металлургический комбинат» и др. можно заметить, что гарантированные дивиденды выплачиваются на высоком уровне. У таких организаций как ОАО «Северсталь», «Пивоваренная компания Балтика» отдельное положение о дивидендной политике отсутствует.

Дивидендная политика отражается в «Положении о дивидендной политике», которое должно состоять из основных разделов, включающих в себя: общие положения, термины и определения, принципы дивидендной политики, основные условия выплаты дивидендов акционерам, определение размера дивидендов, порядок принятия решения об объявлении и выплате дивидендов, ограничения по выплате дивидендов, список акционеров, имеющих право

Таблица 1. Методика учета расчетов с учредителями по выплате дивидендов

№ п/п	Содержание операций	Дебет	Кредит
1	Принята на учет сумма задолженности по оплате акций	75/1	80
2	Внесение вкладов в виде материальных и иных ценностей (кроме денежных средств)	08,10,15	75/1
3	Внесение вкладов денежными средствами	50,51,52	75/1
4	Начислены доходы от участия в организации	84	75/2
5	Начисление доходов работникам организации, входящим в число его учредителей	84	70
6	Начисление налога на доходы от участия в организации	75/2,70	68
7	Выплата дивидендов денежными средствами	75/2,70	50,51
8	Начислены пени и штрафы за невыплату дивидендов	91/2	75/2

Таблица 2. Факторы, определяющие дивидендную политику

Обстоятельства, влияющие на дивидендную политику	Описание
1. Ограничения правового характера	В России дивидендная политика акционерными обществами должна строиться в соответствии с законодательством, в частности основным регулятором является закон «Об акционерных обществах»
2. Ограничения ситуационного характера	К этим ограничениям относится наличие у компании убытков в предыдущем периоде или периодах
3. Ограничения в связи с недостаточной ликвидностью	Дивиденды в денежной форме могут быть выплачены лишь в том случае, если у компании есть деньги на расчетном счете или денежные эквиваленты, конвертируемые в деньги, достаточны для выплаты
4. Ограничения в связи с инвестиционными возможностями.	Многие компании сталкиваются с проблемой поиска финансовых источников. В таком случае компании нередко прибегают к практике реинвестирования
5. Ограничения в связи с интересами акционеров	В основе дивидендной политики лежит принцип финансового управления — принцип максимизации совокупного дохода акционеров
6. Ограничения информационного («сигнального») характера	В условиях рынка информация о дивидендной политике компаний тщательно отслеживается аналитиками, менеджерами, брокерами и др.

на получение дивидендов, срок и форма выплаты дивидендов, порядок выплаты дивидендов, информирование акционеров о дивидендной политике, ответственность за неполную и несвоевременную выплату дивидендов.

Организация также может включить в положение о дивидендной политике сведения, которые будут полезны акционерам:

— статья, предоставляющая совету директоров право принимать решения касающиеся дивидендов, без созыва общего собрания акционеров;

— сведения о предполагаемых выступлениях и интервью в средствах массовой информации должностных лиц общества, о периодичности проведения информаци-

онных семинаров и иных встреч с акционерами и возможными инвесторами, о порядке ответов должностных лиц общества на вопросы акционеров;

— санкции, применяемые к генеральному директору за неисполнение или ненадлежащее исполнение обществом обязанности по выплате объявленных дивидендов.

Положения о дивидендной политике начали приниматься российскими акционерными обществами сравнительно недавно. Таким образом, полноценно исследовать зависимость размера дивидендов от принятой дивидендной политики возможно на ограниченном количестве российских компаний, утвердивших дивидендную политику не позднее чем в 2003–2006 гг.

Литература:

1. Российская Федерация. Законы. Налоговый кодекс РФ. Часть вторая [Электронный ресурс]: федер. закон № 117 — ФЗ: принят ГД ФС РФ 19 июля 2000 г. (в ред. от 21.07.2014 N 19-ФЗ) // Консультантплюс: Версия Проф. — 2012.
2. Российская Федерация. Законы. Гражданский Кодекс РФ: Часть первая [Электронный ресурс]: федер. закон № 51 — ФЗ: принят ГД ФС РФ 30 ноября 1994 г. (в ред. от 01.07.2014 г. № 65 — ФЗ) // Консультантплюс: Версия Проф. — 2012.
3. Российская Федерация. Законы. Об акционерных обществах [Электронный ресурс]: федеральный закон № 208-ФЗ: принят ГД ФС РФ 26.12.1995 г. (в ред. от 21.07.2014 г.). — СПС Консультант Плюс.
4. Российская Федерация. Приказ. Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкции по его применению [Электронный ресурс]: № 94н: Приказ Министерства финансов Российской Федерации 31 октября 2000 г. (в редакции от 08.11.2011 г. № 142н) // Консультант-плюс: Версия Проф. — 2012.
5. Парамонова, Л.А. Типология основных компонентов учетной политики экономического субъекта. [Текст]/Л.А. Парамонова// Вестник Поволжского государственного университета сервиса. Серия: Экономика. — 2013. — № 1 (27) — с. 144–148.

Налоговый учет как важный элемент обеспечения комплексной учетно-информационной системы экономической безопасности организации

Хмелев Сергей Александрович, доктор экономических наук, доцент
ОАНО ВПО «ВУиТ» (г. Тольятти)

Функционирование современного социально-ориентированного динамично развивающегося государства невозможно представить без четко действующей налоговой системы.

Налоговая система является важнейшим экономическим регулятором обеспечения экономической безопасности как государства так и организации.

Основная функция налоговой системы направлена на решение посредством налоговых механизмов тех или иных задач экономической отношений государства, общества, хозяйствующих субъектов и личности. Регулирующая функция налогов, по мнению Г.А. Волковой, заключается в следующем: маневрируя налоговыми ставками, льготами и штрафами, изменяя условия налогообложения, вводя одни и отменяя другие налоги, государство создает условия для ускоренного развития определенных отраслей и производств, способствует решению актуальных для общества проблем.

Федеральный закон от 06.08.2011 № 110-ФЗ (25 глава НК) законодательно закрепил ведение налогового учета, основывающегося на использовании данных финансового учета и дополнением их данными, содержащимися в налоговых регистрах.

В соответствии с 25 Главой НК РФ возникла необходимость выделения на предприятии новой подсистемы бухгалтерского учета — налогового учета. Данная подсистема должна обеспечивать со стороны организации правильность, своевременность исчисления и уплаты налогов, обеспечив стабильность и экономическую безопасность организации.

Общей информационной базой для составления регистров как финансового, так и налогового учета является первичный учетный документ бухгалтерского учета [7].

В соответствие со 25 Главой НК РФ организация может применять наиболее удобный вариант организации налогового учета: формирование данных налогового учета на счетах бухгалтерского учета; параллельное ведение бухгалтерского и налогового учета; ведение бухгалтерского учета по правилам налогового учета.

Первый подход основан на том, что данные налогового учета получают на основе регистров бухгалтерского учета и первичных документов, а также дополнительных расчетов доходов и расходов по правилам налогового учета.

Второй подход основан на параллельном ведении бухгалтерского и налогового учета на основе первичных документов. При этом подходе отдельно формируются регистры бухгалтерского учета и бухгалтерская отчетность по правилам бухгалтерского учета, а также регистры на-

логового учета и декларация по налогу на прибыль по правилам налогового учета.

Третий подход основан на ведении учета по правилам налогового учета. В этом случае возникает необходимость провести корректировку учетных данных для их соответствия правилам бухгалтерского учета и составления бухгалтерской отчетности.

Основная цель налогового учета как элемента обеспечения экономической безопасности предприятия — обобщение полной и достоверной информации о налогооблагаемых объектах налогоплательщика и контроля исчисления и уплаты налога на прибыль. Это связано с тем, что налоговый учет состоит только из этапа обобщения информации. Сбор и регистрация информации путем ее документирования осуществляется в системе бухгалтерский учета. Этапы учетного процесса представлены на рис. 1 [5, с. 6].

Согласно ст. 313 НК РФ подтверждением данных налогового учета являются первичные учетные документы, включая бухгалтерские справки, аналитические регистры налогового учета, и расчет налоговой базы

Ст. 9 Федерального закона «О бухгалтерском учете» от 06.12.11 № 402-ФЗ установлены требования к оформлению первичных учетных документов, согласно которых каждый факт хозяйственной жизни подлежит оформлению первичным учетным документом. Не допускается принятие к бухгалтерскому учету документов, которыми оформляются не имевшие места факты хозяйственной жизни, в том числе лежащие в основе мнимых и притворных сделок. Обязательными реквизитами первичного учетного документа являются: наименование документа; дата составления документа; наименование экономического субъекта, составившего документ; содержание факта хозяйственной жизни; величина натурального и (или) денежного измерения факта хозяйственной жизни с указанием единиц измерения; наименование должности лица (лиц), совершившего (совершивших) сделку, операцию и ответственного (ответственных) за ее оформление, либо наименование должности лица (лиц), ответственного (ответственных) за оформление свершившегося события. Первичный учетный документ должен быть составлен при совершении факта хозяйственной жизни, а если это не представляется возможным — непосредственно после его окончания.

Обобщение информации осуществляется на основе первичных документов. Именно на этом этапе проявляются различия в системах бухгалтерского и налогового учета, поскольку принципы обобщения информации в них не совпадают. Вместе с тем для налогового учета используются бухгалтерские первичные документы и справки.



Рис. 1. Этапы учетного процесса

Налоговым законодательством (ст. 313 НК РФ) установлено, что система налогового учета организуется налогоплательщиком самостоятельно. Следовательно, каждая организация-налогоплательщик вправе выбирать варианты ведения налогового учета, конечной целью которого является определение налоговой базы по налогу на прибыль: на основании бухгалтерских регистров (где уже проведена группировка данных первичных учетных документов по определенным признакам) либо на основании данных первичных документов [6, с. 7].

Изучение действующей практики и экономической литературы в области налогового учета свидетельствует о том, что прозрачность налогового учета определяется следующими пятью условиями:

- соответствие учетной политики для целей налогообложения требованиям НК РФ и особенностям хозяйственной деятельности предприятия;
- достоверность бухгалтерского учета;
- обязательное определение порядка перехода от данных бухгалтерского учета к данным налогового учета;
- разработка системы регистров налогового учета, которая предусматривает набор определенных форм отчетных регистров, их взаимосвязь и последовательность заполнения;
- четкое изложение правил налогового учета имущества и операций в инструкции или стандарте налогового учета.

Соблюдение перечисленных положений сделает налоговый учет достоверным, а значит, обеспечивающим экономическую безопасность предприятия. Схематично формирование налогооблагаемой базы, построенной

на принципах достоверности и надежности, представим на рис. 2.

Следует отметить, что отражению в отчетности при ведении налогового учета подлежат:

- суммы доходов и расходов и порядок их формирования;
- расходы, учитываемые для целей налогообложения в текущем налоговом (отчетном) периоде, и порядок определения их доли;
- расходы (убытков) будущих периодов;
- суммы создаваемых резервов и порядок их формирования;
- сумма задолженности по расчетам с бюджетом по налогу на прибыль.

Все данные налогового учета признаются только при наличии первичных учетных документов. Формы документов для налогового учета устанавливаются организациями самостоятельно. Лишь в случаях, когда в регистрах бухгалтерского учета для определения налоговой базы содержится недостаточно информации, организации могут дополнять первичные учетные документы отдельными реквизитами.

В случае ведения самостоятельных регистров налогового учета в них должна содержаться следующая информация: наименование регистра; период (дата) составления; измерители операции в натуральном (если это возможно) и в денежном выражении; наименование хозяйственных операций; подпись (расшифровка подписи) лица, ответственного за составление указанных регистров.

В целях обеспечения экономической безопасности при хранении регистров налогового учета должна быть

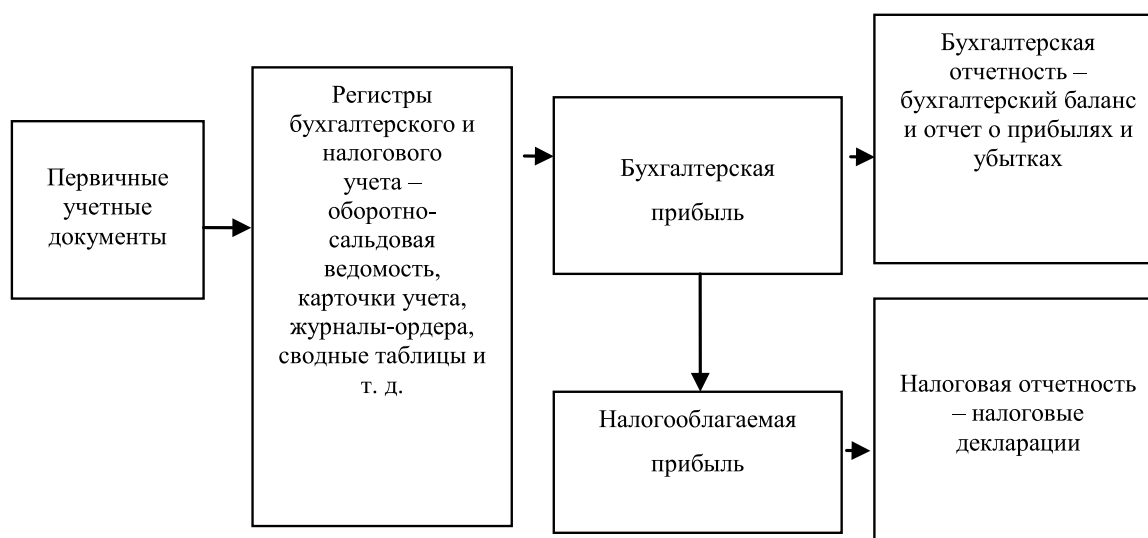


Рис. 2. Формирование налогооблагаемой базы на основе данных бухгалтерского учета (составлено автором)

обеспечена их защита от несанкционированных исправлений. Исправление ошибки в регистре налогового учета допускается только в случае обоснованности такой ошибки. Исправление обязательно заверяется подписью ответственного лица, внесшего его, с указанием даты и необходимости исправления. При ведении налогового учета в электронном варианте необходимо предусмотреть элементы информационной защищенности и защиты от несанкционированного доступа к базе налогового учета. Реализация в практической деятельности данного подхода возможна только при четко отлаженной системе компьютерной обработки данных.

Например, можно рассмотреть небольшую организацию с бухгалтерским отделом численностью 3–4 человека, в которой существует локальная сеть с выходом в интернет. Если компьютер, где содержится база налогового учета имеет подключение к сети, то это может привести как минимум к заражению вирусом и парализации деятельности бухгалтерского отдела, а как максимум «хакерской атаке» с целью получения инсайдерской информации, копирование «ключей» и паролей с расчетных счетов организации и сотрудников, либо негласному скрытому изменению налоговых регистров, что приведет к неправильному начислению налоговых платежей, и как следствие чему последующим проблемам с правоохранительными органами. Данные риски резко понижают уровень экономической безопасности организации и могут привести к банкротству организации.

Так же изменения могут быть вызваны изменением в законодательстве порядка учета отдельных хозяйственных операций и/или объектов в целях налогообложения. Изменения в учетную политику хозяйствующего субъекта для целей налогообложения при изменении применяемых методов учета принимается с начала нового налогового периода, а при изменении законодательства

о налогах и сборах — не ранее чем с момента вступления в силу изменений норм указанного законодательства.

В связи с вышеизложенным очевидно, что учетная политика для целей налогообложения — это инструмент, с помощью которого осуществляется процесс реальной либерализации системы налогового учета, происходит совершенствование нормативной системы регулирования налогового учета и налоговых деклараций и соответственно инструмент обеспечения экономической безопасности организации. Основные разделы положения об учетной политике для целей налогообложения представлены на схеме (рис. 3).

Правильно сформированная учетная политика для целей налогового учета — это не только внутренний документ хозяйствующего субъекта, закрепляющий выбор одного из нескольких альтернативных вариантов учёта, но и один из инструментов эффективного управления им, обеспечивающий предотвращение налоговых правонарушений и повышающий в целом экономическую безопасность организаций. Для реализации инструмента обеспечения экономической безопасности разработанная учетная политика предприятия должна содержать: элементы налогового учета, выбор которых прямо указан в законодательстве, например, метод оценки материалов при их списании в производство (п. 8 ст. 254 НК РФ); самостоятельно разработанные методы учета, если их разработка возложена на предприятие, например список прямых расходов для расчета налога на прибыль (п. 1 ст. 318 НК РФ); обоснование используемого метода, то есть ссылки на законодательство, позволяющие его использовать.

Таким образом, адекватно построенные на предприятии механизмы налогового учета способствуют снижению информационных рисков, повышая тем самым экономическую безопасность организации.

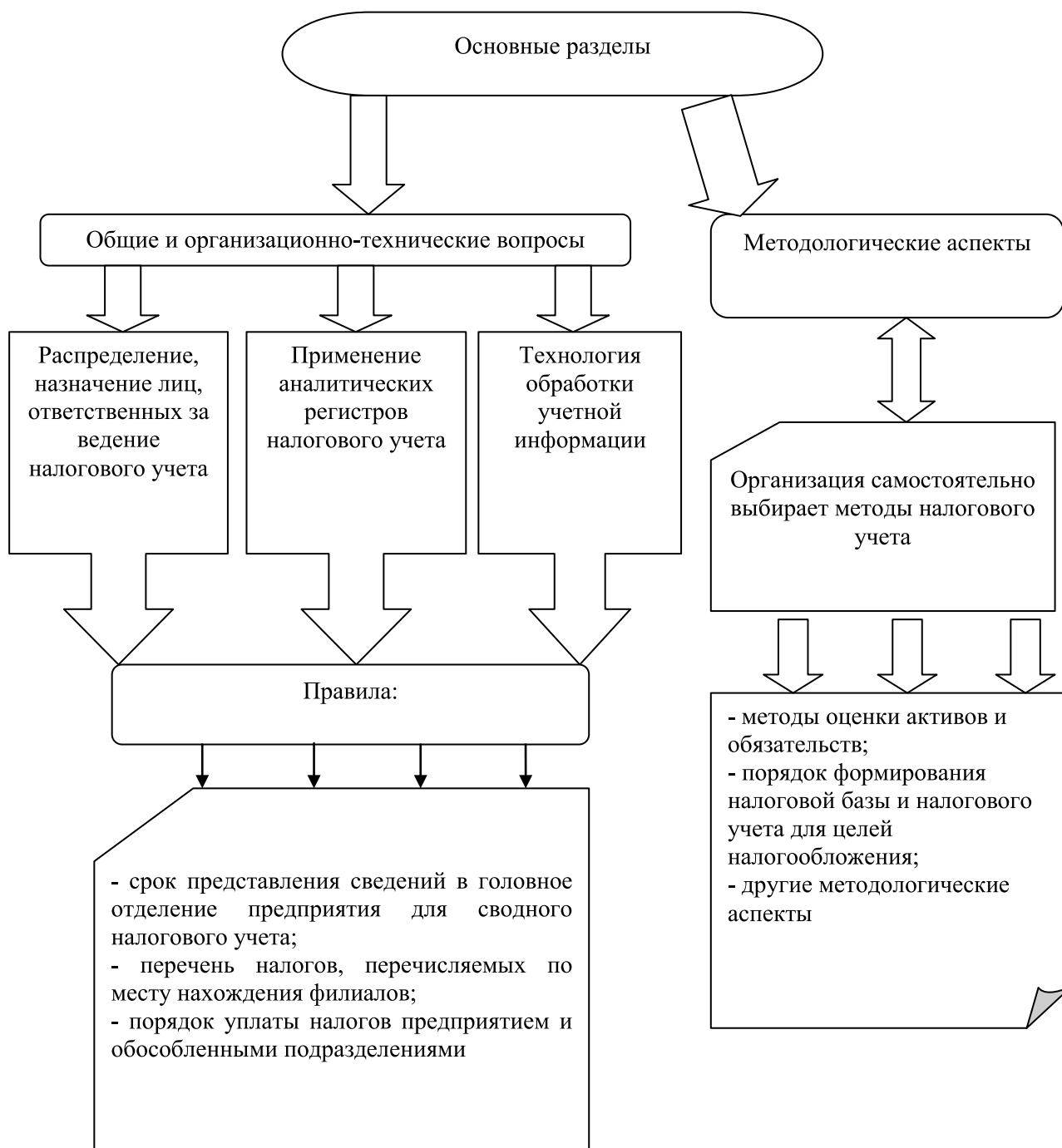


Рис. 3. Основные разделы положения об учетной политике предприятия для целей налогообложения (составлено автором)

Литература:

1. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая): № 117-ФЗ от 5 августа 2000 г. (с изменениями и дополнениями).
2. Андреева, С.В. Развитие потенциала учетной системы хозяйствующего субъекта (статья) Вестник Самарского муниципального института управления: теоретический и научно-методический журнал. Самара: Изд-во САГМУ, — 2012. — №3 (22). — 192 с., с. 12–18
3. Васильчук, К.С. Средства аутентификации и идентификации безопасности в корпоративной информационной системе//Молодой ученый. 2014. №4–2 (63). с. 118–121.
4. Васильчук, О.И. Методологические аспекты организации системы трансфертного ценообразования// Вестник Волжского университета им. В. Н. Татищева. 2011. №24. с. 125–130.

5. Васильчук, О.И. Средства компенсации угроз и аудита безопасности корпоративной информационной системы // Вестник Поволжского государственного университета сервиса. Серия: Экономика. 2013. №4 (30). с. 127–131.
6. Куликова, Л.И. Налоговый учет. — М.: Бухгалтерский учет, 2003.
7. Соловьев, И.Н. Формирование государственной политики в борьбе с налоговыми преступлениями // Экономический вестник МВД России. — 2004. — №4. — с. 29–33.
8. Учет, анализ и аудит расходов по претензиям, потерь от брака в системе управления хозяйствующих субъектов // учебное пособие по специальности «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» / О.И. Васильчук, Д.Л. Савенков. Москва, 2011. Сер. Высшее образование.

Таможенные платежи: понятие, виды и способы расчета

Ясников Дмитрий Сергеевич, студент

Научный руководитель: Насакина Лилия Аркадьевна, кандидат экономических наук, доцент
Поволжский государственный университет сервиса (г. Тольятти)

Современная мировая торговля характеризуется большим разнообразием товарной структуры, направлениями и принципами реализации продукции на внешних рынках, способами оформления внешнеторговых сделок, начислением и уплатой различных таможенных платежей [4, с. 23].

При перемещении товаров через таможенную границу России обязанность по уплате таможенных пошлин, налогов возникает как при ввозе товаров (с момента пересечения таможенной границы), так и при вывозе товаров (с момента подачи таможенной декларации или совершения действий, непосредственно направленных на вывоз товаров с таможенной территории нашей страны).

В соответствии со статьей 70 Таможенного Кодекса таможенного союза к таможенным платежам относятся: ввозная таможенная пошлина; вывозная таможенная пошлина; налог на добавленную стоимость, взимаемый при ввозе товаров на таможенную территорию таможенного союза; акциз (акцизы), взимаемый (взимаемые) при ввозе товаров на таможенную территорию таможенного союза; таможенные сборы [1].

В соответствии со статьей 72 Таможенного Кодекса таможенного союза таможенными сборами являются обязательные платежи, взимаемые таможенными органами за совершение ими действий, связанных с выпуском товаров, таможенным сопровождением товаров, а также за совершение иных действий, установленных Кодексом и (или) законодательством государств — членов таможенного союза [1].

Такое же определение таможенных сборов дается в статье 123 ФЗ «О таможенном регулировании в РФ», утвержденное ГД РФ от 27.11.2010 г. №311-ФЗ (в редакции изменений от 04.06.2014 г. №143-ФЗ) [2].

Виды и ставки таможенных сборов устанавливаются законодательством государств — членов таможенного союза. Размер таможенных сборов не может превышать

примерной стоимости затрат таможенных органов за совершение действий, в связи с которыми установлен таможенный сбор. К таможенным сборам относятся:

- таможенные сборы за совершение действий, связанных с выпуском товаров;
- таможенные сборы за таможенное сопровождение;
- таможенные сборы за хранение.

В соответствии со статьей 5 ФЗ «О таможенном тарифе», утвержденного 21.05.1993 г. №5003–1 (в ред. изм. от 06.12.2011 г. №409-ФЗ) таможенная пошлина — обязательный платеж в федеральный бюджет, взимаемый таможенными органами в связи с перемещением товаров через таможенную границу Таможенного союза и в иных случаях, определенных в соответствии с международными договорами государств — членов Таможенного союза и законодательством Российской Федерации [3].

Ставки таможенных пошлин подразделяются на следующие виды:

- 1) адвалорные — установленные в процентах к таможенной стоимости облагаемых товаров;
- 2) специфические — установленные в зависимости от физических характеристик в натуральном выражении (количества, массы, объема или иных характеристик);
- 3) комбинированные — сочетающие виды, сочетающие оба названных вида таможенного обложения.

Исчисление таможенной пошлины в отношении товаров, облагаемых таможенной пошлиной по адвалорным ставкам, производится по формуле (1):

$$\text{Сумма таможенной пошлины} = \text{Таможенная стоимость товара (руб.)} \times \text{ставка таможенной пошлины (в процентах к таможенной стоимости): } 100\% \quad (1)$$

Исчисление таможенной пошлины в отношении товаров, облагаемых таможенной пошлиной по специфическим ставкам, производится по формуле (2):

Сумма таможенной пошлины = Количественная или физическая характеристика товара (в натуральном выражении) \times ставка таможенной пошлины (в евро за единицу товара) \times курс евро, установленный ЦБ РФ (2)

При исчислении таможенной пошлины по комбинированной ставке сначала исчисляется сумма таможенной пошлины по адвалорной ставке в процентах к таможенной стоимости, затем — сумма пошлины по специфической ставке в евро за единицу товара. Для определения таможенной пошлины, подлежащей уплате, используется наибольшая из полученных сумм или общая сумма исчисленных сумм таможенной пошлины.

Налогоплательщик может внести авансовый платеж на счет Федерального казначейства в счет предстоящих таможенных платежей (в том числе НДС), которые впоследствии будут списываться в соответствующем размере в счет уплаты таможенных платежей.

По требованию плательщика таможенный орган обязан предоставить ему отчет о расходовании денежных средств, внесенных в качестве авансовых платежей, но не более чем через три года, предшествующие требованию, в письменной форме не позднее 30 дней со дня получения требования. В случае несогласия плательщика с результатами отчета таможенного органа проводится совместная сверка расходовании денежных средств плательщика. Результаты такой сверки оформляются актом.

Ввоз ряда товаров является объектом обложения акцизами. Декларант (таможенный брокер) исчисляет и уплачивает акциз в порядке, предусмотренном налоговым законодательством. Особенности обложения акцизом при ввозе и вывозе подакцизных товаров в зависимости от выбранного таможенного режима установлены ст. 185, 186 НК РФ. Порядок определения налоговой базы при ввозе подакцизных товаров на таможенную территорию России определен в ст. 191 НК РФ.

Налоговая база определяется отдельно по каждой ввозимой партии подакцизных товаров. Общая сумма акциза при ввозе нескольких видов подакцизных товаров, облагаемых по разным налоговым ставкам, представляет

собой сумму, полученную в результате сложения сумм акциза, исчисленных для каждого вида этих товаров [5].

Сумма акциза по подакцизным товарам в отношении которых установлены адвалорные (в процентах) ставки акциза, рассчитывается по формуле (3):

Сумма акциза = Таможенная стоимость ввозимого товара (в рублях) + сумма подлежащей уплате ввозной таможенной пошлины (в руб) \times ставка акциза (в процентах): 100% (3)

Сумма акциза по подакцизным товарам, в отношении которых установлены твердые (специфические) ставки акциза, рассчитывается по формуле (4):

Сумма акциза = Объем ввезенных подакцизных товаров (в натуральном выражении) \times ставка акциза (в рублях за единицу измерения) (4)

Сумма акциза по подакцизным товарам, в отношении которых установлены комбинированные ставки, рассчитывается по формуле (5):

Сумма акциза = (Объем ввезенных подакцизных товаров (в натуральном выражении) \times размер специфической ставки акциза за единицу измерения) + (таможенная стоимость декларируемой партии подакцизного товара, отнесенного к одной товарной подпозиции ТН ВЭД ТС (в руб) + сумма подлежащей уплате ввозной таможенной пошлины (в руб) \times размер адвалорной ставки акциза (в руб) (5)

Таким образом, участие во внешнеэкономической деятельности вызывает множество вопросов, в том числе по начислению и уплате таможенных платежей при ввозе товаров на таможенную границу. Это осложняется тем, что организациям приходится применять нормы законодательства, это Таможенный кодекс таможенного союза и учитывать нормы Налогового кодекса, в частности гл. 21 «Налог на добавленную стоимость», 22 «Акцизы», 25 «Налог на прибыль организаций» в их взаимосвязи.

Литература:

1. Российская Федерация. Законы. Таможенный Кодекс таможенного Союза [Электронный ресурс]: принят 27 ноября 2009 года №17 Решением Межгосударственного Совета Евразийского экономического сообщества (высшего органа таможенного союза) на уровне глав государств // Консультант Плюс
2. Российская Федерация. Законы. О таможенном регулировании в РФ [Текст]: федер. закон №311-ФЗ: принят ГД РФ 27.11.2010 г. (в ред. изм. от 04.06.2014 г. №143-ФЗ)
3. Российская Федерация. Законы. О таможенном тарифе [Текст]: федер. закон №5003-1: принят ГД РФ 21.05.1993 г. (в ред. изм. от 06.12.2011 г. №409-ФЗ)
4. Медведева, Е. В. Методика проведения анализа экспортно-импортных операций [Текст]/Медведева Е. В., Гуськова Т. Н. // Сборник научных трудов Sworld. — Одесса, Изд-во «Черноморье». — 2011. — Т. 10. — №3. — с. 23–32.

5. Чуватова, И. С. Администрирование таможенных доходов как фактор обеспечения экономической безопасности Российской Федерации // Таможенная политика и экономическая безопасность Российской Федерации: состояние, проблемы и направления их решений: сборник материалов межвузовского круглого стола, проведенного кафедрой таможенных платежей и валютного контроля. — М.: Изд-во Российской таможенной академии, 2010.

РОЛЬ ВНЕШНЕГО И ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ В ОБЕСПЕЧЕНИИ УСТОЙЧИВОГО РАЗВИТИЯ ЭКОНОМИЧЕСКИХ СУБЪЕКТОВ

Энергоаудит как инструмент устойчивого развития экономического субъекта

Вершинин Валентин Петрович, доктор экономических наук, зав. кафедрой
Московский государственный университет технологий и управления им. К. Г. Разумовского, филиал в г. Конаково

Рассмотрение данной проблематики затрагивает прежде всего собственников объектов недвижимости (помещений, зданий, сооружений и различной инфраструктуры населенных пунктов). Ведь потребление энергоресурсов это та статья расходов любого экономического субъекта, которая в настоящее время требует строгого и тщательного контроля и учета. Поэтому для решения этой сложной задачи необходима разработка энергоэффективных хозяйственных решений в сфере энергосбережения. Для этого можно пойти по нескольким направлениям:

Во-первых, с точки зрения государственных властных полномочий, т.е. власть может достаточно жестко воздействовать на потребителей электроэнергии как путем: прямого управления в бюджетных организациях; введением нормы энергопотребления в бюджетных организациях; ограничениями размера бюджетных субсидий в энергопотреблении; особыми условиями подключения потребителей к объектам энергоснабжения и выбора управляющих организаций; введением обязательных требований при организации контроля за соблюдением норм энергопотребления; антимонопольными методами в сфере энергоснабжения; ценовыми методами; нетарифным регулированием деятельности естественных монополий; созданием рынков высвобожденных энерго мощностей; участием в управлении ресурсосбережением через муниципальную собственность; разработкой и организацией по осуществлению программ развития энергоснабжения; широкой пропагандой и обучением различных слоев населения приемам энергосбережения.

Во-вторых, с точки зрения энергоресурсоснабжающих организаций, которые могут решать вопросы энергосбережения, но им проще переложить все затраты на конечного потребителя и не тратиться. Это происходит по причине недостаточной проработанности вопросов тарификации, договорных конструкций между производителем, государством и конечным потребителем, а также законода-

тельных норм в данной сфере. Поэтому, энергоресурсоснабжающая организация не имея прямых возможностей воздействия на власть, занимается самодеятельностью и для этого широко используют различные методы лоббирования, запугивания авариями потребителей и власти, подготовкой вместо власти необходимых документов, заключениями долгосрочных соглашений (выгодных для самих ресурсоснабжающих организаций) и не годится в инициаторы, т.е. не заинтересована по определению в широкомасштабных энергосберегающих мероприятиях.

В-третьих, с точки зрения конечного потребителя, который может и готов реализовывать программы энергосбережения, но последние, как правило, не объединены потребительскими сообществами и мало информированы о подобных программах.

Таким образом, успех программ энергосбережения в муниципальных образованиях и административных поселений, в основном, определяется способностью власти внутренне организовать и управлять процессом экономного расходования энергоресурсов, либо наличием политической воли по передаче значительной части организационных полномочий следующему уровню власти или компетентной управляющей компании. Сегодня именно отсутствие эффективной координации отдельных подразделений администрации муниципального образования для достижения конкретных целей повышения энергоэффективности приводит к тому, что эти цели в большинстве муниципальных образований не формулируются. А в отсутствие конкретных (численно измеряемых показателей) отчетность по ресурсосбережению осуществляется по привычной схеме: а) заменили столько-то км. труб; б) установили столько-то приборов учета; в) построили столько-то котельных; г) освоили столько-то средств.

В этой связи считаю, что необходимо иметь специальные государственные и региональные программы маркетингового мониторинга охватывающие все сферы хо-

зяйствования, которые включают в себя прогрессивный методологический инструментарий государственного контроля и надзора за принятием и осуществлением энергоэффективных хозяйственных решений, где в качестве одного из ведущих маркетинговых приемов аналитики эффективности мероприятий энергосбережения выступает программа комплексного обследования объектов энергопотребления, которую принято обозначать в мировой и российской практике (Набиуллина Э.С., 2009; Н.Е. Пилюшенко, 2010; A. G. Sawyer, 2002; R. Quintlen, 2004; S. I. Shkarovskiy, 2009 и другие) как **энергоаудит**.

В широком смысле **энергоаудит** — это юридический инструмент государственного контроля в сфере энергопотребления любых экономических субъектов (бюджетных и коммерческих организаций), направленный на реализацию ими маркетинговых программ энергосбережения и в конечном итоге на их устойчивое развитие в целом.

Конечно надо отметить что, во-первых согласно Федеральному закону «Об энергосбережении» сам энергоаудит не является принципиально новой формой контроля со стороны государства и его необходимость проведения установлена самим государством в виде норм и правил, которые должно разработать Правительство РФ; и во-вторых в настоящее время энергоаудит в большинстве случаев регулируется субъектами РФ или рекомендательными актами профильных министерств и ведомств.

При этом следует учитывать такой факт, что в регионах уже сложилась определенная практика проведения энергоаудита и правильнее было бы не ломать сложившуюся систему учета и контроля, а наоборот законодательно закрепить за субъектами РФ право принимать подобные решения о проведении мероприятий в сфере энергосбережения. Поэтому, необходимо юридически закрепить, чтобы энергоаудит с одной стороны стал обязательным по решению субъекта РФ, а с другой стороны — добровольным (по решению самих организаций). Конечно, это требует установить на федеральном уровне общие подходы к порядку проведения маркетингового контроля в виде энергоаудита, а также полный перечень юридических фактов, при наступлении которых проведение энергоаудита является обязательным. Необходимо также предоставлять субъектам РФ право самостоятельно регулировать вопросы проведения энергоаудита и устанавливать на уровне местного законодательства периодичность проведения энергоаудита как для бюджетных организаций, так и для коммерческих.

Получаемые при подобных маркетинговых мероприятиях данные, о количестве потребляемых энергетических ресурсов, необходимо обобщать по территориям и субъектам РФ, а в последствии консолидировать, что даст нам представление о ситуации в сфере энергопотребления на сегодняшний день и маркетинговый прогноз возможного энергодефицита в будущем. Полученные статистические данные используются далее при подготовке энергосберегающей политики России как в целом, так и ее регионов, при расчете наличия или отсутствия признаков

доминирующего положения того или иного субъекта в сфере снабжения топливо-энергетических ресурсов.

В ст. 12 ФЗ «Об энергосбережении» закреплено следующее: федеральный орган исполнительной власти по статистике в порядке, определяемом Правительством РФ, осуществляет сбор данных в сфере энергосбережения, однако порядок не установлен, и статистическая отчетность за потреблением энергетических ресурсов и их эффективным использованием (в большинстве субъектов РФ) отсутствует на достоверном уровне, и поэтому на практике статистика собирается регионами только по потреблению энергоресурсов бюджетными учреждениями.

Следовательно, целесообразно законодательно установить порядок и перечень представляемой информации субъектами правоотношений в сфере энергосбережения и это устанавливается федеральным органом исполнительной власти по статистике, а так же устанавливает общие требования к порядку взаимодействия указанного государственного органа с уполномоченными органами в сфере энергосбережения в субъектах РФ (например, путем заключения соглашения о сотрудничестве, создания единой информационной базы и т. п.).

В свою очередь в ранее опубликованных мною статьях и других работах, было определено, что энергоаудит реализует следующие цели и задачи:

— формирует достоверные данные энергопотребления конкретным объектом;

— определяет правильность соблюдения экономическим субъектом, которому принадлежит соответствующий объект энергопотребления, существующих норм и правил в сфере энергосбережения;

— предоставляет и разрабатывает необходимые рекомендации по совершенствованию существующей на объекте системы энергопотребления.

Для решения этих целей и задач, по мнению Набиуллиной Э.С. (2009), необходимо активно разрабатывать и реализовывать программы по рыночному развитию энергосберегающих технологий в России. С данным подходом сложно не согласиться в виду решения задач экономических субъектов по устойчивому их развитию в целом.

Возвращаясь к энергоаудиту, следует отметить, что к существующим традиционным стратегическим и оперативным методам в сфере энергосбережения, нами были сформулированы и разработаны собственные подходы по энергосбережению, направленные в целом на укрепление устойчивости развития экономического субъекта, что представлено в таблице 1.

В данном исследовании, представленном в таблице 1 нами были идентифицированы существенные отличия используемого инструментария в энергоаудите, как в стратегическом, так и в оперативном планировании. Традиционные маркетинговые приемы включали в себя:

1) Законодательное планирование на федеральном уровне и в рамках конкретных субъектов РФ государственной политики в сфере энергосбережения (средне- и долгосрочное (примерно, до 2020 года)), включая:

Таблица 1. Традиционные и собственные подходы энергоаудита в сфере энергосбережения

Традиционные подходы в сфере энергосбережения	Собственные подходы в сфере энергосбережения
<p>1) Законодательное планирование на федеральном уровне и в рамках конкретных субъектов РФ государственной политики в сфере энергосбережения (средне- и долгосрочное (примерно, до 2020 года)), включая: рассмотрение вопросов государственно-частного маркетингового партнерства при учреждении и функционировании (в виде гос. корпорации, ОАО и т. д.) энергогенерирующих и энергоснабжающих организаций;</p> <p>2) Идентификация стратегических маркетинговых (федеральных и региональных) направлений по энергоэффективности научно обоснованных отраслевых хозяйственных решений.</p> <p>3) Пропаганда энергосберегающего поведения в производственной и бытовой среде: щитовая реклама, красочные буклеты, плакаты, листовки, призывающие различные слои населения к экономии электроэнергии и пресечению теплопотерь в жилых и производственных помещениях;</p> <p>4) Административное нормирование энерго- и теплопотребления: принятие законодательными и исполнительными ветвями власти субъектов РФ и муниципальных образований ограничительных механизмов (верхнего порога норм) бытового и производственного расходования электроэнергии, горячего водоснабжения и отопления по минимальным тарифам и дополнительным размерам оплаты за превышение установленных лимитов.</p>	<p>1) Учет результатов мировой глобализации высокотехнологичного рынка энергосберегающих систем;</p> <p>2) Решение задач по трансформации Единой российской энергопередающей системы, в рамках целевой федеральной программой «Энергетическая стратегия России» и конкретных рекомендаций Правительства РФ;</p> <p>3) Стратегическое планирование российских маркетинговых программ с использованием зарубежных аналогов «sustainable building», т. е. энергосберегающих технологий, обеспечивающих (при сохранности естественной окружающей среды) оптимальное потребление возобновляемых источников энергии.</p> <p>4) Поквартальное расширение границ энерголимитов (по предельно низким отпускным ценам) предприятиям и организациям, не превышающим ежемесячную норму производственного энергопотребления;</p> <p>5) Включение в маркетинговые программы региональных энергоснабжающих организаций Положений о возможности предоставления тарифных бонусов предприятиям, регулярно обновляющим свое технологическое (энергосберегающее) оборудование;</p> <p>6) Включение в энергосервисные контракты с физическими лицами маркетинговых программ установки датчиков, самостоятельно оптимизирующих качество жилища, включая снижение бытового расхода электроэнергии кондиционерами воздуха, холодильниками и иной кухонной техникой.</p>

рассмотрение вопросов *государственно-частного маркетингового партнерства* при учреждении и функционировании (в виде гос. корпорации, ОАО и т. д.) энергогенерирующих и энергоснабжающих организаций;

2) Идентификация *стратегических маркетинговых* (федеральных и региональных) направлений по энергоэффективности научно обоснованных отраслевых хозяйственных решений;

3) Пропаганда *энергосберегающего поведения* в производственной и бытовой среде: щитовая реклама, красочные буклеты, плакаты, листовки, призывающие различные слои населения к экономии электроэнергии и пресечению теплопотерь в жилых и производственных помещениях;

4) Административное *нормирование* энерго- и теплопотребления: принятие законодательными и исполнительными ветвями власти субъектов РФ и муниципальных образований ограничительных механизмов (верхнего порога норм) бытового и производственного расходования электроэнергии, горячего водоснабжения и отопления по минимальным тарифам и дополнительным размерам оплаты за превышение установленных лимитов.

В отличие от вышеизложенной традиционной маркетинговой политики нами была предложена и внедрена

на базах исследования следующая собственная коррекция стратегической и оперативной маркетинговой функции энергоснабжающих организаций:

1) Учет результатов мировой глобализации высокотехнологичного рынка энергосберегающих систем;

2) Решение задач по трансформации Единой российской энергопередающей системы, в рамках целевой федеральной программой «Энергетическая стратегия России» и конкретных рекомендаций Правительства РФ;

3) Стратегическое планирование российских маркетинговых программ с использованием зарубежных аналогов «sustainable building», т. е. энергосберегающих технологий, обеспечивающих (при сохранности естественной окружающей среды) оптимальное потребление возобновляемых источников энергии;

4) Поквартальное расширение границ энерголимитов (по предельно низким отпускным ценам) предприятиям и организациям, не превышающим ежемесячную норму производственного энергопотребления;

5) Включение в маркетинговые программы региональных энергоснабжающих организаций Положений о возможности предоставления тарифных бонусов предприятиям, регулярно обновляющим свое технологическое (энергосберегающее) оборудование;

6) Включение в энергосервисные контракты с физическими лицами маркетинговых программ установки датчиков, самостоятельно оптимизирующих качество жилища, включая снижение бытового расхода электроэнергии кондиционерами воздуха, холодильниками и иной кухонной техникой.

Вышеназванные существенные отличия собственного методологического инструментария позволят нам сфор-

мировать отдельные (самостоятельные) этапы маркетингового мониторинга всей системы тиражируемых властными структурами РФ на российскую экономику энергоэффективных научно обоснованных решений энергосбережения в различных отраслях хозяйствования, что в конечном итоге положительно скажется на общей устойчивости развития любого экономического субъекта на территории РФ.

Литература:

1. Андреева, С.В. Развитие потенциала учетной системы хозяйствующего субъекта [Текст]/С.В. Андреева // Вестник Самарского муниципального института управления: теоретический и научно-методический журнал. — Самара: Изд-во САГМУ, 2012. — №3 (22). — 192 с.
2. Вершинин, В.П. Маркетинговый патронаж деятельности фирм при рыночном внедрении экспресс-аудита жилых и административных зданий [Текст]/В.П. Вершинин // Вестник Самарского муниципального института управления. — научн.-практ. журнал. — 2011. — №2. — с. 44–49.
3. Набиуллина, Э.С. Рыночное развитие энергосберегающих технологий в России [Текст]/Э.С. Набиуллина // Правительственная связь. — 2009. — №2. — с. 56–59.
4. Sawyer, A.G. Маркетинговые инновации в традиционном бизнесе энергосервисных компаний [Текст]/A.G. Sawyer. — пер. с англ. — М.: Экономика, 2005. — 412 с.
5. Shkarovskiy, S. I. La crisi delle banche russe e le possibilita di stabilizzazione del sistema bancario [Текст]/S. I. Shkarovskiy // Diritto ed economia in Russia e nella CSI-2009. — №9–12. — P. 106–108.
6. Quintlen, R. Confessions of a venture capitalist inside the high-stakes world of start-up financing [Текст]/R. Quintlen. — New York: Warner Books, 2004. — 218 p.

Методика проведения аудита экспортных операций

Куруц Юлия, менеджер по логистике
Winalite Hungary Kft, г. Будапешт, Венгрия

Медведева Екатерина Викторовна, кандидат экономических наук, доцент
Поволжский государственный университет сервиса (г. Тольятти)

В настоящее время многие отечественные предприятия выходят на внешний рынок, устанавливая тесные контакты с иностранными партнерами. Специфика законодательства, регулирующего экспортные операции, повышенное внимание государства к деятельности организаций-экспортеров, а также разнообразные формы экспортных операций требуют разработки специального инструментария аудитора, основу которого составляет методика аудита экспортных операций.

Особенности аудита экспортных операций связаны с их спецификой и системой бухгалтерского учета в Российской Федерации. Расчеты по ним относятся к категории валютных операций, в силу чего такие сделки, помимо гражданского законодательства, подлежат валютному и таможенному регулированию.

Основной задачей аудита экспортных операций является выражение мнения о правильности отражения в учете выручки от продажи экспортных товаров (работ, услуг), о достоверности формирования финансового результата от экспортных сделок. При этом уже на стадии

планирования аудиту необходимо предварительно оценить систему бухгалтерского учета, для этого изучению, анализу и оценке подвергаются самые существенные стороны деятельности предприятия и факторы, определяющие условия его функционирования [3, с. 83].

Источниками информации для проведения аудита экспортных операций являются: приказ об учетной политике предприятия; внешнеторговые контракты; договоры с транспортными и посредническими организациями; книга регистрации контрактов; авансовые отчеты; банковские документы; счета-фактуры; накладные; грузовые таможенные декларации и товаросопроводительные документы и другие документы.

Порядок ведения организациями бухгалтерского учета экспортных операций существенно зависит от условий, содержащихся в отдельных внешнеэкономических договорах (контрактах), применяемых в обороте организации форм расчетов с иностранными покупателями, а также от формы выхода российского поставщика экспортного

товара на внешний рынок самостоятельно или через посредника.

Аудит экспортных операций подразумевает осуществление следующих процедур:

- анализ документов (контрактов, паспортов сделок, инвойсов, коносаментов, международных товарно-транспортных накладных и пр.), подтверждающих формирование кредиторской или дебиторской задолженности, выраженной в иностранной валюте;
- проверка перехода права собственности при совершении экспортных операций (в соответствии с международным правом или экспортными контрактами);
- проверка возмещения НДС при экспорте товаров;
- аудит экспортных операций с участием посредника (комиссионера, агента и т. п.).

Основные этапы проведения аудита экспортных операций представим на рис. 1.

Особое внимание в ходе аудита экспортных операций аудитор следует уделить:

- проверке обоснованности списания произведенных затрат на себестоимость экспортных товаров, так как в случае списания на себестоимость продукции производственных затрат, может возникнуть искажение финансового результата от продажи экспортной продукции;
- проверке правильности распределения и списания коммерческих и прочих расходов [4];

— проверке обязательств экспортера по поставке продукции (товаров, работ, услуг), при этом аудитор использует товарно-транспортные документы;

- проверке открытых субсчетов к счету 45 «Товары отгруженные». Это могут быть следующие субсчета:
 - субсчет 45–1 «Товары, отгруженные на территории Российской Федерации»;
 - субсчет 45–2 «Товары, отгруженные на экспорт»;
- проверке правильности расчета и отражения, возникающих курсовых разниц;
- проверке правильности бухгалтерского учета авансов, полученных от иностранных контрагентов;
- проверке обоснованности применения ставки НДС, равной 0%;
- контролю правильности расчета финансового результата от экспортных сделок.

Каждый аудитор вправе самостоятельно определять область сегментов, учитывая, в первую очередь, специфику проверяемой организации. В общем случае выделяют следующие этапы: формирование себестоимости экспортируемой продукции; продажа продукции на экспорт; расчеты с бюджетом по НДС; операции по валютным счетам.

Однако в некоторых случаях этого недостаточно. Например, при расчетах с бюджетом кроме НДС необходимо включить и проверку расчетов по акцизам, таможенным

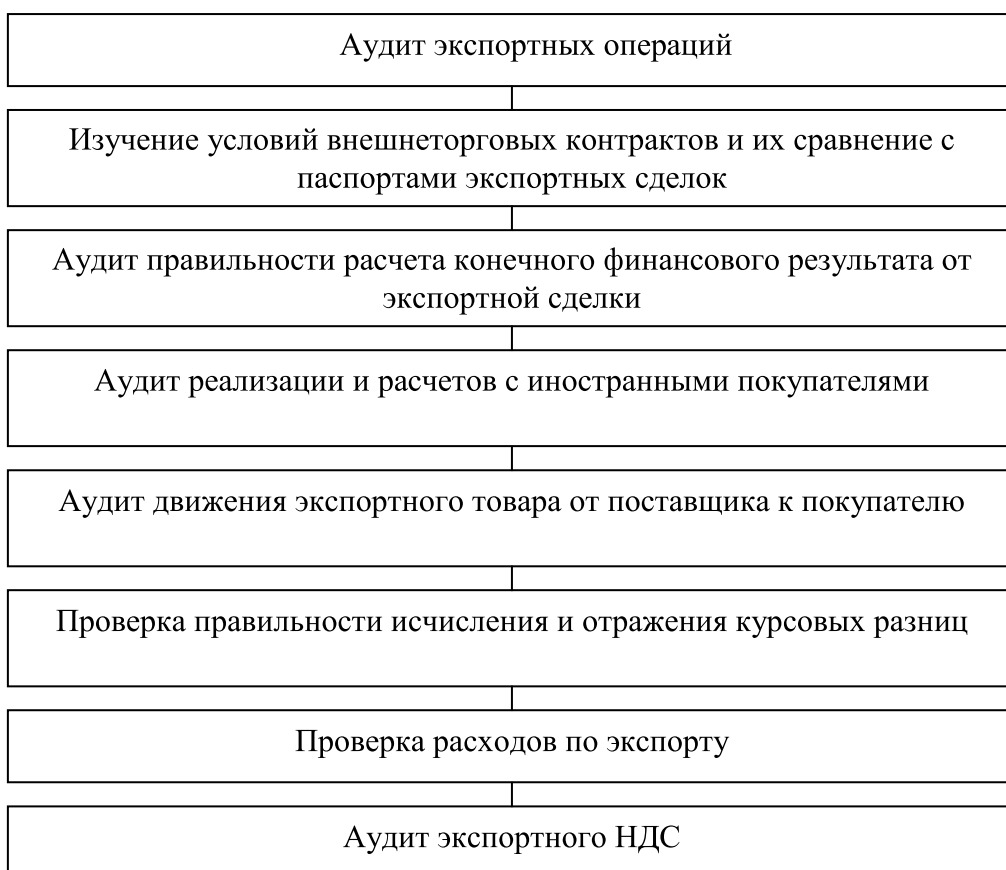


Рис. 1. Основные этапы проведения аудита экспортных операций

сборам и пошлинам. Не всегда целесообразно выделять этап формирования себестоимости продукции, например, при реализации на внутреннем и внешнем рынках одних товаров (работ, услуг). Порядок формирования их себестоимости рассматривается при проверке соответствующего участка бухгалтерии, поэтому в программу проверки следует внести некоторые корректировки, обусловленные спецификой деятельности хозяйствующего субъекта [2].

Конкретный перечень вопросов, решаемых в рамках каждого из циклов, представляет собой, по сути, программу проверки. Представим некоторые рекомендации по проведению указанных аудиторских процедур. Во-первых, в отношении прочих экспортных операций целесообразно проводить сплошной аудит ввиду значительных трудностей отражения их в бухгалтерском (финансовом) и налоговом учете, часто возникающих ошибок. Особенно это касается товарообменных внешнеэкономических сделок. Проверку пересчета сумм доходов и расходов по экспортной сделке, выраженных в иностранной валюте, будет удобно проводить в каждом из пунктов программы, где присутствуют такие пересчеты. Необходимо сверить итоги, они производятся на основе уже проверенных данных учетных регистров.

Процесс проверки формирования себестоимости отгружаемой продукции (работ, услуг) неразрывно связан с проверкой налоговых вычетов по НДС; практически на каждом этапе параллельно осуществляется проверка формирования и отражения курсовых разниц по счетам бухгалтерского учета. Поэтому при создании аудиторской группы и распределении обязанностей между ее членами необходим координатор их действий, который будет объ-

единять результаты проверок каждого сегмента и формировать мнение в части экспортных операций в целом. Его работа начинается на последнем этапе при проверке достоверности показателей синтетического и аналитического учетов данным первичных документов для проверки полноты и точности указанных сумм, а также при оценке правильности отражения данных в бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Осуществление организацией реализации продукции на внешнем рынке оказывает значительное влияние на формирование многих показателей бухгалтерского баланса (статья «Запасы», «НДС по приобретенным ценностям» и др.), отчета о финансовых результатах («Выручка» (за минусом НДС и акцизов), «Коммерческие расходы», «Управленческие расходы» и др.), отчета о движении денежных средств («Средства, полученные от покупателей, заказчиков», «Остаток денежных средств на начало отчетного периода» и др.), пояснения к бухгалтерскому балансу.

Проверить полностью какую-либо статью возможно только в случае, когда кроме экспортной иной деятельности нет. Как правило, на практике такие ситуации не встречаются, поэтому аудитор может выразить мнение о достоверности указанных показателей только в части экспортных операций [4, с. 30].

Проведение аудита экспортных операций по предлагаемой схеме позволяет избежать дублирования работ, сократить время на проверку. В то же самое время программа охватывает все возможные направления и виды сделок с иностранными партнерами, что позволяет получить более качественные результаты.

Литература:

1. Андреева, С. В. Развитие потенциала учетной системы хозяйствующего субъекта (статья) Вестник Самарского муниципального института управления: теоретический и научно-методический журнал. Самара: Изд-во САГМУ, 2012. — №3 (22). — 192 с. (с. 12-18).
2. Каспина, Р. Бухгалтерский учет, аудит и анализ внешнеэкономической деятельности организаций [Текст]: учебник/Каспина Р., Плотникова Л. — М: Изд-во «РидГрупп». — 2012. — 608 с.
3. Насакина, Л. А. Методика аудита организации бухгалтерского учета и учетной политики [Текст]/Насакина Л. А., Адушева А. Ю. — М: — Молодой ученый. — 2014. — №4-2 (63). — с. 82-86.
4. Медведева, Е. В. Методика проведения анализа экспортно-импортных операций [Текст]/Медведева Е. В., Гуськова Т. Н. // Сборник научных трудов Sworld. — Одесса, Изд-во «Черноморье». — 2011. — Т. 10. — №3. — с. 23-32.

Учетно-аналитические аспекты в аудите готовой продукции и финансовых результатов от ее продажи в современных условиях

Морозова Татьяна Вячеславовна, бухгалтер-стажер
ОАО «ТЗТО» (г. Тольятти)

Юрина Владлена Сергеевна, кандидат экономических наук, доцент
Поволжский государственный университет сервиса (г. Тольятти)

Реализация выпущенной готовой продукции — это конечная цель деятельности организации, заключительный этап кругооборота ее средств, по завершении которого определяются результаты хозяйствования, эффективность производства.

Финансовые результаты организаций, особенно таких крупных, как ОАО «АВТОВАЗ», ОАО «ТЗТО» (г. Тольятти) влияют на развитие не только самого предприятия, но, что не мало важно для каждого из нас, — на развитие всего региона в целом. Устойчивое развитие экономики региона предполагает создание эффективного механизма и инструментов, через гибкую систему налогов, финансово-кредитной политики, использования системы способов государственного регулирования и поддержки, которые призваны обеспечить активную инвестиционную и инновационную деятельность, рост объемов производства конкурентоспособной продукции, уровни доходов населения [4,124].

Развитие и функционирование территории является решающим фактором обеспечения нормальных условий жизнедеятельности и благосостояния населения. Экономическое развитие региона предполагает качественное изменение основных характеристик процессов жизнедеятельности населения, воспроизводство отдельных или целого ряда свойств, многообразие процессов, взаимосвязей и отношений на более высоком уровне. Целями экономического роста и экономического развития являются качество и высокий уровень жизни населения соответствующего региона. В Приволжском Федеральном округе Самарский регион занимает одно из лидирующих мест по ряду показателей [5,135].

Для любого производственного предприятия средства, полученные от реализации готовой продукции, — основной источник дохода, поэтому учет, анализ и аудит готовой продукции и финансовых результатов от ее продажи занимает основное место в системе организации бухгалтерского учета.

Выпуск готовой продукции — это ключевой этап производственной деятельности предприятия, без которого невыполнима главная его цель — извлечение прибыли. Грамотная постановка бухгалтерского и налогового учета готовой продукции имеет немаловажное значение для формирования финансовых результатов, а следовательно, размера прибыли, которая остается в распоряжении организации.

Нормативное регулирование по учету и аудиту готовой продукции и финансовых результатов от ее продажи со-

ставляет четырехуровневая система законодательных актов бухгалтерского учета. Первый уровень нормативного регулирования составляют:

— Федеральный закон Российской Федерации от 6 декабря 2011 г. N 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», в редакции от 28.12.2013 №425-ФЗ [1];

— Федеральный закон «Об аудиторской деятельности» N 307-ФЗ от 30.12.2008 г., в редакции от 04.03.2014 N 23-ФЗ;

— Гражданский кодекс Российской Федерации (ГК РФ) (части первая, вторая, третья и четвертая) от 01.01.95 г., в редакции от 01.07.2014;

— Налоговый кодекс Российской Федерации (НК РФ) (часть 2) от 05.08.2000 г. N 117-ФЗ, в редакции от 21.07.2014.

К нормативным документам второго уровня регулирования относятся Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности, Положения (стандарты) по бухгалтерскому учету отдельных объектов учета. Главное назначение таких положений — раскрыть правовые и методологические нормы, закрепленные в Законе «О бухгалтерском учете». Положения представляют собой общие предписания по ведению бухгалтерского учета хозяйственных операций и его организации на предприятиях и в учреждениях, правила составления, представления и публикации финансовой отчетности.

Третий уровень регулирования включает нормативные акты Правительства Российской Федерации, различного рода методические рекомендации, указания в основном Министерства финансов РФ, учитывающие в том числе отраслевую специфику, а также иные акты правительственных органов, устанавливающие принципиальные нормы, которые необходимо использовать при разработке положений четвертого уровней.

К четвертому уровню относятся внутренние рабочие документы по учету готовой продукции и финансовых результатов от ее продажи самой организации.

Согласно Положению по бухгалтерскому учету «Учет материально-производственных запасов» (ПБУ 5/01) готовая продукция является частью материально-производственных запасов, предназначенных для продажи. Готовая продукция — это конечный результат производственного цикла, активы, законченные обработкой (комплектацией), технические и качественные характеристики которых соответствуют условиям договора или требова-

ниям иных документов, в случаях, установленных законодательством.

Элементами учетной политики по готовой и отгруженной продукции являются:

- выбор учетной цены на готовую продукцию;
- способ учета готовой продукции;
- порядок формирования резервов под снижение стоимости готовой продукции.

Аналогично учету материалов готовая продукция на складе учитывается в карточках или в книгах количественно-сортового учета. Карточки складского учета открываются на каждое наименование (номенклатурный номер) готовой продукции. Записи в карточках производятся по каждому приходному и расходному документу с выведением остатка после каждой записи.

Готовая продукция отражается в учете по фактической или нормативной (плановой) производственной себестоимости, включающей затраты, связанные с использованием в процессе производства основных средств, сырья, материалов, топлива, энергии, трудовых ресурсов и другие затраты на производство продукции, либо по прямым статьям затрат.

Сдача готовых изделий из производства на склад оформляется приемо-сдаточными накладными. В бухгалтерии на основании сдаточных накладных ведут ведомости выпуска готовой продукции за месяц.

Для обобщения информации о наличии и движении готовой продукции предназначен активный синтетический счет 43 «Готовая продукция».

Ежемесячно и ежегодно перед составлением годового баланса и в сроки, предусмотренные учетной политикой, предприятие проводит инвентаризацию готовой продукции. Основная цель инвентаризации — выявление фактического наличия готовой продукции в натуральном и стоимостном выражении.

Одно из основных условий получения достоверной информации о себестоимости продукции — четкое определение состава производственных затрат. Учет затрат в основном производстве организуется путем сбора всех затрат в разрезе производственных структурных подразделений, за определенный временной период, отдельно по каждому виду продукции на счете 20 «Основное производство». Затраты, образующие себестоимость продукции, группируются по следующим элементам: материальные затраты (за вычетом стоимости отходов), затраты на оплату труда, отчисления на социальные нужды, амортизация основных средств, прочие затраты.

Для обобщения информации о расходах по обслуживанию основных и вспомогательных производств организации предназначен счет 25 «Общепроизводственные расходы». В частности, на этом счете могут быть отражены следующие расходы: по содержанию и эксплуатации машин и оборудования; амортизационные отчисления и затраты на ремонт основных средств и иного имущества, используемого в производстве; расходы по страхованию указанного имущества; расходы на отопление, освещение

и содержание помещений; арендная плата за помещения, машины, оборудование и др., используемые в производстве; оплата труда работников, занятых обслуживанием производства; другие аналогичные по назначению расходы.

Аналитический учет по счету 25 «Общепроизводственные расходы» ведется по отдельным подразделениям организации и статьям расходов.

Для обобщения информации о расходах для нужд управления, не связанных непосредственно с производственным процессом предназначен счет 26 «Общехозяйственные расходы». В частности, на этом счете могут быть отражены следующие расходы: административно-управленческие расходы; содержание общехозяйственного персонала, не связанного с производственным процессом; амортизационные отчисления и расходы на ремонт основных средств управленческого и общехозяйственного назначения; арендная плата за помещения общехозяйственного назначения; расходы по оплате информационных, аудиторских, консультационных и т. п. услуг; другие аналогичные по назначению управленческие расходы.

Указанные расходы в качестве условно-постоянных списываются в дебет счета 90 «Продажи».

На основании данных о затратах на производство продукции составляются калькуляции фактической себестоимости продукции, данные сводного учета используются для контроля за выполнением плана по себестоимости всей товарной продукции и ее отдельных видов. Формирование фактической себестоимости готовой продукции определяется по каждому виду выпускаемой продукции в калькуляции. В результате фактическая себестоимость готовой продукции равна: общая сумма произведенных в отчетном периоде затрат и стоимости незавершенного производства на начало отчетного периода минус стоимость незавершенного производства на конец отчетного периода.

Продажа продукции (работ, услуг) — это завершающая стадия оборота средств любой организации. Продажа продукции (работ, услуг) относится к обычным видам деятельности, а выручка от продажи представляет собой доходы (выручку) от обычных видов деятельности.

Доходы и расходы представляют собой важнейшие элементы финансовых результатов от продажи готовой продукции, базовые категории бухгалтерского учета и финансовой отчетности. В российском бухгалтерском учете они определяются в соответствии с ПБУ 9/99 «Доходы организации», утвержденное приказом Минфина РФ №32н от 06.05.99 г., в редакции от 27.04.2012 N 55н и ПБУ 10/99 «Расходы организации», утвержденное приказом Минфина РФ №33н от 06.05.99 г., в редакции от 27.04.2012 N 55н. Необходимость закрепления в системе нормативного регулирования самих понятий доходов и расходов, способов их признания и учета обусловлена тем, что правильность их определения влияет на достоверность отражения в учете и отчетности формируемых финансовых результатов.

Выручка признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий: организация имеет право на получение этой выручки, вытекающее из конкретного договора; сумма выручки может быть определена; имеется уверенность в том, что в результате конкретной операции произойдет увеличение экономических выгод организации; право собственности (владения, пользования и распоряжения) на продукцию (товар) перешло от организации к покупателю или работа принята заказчиком (услуга оказана); расходы, которые произведены или будут произведены в связи с этой операцией, могут быть определены.

Если в отношении денежных средств и иных активов, полученных организацией в оплату, не исполнено хотя бы одно из названных условий, то в бухгалтерском учете организации признается кредиторская задолженность, а не выручка.

Отпуск готовой продукции покупателям оформляется, как правило, накладными по типовой форме № М-15 «Накладная на отпуск материалов на сторону», утвержденной постановлением Государственного комитета Российской Федерации по статистике от 30.10.1997 г. № 71а. Организации различных отраслей производства могут применять специализированные формы (модификации) накладных и других первичных учетных документов, оформляемых при отпуске готовой продукции. При этом указанные документы должны содержать обязательные реквизиты, предусмотренные Федеральным законом «О бухгалтерском учете» от 6 декабря 2011 г. N 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» (в редакции от 28.12.2013 № 425-ФЗ).

На отгруженную продукцию в обязательном порядке выписывается счет-фактура в двух экземплярах. Первый экземпляр не позднее пяти дней с даты отгрузки продукции высылается или передается покупателю, а второй остается у организации-поставщика для отражения в книге продаж и начисления НДС.

Продажа продукции осуществляется в соответствии с заключенными договорами с покупателями. Учет операций по продаже продукции (работ, услуг) осуществляется на счете 90 «Продажа». К счету 90 «Продажа» на предприятии открыты следующие субсчета: 90–1 «Выручка»; 90–2 «Себестоимость продаж»; 90–3 «Налог на добавленную стоимость»; 90–9 «Прибыль/убыток от продаж». Учет затрат на продажу ведется на активном счете 44 «Расходы на продажу».

Записи по счету 90 «Продажи» должны вестись таким образом, чтобы обеспечить формирование информации, необходимой для составления отчета о финансовых результатах.

В бухгалтерской отчетности в Отчете о финансовых результатах на основании данных субсчетов счета 90 «Продажи», накопленных нарастающим итогом за отчетный период (квартал, полугодие, 9 месяцев, год), приводится информация о выручке от продажи продукции (работ, услуг), о фактической производственной (полной или сокращенной) себестоимости проданной продукции (работ,

услуг), о величине расходов на продажу, величине управленческих расходов и о прибыли (убытке) от продаж.

Финансовый результат организации представляет собой разницу от сравнения сумм доходов и расходов организации. Формирование итогов годового финансового результата осуществляется накопительным путем в течение всего года на счете 99 «Прибыли и убытки» в виде его «свернутого» остатка, отражающего прибыль — по кредиту счета либо убыток — по дебету счета.

Многие компании по всему миру представляют свою финансовую отчетность пользователям. Финансовая отчетность в различных странах может оказаться схожей, однако существуют различия, обусловленные социальными, экономическими и правовыми условиями; кроме того, при установлении национальных требований в разных странах ориентируются на потребности различных групп пользователей.

Различия между МСФО и российской системой бухгалтерского учета применительно к готовой продукции и товарам проявляются в оценке предметов по наименьшему из себестоимости и чистой цены возможной реализации, оценке незавершенного производства и готовой продукции с учетом производственных затрат и использовании различных систем учета себестоимости, а также распределения накладных расходов. [2].

ПБУ 9/99 с некоторой долей условности можно сопоставить с МСФО 18 «Выручка». При этом необходимо отметить, прежде всего, большую схожесть трактовки дохода предприятия. Так, по ПБУ 9/99: «доход — это увеличение экономических выгод в результате поступления активов (денежных средств, иного имущества) и (или) погашения обязательств, приводящее к увеличению капитала этой организации, за исключением вкладов участников (собственников имущества)». МСФО 18 определяет доход как любое поступление, увеличивающее собственный капитал (кроме вкладов акционеров), как в ходе обычной деятельности (выручка), так и прочие поступления. Таким образом, доходы в российских и международных стандартах рассматриваются через определение капитала организации.

Как и в случае с доходами, общее определение расходов в российском ПБУ 10/99 фактически совпадает с общим определением расходов в международных стандартах. И как в случае с доходами, проблема соответствия международной практике возникает при классификации расходов, причем всех, а не только по обычным видам деятельности. Представляется целесообразным просто перегруппировать расходы, упомянутые в российском Положении, в соответствии с международной практикой, то есть на себестоимость реализации и прочие расходы.

Существенным недостатком работы бухгалтерской службы на предприятиях, как правило, является отсутствие системы внутреннего контроля по учету готовой продукции и финансовых результатов от ее продажи. Программа системы контроля учета готовой продукции и финансовых результатов от ее продажи должна включать

в себя описание этапов проверки, объектов и процедур проверки. Цель контроля готовой продукции и финансовых результатов от ее продажи заключается в объективной оценке полноты, своевременности и достоверности отражения в учете и отчетности показателей данного раздела, т. е. выручки от продажи, себестоимости проданной продукции, управленческих и коммерческих расходов и прибыли (убытка) от продажи.

Однако, для осуществления поставленных целей деятельности предприятия зачастую необходим не только внутренний контроль учета готовой продукции и финансовых результатов от ее продажи, но и внешний. Цель аудита готовой продукции и финансовых результатов от ее продажи — установление полноты оприходования готовой продукции, правильности исчисления выручки от реализации и себестоимости реализованной продукции. В ходе аудита учета готовой продукции и финансовых результатов от ее продажи необходимо проверить: полноту и своевременность отражения себестоимости отгруженной продукции (работ, услуг) и выручки от реализации этой продукции; правильность списания себестоимости реализованной продукции, обоснованность и правильность отнесения коммерческих расходов; точность списания торговой наценки пропорционально стоимости продукции по покупным или продажным ценам (регулируется учетной политикой организации); правильность расчета финансовых результатов от реализации каждого вида продукции или оказанных услуг и выполненных работ.

Целью же анализа выпуска и реализации продукции является нахождение путей увеличения объемов реализации продукции по сравнению с конкурентами, расширение доли рынка при максимальном использовании производственных мощностей и как результат — увеличение прибыли предприятия.

Основной задачей комплексного анализа выпуска и реализации продукции является: анализ конкурентных позиций предприятия и его способности гибкого маневрирования ресурсами при изменении конъюнктуры рынка. Эта общая задача реализуется путем решения следующих частных аналитических задач:

- оценки выполнения плана реализации продукции и производственной программы;
- оценки динамики выпуска и реализации продукции;
- оценки выполнения договоров по объему;
- ритмичности поставки, качеству и комплексности продукции;
- установление причин снижения объектов производства и неритмичности выпуска;
- количественной оценки резервов роста выпуска и реализации продукции.

Анализ начинается с изучения динамики выпуска и реализации продукции, расчета базисных и цепных темпов роста и прироста. Сущность производственной деятельности состоит в создании экономических благ, необходимых для удовлетворения разнообразных потребностей общества. В рыночной экономике производство осуще-

ствляют те хозяйствующие субъекты, которые желают и способны принять наиболее эффективную организацию и технологию производства, поскольку они обеспечивают им наибольшую прибыль. Оперативный анализ производства и отгрузки продукции осуществляется на основе расчета, в котором отражаются плановые и фактические сведения о выпуске и отгрузке продукции по объему, ассортименту, качеству за день, нарастающим итогом с начала месяца, а также отклонение от плана.

Анализ реализации продукции тесно связан с анализом выполнения договорных обязательств по поставкам продукции. Недовыполнение плана по договорам для предприятия оборачивается уменьшением выручки, прибыли, выплатой штрафных санкций. Кроме того, в условиях конкуренции предприятие может потерять рынки сбыта продукции, что повлечет за собой спад производства. Особо важное значение для предприятия имеет выполнение контрактов на поставку товаров для государственных нужд. Оценка выполнения плана по ассортименту продукции обычно производится с помощью одноименного коэффициента, который рассчитывается путем деления общего фактического выпуска продукции, зачтенного в выполнение плана по ассортименту, на общий плановый выпуск продукции (продукция, изготовленная сверх плана или не предусмотренная планом, не засчитывается в выполнение плана по ассортименту). Причины невыполнения плана по ассортименту могут быть как внешние, так и внутренние. К внешним относятся конъюнктура рынка, изменение спроса на отдельные виды продукции, состояние материально-технического обеспечения, несвоевременный ввод в действие производственных мощностей предприятия по независящим от него причинам. Внутренние причины — недостатки в организации производства, плохое техническое состояние оборудования, его простой, аварии, недостаток электроэнергии, низкая культура производства, недостатки в системе управления и материального стимулирования.

На сегодняшний день на всех предприятиях на первое место ставится именно результат работы — прибыль или убыток. Выявить причины сложившихся за рассматриваемый период результатов работы, научно подойти к анализу сложившихся показателей, выявить и реализовать резервы улучшения показателей — вот те вопросы, которые в настоящее время волнуют руководство любого предприятия.

Прибыль предприятия является важным элементом валового внутреннего продукта, выступает источником пополнения государственного бюджета, а значит, финансовым ресурсом государства для реализации программы расширенной реструктуризации общественного производства и реализации социальных программ.

Важность этих процессов вызывает необходимость совершенствования методологии бухгалтерского учета и анализа финансовых результатов деятельности с целью определения перечня факторов, которые влияют на их уровень, количественной и качественной оценки по-

следствий этого влияния на прогнозируемые тенденции развития предприятия в перспективе.

Существуют различные способы увеличения эффективности работы предприятия, которые предполагают изменения во всех областях его деятельности: финансовой, управленческой, производственной, маркетинговой.

Каждое предприятие самостоятельно выбирает методы повышения эффективности своей деятельности, которые оно в состоянии реально осуществить. Одним из основных резервов повышения финансовых результатов является реализация готовой продукции со склада, а также снижение себестоимости продукции. Одним из наиболее простых способов увеличения прибыльности готовой продукции является увеличение объемов производства продукции. Все остальные резервы повышения прибыльности производства готовой продукции сводятся к одному простому решению — внедрение новых, более прогрессивных мощностей, либо модернизация существующих производственных мощностей. Однако, в силу особенностей своего финансового положения многие предприятия не в состоянии осуществить поставленные цели. Для внедрения новых более прогрессивных мощностей, либо мо-

дернизации существующих производственных мощностей зачастую привлекают инвестиции. Инвестиционная привлекательность отдельного предприятия зависит экономического потенциала всего региона.

Самарская область относится к числу наиболее инвестиционно-привлекательных регионов России. При прочих равных условиях наш регион получает возможность увеличить приток инвестиций. Используя эту возможность, мы можем повысить свою конкурентоспособность, в первую очередь привлекая инвестиции в развитие производств с высокой добавленной стоимостью [3,93].

Таким образом, экономическую значимость рассмотрения проблемы учета, анализа и аудита готовой продукции и финансовых результатов от ее продажи невозможно переоценить. Устойчивое финансовое состояние предприятий напрямую зависит от экономического потенциала региона и страны.

Российские стандарты за последние годы существенно продвинулись в части гармонизации с международными принципами учета. Однако по-прежнему часть положений РСБУ имеют неустраняемые различия с МСФО [2].

Литература:

1. Российская Федерация. Законы. О бухгалтерском учете [Электронный ресурс]: федер. закон №402-ФЗ от 06.12.2011 г. (в редакции от 28.12.2013 №425-ФЗ) // http://www.consultant.ru/document/cons_doc_law_156037/
2. Королева, И. Как максимально сблизить учет по МСФО и РСБУ/И. Королева, Ю. Батарова // МСФО на практике — М: Актион, сентябрь 2011 — №3 — с. 15–21.
3. Юрина, В. С. Особенности функционирования, проблемы и перспективы развития региона // Экономика и управление: новые вызовы и перспективы — М: Поволжский государственный университет сервиса (Тольятти), 2010 — № 1. — с. 93–94.
4. Юрина, В. С. Региональная политика в области устойчивого социально-экономического развития Поволжского федерального округа // Вестник СамГУПС — М: Самарский государственный университет путей сообщения (Самара), 2010. — №4. — с. 124–127.
5. Юрина, В. С. Устойчивое региональное развитие как фактор стабильного развития государства (на примере Самарской области) // Школа университетской науки: парадигма развития — М: Поволжский государственный университет сервиса (Тольятти), 2010 — №1. — с. 134–138.

Проверка правильности исчисления и уплаты налога на доходы физических лиц

Мусифуллина Римма Римовна, бухгалтер-стажер
ООО «Авто Лада» (г. Тольятти)

Каждая организация, независимо от вида деятельности и формы собственности, сталкивается с необходимостью платить налоги, однако, при неграмотном подходе и системных ошибках этот процесс может обернуться лишними затратами и проблемами с законом. В связи с этим необходимо своевременно проводить проверку действующей на предприятии системы налогового учета. При проверке налогообложения особое внимание следует

уделять правильности исчисления и уплаты налога на доходы физических лиц (НДФЛ), который устанавливается главой 23 «Налог на доходы физических лиц» НК РФ. [3]

К основным направлениям проверки правильности исчисления и уплаты НДФЛ относятся: проверка субъектов и объектов налогообложения, проверка налоговой базы, проверка налогового периода, проверка налоговых вычетов, проверка налоговых ставок, проверка порядка ис-

числения налога и сроков уплаты, проверка заполнения и представления финансовой отчетности и налоговых деклараций. [5]

В соответствии с пунктом 1 статьи 226 НК РФ российские организации, индивидуальные предприниматели, а также постоянные представительства иностранных организаций в Российской Федерации, от которых или в результате отношений с которыми налогоплательщик получил доходы, подлежащие налогообложению НДФЛ, обязаны исчислить, удержать у налогоплательщика и уплатить исчисленную сумму НДФЛ.

Налог на доходы физических лиц взимается ежемесячно в размере, установленном НК РФ, подлежит перечислению в бюджет и учитывается на счете 68 «Расчеты по налогам и сборам» субсчет 68.1 «Налог на доходы физических лиц».

Налоговая база по налогу на доходы физических лиц определяется как денежное выражение таких доходов, подлежащих налогообложению, уменьшенных на сумму налоговых вычетов, установленных главой 23 НК РФ.

НК РФ по налогу на доходы физических лиц установил пять видов налоговых вычетов: стандартные; социальные; имущественные; при переносе на будущие периоды убытков от операций с ценными бумагами и финансовыми инструментами срочных сделок; профессиональные [6].

Согласно НК РФ ст. 218 п. 1 ежемесячный стандартный вычет предоставляется каждому родителю на содержание детей, в размере: 1400 рублей — на первого ребенка; 1400 рублей — на второго ребенка; 3000 рублей — на третьего и каждого последующего ребенка; 3000 рублей — на каждого ребенка в случае, если ребенок в возрасте до 18 лет является ребенком-инвалидом, или учащегося очной формы обучения, аспиранта, ординатора, интерна, студента в возрасте до 24 лет, если он является инвалидом I или II группы [1].

Налоговым периодом по налогу на доходы с физических лиц является календарный год. В конце налогового периода организация предоставляет в налоговую инспекцию по месту регистрации регистр сведений о доходах физических лиц по каждому работнику.

Перечень доходов, которые не облагаются налогом, поименован в ст. 217 НК РФ. Данный перечень является закрытым и расширительному толкованию не подлежит. Сюда относятся такие доходы, как: пособие по безработице, беременности и родам; пенсии по государственному пенсионному обеспечению и трудовые пенсии; алименты; имущество, полученное от членов семьи и близких родственников в порядке дарения (за исключением дарения недвижимого имущества, транспортных средств, акций, долей и паев) и др. [4]

Перечень доходов, освобождаемых от налогообложения, является единым и подлежит применению на всей территории РФ как в отношении физических лиц, являющихся налоговыми резидентами РФ, так и в отношении физических лиц, не являющихся налоговыми резидентами РФ. Указанные в ст. 217 НК РФ доходы не являются

льготами, а рассматриваются в качестве средств, которые не формируют налоговую базу. При получении таких доходов объекта налогообложения не возникает. В связи с этим данные доходы не учитываются и при определении налоговой базы.

Согласно ч. 1 ст. 183 ТК РФ при временной нетрудоспособности работодатель выплачивает работнику пособие по временной нетрудоспособности. Размеры пособий и условия их выплаты устанавливаются федеральным законом.

Пособия по временной нетрудоспособности, включая пособия по уходу за больным ребенком, подлежат обложению налогом на доходы физических лиц согласно п. 1 ст. 217 НК РФ. Налог удерживается налоговым агентом в момент выплаты дохода работнику (п. 4 ст. 226 НК РФ). Суммы исчисленного и удержанного налога на доходы физических лиц перечисляются в бюджет в соответствии с положениями п. 6 ст. 226 НК РФ, т.е. не позднее дня получения наличных денежных средств на выплату дохода в банке или перечисления дохода на счет работника со счета организации.

При проведении проверки правильности исчисления и уплаты налога на доходы физических лиц следует учитывать изменения в законодательстве. Так, с 01.01.2014 г.:

— действует положение, согласно которому налогоплательщик, не использовавший при приобретении одного объекта недвижимости всю сумму вычета (в настоящее время — 2 млн руб.), вправе получить остаток в случае покупки (строительства) другого жилья (абз. 2 подп. 1 п. 3 ст. 220 НК РФ);

— имущественный вычет по расходам на погашение процентов по целевым займам (кредитам) на приобретение жилья ограничен по размеру — не более 3 млн руб. Данный вычет предоставляется при наличии документов, подтверждающих право на имущественный вычет по расходам на приобретение жилья и, в отличие от последнего, в отношении только одного объекта недвижимости (подп. 4 п. 1, п. 4, п. 8 ст. 220 НК РФ);

— установлены особенности проведения налоговых проверок налоговых агентов, которые выплачивают доходы по некоторым видам ценных бумаг иностранным организациям, действующим в интересах третьих лиц (ст. 214.8 НК РФ);

— период пребывания физического лица в России в целях определения его налогового статуса не прерывается на период исполнения трудовых обязанностей на морских месторождениях углеводородного сырья (п. 2 ст. 207 НК РФ);

— доходы от трудовой деятельности, которые получают не являющиеся налоговыми резидентами РФ иностранные граждане (лица без гражданства), признанные беженцами или получившие временное убежище на территории России в соответствии с Федеральным законом от 19.02.1993 N 4528-1 «О беженцах», облагаются НДФЛ по ставке 13 процентов (п. 3 ст. 224 НК РФ, ч. 3 ст. 2 Федерального закона N 285-ФЗ) и др. [7]

Анализ ряда проверок правильности исчисления и уплаты налога на доходы физических лиц показал, что наиболее распространенными являются следующие нарушения [4]:

— не соответствие порядка документального оформления учета кадров и учета рабочего времени, расчетов с персоналом по оплате труда с Федеральным законом «О бухгалтерском учете» утвержденного федеральным закон № 402-ФЗ от 06.12.2011 г (ред. от 01.01.2014 г.);

— на предприятиях не проводится ознакомление работников с приказами, утверждаемыми на предприятии. Приказы в основном составляются номинально и не отвечают требованиям бухгалтерского законодательства РФ;

— не правомерное предоставление стандартного вычета на ребенка и другие ошибки.

Для устранения нарушений рекомендуется следующее:

— во-первых, применять на предприятии формы первичной документации по учету кадров и учета рабочего времени, расчетов с персоналом по оплате труда в соот-

ветствии с Постановлением Госкомстата РФ от 05 января 2004 года N 1 «Об утверждении унифицированных форм первичной учетной документации по учету труда и его оплаты», проставить все необходимые подписи на первичных документах, либо разработать новые формы первичных документов, соответствующие требованиям установленным Федеральным Законом «О бухгалтерском учете» № 402-ФЗ от 06.12.11 г (ред. от 01.01.2014 г);

— во-вторых, оформить подтверждающие документы на получение стандартного вычета на содержание ребенка. Если документы не подлежат восстановлению погасить задолженность перед бюджетом, а также исчислить пени и штрафы и заплатить причитающуюся сумму в бюджет. [5]

Таким образом, при *проверке правильности исчисления налога* на доходы физических лиц следует руководствоваться Налоговым кодексом РФ. Необходимо уточнить величину вычетов, статус работника, проверить правильность расчета налога на доходы.

Литература:

1. Российская Федерация. Законы. Налоговый кодекс РФ. Часть вторая [Электронный ресурс]: федер. закон № 117 — ФЗ: принят ГД ФС РФ 05 августа 2000 г. (в ред. от 04.10.2014 г.) // Консультант плюс: Версия Проф. — 2014.
2. Андреева, С.В. Развитие потенциала учетной системы хозяйствующего субъекта (статья) Вестник Самарского муниципального института управления: теоретический и научно-методический журнал. Самара: Изд-во САГМУ, — 2012. — № 3 (22). — 192 с.
3. Васильева, Е.А. Учетно-аналитическое обеспечение устойчивого развития хозяйствующего субъекта [Текст]/Е.А. Васильева // Экономика и предпринимательство. — 2013. — № 7 (36). — с. 229–232.
4. Васильева, Е.А. Организационный механизм системы внутреннего контроля экономического субъекта [Текст]/Е.А. Васильева, Т.Н. Гуськова // Вестник Поволжского государственного университета сервиса. Серия: Экономика. — 2013. — № 2 (28). — с. 93–98
5. Васильчук, О.И. Процедуры аудита деятельности предприятий малого и среднего бизнеса, направленные на обеспечение экономической безопасности [Текст]/О.И. Васильчук // Инновационное развитие экономики. — 2011. — № 3. — с. 17–26.
6. Коростелев, А.А. Современные подходы к моделированию технологии аналитической деятельности/А.А. Коростелев // Вектор науки Тольяттинского государственного университета. — 2013. — № 1 (23). — с. 334–337.
7. Крылев, Л.И. Реализация: бухгалтерский и налоговый учет [Текст]: учебник/Л.И. Крылев. — 6-е изд., перераб. — М.: Новое знание, 2014. — 267 с.

Проблемы достоверности финансовой отчетности и роль аудита в выявлении ее искажений

Никандрова Диана Игоревна, помощник экономиста
(НУДО ЦПК «Стратегия», г. Тольятти)

Достоверность учета и отчетности, анализ причин не соответствия этой отчетности и реальной картины экономического субъекта, а также контроль эффективности финансово-хозяйственной деятельности являются актуальными вопросами в условиях нестабильной среды функционирования.

Под достоверностью отчетности имеется в виду уровень точности показателей бухгалтерской (финансовой) отчетности, позволяющая заинтересованному лицу на основе её данных делать соответствующие предположения и выводы об итогах хозяйственной деятельности, финансовом и имущественном положении организации и прини-

мать необходимые решения в экономической сфере организации, опираясь исключительно на выводы и итоги отчетности [3]. Эта информация играет важную роль для инвесторов, которые действительно заинтересованы в том, чтобы финансовые операции организации имели осмысленный характер и отчетность отражала реальное финансовое положение. Не меньший интерес к достоверности финансовой отчетности предприятия имеют банковские представители, которых интересует прежде всего платежеспособность экономического субъекта.

Считается, что бухгалтерская (финансовая) отчетность, в том числе подтвержденная аудитором, верно отображает экономическую деятельность и ее результаты. Но в практической деятельности этому препятствуют следующие условия:

1. ограниченность бухгалтерского учета, а значит и самой отчетности. Это проявляется: в том, что отчетность в основном показывает данные учета, не позволяя соответственно повторять хозяйственную деятельность; б) в ретроспективности бухгалтерской (финансовой) отчетности, так как заинтересованные пользователи могут ознакомиться с ней только по истечении определенного периода времени, установленного законодательством РФ и нормативными правовыми актами органов государственного регулирования бухгалтерского учета; в) в персональной учетной политике, что дает возможным либо «приукрасить» итоги и хозяйственное положение, либо, при нужде, занижить эти показатели; г) в нарушении нормативных актов (в том числе и положений по бухгалтерскому учету), зачастую в пользовании имеющихся в них противоречий;

2. ошибочное утверждение, что достоверность бухгалтерской (финансовой) отчетности подтверждается заключением аудитора.

Даже эксперту по отчетности, которая составлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), проблемно определение финансовой ситуации предприятия по степени ее устойчивости и неустойчивости. В самой отчетности данных, уточняющих экономическое состояние организации не имеется, их можно узнать только при основательном глубоком изучении и анализе сведений бухгалтерского учета, но аудиторы крайне редко принимают во внимание эти уточняющие моменты при оценке достоверности отчетности. Кроме того, в Федеральном законе «Об аудиторской деятельности» №307 — ФЗ от 30.12.2008 года не указывается, что выводы аудитора о достоверности финансовой отчетности обязаны основываться исключительно на соблюдении правил бухгалтерского учета [1]. Намного более логичное мнение о достоверности отчетности дает источник Налогового вестника: «вывод о достоверности финансовой отчетности должен базироваться на знании бизнеса, что дается только с использованием глубокого анализа всей хозяйственной деятельности и комплексной оценки эффективности деятельности... эти знания должны быть полнее представлены и при подго-

товке наших бухгалтеров и аудиторов, и особенно в системе повышения их квалификации». [3]

Аудитору следует применять аналитические процедуры ближе к завершению или непосредственно на завершающей стадии аудита при формулировании общего вывода о том, соответствуют ли показатели первичного внутрихозяйственного учета и отчетности в целом мнению о деятельности аудируемого лица, которое сложилось у аудитора. Выводы, сделанные по результатам таких процедур, должны подтвердить выводы, сделанные во время проверки текущего учета и отчетности, а также помочь аудитору сделать общий вывод о том, что налоговая отчетность аудируемого лица подготовлена надлежащим образом и его деятельность не противоречит законодательству РФ. При этом использование аналитических процедур в аудите позволит дать оценку эффективности деятельности, а также определить вероятность банкротства. [5, с. 173-174]

Самым простым способом поправить ситуацию с достоверностью отчетности предприятий является серьезное повышение качества аудита. Здесь должно быть расширенное использование хозяйственного аппарата регулирования аудита, в частности предусмотрение серьезной уголовной ответственности, вплоть до обращения в судебные органы, подача судебного иска в сторону аудиторской организации с претензией о некачественной деятельности работников.

При решении данной проблемы, для обеспечения качества новых инструментов в механизме управления аудитом могут появиться штрафные санкции за некачественно выполненный (выполняемый) аудит, страхование гражданской ответственности аудитора, открытые рейтинги аудиторских организаций, тендеры (предложения) на аудит и другие сопутствующие услуги, создание условий адекватной конкуренции на рынке аудиторских услуг.

Также следует намного серьезнее задействовать инструменты административного механизма в форме лишения лицензий (приостановление действия лицензий), получения соответствующих качественных аттестатов, ведение конкретной и подробной статистики, введение обязательного ежегодного аудита для обширного круга коммерческих предприятий, получение специального разрешения на подготовку аудиторов в том или ином учреждении или организации и, самое главное, обеспечение работы данных рычагов воздействия.

Одним из направлений повышения качества аудита является в качестве отечественной финансовой отчетности, важное значение для повышения которого утверждение 02.07.2010 года Приказа Минфина РФ «О формах бухгалтерской отчетности организаций» №66н. Данный документ содержит изменения, которые могут оказывать влияние на формирование аналитических показателей финансовой отчетности, а также воздействовать на результаты финансового анализа и на характер управленческих решений. Все новации, включенные в финансовую отчетность рассматриваются в целях: формирования ана-

литических показателей, в максимальной степени отражающих реальное финансовое положение организации; сближения с МСФО; необходимости координации между формами отчетности и приложениями к ним; необходимости координации между различными нормативными актами российского бухгалтерского законодательства; систематизации понятийного аппарата. [4, с. 145]

Аудиторские стандарты должны формулировать и отображать единые основные требования и условия, устанавливающие нормы относительно качества и надежности аудита, обеспечивать достаточный уровень гарантии результатов деятельности аудиторов при соблюдении данных стандартов. Ведь эти стандарты являются основанием для предоставления качества ведения аудита в суде и установление меры ответственности аудитора. И каждый аудитор, который в своей деятельности позволяет себе отступать от определенных правил, должен предоставить действительную причину этих действий.

При решении вопросов содержательного наполнения понятия существенности в аудите как с качественной, так и с количественной стороны возникают проблемы. При оценке влияния выявленных искажений на достоверность финансовой отчетности и выбор формы аудитор-

ского заключения (официального документа с юридическим статусом) и определяемый уровень существенности, критерии оценки достоверности должны быть достаточно веско обоснованы и аргументированы в правовом акте конкретно-регулятивного характера.

Итак, аудит, по нашему мнению, не должен ограничиваться только констатацией формального соответствия финансовой отчетности стандартам и правилам ведения бухгалтерского учета и составления отчетности, а также анализировать данные факторов учета для наиболее точной и эффективной оценки бизнеса.

Будущее классического и независимого аудита должно проявляться в таких вещах, как повышение доверия социума к деятельности аудитора. Это также поможет предотвратить допущение положения государства в условиях экономических санкций до состояния кризиса. Помимо этого, очень важно, чтобы аудит как одна из форм финансового контроля в любой организации базировался на правдивой и достоверной информации данных для решения поставленных задач сохранности собственности и наиболее эффективного использования финансовых, материальных, качественных и трудовых ресурсов экономического объекта.

Литература:

1. Российская Федерация. Законы. Об аудиторской деятельности [Электронный ресурс]: Федеральный закон №307 — ФЗ: принят ГД ФС РФ 30.12.2008 г. (в редакции изменений от 04.03.2014 №23-ФЗ) // Консультант Плюс. — Режим доступа: <http://www.consultant.ru/popular/auditor/>
2. Акт Сарбейнса-Оксли (Sarbanes-Oxley Act) [Электронный ресурс]: русскоязычная версия <http://www.complianceofficer.ru/SOX.php>
3. Налоговый вестник: электронный журнал [Электронный ресурс]/<http://www.nalvest.ru/> Википедия <https://ru.wikipedia.org>
4. Насакина, Л.А. Влияние изменений в финансовой отчетности на формирование аналитических показателей [Текст]/Л.А. Насакина // Сборник научных статей VI международной научно-практической конференция «Наука — промышленности и сервису», Тольятти, 2011. №6—1. — с. 145—150.
5. Насакина, Л.А. Аналитические процедуры в аудите эффективности индивидуальных предпринимателей [Текст]/Л.А. Насакина, Л.А. Парамонова // Экономика и управление: новые вызовы и перспективы. 2012. №3. — с. 167—174.

Инвентаризация как элемент метода бухгалтерского учета и хозяйственного контроля

Сергеева Анастасия Эдуардовна, помощник экономиста;
Петровнина Юлия Андреевна, ассистент менеджера
ООО «МЕКОМ» (г. Тольятти)

Инвентаризация — метод бухгалтерского учёта, а при проведении документальных ревизий — приём фактического контроля, осуществляемый путём непосредственной проверки наличия и состояния товарно-материальных ценностей, денежных средств, расчётов, объёма выполненных работ и реальности статей баланса.

Инвентаризация была одним из первых приёмов хозяйственного учёта, позволяющим установить фактическое наличие имущества на определённый момент. Инвентаризация выполняет три основные функции: экономическую (как элемент учёта и контроля); социальную (как форма участия трудящихся в организации учёта и контроля); вос-

питательную (как средство воспитания бережного отношения к имуществу).

Принципами инвентаризации являются: внезапность; сопоставимость единиц измерения; плановость; объективность; юридическая правомочность результатов; непрерывность; полнота охвата объектов; воспитательное воздействие и материальная ответственность; оперативность и экономичность; гласность. Инвентаризация как средство контроля за сохранностью товарно-материальных ценностей и проверки организации материальной ответственности классифицируется по различным признакам [3].

В зависимости от времени проведения и роли в хозяйственном процессе различают плановые и внеплановые инвентаризации. Плановые инвентаризации проводят периодически согласно плана (графика) в заранее намеченные сроки. Внеплановые инвентаризации проводятся по распоряжению руководителей предприятий или вышестоящих организаций, следственных органов и других контролирующих органов в случаях особой необходимости (переоценка, передача, установление фактов хищений, документальная ревизия и т. д.)

По полноте охвата объектов инвентаризации подразделяют на полные, частичные, выборочные и сплошные. Полная инвентаризация осуществляется в предусмотренные сроки, при этом инвентаризируются не только товарно-материальные ценности и денежные средства предприятия, но и правильность расчётов с другими организациями, выверяется сальдо по основным статьям баланса. При частичной инвентаризации проверяют отдельные виды средств, например товары, наличные деньги, основные средства. Выборочные инвентаризации являются разновидностью частичных. Выборочные инвентаризации подразделяются на целевые и общие. Выборочные инвентаризации, например проводят, как правило, по товарам, по которым предъявляют претензии на недовложение; по товарам, уценённым и переведённым в пониженные сорта; оказавшимся без ярлыков; морально устаревшим и испорченным; а также в случаях, когда полная инвентаризация по товарам не целесообразна [3].

Сплошные инвентаризации проводят одновременно на всех предприятиях, расположенных в одном населённом пункте или в потребительском обществе.

По мнению многих экономистов инвентаризация является общим элементом метода хозяйственного контроля и бухгалтерского учёта, благодаря чему её контрольные функции в деле сохранности имущества существенно усиливается. Инвентаризация как элемент метода бухгалтерского учёта и элемент метода хозяйственного контроля различаются, не тождественны между собой.

Во-первых, кругом решаемых задач. Если главная задача инвентаризации как элемента метода бухгалтерского учёта состоит в установлении соответствия учётных и фактических данных о наличии и состоянии имущества и создании наиболее эффективного обеспечения для при-

нятия управленческих решений, то основная цель инвентаризации как элемента метода хозяйственного контроля заключается в осуществлении контроля за сохранностью имущества, подтверждением или опровержением выявленных ревизией нарушений и злоупотреблений.

Во-вторых, составом субъектов осуществления. Инвентаризации в целях внутривозвратного контроля проводят на предприятиях инвентаризационные комиссии. Инвентаризацию в процессе ревизий и проверок осуществляют ревизионные комиссии или специальные инвентаризационные комиссии под руководством ревизора.

В-третьих, составом нормативных документов, регулирующих право и необходимость проведения инвентаризации. В частности, порядок проведения инвентаризации и оформления ее результатов устанавливается Приказом Минфина РФ от 13 июня 1995 г. N 49 «Об утверждении методических указаний по инвентаризации имущества и финансовых обязательств» [2]. Проведение инвентаризации активов (имущества) и обязательств для целей бухгалтерского учета установлено Федеральным законом «О бухгалтерском учете» №402-ФЗ [1].

В-четвёртых, охватом объектов. Инвентаризация как элемент метода бухгалтерского учёта осуществляется, в основном, в сложном порядке, всего имущества и в обязательном и плановом порядке, в установленные сроки. Инвентаризации, проводимые в ходе ревизии, относят к частным, выборочным, а сроки проведения зависят от плана проведения ревизий, проверок и других обстоятельств.

В-пятых, широтой охвата решаемых вопросов. Инвентаризации, проводимые в целях бухгалтерского контроля, носят характер инструктирования, оказания квалифицированной помощи материально ответственным лицам в налаживании учётной работы, выявляют естественную убыль имущества и реальность годовых производственно-финансовых показателей. В период же ревизии инвентаризации выполняют в основном узкую функцию контроля за наличием и сохранностью собственности, характеризуют качество проводимой ранее инвентаризационной работы.

Вне зависимости от вида деятельности практически каждое предприятие может столкнуться с трудностями проведения внезапной инвентаризации. Необходимость внепланового подсчета активов организации может возникнуть по ряду объективных причин. Но какими бы они не были, следует тщательно подготовиться к предстоящей процедуре контроля имущественного состояния [5].

Рассмотрим два основных случая хозяйственной жизни предприятия, которые могут потребовать проведения внезапной инвентаризации.

1. Растрата или хищение имущества. Нерадивость сотрудников, халатное отношение к работе, умышленное присвоение — от негативных проявлений человеческих слабостей не застраховано ни одно предприятие. А в результате руководство сталкивается с такой проблемой, как недостаток денежных средств в кассе, пропажа хо-

зайствованного инвентаря или товара со склада. Грамотный бухгалтер легко вскрыет факты хищений с помощью «правильно» составленных первичных документов и отчетов по товарно-материальным ценностям. Решающую роль в данном случае играет инвентаризация и внезапный характер ее проведения. При этом материально-ответственное лицо должно быть в неведении относительно объемов и сроков предстоящей проверки для того, чтобы невозможно было ими фальсифицировать данные.

Руководитель подписывает приказ о срочном внеплановом подсчете имущества с целью сравнения реальных данных с данными бухгалтерского учета. Инвентаризация кассы выявит недостачу, докажет виновность работника, позволит применить соответствующие меры. Срочная ревизия складских запасов также оперативно выявит нехватку подотчетных материалов и товаров. Оформленные и подписанные инвентаризационные акты послужат основанием для принятия руководством правильного решения в адрес виновных.

2. Форс-мажорные обстоятельства. Стихийные бедствия, природные катаклизмы непредсказуемы и часто наносят значительный урон имуществу предприятия.

Причем разрушения бывают достаточно масштабными. В таких случаях невозможно обойтись без привлечения компетентных сотрудников сторонних организаций, осуществляющих необходимые юридические и бухгалтерские услуги экспертов. Убытки в результате форс-мажорных обстоятельств подлежат обязательному подсчету, оценке, правильному отражению на счетах бухгалтерского учета. В данном случае внезапная инвентаризация даст полную объективную информацию о последствиях чрезвычайного происшествия. В дальнейшем грамотно проведенная процедура, зафиксировавшая как сам факт форс-мажора, так и понесенный в результате урон, послужит убедительным доказательством в урегулировании договорных споров с контрагентами фирмы [7].

Таким образом, при инвентаризации выявляются такие факты, которые не поддаются документальному оформлению. Ответственность за правильное и своевременное проведение инвентаризации имущества и обязательств несет руководитель организации. Обязательное проведение инвентаризации устанавливается законодательством Российской Федерации, федеральными и отраслевыми стандартами.

Литература:

1. Российская Федерация. Законы. О бухгалтерском учете [Электронный ресурс]: Федеральный закон № 402-ФЗ: принят ГД ФС РФ 06.12.2011 г. (в редакции изменений от 04.11.2014 г. № 344-ФЗ).
2. Российская Федерация. Приказы. Методические указания по инвентаризации имущества и финансовых обязательств [Электронный ресурс]: утв. Минфином РФ от 13.06.1995 г. (в редакции изменений от 08.11.2010 г. № 142н).
3. Медведева, Е. В. Теория бухгалтерского учета: учеб.-метод. пособие [Электронный ресурс]/Е. В. Медведева. — Тольятти: ПВГУС, 2012. — 793 КБ, 97 с.
4. Медведева, Е. В. Государственный аудит как форма финансового контроля [Текст]/Е. В. Медведева // Наука — промышленности и сервису. — 2010. — Т. 1. — № 5. — с. 420–426.
5. Насакина, Л. А. Методика аудита организации бухгалтерского учета и учетной политики [Текст]/Л. А. Насакина, А. Ю. Адушева. — М.: — Молодой ученый. — 2014. — № 4–2 (63). — с. 82–86.
6. Насакина, Л. А. Анализ отклонений как инструментарий в оценке деятельности предприятий сферы услуг [Текст]/Л. А. Насакина // Экономика и управление: новые вызовы и перспективы. — 2010. — № 1. — с. 183–185.
7. Филиппова, Н. Л. Инвентаризация расчетов: порядок проведения и учет результатов [Текст]/Н. Л. Филиппова // Бухгалт. учет. — 2011. — № 8. — с. 26–30.

ЭКОНОМИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ В РАЗРАБОТКЕ И ОБОСНОВАНИИ УПРАВЛЕНЧЕСКИХ РЕШЕНИЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Концепция микроэкономического анализа производственного роста в условиях рынка

Крутских Виктория Александровна, ассистент менеджера;
Попович Екатерина Михайловна, ассистент менеджера
НУДО ЦПК «Стратегия» (г. Тольятти)

Существуют множество концепций производственного роста. Такими например являются понимание роста с позиций использования ресурсов (ресурсная концепция), развитие ключевых компетенций, использование благоприятных возможностей, предоставляемых внешней средой организации и т.д. Множество из этих концепций отражает ту или иную сторону экономической реальности. Однако основные механизмы роста фирмы, на наш взгляд, наиболее полно раскрывает микроэкономический подход к пониманию закономерностей и условий производственного роста.

Исходным пунктом анализа производственного роста является мониторинг предприятия в микроэкономической теории как производственной функции.

Рассмотрим понятие «микроэкономика» и раскроем сущность данной науки. Микроэкономика изучает деятельность отдельных фирм, домашних хозяйств, государства, взаимодействующих на рынках потребительских товаров и производственных ресурсов. Микроэкономика предполагает, что оптимальное равновесие всей экономической системы (общее экономическое равновесие) складывается из равновесия отдельных потребителей (домашних хозяйств), производителей (фирм), рынков потребительских товаров и ресурсов. Микроэкономика раскрывает механизмы эффективного распределения доходов и размещения ограниченных ресурсов. Также она является основой для выработки микроэкономической политики.

Экономический анализ непосредственно связан с рядом экономических и неэкономических дисциплин. Более узкие взаимосвязи существуют экономического анализа с бухгалтерским учетом и статистикой. Бухгалтерский и статистический виды учета — являются основной информационной базой для анализа. Микроанализ —

проблема бухгалтеров-аналитиков, а макроанализ — экономистов-статистиков. Микроэкономический анализ изучает изолированные экономические единицы: домашние хозяйства, фирмы, отрасли, а кроме того отдельные рынки, конкретные цены и определенные товары и услуги. [1, с. 14]

Рассмотрим основные факторы, которые влияют на производственный рост. Их можно разделить на две группы:

1. Факторы, влияющие на физический объем производства, или факторы предложения. Эти факторы обеспечивают предложение товаров и услуг. К факторам предложения относятся: наличие основного капитала, физического капитала либо капитализированных благ, состоящего из строений, оборудования, машин и т.п.; количество и качество трудоспособного населения, которое в экономике называют трудовыми ресурсами; количество и качество природных ресурсов, без которых неосуществимо любое производство. При прочих одинаковых условиях страна, располагающая наилучшими по качеству природными ресурсами (земля, полезные ископаемые, запасы нефти, газа и т.п.) и в огромном числе, возможно, имеет лучшие возможности с целью экономического роста, чем иная; степень технологии, который применяется с целью изготовления продукта. Данное в свою очередь находится в зависимости с капиталом не только прикладных и технических исследований, но и от достижений фундаментальных наук; идеи, которые в них разрабатываются, зачастую становятся основным мотором технологического прогресса. Достаточно напомнить, что именно исследования в области атомной энергии, космонавтики, автоматизации и телемеханики определили лицо технической цивилизации нашего столетия.

2. Факторы спроса и распределения. Способность к подъему экономики никак не ограничивается факторами предложения, таким образом, равно как с целью реализации возможного объема производства очень важно, чтобы в ней имелся совокупный спрос с целью обеспечения расширяющегося объема продукции и разумного его применения. Помимо этого, возрастающий объем необходимых ресурсов надлежит разделить подобным образом, чтобы приобрести максимальное число готовой продукции. В реальном процессе производственного роста всегда данные условия взаимодействуют и воздействуют друг на друга, и вследствие этого их выделяют отдельно, чтобы правильнее разобраться в проблеме. Прогресс достигается за счет количественного и качественного роста всех ресурсов и усовершенствования технологии изготовления, т. е. факторов производства. [2, с. 28-33]

Деятельность любого предприятия распределяется, как правило, по определенным бизнес-процессам. Описание и регламентация бизнес-процессов является одним из современных инструментов производственного роста и повышения эффективности систем управления предприятием.

Компания должна выбирать свои подходы к производству, логистике, обслуживанию, маркетингу, управлению персоналом и другим функциям в соответствии с выбранным способом создания стоимости. И если компания стремится осознать свои стратегические возможности, то она должна тщательно анализировать выполняемые ею действия по разработке, производству, выведению на рынок, доставке и поддержке конкретного продукта (услуги).

Цепочка деятельности, приводящая к созданию ценности, начинается с обеспечения сырьем и продолжается в производстве частей и компонентов, сборке и выпуске продукции, оптовой и розничной продаже продукта или услуги конечным потребителям. Очень важное значение имеет анализ затрат по конкретным процессам создания стоимости. Так выявляют, какая именно доля себестоимости готовой продукции идет на удовлетворение запросов потребителей.

В качестве дальнейших направлений анализа бизнес-процессов можно предложить две стратегии достижения конкурентных преимуществ [3, с. 19]:

— снижение издержек по всей цепочке создания ценности;

— максимальная дифференциация и увеличение затрат на отдельные элементы цепочки.

Если при анализе цепочки создания стоимости выяснилось, что на предприятии сравнительно высокая стоимость сырья, то можно предложить следующие варианты: обсудить с поставщиками выгодные для предприятия цены; помочь поставщикам снизить издержки путем установки нового оборудования, предоставления целевых кредитов или внедрения новых технологий управления; организовать более тесную связь между цепочкой поставщиков и цепочкой предприятия за счет подключения их к его вну-

тренней информационной системе; попробовать использовать более дешевые товары-заменители.

В случае высокой стоимости сбыта можно предложить следующие мероприятия: организовать более тесную связь между стоимостной цепочкой предприятия и цепочкой продавцов, например с помощью организации заказов через Интернет; организовать собственную сбытовую сеть; выбрать более дешевые альтернативные каналы сбыта.

Анализ бизнес-процессов позволит определить и другие варианты снижения затрат.

Современные рыночные условия в РФ установили новые направленности и тенденции экономического анализа: информационные технологии в анализе и управлении финансами; экономический анализ в концепции контроллинга; экономический анализ в бизнес-планировании и бюджетировании; экономический анализ-аудит.

Концепция микроэкономического анализа производственного роста заключается в сохранении финансовой устойчивости. Для сохранения финансовой устойчивости необходим поиск «золотой середины», т. е. необходим выбор такой модели собственных средств предприятия, которая обеспечит возможность развития предприятия, а также позволит избежать банкротства. Для каждого конкретного предприятия величина таких темпов роста (объемов производства, собственных средств предприятия, товарооборота и т. д.) индивидуальна.

На устойчивость темпов роста предприятия, прежде всего, влияют стадии жизненного цикла предприятия:

- этап I (становление или освоение) — темпы роста неустойчивые, т. к. растут инвестиционные и текущие финансовые потребности;

- этап II (развитие или рост) — темпы роста должны неуклонно расти, если этого нет, то предприятие может стать банкротом уже в начале своей жизни;

- этап III (зрелость) — темпы роста должны приблизительно равны средним темпам роста валового национального продукта, если этого нет, то наступает следующий этап;

- этап старения.

В условиях финансового кризиса особо важное значение имеют вопросы формирования и рационального использования ресурсов, что оказывает влияние на эффективность функционирования организаций, следовательно, и на производственный рост в микроэкономических масштабах. Устойчиво-эффективное развитие предприятий приобретает особую значимость, поскольку позволяет существенно повысить качественный и количественный уровни использования ресурсов и эффективность функционирования производства [4, с. 357].

В настоящее время мы имеем дело с экономикой предприятий, подверженной колебаниям спада и подъема, однако устремляющейся к достижению долговременных тенденций финансовой устойчивости, что требует наилучшего применения имеющихся производственных возможностей.

Литература:

1. Воронин, И.П. Воспроизводство: от команды к рынку: микроанализ [Текст]/И.П. Воронин. — М.: Рус. Энцикл.: Экономика, 1993. — 256 с.
2. Грузинов, В.П. Экономика предприятия и предпринимательство [Текст]/В.П. Грузинов. — М.: Софит, 1994. — 209 с.
3. Насакина, Л.А. Анализ бизнес-процессов как способ оценки целевых задач предприятия [Текст]/Л.А. Насакина // В мире научных открытий. 2010. — №4—16. — с. 18—20.
4. Насакина, Л.А. Развитие учетно-аналитического обеспечения управления устойчивым развитием хозяйствующих субъектов на основе международного опыта/Л.А. Насакина // Экономика и управление: новые вызовы и перспективы. — 2011. — Т. 1. — №2. — с. 357—359.

Сущность и методы управления денежными потоками организации

Малыгина Елизавета Александровна, бухгалтер-стажер
МБУ детский сад №49 «Веселые нотки» (г. Тольятти)

Управление денежными потоками становится все более важным из-за огромной сложности финансовых рынков. Конкурентоспособность требует, чтобы, фирма была в состоянии достать средства для нововведений и дальнейшего своего развития. Правильное раскрытие и классификация денежных средств и их эквивалентов, необходимы для точной оценки ликвидности компании.

Денежный поток организации представляет собой совокупность распределенных во времени поступлений и выплат денежных средств, генерируемых его хозяйственной деятельностью.

Денежные потоки — это целенаправленное движение денежных средств и денежных эквивалентов в текущей, инвестиционной и финансовой деятельности хозяйствующего субъекта. [2]

Актуальность эффективного управления денежными потоками организации определяется следующими положениями:

- денежные потоки обслуживают ведение хозяйственной деятельности организации практически во всех ее аспектах;
- эффективное управление денежными потоками обеспечивает финансовое равновесие организации в процессе ее стратегического развития;
- рациональное формирование денежных потоков способствует повышению ритмичности ведения операционного процесса организации;
- эффективное управление денежными потоками позволяет снизить потребность организации в заемном капитале;
- управление денежными потоками является важным финансовым рычагом, который обеспечивает ускорение оборота капитала организации;
- эффективное управление денежными потоками обеспечивает снижение риска неплатежеспособности организации.

В таблице 1 представлены основные задачи, принципы и этапы процесса управления денежными потоками организации.

С учетом рассмотренных принципов организуется конкретный процесс управления денежными потоками организаций.

Основная цель управления денежными потоками — обеспечение финансового равновесия организации в процессе ее развития путем балансирования объемов поступления и расходования денежных средств и их синхронизации во времени. [3]

На основе полученных результатов проводится выбор наилучших форм их организации с учетом условий и особенностей хозяйственной деятельности предприятия, а затем разрабатываются планы поступления и расходования денежных средств на перспективу с целью обеспечения постоянной платежеспособности.

Основными направлениями оптимизации денежных потоков являются: сбалансирование объемов денежных потоков; синхронизация денежных потоков во времени; максимизация чистого денежного потока.

Наиболее эффективными методами управления денежными потоками являются: привлечение стратегических инвесторов; дополнительная эмиссия акций; привлечение долгосрочных финансовых кредитов; открытие «кредитной линии» в банке; продажа неиспользуемых внеоборотных активов; сокращение сроков предоставления коммерческого кредита покупателям и увеличение по согласованию с поставщиками сроков предоставления предприятию коммерческого кредита; ускорение взыскания просроченной дебиторской задолженности; сокращение расчетов с контрагентами наличными денежными средствами: приобретение основных средств по договорам лизинга и др.

Активные формы управления денежными потоками дают возможность предприятию получать дополнительную

Таблица 1. Основные показатели при управлении денежных потоков

Показатель	Характеристика
Задачи	Формирование достаточного объема денежных средств; Обеспечение высокого уровня финансовой устойчивости организации; Поддержание постоянной платежеспособности предприятия; Максимизация чистого денежного потока; Эффективное распределение сформированного объема денежных ресурсов по видам хозяйственной деятельности и направлениям использования.
Принципы	Информативная достоверность — процесс управления должен быть обеспечен необходимой информационной базой; Обеспечение сбалансированности предопределяет сбалансированность денежных потоков организации по видам, объемам, временным интервалам и другим существенным характеристикам; Обеспечение эффективности использования денежных потоков путем осуществления финансовых инвестиций организации; Обеспечение ликвидности — производится путем соответствующей синхронизации положительного и отрицательного денежных потоков в анализируемом временном интервале.
Основные этапы процесса управления денежными потоками организации	Анализ денежных потоков организации в предшествующем периоде; Выявление и анализ факторов, влияющих на формирование денежных потоков; Выбор направлений оптимизации денежных потоков; Составление бюджетов денежных потоков; Полный, своевременный и достоверный учет операций с денежными средствами; Контроль (аудит) законности совершения расчетных операций и правильности их отражения в учете; Анализ денежного потока отчетного периода; Определение оптимального уровня денежных средств; Прогнозирование денежных потоков.

прибыль, генерируемую непосредственно его денежными активами. Речь идет, в первую очередь, об эффективном использовании временно свободных остатков денежных средств в составе оборотных активов, а также накапливаемых инвестиционных ресурсов для осуществления финансовых инвестиций. Высокий уровень синхронизации поступлений и выплат денежных средств по объему и во времени позволяет снижать реальную потребность предприятия в текущем и страховом остатках денежных активов, обслуживающих операционный процесс, а также резерв инвестиционных ресурсов, формируемый в процессе осуществления реального инвестирования.

Таким образом, система управления денежными потоками на предприятии — это совокупность методов, инструментов и специфических приемов целенаправленного, непрерывного воздействия со стороны финансовой службы предприятия на движение денежных средств для достижения поставленной цели. Важность и значение управления денежными потоками на предприятии трудно переоценить, поскольку от его качества и эффективности зависит не только устойчивость предприятия в конкретный период времени, но и способность к дальнейшему развитию, достижению финансового успеха на долгую перспективу.

Литература:

1. Кузнецова, И.Д. Управление денежными потоками предприятия: учебное пособие; под ред. А.Н. Ильченко/Иван. гос. хим. — технол. Ун-т. — Иваново, 2008. — 193 с.
2. Парамонова, Л.А. Внутренний операционный аудит денежных средств и их эквивалентов. Вестник Поволжского государственного университета сервиса. Серия: Экономика. 2011 г. № 19. С 167–173
3. Парамонова, Л.А. Специфика учетного отражения денежных эквивалентов экономическими субъектами сферы сервиса. Экономика и управление: новые вызовы и перспективы. 2013 г. № 5 с. 113–116.

Методы оптимизации денежных потоков организации

Малыгина Елизавета Александровна, бухгалтер-стажер
МБУ детский сад №49 «Веселые нотки» (г. Тольятти)

Денежные потоки организации представляют собой совокупность денежных средств, находящихся в кассе, на банковских расчетных, валютных, специальных счетах, в выставленных аккредитивах и особых счетах, чековых книжках, переводах в пути и денежных документах. В широком смысле к денежным активам относятся также вложения в краткосрочные ценные бумаги и требования на получение денежных средств.

Денежный поток — процесс генерирования экономического эффекта. Использование денежных средств в деятельности организации предполагает получение положительного экономического эффекта при условии рационального их использования. Цель управления денежными потоками организации — их эффективное и рациональное использование.

Одним из аспектов управления денежными потоками является их оптимизация, в связи с этим рассмотрим основные методы оптимизации денежными потоками.

Сбалансирование дефицитного денежного потока. К данной группе относятся мероприятия по росту объема положительного денежного потока в перспективе (привлечение стратегических инвесторов с целью увеличения объема собственного капитала; дополнительная эмиссия акций; привлечение долгосрочных финансовых кредиторов; продажа части или целого числа финансовых инструментов инвестирования; продажа или сдача в аренду неиспользуемых основных средств).

Снижение объема отрицательного денежного потока способствует сокращению объема и состава реальных инвестиционных программ, отказ от финансового инвестирования, снижение суммы постоянных издержек.

К методам сбалансированности избыточного денежного потока организации относятся методы роста его инвестиционной активности (увеличение масштабов расширенного воспроизводства операционных внеоборотных активов; ускорение разработки и реализации реальных инвестиционных проектов, осуществление региональной диверсификации, например, расширение сферы операционной деятельности организации, активное формирование портфеля финансовых инвестиций, погашение долгосрочных финансовых кредитов).

Методы оптимизации дефицитного денежного потока зависят от характера этой дефицитности — краткосрочной или долгосрочной.

Сбалансированность дефицитного денежного потока в краткосрочном периоде достигается путем использования «Системы ускорения — замедления платежного оборота», суть которой заключается в разработке в организации различных организационных мероприятий

по ускорению привлечения денежных средств и замедлению их выплат.

Ускорение привлечения денежных средств в краткосрочном периоде может быть достигнуто с помощью следующих мероприятий:

- увеличения размера ценовых скидок за наличный расчет по реализованным покупателям продукции (работам, услугам);
- обеспечения частичной или полной предоплаты за произведенную продукцию, пользующуюся спросом на рынке;
- сокращения сроков предоставления товарного (коммерческого) кредита покупателям;
- ускорения инкассации просроченной дебиторской задолженности;
- использования современных форм рефинансирования дебиторской задолженности — учет векселей, факторинга, форфейтинга;
- ускорения инкассации платежных документов покупателей продукции (времени нахождения их в пути, в процессе регистрации, в процессе зачисления денежных средств на расчетный счет и т. п.).

Замедление выплат денежных средств в краткосрочном периоде времени может быть достигнуто за счет следующих мероприятий:

- использования флюота для замедления инкассации собственных платежных документов;
- увеличения по согласованию с поставщиками сроков предоставления организации товарного (коммерческого) кредита;
- замены приобретения долгосрочных активов, требующих обновления, на их аренду (лизинг);
- реструктуризации портфеля полученных финансовых кредитов путем перевода краткосрочных их видов в долгосрочные.

«Система ускорения — замедления платежного оборота», решая проблему сбалансированности объемов дефицитного денежного потока в краткосрочном периоде (и соответственно повышая уровень абсолютной платежеспособности организации), создает определенные проблемы нарастания дефицитности этого потока в последующих периодах. Поэтому параллельно с использованием механизма этой системы должны быть разработаны меры по обеспечению сбалансированности дефицитного денежного потока в долгосрочном периоде.

Рост объема положительного денежного потока в долгосрочном периоде может быть достигнут за счет осуществления следующих мероприятий:

- привлечения стратегических инвесторов с целью увеличения объема собственного капитала;

- дополнительной эмиссии акций;
- привлечения долгосрочных финансовых кредитов;
- продажи части (или всего объема) финансовых инструментов инвестирования;
- продажи (или сдачи в аренду) неиспользуемых видов основных средств.

Снижения объема отрицательного денежного потока в долгосрочном периоде можно достигнуть за счет таких мероприятий, как:

- сокращение объема и состава реальных инвестиционных программ;
- отказ от финансового инвестирования;
- снижение суммы постоянных издержек организации.

Методы оптимизации избыточного денежного потока организации связаны с обеспечением роста его инвестиционной активности. В системе данных методов могут быть использованы:

- увеличение объема расширенного воспроизводства операционных внеоборотных активов;
- ускорение периода разработки реальных инвестиционных проектов и начала их реализации;
- осуществление региональной диверсификации операционной деятельности предприятия;
- активное формирование портфеля финансовых инвестиций;
- досрочное погашение долгосрочных финансовых кредитов.

В системе оптимизации денежных потоков организации важное место принадлежит их сбалансированности во времени. В процессе подобной оптимизации используются два основных метода — выравнивание и синхронизация.

Выравнивание денежных потоков направлено на сглаживание их объемов в разрезе отдельных интервалов рассматриваемого периода времени. Этот метод оптимизации позволяет устранить в определенной мере сезонные и циклические различия в формировании денежных потоков (как положительных, так и отрицательных), оптимизируя параллельно средние остатки денежных средств и повышая уровень абсолютной ликвидности.

Результаты этого метода оптимизации денежных потоков во времени оцениваются с помощью среднеквадратического отклонения или коэффициента вариации, которые в процессе оптимизации должны снижаться, а также с помощью коэффициента корреляции, который в процессе оптимизации должен стремиться к значению «+1».

Синхронизация денежного потока во времени — это обеспечение необходимого уровня платежеспособности организации, в каждом из интервалов перспективного периода при одновременном снижении размера страховых резервов денежных активов.

В процессе синхронизации денежных потоков организации во времени они классифицируются по следующим признакам:

- по уровню нейтрализуемости — поддающиеся (лизинговые платежи) и неподдающийся изменению (налоговые платежи);

- по уровню предсказуемости — предсказуемые; и недостаточно предсказуемые.

Заключительным этапом оптимизации является обеспечение условий максимизации чистого денежного потока организации. Рост чистого денежного потока обеспечивает повышение темпов экономического развития организации на принципах самофинансирования, снижает зависимость от внешних источников формирования финансовых ресурсов, обеспечивает прирост рыночной стоимости субъекта хозяйствования.

В целях максимизации чистого денежного потока целесообразно составлять платежный календарь (план платежей точной даты), в котором, с одной стороны, отражается график поступления денежных средств от всех видов деятельности в течение прогнозного периода времени (5, 10, 15, 30 дней), а с другой — график предстоящих платежей (налогов, заработной платы, формирования запасов, погашения кредитов и процентов по ним и т.д.). Платежный календарь дает возможность финансовым службам организации осуществлять оперативный контроль за поступлением и расходованием денежных средств, своевременно фиксировать изменение финансовой ситуации и своевременно принимать корректирующие меры по синхронизации положительного и отрицательного денежных потоков, обеспечению стабильной платежеспособности организации.

Формирование управленческой отчетности позволяет удовлетворить информационные потребности управления, обобщить информацию о финансовом состоянии в форме, удобной для принятия управленческих решений [4, 169].

Повышение суммы чистого денежного потока организации может быть обеспечено за счет осуществления следующих действий: снижения суммы постоянных и переменных затрат; проведения эффективной налоговой политики, обеспечивающей снижение суммарных налоговых выплат; осуществления эффективной ценовой политики, обеспечивающей рост уровня доходности операционной деятельности организации; постоянного контроля за состоянием расчетов с покупателями и заказчиками, особенно по отсроченным платежам; установления определенных условий кредитования дебиторов. Например, покупатель получает скидку 5% в случае оплаты полученного товара (услуги) в течение 10 дней с момента получения и (или) оказания услуг.

Таким образом, оптимизация денежных потоков — это процесс реализации совокупности мероприятий, направленных на стимулирование роста денежных поступлений и повышение эффективности их использования. Для достижения наибольшего эффекта процесс оптимизации денежных потоков должен проходить масштабно, необходимо применение сбалансированного комплекса мероприятий.

Финансовое планирование строится на понимании и прогнозировании финансового будущего организации, понимания цели на текущую и долгосрочную перспективу [3, 287]. Следует отметить, что при исследовании проблем оптимизации денежных потоков, нередко игнорируются такие важные направления экономической деятельности, как нормирование и планирование, прогнозирование. Прогнозирование основано на тщательном

анализе как можно большего количества отдельных элементов доходов, расходов, активов, пассивов и обдуманной оценке их будущей величины с учетом взаимосвязи между элементами, а также вероятных будущих условий [3, 293]. Прогнозирование по праву считается одним из наиболее действенных методов оптимизации денежных потоков хозяйствующих субъектов.

Литература:

1. Российская Федерация. Приказ. Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Доходы организации» (ПБУ 9/99) [Электронный ресурс]: №32н: принят Министерством финансов РФ от 06.05.1999 (в ред. от 27.04.2012).
2. Российская Федерация. Приказ. Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Расходы организации» (ПБУ 10/99) [Электронный ресурс]: №33н: принят Министерством финансов РФ от 06.05.1999 (в ред. от 27.04.2012).
3. Соколова, И. А. Методика составления прогнозных форм бухгалтерской (финансовой) отчетности [Текст] // И. А. Соколова, Е. А. Касимова, Ю. Ю. Кямякова // сб. трудов межд. науч.-практ. конф. «Наука — промышленности и сервису», Тольятти: ПВГУС. — 2013. — Ч. I. — с. 287–294.
4. Соколова, И. А. Проблемы учетно-аналитического обеспечения управления малым предприятием [Текст] / И. А. Соколова, Н. А. Прохорова // Вестник Поволжского Государственного Университета Сервиса. Серия: экономика. — 2014 г. — №2 (34) — с. 167–170.

Анализ финансовых результатов организации

Медведева Ирина Викторовна, бухгалтер
ОАО «АВТОВАЗ»

Прибыль — это выраженный в денежной форме чистый доход на вложенный капитал. Она составляет основу экономического развития предприятия и укрепления его финансовых отношений со всеми участниками коммерческой деятельности.

Экспресс-анализ финансовых результатов деятельности предприятия включает в качестве обязательных элементов: во-первых, исследование изменений каждого показателя за текущий анализируемый период (так называемый горизонтальный анализ показателей финансовых результатов за отчетный период); во-вторых, исследование структуры соответствующих показателей и их изменений (вертикальный анализ показателей); в-третьих, анализ влияния факторов на прибыль (факторный анализ); в-четвертых, изучение хотя бы в самом обобщенном виде изменения показателей финансовых результатов за ряд отчетных периодов (трендовый анализ показателей).

Результаты анализа предпринимательской деятельности находятся в прямой зависимости от качества и объема информации, формируемой в системе первичного внутрихозяйственного и налогового учета организации. Для успешного развития субъекта предпринимательства необходимо постоянно проводить анализ доходов

и расходов, который является ключевым и дает представление о степени эффективности работы. [2]

Для экспресс-анализа и оценки уровня и динамики показателей финансовых результатов необходимо воспользоваться промежуточными данными формы «Отчет о финансовых результатах», которая формируется предприятием на основании ПБУ 4/99, утвержденного Приказом Министерства финансов №43н от 06.07.1999 (в редакции от 08.11.2010 №142н), а именно за месяц, квартал нарастающим итогом с начала года. Согласно полученной информации специалист может сделать выводы о том, насколько выросла прибыль или увеличился убыток отчетного периода по сравнению с предыдущим. [4]

Горизонтальный анализ направлен на изучение темпов роста (прироста) показателей, который объясняет причины изменения в их структуре, таким образом, он представляет собой абсолютное и относительное изменение показателей за период.

Вертикальный анализ отчета о финансовых результатах — это анализ структуры формирования финансовых результатов в сравнении с предыдущим периодом, он помогает разобраться в том, какие показатели оказали наиболее существенное влияние на чистую прибыль.

Трендовый анализ возможен при наличии сопоставимых данных за несколько сопоставимых периодов, что предполагает стабильность методов бухгалтерского учета и устоявшиеся формы бухгалтерской (финансовой) отчетности. Данные базового месяца или квартала служат исходной точкой расчета и принимаются за 100%. Изменение показателей отчета о финансовых результатах рассчитывается по каждому показателю в процентах к базисному периоду. [1]

При построении аналитических таблиц необходимо учитывать, что объектом анализа является однородная совокупность — прибыли и убытки. Для изучения факторов, повлиявших на чистую прибыль в отчетном периоде необходимо проанализировать несколько ступеней формирования финансовых результатов. Поэтому представляется целесообразным представить данные о формировании финансовых результатов в нескольких таблицах, количество и содержание которых определяются содержанием отчета о финансовых результатах.

Факторный анализ позволяет оценить, на какую конкретную сумму изменилась чистая прибыль под влиянием того или иного фактора. Факторный анализ прибыли от продаж ($P_{от\ прод}$) в общем виде можно привести по данным формы «Отчет о финансовых результатах», в которой прибыль от продаж определяется следующим образом:

$$P_{от\ прод} = V_p - S - KP - UP, \quad (1)$$

где V_p — выручка от продаж (нетто);

S — себестоимость продаж;

KP — коммерческие расходы;

UP — управленческие расходы.

Факторный анализ проводится в несколько этапов:

На первом этапе рассчитывают влияние выручки на прибыль от продаж. Данный расчет может быть осуществлен двумя способами:

$$\Delta P(V_p) = (V_{p1} - V_{p0}) * P_0/V_{p0}, \quad (2)$$

где P_0/V_{p0} — рентабельность продаж предыдущего периода,

$$\Delta P(V_p) = P_0 * V_{p1}/V_{p0} - P_0, \quad (3)$$

где V_{p1} и V_{p0} — выручка от продаж (нетто), соответственно, предыдущего и отчетного периода.;

P_0 — прибыль от продаж предыдущего периода.

На втором этапе рассчитывают влияние производственной себестоимости на прибыль от продаж. Расчет целесообразно проводить по относительному показателю себестоимости — затраты на один рубль продукции, ко-

торый показывает долю затрат в выручке от продажи. При этом необходимо учитывать, что себестоимость является обратным показателем по отношению к прибыли и, соответственно, снижение себестоимости ведет к увеличению прибыли и наоборот:

$$\Delta P(S) = V_{p1} * (S_1/V_{p1} - S_0/V_{p0}), \quad (4)$$

где S_1/V_{p1} и S_0/V_{p0} — затраты на один рубль продаж продукции, соответственно, в отчетном и предыдущем периодах.

На третьем этапе рассчитывают влияние уровня коммерческих расходов (расходов на продажу) на прибыль от продаж. Расчет осуществляется аналогично:

$$\Delta P(KP) = V_{p1} * (KP_1/V_{p1} - KP_0/V_{p0}), \quad (5)$$

где KP_1/V_{p1} и KP_0/V_{p0} — доля коммерческих расходов в выручке от продаж в отчетном и предыдущем периодах, соответственно.

На четвертом этапе осуществляется расчет влияния изменения уровня управленческих расходов на изменение прибыли от продаж:

$$\Delta P(UP) = V_{p1} * (UP_1/V_{p1} - UP_0/V_{p0}), \quad (6)$$

где UP_1/V_{p1} и UP_0/V_{p0} — доля управленческих расходов в выручке от продаж в отчетном и предыдущем периодах, соответственно.

Обобщение влияния факторов, влияющих на прибыль от продаж, представлены в таблице 1.

Для проведения факторного анализа прибыли до налогообложения используется метод балансовой увязки, который заключается в следующем: по каждому фактору, влияющему на прибыль, определяется абсолютное отклонение, по которому оценивают величину влияния соответствующего фактора на прибыль. При этом увеличение факторов прямого действия (прибыль от продаж, доходы от участия в других организациях, проценты к получению, прочие доходы) увеличивает прибыль до налогообложения, их уменьшение соответственно уменьшает прибыль. Факторы обратного действия (проценты к уплате, прочие расходы) влияют на прибыль до налогообложения наоборот: их увеличение вызывает уменьшение прибыли, а уменьшение — ведет к увеличению прибыли. [3]

В основе факторного анализа чистой прибыли (убытка) организации лежит простая модель ее изменения в анализируемом периоде:

$$\Delta P^ч = \Delta Д - \Delta Рх, \quad (7)$$

где $\Delta P^ч$ — изменение величины чистой прибыли;

$\Delta Д$ — изменение суммы доходов организации;

$\Delta Рх$ — изменение суммы расходов организации.

Таблица 1. Общее влияние факторов на прибыль от продаж

Факторы	Величина влияния фактора	Удельный вес факторов, %
Выручка	$\Delta P(V_p)$	$\Delta P(V_p)/\Delta P$
Себестоимость	$\Delta P(S)$	$\Delta P(S)/\Delta P$
Коммерческие расходы	$\Delta P(KP)$	$\Delta P(KP)/\Delta P$
Управленческие расходы	$\Delta P(UP)$	$\Delta P(UP)/\Delta P$
Итого	ΔP	100

Таблица 2. Анализ коммерческой рентабельности

Показатели	Предыдущий год	Отчетный год	Отклонения (+, —)
Прибыль от продаж, млн. руб.	P_0	P_1	$P_1 - P_0$
Выручка, млн. руб.	V_0	V_1	$V_1 - V_0$
Рентабельность продаж, %	$P_0/V_0 * 100$	$P_1/V_1 * 100$	$P_1/V_1 * 100 - P_0/V_0 * 100$

Таблица 3. Анализ рентабельности продукции

Подстановки	Факторы, млн. руб.		Рентабельность продукции, %	Величина влияния
	Прибыль от продаж	Полная себестоимость		
0	P_0	V_0	$P_0/V_0 * 100$	–
1	P_1	V_0	$P_1/V_0 * 100$	с. 1 – с. 0
2	P_1	V_1	$P_1/V_1 * 100$	с. 2 – с. 1
ИТОГО			с. 0+с. 1+с. 2	с. 0+с. 1+с. 2

Таблица 4. Анализ рентабельности продаж по чистой прибыли

Подстановки	Факторы		Рентабельность продаж по чистой прибыли, %	Величина влияния
	Чистая прибыль млн. руб.	Выручка млн. руб.		
0	$P_{\text{чист}0}$	V_{p0}	$P_{\text{чист}0}/V_{p0} * 100$	
1	$P_{\text{чист}1}$	V_{p0}	$P_{\text{чист}1}/V_{p0} * 100$	с. 1 – с. 0
2	$P_{\text{чист}1}$	V_{p1}	$P_{\text{чист}1}/V_{p1} * 100$	с. 2 – с. 1
ИТОГО			с. 0+с. 1+с. 2	с. 0+с. 1+с. 2

Прибыль не может рассматриваться в качестве единственного и универсального показателя финансовых результатов. Для оценки интенсивности и эффективности производственного развития предприятия в практике экономической работы широко используется система показателей рентабельности.

Уровень рентабельности проданной продукции (рентабельность продаж) определяется отношением прибыли от продажи товаров, продукции, работ, услуг к сумме выручки от продаж в оптовых ценах без налога на добавленную стоимость и акцизов. Этот коэффициент показывает, какую прибыль имеет предприятие с каждого рубля проданной продукции.

Зависимость прибыли от себестоимости продукции характеризует показатель рентабельности, рассчитанный отношением прибыли от продаж продукции к их себестоимости. Он показывает, сколько рублей прибыли приносит каждый рубль затрат на производство. Способом цепных

подстановок проанализируем влияние факторов на рентабельность проданной продукции или рентабельность основной деятельности.

Рентабельность предприятия (или рентабельность продаж по чистой прибыли) находят отношением чистой прибыли (нераспределенной прибыли отчетного периода) к выручке от продаж. Она характеризует результаты всей деятельности предприятия.

$$P_{\text{прод}} = \frac{P_{\text{чист}}}{V_p} * 100\% = \frac{\text{стр. } 2400_{\text{отчет о фин рез}}}{2110_{\text{отчет о фин рез}}} \quad (8)$$

где $P_{\text{прод}}$ – прибыль от продаж;

$P_{\text{чист}}$ – чистая прибыль;

V_p – выручка от продажи

Предложенная техника экспресс-анализа финансовых результатов позволяет выявить причины снижения прибыли организации и оперативно принять эффективные экономические и управленческие решения в течение отчетного периода, а не только по его окончанию.

Литература:

1. Лытнева, Н.А. Бухгалтерский учет и анализ/Лытнева Н.А., Парушина Н.В., Кыштымова Е.А. Ростов н/Д: Феникс, 2011. 604 с.
2. Парамонова, Л.А., Насакина Л.А. Аналитические процедуры в аудите эффективности деятельности индивидуальных предпринимателей/Экономика и управление: новые вызовы и перспективы. 2012. №3. с. 167–174.

3. Савицкая, Г. В. Методика комплексного анализа хозяйственной деятельности. 5-е изд., перераб. и доп. М.: ИНФРА-М, 2009. 408 с.
4. Российская Федерация. Положение по бухгалтерскому учету. Бухгалтерская отчетность организации ПБУ 4/99 [Электронный ресурс]: № 43н утв. Министерством финансов РФ 06.07.1999 г. (в редакции изменений и дополнений от 08.11.2010 № 142н) // СПС Консультант Плюс.

Анализ и оптимизация расчетов по налогам и сборам

Мусифуллина Римма Римовна, бухгалтер-стажер
ООО «Авто Лада» (г. Тольятти)

Основой существования любого государства в современном цивилизованном обществе является бюджет, за счет средств которого финансируются расходы на развитие экономики, содержание органов управления, оборону, а также обеспечение населению социальных гарантий в области образования, здравоохранения, социального обеспечения, охраны и правопорядка. Величина доходной части бюджета во многом определяется эффективностью действующей налоговой системы.

Среди множества экономических рычагов, при помощи которых государство воздействует на рыночную экономику, важное место занимают налоги. В условиях рыночных отношений, и особенно в переходный к рынку период, налоговая система является одним из важнейших экономических регуляторов, основой финансово-кредитного механизма государственного регулирования экономики. Налоги, как и вся налоговая система, являются мощным инструментом управления экономикой в условиях рынка. От того, насколько правильно построена система налогообложения, зависит эффективное функционирование всего народного хозяйства [4].

В связи с развитием рыночных отношений и налогообложения, соответствующего этому типу развития экономики, особую актуальность приобретает не только учет налогов, но и их анализ и оптимизация. Анализ позволяет сделать правильный выбор методов управления, способствует выявлению и распространению положительного опыта работы.

Оптимизация налогообложения позволяет выбрать оптимальное решение для конкретного случая хозяйственной деятельности организации. Оптимизация налогообложения, осуществляемая законными методами, и прогнозирование возможных рисков обеспечивают стабильное положение организации на рынке, поскольку позволяют избежать крупных убытков в процессе хозяйственной деятельности.

В процессе управления налогами используется различные инструменты, способствующие формированию целесообразных решений в области воздействия налогоплательщика на параметры налогообложения. Одним из важнейших инструментов управления налогами является анализ, в процессе которого выявляются ранее не-

использованные резервы и пути оптимизации налоговой нагрузки. С помощью приемов и способов анализа расширяется сфера применения аналитических приемов при подготовке экономической информации для принятия управленческих решений, что позволяет сделать, их более обоснованными [1].

Анализ — это разложение информации об объекте управления на компоненты, их изучение и оценка во всем многообразии их связей и зависимостей для принятия последующих управленческих решений. Любая управленческая функция обязательно интегрирована с аналитической, т.е. анализ обеспечивает информационную прозрачность объекта управления для возможности принятия эффективных решений [2;224].

Таким образом, анализ, как особая управленческая функция, с одной стороны, обеспечивает принятие эффективных управленческих решений, а, с другой, в интеграции с процессами организации и регулирования обеспечивает исполнение принятых решений [3].

Для оптимизации налогов в сфере интересов должны быть не отдельные платежи, а их совокупность, объединенная в систему налогообложения изучаемой организации. Также при анализе налогов должны учитываться определенные параметры, характерные для налогообложения организации в зависимости от отрасли и ее организационно-правовой формы. Уровень, структура, динамика налогов и задолженность по ним связаны с эффективностью деятельности организации, ее деловой активностью и финансовым состоянием [1].

Поэтому необходимо проведение анализа налогов, позволяющего системно и всесторонне исследовать все параметры налогообложения, весь комплекс показателей и факторов, их определяющих, на основе методик анализа. Определение места анализа налогов в системе экономического анализа обусловлено тем, что в качестве информационной базы анализа налогов используется экономическая информация — учетные данные, экономические и финансовые показатели.

Таким образом, анализ налогов — это исследование совокупности налогов, объединенных в систему налогообложения организации в зависимости от ее отрасли и организационно-правовой формы.

Методики анализа налогов, предлагаемые отечественными и зарубежными авторами, как правило, содержат рекомендации по проведению горизонтального, вертикального и факторного анализа налогов. Горизонтальный, вертикальный и факторный анализ налогов является одним из направлений анализа налогов, включающим три этапа.

Первый этап «Анализ динамики, состава и структуры налогов» позволяет проанализировать состав платежей в бюджет в отчетном и предыдущем периодах; рассчитать долю каждого налогового платежа в общей их сумме; изучить динамику, рассчитав цепные и базисные темпы изменения и среднегодовой темп изменения налогов за ряд периодов.

На втором этапе «Группировка и анализ структуры налогов в зависимости от источников их уплаты» налоговые платежи объединяются в группы в зависимости от источника уплаты. Рассчитывается их доля в источнике уплаты, общей сумме налогов аналогичного источника уплаты.

На третьем этапе «Факторный анализ налогов» проводится факторный анализ основных сумм налогов, уплачиваемых организацией. Факторами первого порядка, влияющими на все виды налогов, является ставка налога и налогооблагаемая база. Факторы второго и последую-

щего порядка варьируются в зависимости от состава налогооблагаемой базы налогов [3;190]

Таким образом, анализ и оптимизация налогов и сборов являются одним из важнейших направлений анализа хозяйственной деятельности организации. Для проведения анализа и оптимизации расчетов по налогам и сборам, в первую очередь необходимо разграничить бухгалтерский и налоговый учет, так организовав финансово-бухгалтерскую службу, чтобы она способствовала своевременному и четкому решению задач и бухгалтерского учета и налогообложения. Оптимизации налоговых расчетов также может способствовать грамотное применение налоговых льгот и правильная организация сделок организации, а также использование технологии внутреннего контроля налоговых расчетов и создание в организации налогового календаря для следования за сроками уплаты всех налоговых платежей. При налоговой оптимизации также необходимо помнить и об отчетно-аналитической деятельности. Любая компания должна располагать информацией за несколько лет о том, какие приемы и способы налоговой оптимизации дали положительные результаты, по каким причинам они не достигнуты, какие факторы повлияли на конечный финансовый результат.

Литература:

1. Винокурова, Т.П. Комплексный анализ налогов: сущность, содержание и оценка/Т.П. Винокурова //Бухгалтерский учет и анализ. — 2012. — №4. — с. 50–55.
2. Юрина, В. С., Иванова А. В. Проблемы организации управленческого учета и анализа на предприятиях сферы услуг. Наука — промышленности и сервису. 2012. №7. с. 223–226.
3. Юрина, В. С., Данилова С.В. Управленческий учет и анализ управленческих проблем. Наука — промышленности и сервису. 2011. №6–1. с. 189–193.
4. Якубенко, Г.А. Управление налогами в финансовой системе организации: состояние и развитие. Монография/Г.А. Якубенко// Учреждение образования «БТЭУПК». — 2011. — с. 96–123.

Регулирование дебиторской задолженности как один из элементов управления финансовым риском

Николаева Екатерина Александровна, помощник главного бухгалтера
ЗАО «Средневожский Завод Полимерных Изделий» (г. Тольятти)

Любая хозяйственная деятельность всегда сопряжена с опасностью денежных потерь, вытекающих из особенностей тех или иных хозяйственных операций. Опасность таких потерь представляют собой финансовые риски.

Риски возникают в силу наличия неопределенности внешних условий и внутренней реализации бизнес-процессов организации. Неопределенность не является причиной риска, высокий уровень неопределенности может приводить и к удачному стечению обстоятельств. Суще-

ствование риска непосредственно связано с наличием неопределенности, которая неоднородна по форме проявления и по своему содержанию [6].

Особое место в системе финансовых рисков занимают кредитные риски, под которыми понимают опасность неплатежа заемщиком основного долга и процентов, причитающихся кредитору [7].

В таких условиях одной из главных проблем хозяйствующих субъектов экономики является рост дебиторской задолженности предприятия. Руководители

и главные бухгалтеры предприятий озабочены высоким уровнем дебиторской задолженности и соответствующими потерями. Делаются огромные усилия, принимаются неординарные меры, направленные на погашение неплатежей.

Таим образом, управление дебиторской задолженностью — важнейший элемент системы финансовой политики любого предприятия, являющейся главным условием обеспечения финансовой устойчивости, ликвидности и платежеспособности хозяйствующего субъекта. Только правильная и рациональная система контроля расчетов с дебиторами способна выявить возможные проблемы и решить их, предотвратив тем самым нежелательные последствия хозяйственной деятельности.

Опыт показывает, что трудности и проблемы, с которыми сталкиваются современные предприятия, вне зависимости от сферы деятельности, достаточно однотипны. Это объясняется спецификой функционирования системы управления обязательствами, регулирующей все процессы, связанные с образованием, документальным оформлением, анализом дебиторской задолженности и взысканием долгов.

Необходимо ускорить расчеты с покупателями с целью своевременного получения выручки в полном объеме, что повысит оборачиваемость капитала, которая способствует сокращению потребности в оборотном капитале, приросту объемов продукции, и, следовательно, увеличению платежеспособности.

В этих условиях перед предприятием стоят следующие задачи по управлению дебиторской задолженностью:

— контроль и учет договоров с покупателями, что помогает избежать юридических рисков в деятельности предприятия. В документах должны быть регламентированы кредитные условия, а именно: сроки и порядок поставки, размер предоставляемого кредита, возможность предоставления отсрочки, лимит задолженности покупателя, штрафные санкции за просрочку исполнения обязательств покупателями (размер штрафов определяется в зависимости от сроков задержки платежей);

— контроль оформления реализации товаров — своевременная регистрация в информационной системе предприятия договоров, проверка сопроводительной документации, установление соответствующих условий товарного кредита др.;

— установление характера дебиторской задолженности, для чего необходимо определить периодичность и состав отчетности по контролю дебиторской задолженности. С этой целью рекомендуется составлять соответствующие бухгалтерские документы, которые содержали бы по каждому клиенту сведения о величине и сроках предоставленного кредита, о текущих сделках с отсрочкой платежа, данные по объему продаж накопительным итогом с начала года и среднемесячный объем продаж.

Предприятие должно строить систему управления финансовыми активами и обязательствами на следующих

принципах [1]: информативная достоверность и прозрачность; плановость и контроль; платежеспособность и ликвидность; рациональность и эффективность.

Для выполнения перечисленных выше задач предприятию можно предложить следующие меры в целях оптимизации дебиторской задолженности.

Прежде всего, установление кредитного лимита — определение предельно допустимой величины дебиторской задолженности для всего предприятия в целом и по каждому контрагенту, что позволит контролировать рост задолженности дебиторов.

Норматив дебиторской задолженности устанавливается по следующей формуле:

$$I_{дз} = O_{рк} * K_{с.ц} * (ППК_{ср} + ПР_{ср}) / 360, \quad (1)$$

где $I_{дз}$ — необходимая сумма финансовых средств, инвестируемых в дебиторскую задолженность;

$O_{рк}$ — планируемый объем реализации продукции в кредит;

$K_{с.ц}$ — коэффициент соотношения себестоимости и цены продукции, выраженный десятичной дробью;

$ППК_{ср}$ — средний период предоставления кредита покупателям, в днях;

$ПР_{ср}$ — средний период просрочки платежей по предоставленному кредиту.

Не нарушить установленные ограничения дебиторской задолженности позволит и выбор оптимальной формы расчетов между поставщиками и покупателями. Например, векселями, ценными бумагами, поскольку ожидание оплаты «живыми деньгами» может обойтись гораздо дороже. Для дебиторов с наибольшей степенью риска следует применять предоплату отпущенной продукции или предлагать аккредитивную форму расчетов.

Следующий шаг — ранжирование контрагентов по степени надежности, определение их ликвидности и платежеспособности, а в дальнейшем четкое отслеживание своевременности погашения ими своих обязательств. Сегментация покупателей позволит наметить очередность проводимой работы с конкретными дебиторами. Ранжирование клиентов может производиться по следующим признакам:

- по степени величины задолженности (от максимальной до минимальной), что позволит выявить просроченную задолженность;

- по платежной дисциплине возможно распределение предприятий по рейтингам от А — Е, с получившими рейтинг «D» или «E» договоры заключаются на условиях, рассматриваемых руководством предприятия индивидуально для каждого контрагента;

- по объему поставок — определяется максимально допустимый объем товарного кредита и цены на реализуемую продукцию;

- с точки зрения предоставления им отсрочки платежа, напрямую влияющего на состояние дебиторской задолженности, т.е. разделение клиентов на три группы: категории «А», «В», «С», в зависимости от степени заинтересованности предприятия в сотрудничестве с кон-

Таблица 1. **Определение резерва по сомнительным долгам**

Срок возникновения задолженности, дней	Размер создаваемого резерва (в % от суммы долга)
Свыше 90	100
От 45 до 90	50
До 45	резерв не создается

трагентами, что позволит спрогнозировать распределение финансовых ресурсов [2].

Предприятию следует установить строго определенные стандарты по работе с дебиторами, определяющими единую политику в этой области, т.е. разработать действия, которые обеспечат возврат дебиторской задолженности (система поощрений и санкций для дебиторов, уведомления, переговоры и т.п.).

Необходимо обеспечить эффективное взаимодействие с должниками (дебиторами), не исполнившими или ненадлежащим образом исполнившими договорные обязательства, с целью получения от них причитающихся кредитором денежных и иных средств в оптимальные сроки. Для работы с такими должниками можно предложить следующие меры:

- предварительные (переговоры, телефонные звонки, письма с предупреждением);
- судебные процедуры (подача искового заявления в суд);
- исполнительное производство (подача исполнительного листа в банк должника или судебным приставам).

Предприятие должно ориентироваться на максимально большее число покупателей, что позволит уменьшить риск в случае невыполнения одним или несколькими крупными покупателями своих обязательств.

Если на предприятии не создан резерв по сомнительным долгам, то оптимальным способом выявить степень риска появления недобросовестных покупателей является создание такого резерва, так как он позволяет отразить сомнительную дебиторскую задолженность в соответствии с реальной вероятностью ее получения. Сумма резерва определяется по результатам инвентаризации дебиторской задолженности на последний день отчетного периода в следующем порядке (таблица 1) [3].

При этом общая сумма создаваемого резерва не может превышать 10% выручки от реализации последнего отчетного периода.

Литература:

1. Алексеева, И.Г. Актуальные аспекты учета и управления дебиторской задолженностью в современных условиях // Проблемы учета. — 2011. — №20. — с. 46–55.
2. Аристархова, М. К., Валиев Ш. Н. Повышение эффективности управления дебиторской задолженности предприятия путем создания имитационной модели [Электронный ресурс] — Режим доступа: http://www.ogbus.ru/authors/Aristarkhova/Aristarkhova_1.pdf/
3. Зимовец, А. В. Краткосрочная финансовая политика [Электронный ресурс] — Режим доступа: <http://www.aup.ru/books/m209/>

В качестве одной из мер по оптимизации управления дебиторской задолженностью можно предложить обеспечение использования на предприятии современных форм рефинансирования дебиторской задолженности, т.е. ускоренного перевода в другие формы оборотных активов организации. Это могут быть денежные средства и высоколиквидные краткосрочные ценные бумаги. Основными формами рефинансирования дебиторской задолженности являются: факторинг; учет векселей, выданных покупателями продукции; форфейтинг.

По возможности предприятию следует ориентироваться на максимально возможную диверсификацию клиентов-дебиторов с целью уменьшения риска неуплаты монопольным заказчиком.

Можно прибегнуть также к страхованию кредитов — эта мера направлена против непредвиденных потерь безнадёжного долга. При решении, приобретать ли такую защиту, необходимо оценить ожидаемые средние потери безнадёжного долга, финансовую способность предприятия противостоять таким потерям и стоимость страхования.

Предложенные выше меры должны способствовать повышению оборачиваемости и «качества» дебиторской задолженности, а также оказать положительное влияние на изменение коэффициентов текущей и быстрой ликвидности.

Итак, формирование гибкой и надежной системы управления расчетами, направленной на решение проблемы бюджетной, налоговой, кредитной, инвестиционной и амортизационной политики, позволит значительно улучшить деятельность предприятия в рыночных условиях хозяйствования. После перехода на качественно иной уровень планирования и контроля расчетов с дебиторами предприятие должно стать более привлекательным и открытым для инвесторов, кредиторов и других партнеров, что позволит расширить его финансовые возможности и уменьшить финансовые риски.

4. Малка, Е. В. Внутренний контроль дебиторской задолженности: теория и практика // Аудиторская деятельность. — 2011. — № 6. — с. 29–36
5. Смолякова, Н. О. Управление дебиторской задолженностью: учет и контроль // Проблемы современной экономики — 2011. — № 1. — с. 423–426.
6. Соколова, И. А. Система внутреннего контроля организации в условиях риска и неопределенности // Вестник Поволжского государственного университета сервиса. Серия: Экономика. — 2014. — № 3 (35). — с. 131–135.
7. Энциклопедия финансового риск-менеджмента/под ред. канд. экон. наук А. А. Лобанова и А. В. Чугунова. — М.: Альпина, 2009. — 487 с.
8. Яковлева, И. Н. Дебиторская задолженность и кредитная политика компании [Электронный ресурс] // Справочник экономиста — 2008. — № 10. — с. 14–21.

Анализ предпринимательства в разработке и обосновании управленческих решений в Эстонии

Сааль Тоомас Рейнович, кандидат экономических наук, профессор
Университет прикладных наук по предпринимательству Mainor (г. Таллинн, Эстония)

В статье рассматриваются вопросы развития и обоснования управленческих решений предпринимательства в Эстонской республике.

Ключевые слова: предпринимательство, управленческие решения, потенциал, факторы и эффективность предпринимательства.

Analysis of Business in the Design and Inform Management Decisions in Estonia

T. R. Saal, Ph. D professor, Department of Entrepreneurship University of Applied
Sciences Entrepreneurship Mainor (Tallinn, Estonia)

Abstract: *The article deals with the development and validation of business management solutions to the ER.*

Keywords: *business, management decisions, potential factors and efficiency predprinimatelstva.*

Предпринимательство — важнейшая функция бизнеса — синергетический ресурс, предполагающий эффективное использование как воспроизводимых, так и ограниченных ресурсов, причем под ресурсами понимается все материальные/нематериальные условия и факторы. Это:

— тип хозяйствования, базирующийся на умении находить и использовать идеи, воплощая их в конкретные проекты;

— рисковое дело, бизнес в котором отражается товарный характер отношений;

— процесс, сложная «цепочка» целенаправленных действий начиная с момента возникновения/зарождения идеи и заканчивая ее воплощением в конкретный проект, товар;

— система компонентов, факторов, ресурсов внешней и внутренней среды;

— продукт творческой деятельности отражающийся в производительности и конкурентоспособности;

— непрерывный и постоянно возобновляющийся и процесс, и формируемая система.

Базой предпринимательства являются современные знания, а содержанием, функцией являются нововведения во всех сферах деятельности. В Эстонии практически отсутствует крупная промышленность, являющаяся основным потребителем инноваций. Предприятия малого бизнеса Эстонии, будучи важнейшим субъектом инноваций, вносят существенный вклад в развитие производства в технически передовых областях.

Успех бизнеса во многом зависит от состояния и уровня развития предпринимательства. Экономическая маневренность, гибкость принятия управленческих решений, территориально-пространственная мобильность предпринимательства, способствуют развитию конкурентной рыночной среды, формированию широкого круга собственников, созданию новых рабочих мест и благополучию.

Анализ предпринимательства в разработке и обосновании управленческих решений бизнеса можно рассма-

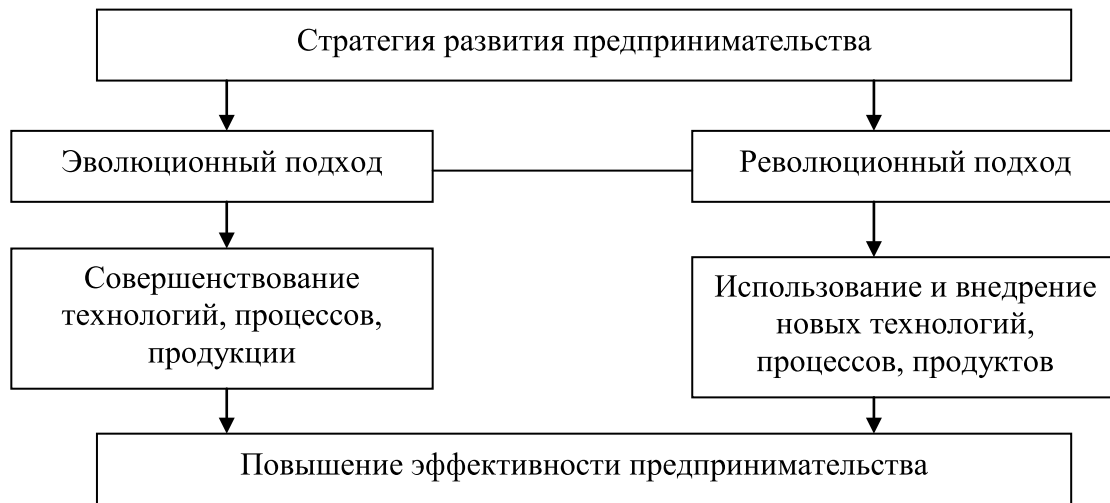


Рис. 1. Стратегия развития предпринимательства

тривать с позиции принадлежности к классической и инновационной модели. Так

— классическая модель описывает предпринимательство, предполагающее управление производством на основе эффективного использования производственных ресурсов, а

— инновационная модель рассматривает виды деятельности, непосредственно связанные с получением новых научно-технических знаний и их доведением до конкретной продукции или технологии, которые на рынке пользуются спросом.

Преимущества предпринимательства формируют мотивация, коммуникации, гибкость в работе, оптимальные процессы, ориентация на потребителя и обоснованные управленческие решения. Недостатки и неудачи в деятельности субъектов предпринимательства определяются как внутренними, так и внешними причинами, условиями функционирования предприятий и необоснованные управленческие решения.

Проблемы экономической безопасности, с которыми предприниматели не могут справиться, часто вытекают из существующей инфраструктуры бизнеса, сводятся к дефициту профессиональных знаний и необходимой деловой информации и др.

Эффективность предпринимательства определяют как:

— совершенная нормативно-правовая база регулирования бизнеса;

— развитие мер по защите интеллектуальной собственности и информационной безопасности, поддержки и укрепления деловой репутации;

— защите деятельности от криминала, коррупции и т. п.;

— принимаемые управленческие решения.

В целом эффективность предпринимательства зависит от принимаемых решений в сферах «инновационно-производственной» стратегии — I_1 ; «трудовой» стратегии — I_2 ; «лидерской» стратегии — I_3 ; где $I \in U$ множество, сочетаний стратегий $U_1, U_2, \dots, \bar{U}_n$, а сама

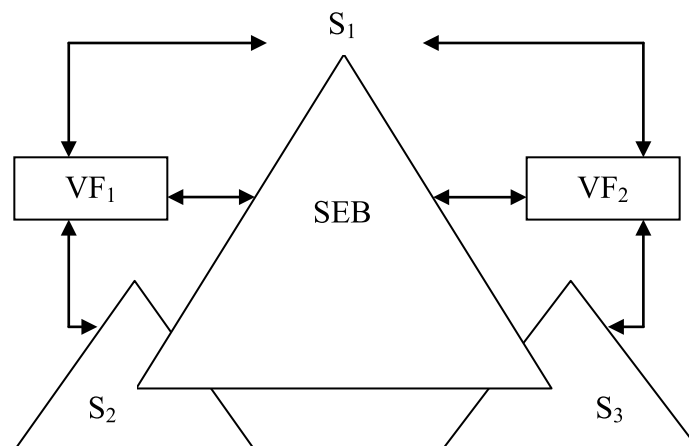


Рис. 2. Система анализа управленческих решений предпринимательства

Таблица 1. Содержание системы управляющих воздействий при принятии управленческих решений

Обозначения	Содержание
SEB	Система экономической эффективности предпринимательства — система управляющих воздействий с целью поддержания, укрепления и защиты экономических интересов при принятии управленческих решений
S_1	Факторы политико-экономической системы эффективности предпринимательства — регулируют реализацию социально-экономического заказа через экономические интересы
S_2	Факторы экономико-социальной эффективности предпринимательства влияют на внешнюю среду
S_3	Факторы социально-экономической эффективности предпринимательства — базовые факторы, оказывающие влияние на внутреннюю среду
VF_1	Внешняя среда предпринимательства
VF_2	Внутренняя среда предпринимательства

зависимость/результат $G_{(S,U)}$ — критерий экономической эффективности:

Экономическая эффективность предпринимательства связана с делением предприятий на множество подсистем S_1, \dots, S_n , связанных во внешней и во внутренней среде с факторами политической, экономической и социальной безопасности. Обоснование управленческих решений бизнеса, формирование и оценка экономической эффективности предпринимательства зависит от информационного обеспечения, возможности защиты коммерческой

тайны, защиты от дискредитации, компромата, шантажа, подкупа, недобросовестного отношения и др.

Устойчивое развитие бизнеса во многом предопределяется способностью руководства принимать оптимальные управленческие решения при анализе предпринимательства. Обеспечение эффективного развития предпринимательства предполагает реализацию таких функций, как учет, анализ, аудит а для этого необходима достоверная и эффективная информационная основа принятия управленческих решений.

Литература:

1. Saal, T., Õunapuu T. Development of an institution of higher education as a provider for the society's sustainability in Estonia (based on the example of Mainor Business School). In: 20th Space Annual General Meeting and International Conference, Tallinn, 21 – 25 April 2009 «Entrepreneurship, Sustainability and Education: Breaking Barriers and Achieving Links»: Tallinn, 2009, 22.
2. Saal, T. Of the Possibilities Offered by the Delphi Method for Predicting Crisis Periods in Estonia. In: University of Management and Economics, Vilnius: Conference proceeding: Insights into the sustainable growth of business. MMRC conference, 19 – 21 Nov, 2009, Vilnius, University of management and economics, Vilnius, 2009.
3. Saal, T. On Application of the Delphi Method Principles for Elaboration of National Development Policies of Human Capital as Body of Knowledge. Jolanta Clak, Emilla Marciniak, Andrzej Potoczek... (Eds.). Zarzadzanie w samorzadzie terytorialnym (5 – 17). Warszawa: Wloclawskie Towarzystwo Naukowe Institut Studiow Samorządowych, 2009.
4. Saal, T. About Methods for Forecastings of Important Changes in Society's Development. In: Education and Economy 2009: materials of international scientific conference: Education and Economy 2009, Tallinn — Vilnius. Tallinn: 2009, 111 – 118.
5. Saal, T. Die Delphi-Methode und ihre Anwendungsmöglichkeiten in Estland beim Prognostizieren des Hochschulbildungsbedarfs. In: Eesti majanduspoliitilised vältlused: Majanduspoliitika Euroopa Liidu riikides — aasta 2008. Verlin-Tallinn: Berliner Wissenschafts-Verlag, Mattimar, 2008, (XVI), 75 – 80.
6. Saal, T. Reproduction of human resource devoted to science and technology in Estonia compared with Baltic states and Nordic countries 1995 – 2005. Vadyba/Management, Tallinn, 2009, 3 – 4, 85 – 92.
7. Saal, T. Tertiary educational needs and demands, bases of it prognosis, TTU Rahvusvaheline teaduskonverents «Handus ja majandus»/Education and Economy, 2007. 115 – 117.
8. Saal, T. Teadus- ja tehnoloogia inimressursi taastootmisest Eestis Balti ja Põhjamaade kontekstis. In: Verslas-Studijos-Mokslas 2005: International Conference Business — Studies — Science, Rietavas, 2005, 38 – 43.
9. Saal, T. Teaduse ja tehnoloogia inimressurss Balti riikides 1993 – 2003. Tallinn, 2005.
10. Saal, T. Trendid kõrghariduses Eestis teel teadmistepõhisele majandusele. In: Haridus ja majandus: Rahvusvaheline teaduskonverents Haridus ja majandus/Education and economy, Tallinn, 2005, 122 – 125.
11. Saal, T. Intellektuaalne kapital — olemus ja struktuur. Halduskultuur 2003: teaduskonverentsi ettekanded. Tallinn: TTY puuduv kirjastus, 2004, p. 92 – 119.

Направления экономического анализа доходов и расходов в целях принятия управленческих решений

Свешникова Валерия Александровна, бухгалтер-стажер
ООО «Тулцентр»

Рынок стимулирует предприятия к решительным действиям в овладении новыми методами хозяйствования, перестройке своей деятельности. В условиях рынка организация является главным объектом хозяйствования, независимым товаропроизводителем, экономическое пространство для которого практически ограничено, но всецело зависит от умения работать безубыточно.

Независимо от того, каков профиль деятельности организации, в процессе деятельности всегда происходит формирование доходов и расходов. Показатели доходов и расходов являются важнейшими в системе оценки результативности и деловых качеств организации, степени надежности и финансового благополучия как партнера. Приходится считаться с убытками, которые указывают на ошибки и просчеты в направлении средств, организации производства и сбыта продукции.

Именно эти аспекты деятельности наиболее важны для всех заинтересованных сторон — собственников организации, сотрудников, государства, поскольку успешное их формирование и правильное планирование позволяют всем участникам производственной деятельности в конечном итоге достичь своих финансовых целей — в первую очередь увеличения благосостояния и качества жизни, получения прибыли.

Поддержание необходимого уровня прибыльности — объективная закономерность нормального функционирования организации в условиях рыночной экономики. Систематическая нехватка прибыли и ее неудовлетворительная динамика свидетельствуют о неэффективности и рискованности бизнеса.

Актуальность данной темы заключается в том, что правильный учет и анализ доходов и расходов важен для отражения деятельности организации, так как оказывает влияние на финансовые результаты деятельности предприятия.

Начиная с 2000 года, организации формируют в бухгалтерском учете информацию о доходах и расходах согласно порядку, установленному Минфином России в Положениях по бухгалтерскому учету «Доходы организации» (ПБУ 9/99) и «Расходы организации» (ПБУ 10/99), утвержденных Приказами от 06.05.1999 года №32н и №33 соответственно (ред. от 27.04.2012 года). Данные Положения устанавливают методологические основы формирования и отражения в бухгалтерском учете достоверной информации о полученном доходе от предпринимательской деятельности организации. Это позволяет решать такие задачи, как оперативное управление и контроль за деятельностью организации со стороны лиц, имеющих прямой или косвенный интерес в ее делах.

Концепция доходов и расходов, лежащая в основе упомянутых Положений по бухгалтерскому учету, состоит в том, что не всякие затраты относятся к расходам, так же как не всякие поступления являются доходами.

Так доходами организации признается увеличение экономических выгод в результате поступления активов (денежных средств, иного имущества) и (или) погашения обязательств, приводящее к увеличению капитала этой организации, за исключением вкладов участников (собственников имущества).

Все эти поступления хотя и пополняют расчетный счет (или кассу) организации, но не являются ее доходами, так как принадлежат другим юридическим лицам (или бюджету разных уровней) и не способствуют увеличению ее капитала. Вместе с тем не каждое увеличение капитала бывает следствием роста доходов. Например, если собственник вкладывает дополнительные средства, капитал организации увеличивается, но к ее доходам эти поступления не относятся.

В соответствии с ПБУ 10/99 «Расходы организации», расходами организации признается уменьшение экономических выгод в результате выбытия активов (денежных средств, иного имущества) и (или) возникновения обязательств, приводящее к уменьшению капитала этой организации, за исключением уменьшения вкладов по решению участников (собственников имущества). [2] Также следует учитывать, что не признается расходами организации выбытие активов: в связи с приобретением (созданием) внеоборотных активов (основных средств, незавершенного строительства, нематериальных активов и т. п.); вклады в уставные (складочные) капиталы других организаций, приобретение акций акционерных обществ и иных ценных бумаг не с целью перепродажи (продажи); по договорам комиссии, агентским и иным аналогичным договорам в пользу комитента, принципала и т. п.; в порядке предварительной оплаты материально-производственных запасов и иных ценностей, работ, услуг; в виде авансов, задатка в счет оплаты материально-производственных запасов и иных ценностей, работ, услуг; в погашение кредита, займа, полученных организацией. Во всех вышеперечисленных случаях выбытие активов именуется оплатой.

В условиях рыночных отношений необходимо анализировать финансовое состояние экономического субъекта. Это связано с тем, что предприятия приобретают самостоятельность и несут полную ответственность за результаты своей производственно-предпринимательской деятельности перед собственниками и работниками.

Одна из основных задач деятельности организации в условиях рыночной экономики — получение наи-

больших доходов при наименьших расходах. Данные анализа обеспечивают возможность определить предполагаемый доход предприятия после реализации выпущенной продукции. Поэтому проведение анализа доходов и расходов является необходимым и находится под постоянным контролем работников экономической службы.

Аналитическую подготовку и непосредственно анализ невозможно проводить без классификации и систематизации информации. Если отсутствуют четкие признаки классификации, позволяющие однозначно отнести информацию к тому или иному типу, то возникает путаница и смешивание однородных аналитических объектов. Поэтому четкую классификацию и структурирование информации следует считать еще одним фактором, влияющим на качество анализа.

Информация разнообразна и подразделяется в зависимости от обслуживаемой ею человеческой деятельности. Можно выделить научную, техническую, управленческую, экономическую, производственную, социальную и другие виды информации. Если говорить об экономическом анализе деятельности организации, то используется в ос-

новном информация экономическая, хотя в отдельных случаях это может быть техническая и технологическая информация. Очевидно, что при формировании и использовании экономической информации необходимо ориентироваться на системный подход, который нацеливает аналитиков на раскрытие целостности объекта, его многообразных связей и сведение их в единую целостную картину.

Классификация экономической информации для анализа доходов и расходов для целей управления представлена на рис. 1 «Классификация экономической информации».

Ведущая роль в информационном обеспечении анализа принадлежат бухгалтерскому учету и бухгалтерской (финансовой) отчетности, где наиболее полно отражаются хозяйственные явления, процессы, их результаты. К документам, обеспечивающие полноту и правильность проведения анализа, относят, прежде всего, бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах. Таким образом, для управления хозяйственной деятельностью экономического субъекта необходимо информационное обеспе-

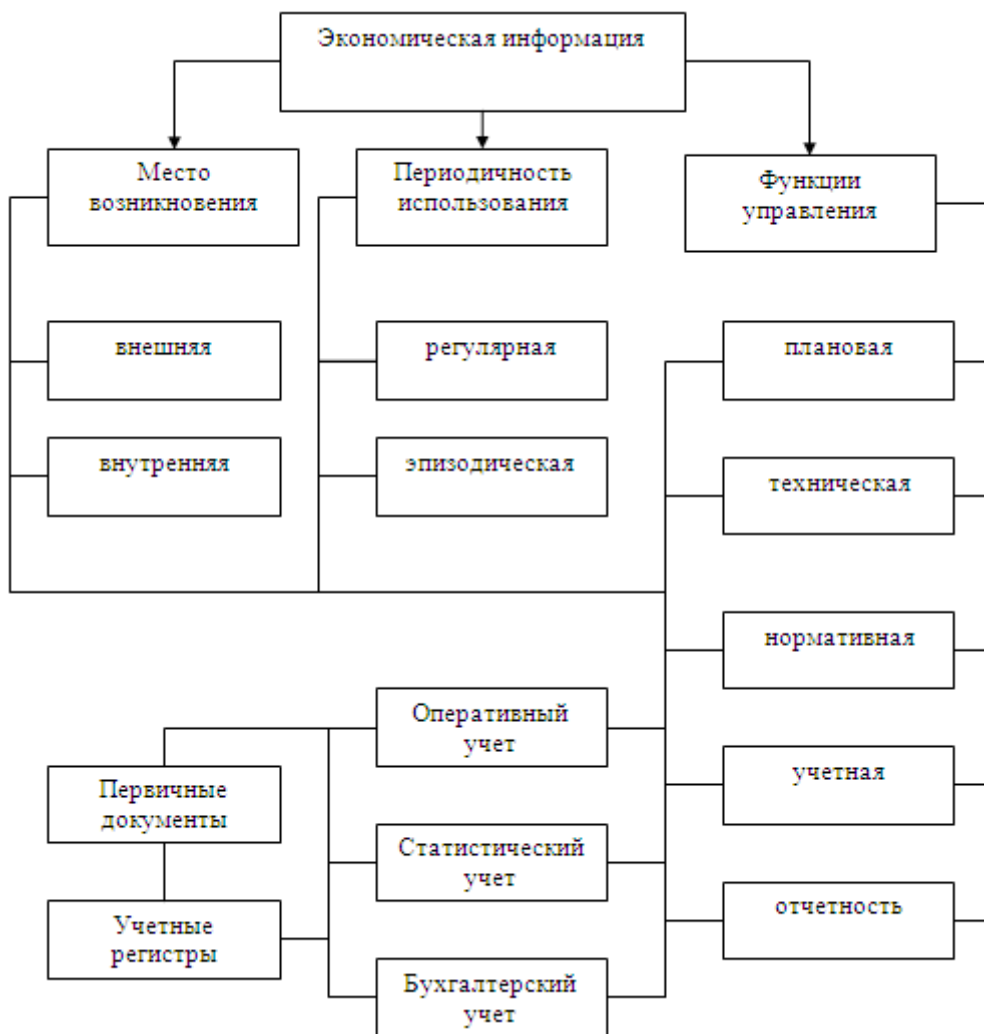


Рис. 1. Классификация экономической информации

чение, которое включает в себя данные о финансовом положении. Важным элементом данной информации являются сведения о финансовых результатах. Следовательно, анализ данной информации в условиях рыночных отношений имеет важное значение при принятии точных и своевременных управленческих решений тактического и стратегического характера [4;445].

Анализ доходов и расходов проводится по следующим направлениям:

- выявляется динамика отдельных видов доходов и расходов и общей их суммы в отчетном периоде по сравнению с предыдущим. При этом темпы роста доходов необходимо сопоставить с темпами роста соответствующих расходов (горизонтальный анализ);
- рассчитывается удельный вес отдельных доходов и расходов в общей их величине и оценивается динамика структуры этих показателей в отчетном периоде по сравнению с предыдущим (вертикальный анализ);
- при наличии информации за несколько периодов проводится трендовый анализ доходов и расходов;
- определяются различные соотношения доходов и расходов организации (коэффициентный анализ);

Литература:

1. Российская Федерация. Приказ. Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Доходы организации» (ПБУ 9/99) [Электронный ресурс]: №32н: принят Министерством финансов РФ от 06.05.1999 (в ред. от 27.04.2012);
2. Российская Федерация. Приказ. Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Расходы организации» (ПБУ 10/99) [Электронный ресурс]: №33н: принят Министерством финансов РФ от 06.05.1999 (в ред. от 27.04.2012);
3. Соколова, И.А. Проблемы учетно-аналитического обеспечения управления малым предприятием [Текст]: статья/И.А. Соколова, Н.А. Прохорова// Вестник Поволжского Государственного Университета Сервиса. Серия: экономика. — 2014 г. — №2 (34) — с. 167-170;
4. Соколова, И.А. Применение аналитических процедур в аудите [Текст]: статья/И.А. Соколова // Наука — промышленности и сервису. — 2010. — №5. — с. 442–446

Актуальные вопросы анализа финансового состояния организации

Сухорукова Екатерина Сергеевна, бухгалтер
ООО «Премьера» (г. Тольятти)

Развитию науки и практики анализа финансового состояния способствует множество возникающих проблем, которые требуют своевременного разрешения. В настоящее время проблемы анализа финансового состояния предприятия в совокупности определены: различной терминологией анализируемых показателей; проблемой идентификации, группировки статей баланса и других форм бухгалтерской отчетности предприятия для нужд их анализа; проблемой информативности бухгалтерской (финансовой) отчетности; несовершенной нормативно-правовой средой и недостатками россий-

• рассчитывается соотношение общей суммы доходов и расходов, соотношение доходов и расходов по обычным видам деятельности, соотношение прочих доходов и расходов.

Расчет этих соотношений проводится за предыдущий и отчетный период, что позволяет выявить уровень и динамику доходности деятельности организации.

Значение анализа доходов и расходов состоит в том, что организация, анализируя результаты финансово-хозяйственной деятельности за отчетный период, сможет избежать просчетов и ошибок, сформировать соответствующие выводы об уровне финансовых рисков, обрести финансовую стабильность на рынке. В результате проведения анализа должна быть не только сформирована оценка состояния предприятия и отдельных направлений его деятельности, но и определены способы улучшения сложившейся ситуации [3; 168].

Анализ доходов и расходов организации необходим как внутренним пользователям с целью определения резервов повышения прибыли и рентабельности, так и внешним пользователям для оценки организации как потенциального заемщика или делового партнера.

ской системы бухгалтерского учета и отчетности; недостаточной разработанностью некоторых аспектов финансового анализа; отсутствием интегральной оценки деятельности хозяйствующего субъекта; отсутствием возможности оценить уровень менеджмента предприятия; сложностью позиционирования субъекта анализа финансового состояния.

Проблема идентификации, группировки статей баланса и других форм бухгалтерской отчетности предприятия для нужд их анализа обуславливается определенной формой официальной бухгалтерской отчетности,

являющейся основным источником сведений для анализа. Во-первых, периодическая смена форм бухгалтерской отчетности создает постоянные трудности, поскольку аналитик естественно подстраивает свои расчеты под реформированные формы. Во-вторых, сама группировка в данных публичной отчетности не всегда удобна или пригодна для анализа. Некоторые авторы для расчета показателей ликвидности, финансовой устойчивости предлагают не корректировать разделы баланса, другие же считают нужным уточнять их, и, соответственно, вносят в расчет коэффициентов значительные коррективы, что существенно усложняет все вычисления.

Проблема информативности бухгалтерской отчетности является следствием предыдущей проблемы. Имеется ввиду возможность получить на основе бухгалтерской отчетности полезную информацию для анализа. Реформирование бухгалтерской отчетности в 2003 и 2010 годах привело к тому, что из баланса исчезла расшифровка дебиторской и кредиторской задолженности, запасов организации. При этом отменена форма №5, в которой приводилась расшифровка значительной части статей бухгалтерского баланса, в том числе отражалась информация по суммам просроченной задолженности. Снижение информативности бухгалтерской отчетности лишает возможности оценить качество дебиторской и кредиторской задолженности.

Из отчетной формы о финансовых результатах исчезли отдельные данные о прочих операционных и внереализационных доходах (расходах). Они обобщены в прочие доходы и расходы. Это значительно снизило информативность отчетности, поскольку по некоторым предприятиям строка прочие операционные доходы была соизмерима с выручкой, а операционные расходы — с себестоимостью. Фактически для проведения анализа в этом случае недостаточно данных отчетной формы и необходимо прибегать к внутриучетным данным.

Результаты финансового анализа также основываются зачастую на не вполне достоверной (искаженной) информации, которая может быть искажена в силу различных причин, которые носят как субъективный, так и объективный характер. Российские специалисты очень часто занижают или скрывают любыми ухищрениями полученные доходы (прибыль). И, в данном случае, чтобы оценить достоверность исходной информации и получить реальные результаты финансового анализа требуется данные независимого аудита, который позволит выявить преднамеренные и непреднамеренные ошибки.

Наряду с отмеченными проблемами, в настоящее время имеет место достаточно слабая разработанность некоторых аспектов финансового анализа. Рассмотрим, например, анализ денежных потоков, который обычно ограничивается анализом отчета о движении денежных средств. Такой анализ не представляет никакой информации, кроме сопоставления годового денежного потока от текущей инвестиционной и финансовой деятельности. В то же время первичная финансовая информация остается практи-

чески недоступной для аналитика. Авторы излагают методики анализа потока денежных средств, основывающиеся на расчете и оценке соответствующих коэффициентов [2, с. 122]. Однако данные публичной бухгалтерской отчетности предполагают возможность расчета таких коэффициентов один раз в год, что сводит ценность анализа к нулю.

Общезвестно, что рассчитать денежный поток можно как прямым, так и косвенным методом. Причем для расчета денежного потока предприятия прямым методом требуются в основном данные первичного бухгалтерского учета, а для расчета косвенным методом достаточно данных официальной бухгалтерской отчетности. Автором О.В. Ефимовой приводится методика расчета денежного потока прямым и косвенным методом со ссылкой на источник информации по каждой составляющей потока (оборот по дебету, кредиту определенных счетов для расчета прямым методом, бухгалтерский баланс, отчетная форма о финансовых результатах — косвенным методом) [3, с. 137]. В процессе финансового анализа очень часто рассчитывается поток движения денежных средств косвенным методом и сравнивается с теми цифрами, которые дают предприятия в отчетной форме о движении денежных средств. Но результаты анализа в большинстве случаев оказываются неудачными, полученные расчетные цифры не совпадают с данными отчетности. При этом методику расчета проверить стороннему аналитику практически невозможно.

Проблемы анализа финансового состояния усложняются отсутствием интегральной оценки деятельности организаций, на основе которой можно в целом определить финансовое состояние, степень его ухудшения или улучшения по сравнению с прошлыми периодами, в сравнении с нашими конкурентами. При этом ни один частный показатель (прибыль, выручка, рентабельность) не может помочь дать ответ на этот вопрос. Очень часто однозначная оценка финансового состояния хозяйствующего субъекта требуется, когда надо решить проблему финансирования, распределения определенного бюджета в условиях его ограниченности. Западные интегральные показатели, которые используются многими отечественными аналитиками для оценки вероятности банкротства компаний, также не соответствуют российской практике. Итак, в настоящее время назрела необходимость интегральной оценки финансового состояния. Она представляет собой некий латентный показатель, который невозможно измерить непосредственно, но можно попытаться конструировать и использовать в практике анализа, оценки и прогноза.

Значительно снижает эффективность финансового аналитика несовершенство нормативно-правовой среды. А от качества нормативно-правовой среды во многом зависят результаты анализа, определяющие способность предприятий успешно реализовывать стратегические приоритеты своей деятельности. Если предприятие стремится к достижению финансовой устойчивости, ему необходимо работать в условиях надежной, долговременно

управляемой системы, обеспечивающей стабильный и последовательный подход к принятию стратегических решений [4, с. 198]. Между тем, несмотря на серьезные улучшения, произошедшие в России в последние годы, деятельность регулирующих органов еще не всегда эффективна, а их решения не вполне обоснованы.

Следует отметить и те сложности, которые связаны с позиционированием субъекта анализа. Анализ финансового состояния может проводиться с различных позиций (по правилам проведения арбитражными управляющими финансового анализа предприятия, по методике Федеральной службы по финансовому оздоровлению и банкротству РФ, по методике Федеральной налоговой службы) на основе различного объема доступной информации, что приводит к расхождениям в определении однотипных показателей.

В современной теории и практике анализ финансового состояния предприятия проводится на основе расчета и оценки финансовых коэффициентов [1]. Коэффициентный анализ, используемый в настоящее время в чистом виде, вызывает значительное количество неточ-

ностей в оценке финансового состояния и подвергается обоснованной критике многими специалистами. По нашему мнению, финансовое состояние организации следует анализировать не только с позиций соотношения частей баланса. Следует в большей мере учитывать техническую, технологическую составляющую при анализе, возвращаться к анализу выполнения производственной программы, незавершенного производства, более подробно анализу затрат, в том числе в разрезе отдельных подразделений и продуктов, анализу наличия и использования основных средств. Помимо этого, при оценке платежеспособности предприятия и его финансовой устойчивости необходимо учитывать специфику и условия функционирования анализируемого предприятия, определяющие структуру активов и пассивов.

Перечисленные проблемы анализа финансового состояния не являются исчерпывающими. Каждый квалифицированный аналитик может присоединить к этому списку еще ряд других. Нам представляется, что обозначенные проблемы определяют направления развития финансового анализа на ближайшую перспективу.

Литература:

1. Российская Федерация. Распоряжение. Методические положения по оценке финансового состояния предприятия и установлению неудовлетворительной структуры баланса [Электронный ресурс]: №31-р утв. Федеральным управлением по делам о несостоятельности (банкротстве) от 12.08.1994 г. // Консультант Плюс. — Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>
2. Бланк, И. А. Основы финансового менеджмента [Текст]/И. А. Бланк. — Т. 2. — М.: Ника — Центр, 2009. — 169 с.
3. Ефимова, О. В. Анализ финансовой отчетности [Текст]/О. В. Ефимова, М. В. Мельник, Е. И. Бородина. — 4 изд., перераб. и доп. — М.: Изд-во Омега-Л, 2008. — 451 с.
4. Насакина, Л. А. Основы информационного обеспечения стратегического управления предприятием сферы услуг [Текст]/Л. А. Насакина // Наука — промышленности и сервису. — Тольятти, 2012. — №7. с. 197–203.
5. Насакина, Л. А. Развитие учетно-аналитического обеспечения управления устойчивым развитием хозяйствующих субъектов на основе международного опыта [Текст]/Л. А. Насакина // Экономика и управление: новые вызовы и перспективы. — Тольятти, 2011. Т. 1. №2. с. 357–359.

Управление рыночным риском

Ульянова Мария Вадимовна, бухгалтер-стажер
ЗАО «Тольятти Телеком»

Любая организация в процессе своей финансовой деятельности подвержена самым различным рискам: рыночному, кредитному, операционному, юридическому, риску ликвидности. При этом стратегию управления рисками определяют приоритеты деятельности организации на финансовом рынке. Перед лицом реальной жизненной ситуации одни организации стремятся к стабильности, предпочитая относительно скромные, но надежные доходы, другие готовы взять на себя значительный риск, если это сулит хорошую прибыль.

Рыночные риски — причина многих громких финансовых скандалов в мировой истории. Наиболее значимые из них — это банкротства Metallgesellschaft в 1993 г. (потери \$ 1,5 млрд), Orange County — в 1994 г. (\$ 1,6 млрд), Barings — в 1995 г. (\$ 2,2 млрд), LTCM — в 1998 г. (более \$ 4 млрд) и др.

Чтобы обезопасить себя от подобного, в конце 90-х гг. финансовые организации по всему миру активно внедряли системы управления рыночными рисками. В России, правда, с некоторым запозданием также ак-

тивно разрабатывались системы управления рыночными рисками. Все развивалось неплохо. Но после кризиса 1998 г. большинство банков свернули свои операции на рынке ценных бумаг, а сам рынок практически перестал существовать. Вместе с ним исчезли и рыночные риски, и, соответственно, потребность в системах управления ими.

За последующие пять лет российский рынок набрал прежние обороты, и банки вновь активно заинтересовались проблемой управления рисками. Внедрение систем управления рыночными рисками позволяет финансовым институтам:

- использовать адекватные процедуры оценки рыночных рисков для установки лимитов по торговому портфелю, а также для выхода на новые рынки;
- принимать обоснованные решения на основании полной информации по управлению портфелем, диверсификации финансовых инструментов и хеджированию рыночных рисков;
- количественно выразить рыночный риск в той форме, которая дает возможность легко сравнить его с другими видами рисков, что позволит определять доходность бизнес-подразделений с учетом риска и принимать обоснованные решения по стратегическому развитию этих подразделений;
- продемонстрировать международным рейтинговым агентствам высокий уровень управления рисками;
- укрепить положительный имидж в глазах существующих и потенциальных клиентов, контрагентов и акционеров;
- поднять профессиональный уровень сотрудников и общую корпоративную культуру за счет лучшего понимания рисков, которым подвержен банковский бизнес, а также за счет обучения передовым методам управления рисками. [2]

Напомним, что рыночный риск — это риск, обусловленный изменением процентных ставок, курсов валют, котировок ценных бумаг производных инструментов, цен товаров, а также других факторов, прямо или косвенно влияющих на цены конкретных инструментов. Рыночный риск имеет макроэкономическую природу, то есть источниками рыночных рисков являются макроэкономические показатели финансовой системы (индексы рынков, кривые процентных ставок и т. д.). Например, корреляция между ценовыми изменениями различных инструментов сама не является прямым ценовым фактором, но косвенно влияет на ценовые характеристики портфеля, содержащего эти инструменты. Точно также, волатильность некоторого инструмента, сама не являясь ценовым показателем, тем не менее существенно влияет на цену опциона на данный инструмент.

Обращаясь к управлению рисками в российских условиях можно сказать, что в первоначальный период становления банковско-финансового сектора основным вопросом был риск потерь в результате неисполнения контрагентами своих обязательств, то есть

кредитный риск. Развитие финансовой сферы с ориентацией на западные стандарты привело к смене приоритетов. На первый план вышли вопросы, связанные с управлением процентным, валютным риском, риском изменения рыночной стоимости ценных бумаг, производных финансовых инструментов — рыночным риском (market risk). Примером этому служат события, развернувшиеся в конце октября — начале ноября текущего года на российском фондовом рынке. Мировой фондовый кризис и последовавшее за ним заявление Центробанка о горизонтальном валютном коридоре привели к скачкам доходности государственных и корпоративных ценных бумаг в размере 10–20 процентов. В данном случае именно рыночный риск был источником значительных потерь.

Основная опасность рыночного риска, как и всякого финансового риска, состоит в том, что он приводит к неустойчивости денежных потоков во времени, а все это, в конечном счете, серьезно влияет на финансовые показатели организации и, прежде всего, на ее финансовую устойчивость. Попробуем разобраться, что стоит за этими словами и как обстоят дела на практике.

Существует три стандартных формы рыночных рисков:

- ценовой риск — включает в себя фондовый риск (риск снижения стоимости ценных бумаг) и товарный риск (риск изменения цен товаров);
- валютный риск — риск возникновения потерь, связанных с неблагоприятным изменением курсов иностранных валют и драгоценных металлов по открытым позициям в иностранных валютах и драгоценных металлах;
- процентный риск — риск возможных потерь в результате неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам банка. [2]

Однако специфика российского рынка требует построения собственного набора факторов риска, что затрудняет использование готовых западных решений для оценки рисков. Такова, например, ситуация со многими западными фронт-офисными системами, используемыми российскими банками для заключения сделок и имеющими встроенную функциональность по оценке рыночных рисков — зачастую она просто вообще не используется.

Часто сотрудники подразделений по управлению рисками российских банков самостоятельно разрабатывают системы управления рисками. Этому способствует изобилие теоретического материала, а также тот факт, что на российском рынке до сих пор практически отсутствуют сложные для оценки производные финансовые инструменты. Собственные разработки, как известно, требуют инвестиций, времени и денег, но в условиях динамично развивающегося российского рынка топ-менеджмент банков требует от риск-менеджеров быстрых результатов. В итоге — высокая ротация руководителей подразделений по управлению рисками в банках и наличие систем управления рисками, разработанных

на скорую руку. Обычно диагностика систем управления рисками выявляет следующие недостатки: отсутствие постоянного перечня риск-факторов; игнорирование корреляций между риск-факторами; упрощенный подход к оценке риска по долговым инструментам; отсутствие общей платформы, объединяющей различные методологии оценки рыночных рисков: Value-at-Risk, стресс-тестирование, сценарный анализ, анализ чувствительности и т.д.; управление валютным риском производится в отрыве от других типов рыночных рисков (фондового, процентного и товарного).

Для защиты от неблагоприятного воздействия различных факторов риска существуют специальные механизмы управления рисками, использование которых позволяет повысить устойчивость организации по отношению к воздействующим факторам. [1]

Под управлением рыночными рисками понимается механизм ограничения величины возможных потерь по открытым позициям, которые могут быть понесены банком за установленный период времени с заданной вероятностью, путем установления системы соответствующих лимитов на каждый вид проводимых операций и способов контроля над соблюдением принятой системы лимитов. Возможные потери могут возникнуть из-за неблагоприятного движения курсов иностранных валют и курсов драгоценных металлов, котировок ценных бумаг, процентных ставок. Процесс управления рисками включает следующие этапы: планирование деятельности по управлению рисками; выявление факторов и выделение наиболее значимых; определение взаимосвязи различных факторов; разработка программы управления рисками; мониторинг и контроль рисков, оценка эффективности проводимых мероприятий [3;302].

Внедрение систем управления рыночными рисками позволяет финансовым институтам: использовать адекватные процедуры оценки рыночных рисков; количественно выразить рыночный риск в той форме, которая дает возможность легко сравнить его с другими видами рисков, что позволит определять доходность бизнес-подразделений с учетом риска и принимать обоснованные решения по стратегическому развитию этих подразделений; разработать способы снижения рыночного риска; принимать обоснованные решения на основании полной информации по управлению портфелем, диверсификации финансовых инструментов и хеджирования рыночных рисков; продемонстрировать международным рейтинговым агентствам высокий уровень управления рисками; укрепить положительный имидж в глазах существующих и потенциальных клиентов, контрагентов и акционеров банка; поднять профессиональный уровень сотрудников банка и общую корпоративную культуру за счет лучшего понимания рисков, которым подвержен банковский бизнес, а также за счет обучения передовым методам управления рисками.

Существуют различные методологии оценки возможных потерь по финансовым инструментам и порт-

фелям. Отметим основные методы оценки рыночного риска: VaR (Value-at-Risk — «стоимость под риском»); Shortfall; аналитические подходы (например, дельта-гамма подход); Stress Testing (новая методика).

Рассмотрим наиболее распространенный метод количественной оценки величины рыночного риска торговых позиций — VaR.

VaR — это выраженная в денежных единицах базовой валюты оценка величины, которую не превысят ожидаемые в течение данного периода времени (временной горизонт) потери с заданной вероятностью (уровень доверия). Базой для оценки VaR является динамика курсов и цен инструментов за установленный период времени в прошлом. Временной горизонт часто выбирается исходя из срока нахождения финансового инструмента в портфеле или его ликвидности, исходя из минимального реального срока, на протяжении которого можно реализовать на рынке данный инструмент без существенного убытка. Временной горизонт измеряется числом рабочих или торговых дней. Уровень доверия, или вероятность, выбирается в зависимости от предпочтений по риску, выраженных в регламентирующих документах банка.

Величина VaR рассчитывается тремя основными методами: параметрическим; методом исторического моделирования; методом Монте-Карло

Применение методологии VAR позволяет в целом решить задачу измерения рыночного риска. Но помимо того, что рыночный риск необходимо правильно измерить, необходимо также научиться управлять им. Управление рыночным риском представляет собой действия по минимизации риска и защите от него. Управление рыночным риском должно включать в себя следующие процедуры: измерение рыночного риска для заданного портфеля (вычисление VAR); решение вопроса о приемлемости возможных потерь (в размере VAR); возможное изменение портфеля с целью минимизации его VAR (например, хеджирование своих позиций при помощи срочных инструментов); резервирование капитала в размере не меньшем VAR для покрытия возможных потерь.

При управлении рыночным риском не стоит также забывать, что хотя границы применения VAR весьма широки (например, в настоящее время имеются разработки по внедрению концепции VAR в процесс измерения кредитного риска), метод не является панацеей от всех бед. В частности, VAR не может защитить от рисков, связанных с колебаниями цен внутри периода поддержания позиций (например, в течение торговой сессии). Кроме того, применение VAR ограничено при учете редких, но весьма опасных событий (типа «черного вторника» или банковского кризиса). В таких случаях наряду с VAR стоит применять и другие методы. [2]

Хеджирование представляет собой один из наиболее известных механизмов управления рыночным риском. В общем случае хеджирование — это совершение сделки, обеспечивающей снижение рыночного

риска каких-либо других сделок или позиций. Это подразумевает открытие противоположных позиций на денежном и срочном рынках с целью ограждения денежной позиции от потерь в будущем, вызванных изменчивостью цен. Лицо или компания, которое компенсирует позицию на рынке базового актива экономически связанной с ней позицией на рынке производных инструментов, называется хеджером.

Суть хеджирования как механизма управления рыночным риском заключается в том, что с его помощью снижается амплитуда колебаний денежных потоков по конкретным сделкам, и тем самым стабилизируется суммарный денежный поток организации.

Грамотное управление рисками требует создания в каждой конкретной ситуации эффективной программы хеджирования, позволяющей увеличить предполагаемое время до разорения. На практике это означает, что руководитель организации, ответственный за финансовую безопасность и управление рисками, для принятия обоснованных решений по стратегии хеджирования должен иметь в своем распоряжении информацию, позволяющую оценить: текущий уровень рыночных рисков организации; источники и размеры резервов для покрытия рыночных рисков; предполагаемый уровень рыночных рисков организации в случае применения хеджирования.

Литература:

1. Ивлиев, С.В. Управление рыночным риском: методология, практика, рекомендации. Практическое пособие [Электронный ресурс] Ивлиев С.В., Ефремова Т.А., Лапшин В.А., Степанова О.А., Манаев В.Н./М.: Регламент, 2013.
2. Костюченко, Н. Анализ кредитных рисков [Электронный ресурс] Н. Костюченко/СПб.: «Скифия», 2010.
3. Соколова, И.А. Процесс управления рисками на предприятиях сферы услуг [Текст]/И.А. Соколова/Сборник IX Международной научно-практической конференции «Татищевские чтения: актуальные проблемы науки и практики», Тольятти, ВУиТ, 2012 г. с. 301–307.

Оценка резервов увеличения объема продукции на основе анализа использования основных средств

Шустрова Полина Владимировна, помощник бухгалтера
ООО «ООИР» (г. Тольятти)

Любая коммерческая организация ставит перед собой цель — повышение прибыли. Для этого нужно найти резервы ее увеличения. Как правило, данные резервы определяются по каждому виду продукции. Увеличение объема реализации продукции является одним из факторов повышения прибыли.

На сегодняшний день многие организации находятся в сложном положении. У них возникают трудности с выпуском продукции. Поэтому одной из важнейших задач стоящей перед ними является, выявления резервов вы-

пуска продукции. Важно, чтобы эта информация поступала регулярно. На ее основе решение о целесообразности хеджирования принимается следующим образом. В том случае, если хеджирование позволяет существенно (с точки зрения надежности организации) снизить рыночный риск при приемлемых затратах, то хеджирование целесообразно. Если же ожидаемое снижение рыночного риска не существенно для финансовой устойчивости организации, или затраты на хеджирование сопоставимы с экономией резервных средств, то данный способ хеджирования не пригоден — следует, по возможности, искать другие стратегии хеджирования. Разумеется, после осуществления выбранной программы хеджирования следует оценить правильность произведенных расчетов. Подчеркнем, что необходимо накапливать опыт и на реальной истории организации рассматривать последствия применения всех стратегий хеджирования.

На основании всего вышесказанного можно сделать вывод, что каждая организация в процессе своей деятельности подвергается самым разнообразным рискам. Для защиты от неблагоприятного воздействия различных факторов риска существуют специальные механизмы управления рисками, использование которых позволяет повысить устойчивость организации по отношению к этим факторам.

Решение этой задачи требует комплексного анализа всей деятельности организации, начиная с закупки сырья и разработки технологического процесса, до отгрузки продукции потребителю.

Резервы роста объема производства — это количественно измеримые возможности его увеличения за счет улучшения использования ресурсов предприятия [1, 15].

Основной признак классификации резервов сводится к трем основным группам: сам труд, предмет труда, средства труда (рис 1).



Рис. 1. Классификация резервов увеличения выпуска продукции

Направления использования резервов увеличения выпуска продукции по группе основных средств предприятия могут быть представлены следующим образом.

1. Укомплектование рабочих мест новым оборудованием за счет:

- технического перевооружения на базе комплексной автоматизации и гибких производственных систем;
- замены устаревшей техники, модернизации оборудования;
- ликвидации узких мест и диспропорций в производственных мощностях предприятия;
- механизации вспомогательных и обслуживающих производств;
- внедрения прогрессивной технологии;
- развития изобретательства и рационализации.

2. Ликвидация потерь времени работы оборудования за счет:

- ликвидации бездействующего оборудования (сдача в аренду, лизинг, реализация);
- сокращения сроков ремонта оборудования;
- снижения целодневных и внутрисменных простоев.

3. Повышение производительности работы оборудования за счет:

- ускорения достижения проектной производительности вновь введенных производственных систем;
- внедрения научной организации труда и производства;

— улучшения обеспечения материально-техническими ресурсами;

— совершенствования управления производством на базе ЭВМ;

— развития материальных стимулов у работников, способствующих повышению эффективности производства.

По мнению Русак Н.А., Мигун О.Ф. и Шартух Д.А. анализ состояния и использования основных средств позволяет оценить эффективность применения активной и пассивной частей средств труда и рассчитать резервы увеличения не только выпуска продукции, но и уровня фондоотдачи [4,124]. На уровень фондоотдачи оказывают влияние такие факторы, как повышение коэффициента сменности, увеличение коэффициента интегральной загрузки оборудования за счёт сокращения потерь рабочего времени, увеличение доли активной части основных средств, которые выступают в качестве резервов увеличения объема продукции.

Резерв увеличения выпуска продукции за счёт повышения коэффициента сменности в результате лучшей организации производства определяется:

$$P\uparrow ВПК_{см} = K_{в} * D_{в} * P\uparrow К_{см} * C_{В1} = K_{в} * D_{в} * P\uparrow К_{см} * П1 * ЧВ1, \tag{1}$$

где $P\uparrow ВПК_{см}$ — резерв увеличения выпуска продукции;

$K_{в}$ — коэффициент сменности;

Дв — количество дней работы всего оборудования;

П1 — фактическая сменная выработка;

ЧВ1 — фактическая среднечасовая выработка оборудования.

Сокращение целодневных простоев оборудования приводит к увеличению среднего количества отработанных дней каждой единицы за год. Чтобы определить резерв увеличения выпуска за счёт данного показателя, необходимо:

$$P\uparrow VP_{п} = C_{MВ} * P\uparrow П * ЧВ1 = K_{В} * Дв * K_{CМ. в} * P\uparrow П * ЧВ1, \quad (2)$$

где $P\uparrow VP_{п}$ — резерв увеличения выпуска за счёт сокращения простоев оборудования;

$K_{В}$ — коэффициент сменности;

Дв — количество дней работы всего оборудования;

$K_{CМ}$ — фактический коэффициент сменности;

ЧВ1 — фактическая среднечасовая выработка.

Резерв увеличения выпуска продукции за счёт ввода в действие нового оборудования определяется:

$$P\uparrow VP_{д} = P\uparrow К * ГВ1 = P\uparrow К * Д1 * K_{CМ1} * П1 * ЧВ1 \quad (3)$$

где $P\uparrow VP_{д}$ — резерв увеличения выпуска продукции за счёт ввода в действие нового оборудования;

$P\uparrow К$ — дополнительное количество введённого оборудования;

Д1 — фактическое количество дней в периоде;

$K_{CМ1}$ — фактический коэффициент сменности;

П1 — фактическая средняя продолжительность смены;

ЧВ1 — фактически среднечасовая выработка.

На примере предприятия ООО «ООИР» (основными видами деятельности предприятия является охота и разведение диких животных, включая предоставление услуг в этих областях, рыболовство в реках, озерах, водохранилищах и прудах, оформление и продажа путевок на охоту и рыболовство) рассчитаем резервы увеличения выпуска продукции — ими могут быть ввод в действие нового оборудования, сокращение целодневных и внутрисменных простоев, повышение коэффициента сменности работы оборудования, более интенсивное его использование.

Используя алгоритм формул (1), (2) и (3), рассчитаем резервы увеличения производства.

Резервы увеличения выпуска продукции за счёт ввода в действие нового оборудования определяют умножением его дополнительного количества на текущий уровень среднегодовой выработки или на фактическую величину всех факторов, которые формулируют её величину:

$$P\uparrow VP_{к} = P\uparrow К * Д1 * K_{CМ1} * П1 * ЧВ1 = 62 * 280 * 1,2 * 8,8 * 505,12 = 9,26 \text{ тыс. д. е.}$$

Чтобы подсчитать резерв увеличения выпуска продукции за счёт повышения коэффициента сменности в результате лучшей организации производства, необходимо возможный прирост последнего умножить на планируемое количество дней работы всего оборудования и на текущий уровень сменной выработки:

$$P\uparrow VP_{K_{CМ}} = K_{В} * Дв * P\uparrow K_{CМ} * П1 * ЧВ1 = 62 * 290 * 1,4 * 8,8 * 505,12 = 1,12 \text{ тыс. д. е.}$$

Резерв увеличения выпуска продукции за счёт сокращения внутрисменных простоев определяется умножением планируемого прироста средней продолжительности смены на фактический уровень среднечасовой выработки оборудования и на возможное количество отработанных смен всем его парком (произведение возможного количества оборудования, количества отработанных дней единицей оборудования и возможного уровня коэффициента сменности):

$$P\uparrow VP_{п} = K_{В} * Дв * K_{CМ. в} * P\uparrow П * ЧВ1 = 62 * 290 * 1,2 * 8 * 505,12 = 8,72 \text{ тыс. д. е.}$$

Резерв роста фондоотдачи можно рассчитать как разницу между возможным уровнем и фактическим уровнем фондоотдачи:

$$P\uparrow ФО = ФО_{возм} - ФО1 \quad (4)$$

где $ФО_{возм}$ — возможный уровень фондоотдачи;

ФО1 — фактический уровень фондоотдачи.

Исходя из проведенного анализа, дадим рекомендации по использованию выявленных резервов на предприятии ООО «ООИР». С учетом специфики анализируемого предприятия увеличение количества рабочих мест можно добиться за счет дополнительно приобретенных животных для выращивания, являющихся основным средством производства. Это, в свою очередь, обуславливает необходимость приобретения оборудования для производства корма животным. Следует отметить, что количество и качество животных определяют результаты деятельности ООО «ООИР».

Использование выявленных резервов для увеличения объема продукции по группе основных средств во многом определяется обеспеченностью этих резервов резервами по другим группам ресурсов. То есть уровень использования имеющегося и дополнительно приобретенного стада животных зависит от использования других производственных ресурсов — земельных, материальных и трудовых. В частности, важное значение имеет качество кормов для животных. Определяющим направлением является повышение квалификации работников, что в значительной степени обеспечивает соблюдение требований технологии, профессиональное использование оборудования и, как следствие, производство качественной мясомолочной продукции. Немаловажным в современных экономических условиях является материальное стимулирование работников предприятия. Уровень оплаты труда работников необходимо теснее увязывать с показателями результатов работы предприятия.

Управление объемом и качеством продукции должно быть системным, то есть включаться в определенную организационную структуру, связанную с маркетингом. Это предполагает ориентацию продукции на потребителя на всех этапах ее жизненного цикла. При этом необходимо осуществлять активный поиск новых клиентов и новых рынков сбыта с ориентацией на потребительские предпочтения покупателей.

Литература:

1. Фролова, Т.А. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия: методическое пособие [Текст]/Т.А. Фролова — Таганрог: ТРТУ, 2006.
2. Медведева, Е.В. Методика оценки эффективности предприятий сферы услуг [Электронный ресурс]/Е.В. Медведева // Российский экономический интернет-журнал. — 2009. — №2. — с. 730–738.
3. Насакина, Л.А. Концептуальные основы управленческого учета и анализа продаж в условиях нестабильной среды [Текст]/Л.А. Насакина // Школа университетской науки: парадигма развития. — 2010. — №1–2. — с. 99–104.
4. Насакина, Л.А. реализация методов стратегического управленческого анализа на предприятиях сферы услуг с использованием информации учетной системы [Текст]/Л.А. Насакина // Вестник СамГУПС. — Самара, 2009. — №6–2. — с. 70–73.
5. Савицкая, Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия [Электронный ресурс]: учеб. для вузов/Г.В. Савицкая. — М.: Инфра-М, 2010. — 535 с. — Режим доступа: <http://znanium.com/bookread.php?book=170492#none>

Молодой ученый

Ежемесячный научный журнал

№ 21.2 (80.2) / 2014

РЕДАКЦИОННАЯ КОЛЛЕГИЯ:

Главный редактор:

Ахметова Г. Д.

Члены редакционной коллегии:

Ахметова М. Н.
Иванова Ю. В.
Лактионов К. С.
Сараева Н. М.
Авдеюк О. А.
Алиева Т. И.
Ахметова В. В.
Брезгин В. С.
Данилов О. Е.
Дёмин А. В.
Дядюн К. В.
Желнова К. В.
Жуйкова Т. П.
Игнатова М. А.
Каленский А. В.
Коварда В. В.
Комогорцев М. Г.
Котляров А. В.
Кузьмина В. М.
Кучерявенко С. А.
Лескова Е. В.
Макеева И. А.
Мусаева У. А.
Насимов М. О.
Прончев Г. Б.
Семахин А. М.
Сенюшкин Н. С.
Ткаченко И. Г.
Яхина А. С.

Ответственные редакторы:

Кайнова Г. А., Осянина Е. И.

Международный редакционный совет:

Айрян З. Г. (Армения)
Арошидзе П. Л. (Грузия)
Атаев З. В. (Россия)
Борисов В. В. (Украина)
Велковска Г. Ц. (Болгария)
Гайич Т. (Сербия)
Данатаров А. (Туркменистан)
Данилов А. М. (Россия)
Досманбетова З. Р. (Казахстан)
Ешиев А. М. (Кыргызстан)
Игисинов Н. С. (Казахстан)
Кадыров К. Б. (Узбекистан)
Кайгородов И. Б. (Бразилия)
Каленский А. В. (Россия)
Козырева О. А. (Россия)
Лю Цзюань (Китай)
Малес Л. В. (Украина)
Нагервадзе М. А. (Грузия)
Прокопьев Н. Я. (Россия)
Прокофьева М. А. (Казахстан)
Ребезов М. Б. (Россия)
Сорока Ю. Г. (Украина)
Узаков Г. Н. (Узбекистан)
Хоналиев Н. Х. (Таджикистан)
Хоссейни А. (Иран)
Шарипов А. К. (Казахстан)

Художник: Шишков Е. А.

Верстка: Бурьянов П. Я.

Статьи, поступающие в редакцию, рецензируются.

За достоверность сведений, изложенных в статьях, ответственность несут авторы.

Мнение редакции может не совпадать с мнением авторов материалов.

При перепечатке ссылка на журнал обязательна.

Материалы публикуются в авторской редакции.

АДРЕС РЕДАКЦИИ:

420126, г. Казань, ул. Амирхана, 10а, а/я 231.

E-mail: info@moluch.ru

<http://www.moluch.ru/>

Учредитель и издатель:

ООО «Издательство Молодой ученый»

ISSN 2072-0297

Тираж 1000 экз.

Отпечатано в типографии издательства «Молодой ученый», г. Казань, ул. Академика Арбузова, д. 4